

ВОЈВОЂАНСКА БАНКА А.Д., НОВИ САД

**Финансијски извештаји
31. децембар 2010. године и
Извештај независног ревизора**

САДРЖАЈ

	Страна
Извештај независног ревизора	1
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	2
Биланс стања	3
Извештај о променама на капиталу	4
Извештај о новчаним токовима	5
Напомене уз финансијске извештаје	6 - 85

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Војвођанске банке а.д., Нови Сад

Обавили смо ревизију приложених финансијских извештаја Војвођанске банке а.д., Нови Сад (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2010. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика и напомене уз финансијске извештаје.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извештаја у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака. Ова одговорност обухвата: осмишљавање, примену и одржавање интерних контрола које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке; одабир и примену одговарајућих рачуноводствених политика, као и коришћење најбољих могућих рачуноводствених процена.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије. Ови стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима као и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и информацијама обелодањеним у финансијским извештајима. Одабрани поступци су засновани на просуђивању ревизора, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и објективну презентацију финансијских извештаја, у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија, такође, укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајних процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидну основу за изражавање нашег мишљења.

Мишљење

По нашем мишљењу, финансијски извештаји Војвођанске банке А.Д., Нови Сад на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2010. године, су састављени, по свим материјално значајним питањима, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Остало

Финансијски извештаји Војвођанске Банке а.д., Нови Сад на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2009. године, били су предмет ревизије другог ревизора који је у свом извештају од 31. марта 2010. године изразио мишљење без резерве.

Београд, 19. април 2011. године



БИЛАНС УСПЕХА

У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године
(У хиљадама динара)

	Напомена	2010.	Ревизију обавио други ревизор 2009.
Приходи од камата	4	5,507,543	6,042,584
Расходи камата	4	2,697,610	2,988,652
Добитак по основу камата		<u>2,809,933</u>	<u>3,053,932</u>
Приходи од накнада и провизија	5	1,524,425	1,384,433
Расходи накнада и провизија	5	196,031	163,951
Добитак по основу накнада и провизија		<u>1,328,394</u>	<u>1,220,482</u>
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	6	1,339	-
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	6	-	174,781
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	7	1,230	21,380
Нето приходи од курсних разлика	8		139,607
Нето расходи од курсних разлика	8	165,377	
Приходи од дивиденди и учешћа	9	4,659	1,649
Остали пословни приходи	10	334,268	122,571
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	11	-	349,789
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	11	62,948	-
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	12	2,690,712	2,837,065
Трошкови амортизације	13	467,037	403,204
Оперативни и остали пословни расходи	14	3,190,226	2,660,828
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	15	1,685,406	2,125,067
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	16	689,137	737,208
Добитак/(губитак) из редовног пословања пре опорезивања		(1,100,208)	221,391
Порез на добит		(2,659)	(14,190)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза		53,898	104,145
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза		(10,299)	(11,983)
Нето добитак/(губитак)		<u>(1,059,268)</u>	<u>299,363</u>
Основна зарада по акцији		(648)	183

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су предати Агенцији за привредне регистре дана 28. фебруара 2011. године.

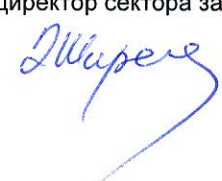
Потписано у име Војвођанске банке а.д., Нови Сад

Marinos Vathis
Председник Извршног одбора

Efstratia Fountoukou
Члан Извршног одбора



Драгана Шаренац
Директор сектора за порезе



БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2010. године
(У хиљадама динара)

		31. децембар	<i>Ревизију обавио други ревизор</i> 31. децембар
	Напомена	2010.	2009.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	18	6,545,554	8,841,481
Опозиви депозити и кредити	19	22,235,813	24,536,183
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	20	348,051	421,662
Дати кредити и депозити	21	51,725,496	44,251,420
Хартије од вредности (без сопствених акција)	22	2,184,691	274,573
Удели (учешћа)	23	502,723	502,307
Остали пласмани	24	522,190	349,421
Нематеријална улагања	25	466,946	372,891
Основна средства и инвестиционе некретнине	25	5,955,850	5,856,207
Одложена пореска средства	17	234,025	206,796
Остала средства	26	1,164,883	1,499,936
Укупна актива		91,886,222	87,112,877
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	27	15,091,470	14,585,443
Остали депозити	28	52,607,897	45,018,681
Примљени кредити	29	417,758	2,784,130
Обавезе по основу хартија од вредности		322	1,643
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	30	385,832	117,568
Резервисања	31	493,863	792,026
Одложене пореске обавезе	17	135,532	151,903
Обавезе за порезе		11,725	39,365
Остале обавезе	32	1,459,910	1,280,075
Укупно обавезе		70,604,309	64,770,834
Капитал			
Акцијски и остали капитал	33	16,337,550	16,337,550
Резерве из добити		3,188,768	3,188,768
Ревалоризационе резерве		1,622,300	1,721,756
Добитак		1,192,563	1,093,969
Губитак до нивоа капитала		1,059,268	-
Укупан капитал		21,281,913	22,342,043
Укупна пасива		91,886,222	87,112,877
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	34	200,154,784	150,024,245

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године
(У хиљадама динара)

	Акцијски капитал	Емисиона премија	Резерве из добити	Ревалоризационе резерве	Нераспоређени добитак	Губитак до висине капитала	Укупно
<i>Ревизију обавио други ревизор</i>							
Стање на дан 1. јануара 2009. године	16,337,430	120	3,188,768	1,581,889	716,201	-	21,824,408
Вредновање ХоВ намењених продаји	-	-	-	218,272	-	-	218,272
Смањење ревалоризационих резерви по основу преноса на акумулирани добитак дела амортизације по основу процене сталних средстава	-	-	-	(78,405)	78,405	-	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	299,363	-	299,363
Стање на дан 31. децембра 2009. године	<u>16,337,430</u>	<u>120</u>	<u>3,188,768</u>	<u>1,721,756</u>	<u>1,093,969</u>	<u>-</u>	<u>22,342,043</u>
Вредновање ХоВ намењених продаји	-	-	-	(862)	-	-	(862)
Смањење ревалоризационих резерви по основу преноса на акумулирани добитак дела амортизације по основу процене сталних средстава	-	-	-	(98,594)	98,594	-	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	(1,059,268)	(1,059,268)
Стање на дан 31. децембра 2010. године	<u>16,337,430</u>	<u>120</u>	<u>3,188,768</u>	<u>1,622,300</u>	<u>1,192,563</u>	<u>(1,059,268)</u>	<u>21,281,913</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године
(У хиљадама динара)

	2010.	<i>Ревизију обавио други ревизор 2009.</i>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи/(одливи) готовине из пословних активности		
Приливи од камата	5,754,074	6297523
Приливи од накнада	1,471,804	1285787
Приливи по основу осталих пословних прихода	13,387	73606
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	4,698	1688
Одливи по основу камата	(1,920,769)	(3,778,333)
Одливи по основу накнада	(198,528)	(169,522)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(2,972,261)	(2,826,548)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(857,737)	(593,419)
Одливи по основу других трошкова пословања	(2,449,952)	(1,706,631)
Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	(1,155,284)	(1,415,849)
Смањење/(повећање) пласмана и повећање/(смањење) узетих депозита		
Повећање депозита од банака и комитената	7,970,495	4,380,908
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	(2,764,038)	(8,765,331)
Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	(1,883,871)	-
Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	-	620,145
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит	2,167,302	(5,180,127)
Плаћени порез на добит	-	(41,533)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности	2,167,302	(5,221,660)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Прилив од продаје удела (учешћа)	1,230	21,380
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	146,247	61,943
Прилив по основу продаје инвестиционих некретнина	2,008	-
Одлив за куповину удела (учешћа)	-	(184,243)
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(668,965)	(1,466,433)
Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	(18,182)	-
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(537,662)	(1,567,353)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Нето прилив по основу хартија од вредности	-	1,354
Нето одлив по основу узетих кредита	(2,144,143)	(1,299,777)
Нето одлив по основу хартија од вредности	(1,351)	-
Нето одлив готовине из активности финансирања	(2,145,494)	(1,298,423)
НЕТО (СМАЊЕЊЕ)/ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	(515,854)	(8,087,436)
НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПРЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ, НЕТО	8,841,481	17,596,903
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ	6,545,554	8,841,481

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Војвођанска банка а.д. Нови Сад (у даљем тексту “Банка”) основана је 1. јануара 1990. године трансформацијом Војвођанске банке – Удружене банке, Нови Сад. У складу са Уговором о оснивању и Одлуком Скупштине, Банка је 30. децембра 2001. године припојила Српску развојну банку а.д. Београд и Ужичку банку а.д. Ужице.

У децембру 2006. године, Уговором о купопродаји акција, Национална банка Грчке, Атина, Грчка, постала је власник 99.43% акција Банке, што је и регистровано у Централном регистру хартија од вредности дана 12. децембра 2006. године. Дана 25. октобра 2007. године Национална банка Грчке, Атина је спровела принудни откуп преосталих 1,727 акција и постала 100% власник Банке.

На основу Одлуке о измени Уговора о оснивању број 1.0-10340/2 и Одлуке о повећању капитала број 1.0-10340/3 од 29. новембра 2007. године извршено је повећање основног капитала новом емисијом од 410,000 обичних акција номиналне вредности 10,000 динара, где је целокупну емисију акција купила Национална банка Грчке, Атина, Грчка. Дана 7. децембра 2007. године Војвођанска банка а.д. Нови Сад је на свој захтев искључена са листе Белех.

Банка је затворено акционарско друштво, регистровано у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству и послује у складу са Законом о банкама.

Банка је у складу са одлуком Скупштине Банке од 3. јануара 2008. године донела Одлуку о припајању Националне банке Грчке а.д. Београд, Војвођанској банци а.д. Нови Сад почев од 31. децембра 2007. године. Наведено припајање регистровано је код Агенције за привредне регистре 14. фебруара 2008. године под бројем БД 6190/2008 (брисање привредног субјекта Националне банке Грчке а.д. Београд услед припајања) и упис промене основног капитала Војвођанске банке а.д. Нови Сад (решење БД 6210/2008). Национална банка Грчке а.д. Београд је била у потпуном власништву Националне банке Грчке а.д. Атина, Грчка. Банка је наставила са пословањем под именом Војвођанска банка а.д. Нови Сад.

Седиште Банке је у Новом Саду, Трг слободе 7. На дан 31. децембра 2010. године, Банка се састојала од Централне у Новом Саду, 67 филијала не укључујући и неактивне филијале у Приштини и Подгорици, 67 експозитура и 8 шалтера (31. децембар 2009. године: 68 филијала, 75 експозитура и 34 шалтера).

На дан 31. децембра 2010. године, Банка је имала 2,238 запослених радника (31. децембар 2009. године: 2,580 запослених радника).

Матични број Банке је 08074313. Порески идентификациони број Банке је 101694252.

На дан 31. децембра 2010. године, Банка има контролу над следећим правним лицима, чија консолидација није извршена у презентираним појединачним финансијским извештајима:

<u>Назив правног лица</u>	<u>% учешћа у капиталу</u>
Имос а.д. Шид	51.55%
Novobanis Солун	68.00%

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја

На основу Закона о рачуноводству и ревизији (“Службени гласник РС” бр. 46 од 2. јуна 2006. године и бр. 111 од 29. децембра 2009. године), правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја (“Оквир”), Међународне рачуноводствене стандарде (“МРС”), односно Међународне стандарде финансијског извештавања (“МСФИ”), као и тумачења која су саставни део стандарда који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја (наставак)

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор") и Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања ("Комитет"), у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије ("Министарство") и објављени у Службеном гласнику РС бр. 77 на дан 25. октобра 2010. године.

Међутим, до датума састављања приложених финансијских извештаја, нису биле преведене све измене МРС/МСФИ и IFRIC тумачења која су била на снази за годишње периоде који почињу 1. јануара 2009. године. При том, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације ("Службени гласник РС" бр. 74/2008, 3/2009 и 5/2010), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 "Приказивање финансијских извештаја", а уз то у појединим деловима одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардом. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу, обелодањени су у напоменама 2.2. и 2.3.

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјално значајне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у сагласности са МСФИ и МРС.

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напмени 3.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису усвојени и преведени

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији за годишње периоде који почињу на дан 1. јануара 2010. године:

- Измене МСФИ 7 "Финансијски инструменти: Обелодањивања" – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 4 "Уговори о осигурању" и МСФИ 7 "Финансијски инструменти: Обелодањивања" – Побољшање обелодањивања о финансијским инструментима (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 1 "Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања" и МРС 27 "Консолидовани и појединачни финансијски извештаји" – Трошак улагања у зависно предузеће, заједнички подухват или придружено привредно лице (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, IFRIC 16, првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена IFRIC на дан или након 1. јула 2009);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису усвојени и преведени (наставак)

- Измене МРС 38 “Нематеријална имовина” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МСФИ 2 “Плаћања акцијама”: Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран априла 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измена која се односи на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене IFRIC 9 “Поновна процена уграђених деривата” ступа на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009 и МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење” – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- IFRIC 18 “Пренос средстава са купаца” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

На дан издавања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену „Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (на снази од датума објављивања, односно од септембра 2010. године);
- МСФИ 9 “Финансијски инструменти” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – Ограничено изузеће од упоредних обелодањивања прописаних у оквиру МСФИ 7 код лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања ” – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МСФИ 7 “Финансијски инструменти: обелодањивања” - Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак” – Одложени порез: повраћај средстава која се налазе у основи (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године);
- Допуне МРС 24 “Обелодањивања о повезаним лицима” – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- Допуне МРС 32 “Финансијски инструменти: презентација”– Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
- Допуне различитих стандарда и тумачења „Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МРС 1, МРС 27, МРС 34, IFRIC 13) првенствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек ниси ступили на снагу (наставак)

- Допуне IFRIC 14 MPC 19 - "Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција" - Преплаћени минимални захтеви за финансирањем (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
- IFRIC 19 "Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала" (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године).

2.4. Упоредни подаци

Упоредне податке чине годишњи финансијски извештаји Банке за 2009. годину који су били предмет ревизије.

Банка је у 2010. години променила рачуноводствени третман пореза на додату вредност, и уместо приписивања пореза на додатну вредност трошку на који се односи, износ пореза на додату вредност се евидентира као посебна ставка у оквиру расхода. Из тог разлога подаци за 2010. и 2009. годину по овом основу нису директно упоредиви (Напомена 14).

Банка је у 2010. години променила начин евидентирања дела расхода камата по основу депозита у девизама који су због техничких недостатака приказивани као расходи камата у динарим уместо као расходи камата у девизама. Из тог разлога подаци за 2010. и 2009. годину по овом основу нису директно упоредиви (Напомена 4).

Банка је у 2010. години променила начин евидентирања накнада зарада и уместо евидентирања на трошковима зарада, износе који се односе на боловање до 30 дана, рад на државни празник, плаћено одсуство, годишњи одмор и накнаде за повреду на раду евидентира на посебним контима (износ 306,550 хиљада динара). Поред тога, регрес за годишњи одмор и топли оброк у 2009. години су се књижили на трошковима зарада, док се у 2010. години исти евидентирају у оквиру нематеријалних трошкова (у 2009. години регрес је износио 72,354 хиљаде динара, а топли оброк 173,119 хиљада динара). Из тог разлога подаци за 2010. и 2009. годину по овом основу нису директно упоредиви (Напомене 12 и 14).

2.5. Коришћење процењивања

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани вредности средстава и обавеза као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Ипак, стварни резултати могу одступати од ових процена. Преглед најзначајнијих рачуноводствених процена дат је у Напомени 3.23.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада

Приходи и расходи од камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима из облигационог односа, који су дефинисани уговором између Банке и комитента.

Накнаде за одобравање кредита, које су укључене у приходе од камата, обрачунавају се и наплаћују једнократно унапред, а разграничавају се по пропорционалној основи на период коришћења кредита (Напомена 32). Пропорционално разграничавање накнада се не разликује материјално од примене ефективног приноса.

Банка врши суспензију камате умањењем прихода по основу камата преко ванбилансне евиденције, уколико се процени да постоје проблеми у наплати пласмана по кредитима ("non-performing" кредити).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.1. Приходи и расходи по основу камата и накнада (наставак)

Приходи и расходи од накнада и провизија настали пружањем, односно коришћењем банкарских услуга, признају се по начелу узрочности прихода и расхода, односно на обрачунској основи и утврђују се за период када су остварени, тј. када је услуга пружена.

Накнаде и провизије превасходно чине накнаде за услуге платног промета, издате гаранције и друге банкарске услуге.

Приходи од накнада по основу кредита одобрених како корпоративним клијентима тако и становништву, одлажу се и признају као приход у сразмери са протеклим временом коришћења кредита. Приходи по основу накнада за одобравање кредита приказани су у оквиру прихода од камата.

3.2. Прерачунавање страних валута

Ставке укључене у финансијске извештаје Банке одмеравају се коришћењем валуте примарног привредног окружења у коме Банка послује (функционална валута). Као што је изнето у Напомени 2.1, финансијски извештаји приказани су у хиљадама динара (РСД), који представља функционалну и извештајну валуту Банке.

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене. Средства и обавезе исказани у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан (Напомена 39).

Позитивне или негативне курсне разлике, настале приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути и приликом пословних трансакција у иностраној валути, евидентирани су у корист или на терет биланса успеха као приходи и расходи по основу курсних разлика (Напомена 8).

Добици и губици који настају приликом прерачуна финансијских средстава и обавеза са валутном клаузулом евидентирају се у билансу успеха у оквиру прихода, односно расхода од промене вредности имовине и обавеза, тамо где је то технички изводљиво (Напомене 15 и 16).

Преузете и потенцијалне обавезе у иностраној валути прерачунате су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије на дан биланса стања.

3.3. Финансијски инструменти

Финансијски инструменти се иницијално вреднују по фер вредности, увећаној за трошкове трансакција (изузев финансијских средстава или финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха), који су директно приписиви набавци или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

Куповина или продаја финансијских средстава, која захтева пренос средстава у року који је утврђен прописима или конвенцијама на датум тржишту, признаје се на датум трговања (или датум измиривања), односно на датум када се Банка обавезе да ће купити или продати средство (или на датум када Банка прими купљено или пренесе продато средство).

Финансијска средства и финансијске обавезе се евидентирају у билансу стања Банке од момента када се Банка уговорним одредбама везала за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава на "регуларан начин" признаје се применом обрачуна на датум трговања.

Добици на први дан

Када се цена трансакције на неактивном тржишту разликује од фер вредности на основу осталих упоредивих тржишних трансакција у оквиру истог инструмента или базираних на техникама процњивања чији варијабилни параметри обухватају само податке расположиве на упоредивим тржиштима, Банка одмах признаје разлику између цене трансакције и фер вредности (добитак на први дан) у билансу успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Финансијски инструменти (наставак)

Престанак признавања финансијских средстава и обавеза

Финансијска средства престају да се признају када Банка изгуби контролу над уговореним правима над тим инструментима, што се дешава када су права коришћења инструмената реализована, истекла, напуштена или уступљена.

Када је Банка пренела права на готовинске приливе по основу средстава или је склопила уговор о преносу, и при том нити је пренела нити задржала све ризике и користи у вези са средством, нити је пренела контролу над средством, средство се признаје у оној мери колико је Банка ангажована у погледу средства. Даље ангажовање Банке, које има форму гаранције на пренесено средство, се вреднује у износу оригиналне књиговодствене вредности средства или износу максималне накнаде коју би Банка морала да исплати, у зависности који износ је нижи.

Финансијске обавезе престају да се признају када је обавеза предвиђена уговором испуњена, отказана или истекла.

У случају где је постојећа финансијска обавеза замењена другом обавезом према истом повериоцу, али под значајно промењеним условима или уколико су услови код постојеће обавезе значајно измењени, таква замена или промена услова третира се као престанак признавања првобитне обавезе са истовременим признавањем нове обавезе, док се разлика између првобитне и нове вредности обавезе признаје у билансу успеха.

Рекласификација финансијских средстава

Банка може да рекласификује недеривативно финансијско средство које се држи ради трговања ван категорије по фер вредности кроз биланс успеха, ако се финансијско средство више не држи за сврхе продаје или откупа у блиској будућности. Финансијска средства осим кредита и потраживања могу да се рекласификују ван категорије по фер вредности кроз биланс успеха само у ретким околностима.

Финансијско средство се рекласификује по својој фер вредности на дан рекласификације. Фер вредност финансијског средства на датум рекласификације постаје његова нова набавна вредност или амортизована вредност, како је примењивао, а ниједан добитак или губитак већ признат у билансу успеха се не сторинира.

На дан 31. децембра 2010. године, Банка је рекласификовала хартије од вредности кроз биланс успеха на хартије од вредности расположиве за продају (Напомена 22).

Класификација финансијских инструмената

Руководство Банке врши класификацију финансијских инструмената при иницијалном признавању. Класификација финансијских инструмената приликом почетног признавања зависи од сврхе због које су финансијски инструменти стечени и њихових карактеристика.

Банка је класификовала финансијска средства у следеће категорије: финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха, кредити и потраживања, хартије од вредности које се држе до доспећа и хартије од вредности расположиве за продају.

Накнадно вредновање финансијских средстава зависи од њихове класификације, као што следи:

3.3.1. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха

Хартије од вредности и други пласмани по фер вредности кроз биланс успеха обухватају хартије од вредности које Банка држи у циљу остварења добити по основу трговања у кратком временском периоду. Наведена средства се евидентирају у билансу стања по фер вредности.

Хартије од вредности по фер вредности кроз биланс успеха обухватају акције банака и предузећа, као и остале хартије од вредности емитоване од стране банака и предузећа.

Промене у тржишној вредности хартија од вредности и других пласмана по фер вредности кроз биланс успеха евидентирају се у корист, односно на терет биланса успеха у оквиру прихода, односно расхода од промене вредности имовине и обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Финансијски инструменти (наставак)

3.3.2. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недеривативна финансијска средства са фиксним или одредивим исплатама која нису котирана на активном тржишту. Кредити и пласмани банкама и комитентима одобрени од стране Банке евидентирају се у билансу стања од момента преноса средстава кориснику кредита. Сви кредити и пласмани се иницијално признају по фер вредности.

На дан биланса стања, кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која се заснива на процени идентификованих ризика за поједине пласмане, као и ризика за које искуство Банке указује да су садржани у кредитном портфолиу.

Ефекти непримењивања ефективне каматне стопе у складу са MPC 39 "Финансијски инструменти: признавање и одмеравање", по коме се кредити вреднују по амортизованом вредности коришћењем метода ефективне каматне стопе, по процени руководства Банке нису материјално значајни на исказане пласмане комитентима и финансијске извештаје посматране у целини, из разлога што Банка пласира значајним делом своја средства клијентима по варијабилним каматним стопама док су унапред наплаћене једнократне накнаде разграничене током периода трајања кредита (Напомена 3.1).

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на EUR или за раст цена на мало, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Разлика између вредности неотплаћене главнице и износа обрачунатог применом валутне клаузуле исказана је у оквиру датих кредита и депозита. Добици и губици настали по основу примене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха као приходи, односно расходи од промене вредности имовине и обавеза.

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике

У складу са интерном политиком Банке, на сваки извештајни датум Банка процењује да ли постоји објективан доказ умањења (обезвређења) вредности финансијског средства или групе финансијских средстава.

Губици по основу обезвређења се признају само ако постоји објективан доказ о обезвређењу као резултат једног или више догађаја који су настали након почетног признавања средства и када исти утичу на процењене будуће новчане токове финансијског средства или групе финансијских средстава који могу бити поуздано процењени.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцњу при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

У складу са интерно усвојеном методологијом, уколико постоји објективни доказ да је настао губитак због умањења вредности, Банка обрачунава исправку вредности потраживања као разлику између потраживања по основу главнице и камате у својим евиденцијама и износа потраживања који се може наплатити, обрачунатог као садашња вредност очекиваних новчаних токова, дисконтваних применом ефективне каматне стопе према захтевима MPC 39 "Финансијски инструменти: признавање и одмеравање", за корпоративне клијенте који испуњавају критеријуме прописане интерном методологијом, док се за остале пласмане врши процена на групној основи. Калкулација садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом рефлектује токове готовине који могу настати по основу реализације инструмента обезбеђења плаћања. Уколико кредит или пласман који се држи до доспећа има варијабилну каматну стопу, дисконтна стопа за одмеравање било ког губитка због обезвређења је иницијална ефективна каматна стопа садржана у уговору.

У сврхе групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу на основу интерног система класификације који Банка користи узимајући у обзир карактеристике кредитног ризика као што су врста пласмана, доцња при сервисирању камате или главнице, делатност, географска локација, врсте колатерала, постојање доспелих потраживања и остале релевантне факторе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Финансијски инструменти (наставак)

3.3.2. Кредити и потраживања (наставак)

Умањење вредности финансијских средстава и резервисања за ризике (наставак)

Будући токови готовине који се односе на групу финансијских средстава која су предмет колективне процене обезвређења се процењују на основу групних фактора (процената) обезвређења које је Банка усвојила на основу референтних вредности NBG групе.

Књиговодствена вредност средства се смањује коришћењем рачуна исправке вредности, а губици настали по основу умањења вредности кредита и потраживања, као и осталих финансијских средстава вреднованих по амортизованој вредности, евидентирају се у билансу успеха као расходи индиректних отписа пласмана (Напомена 11). Кредити и са њима повезана исправка вредности се у потпуности искњижавају када не постоје реални изгледи да ће средства у будућности бити надокнађена и када су колатерали реализовани или је извршен пренос колатерала на Банку. Уколико, током наредног периода, дође до смањења износа признатог губитка услед обезвређења, које настаје као последица неког догађаја који се одиграо након раније признатог обезвређења, претходно признат губитак по основу обезвређења се смањује кориговањем рачуна исправке вредности, а износ корекције се признаје у билансу успеха као приход од укидања резервисања (Напомена 11).

Отпис ненаплативих потраживања се врши на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна и на бази одлука Управног одбора, а уз сагласност Скупштине акционара.

3.3.3. Репрограмирани кредити

Када је у могућности, Банка радије репрограмира кредите него што реализује средства обезбеђења. То може да подразумева продужење рока отплате, као и нове услове кредитирања. Након измене услова, не сматра се да је кредит доспео. Руководство континуирано контролише репрограмиране кредите како би се осигурало испуњење свих критеријума, као и будућих плаћања. Банка и даље врши индивидуалну или групну процену обезвређења применом првобитне ефективне каматне стопе.

3.3.4. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа су финансијска средства са фиксним плаћањима или плаћањима која могу да се утврде и са фиксним доспећем, за које Банка има позитивну намеру и способност да их држи до доспећа.

Хартије од вредности које се држе до доспећа односе се на есконтване менице које се иницијално евидентирају по набавној вредности.

Банка је у току 2010. године улагала и у државне записе Републике Србије, које је класификовала у категорију хартија које се држе до доспећа.

Након иницијалног признавања, хартије од вредности које се држе до доспећа евидентирају се по амортизованој вредности, умањеној за исправке вредности, односно губитак по основу обезвређења. Амортизована вредност обрачунава се узимајући у обзир све дисконте или премије при куповини у току периода доспећа.

Банка врши индивидуалну процену да би утврдила да ли постоје објективни докази о обезвређењу улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа. Уколико постоје објективни докази да је дошло до обезвређења, износ губитка услед обезвређења хартија од вредности које се држе до доспећа обрачунава се као разлика између књиговодствене вредности улагања и садашње вредности очекиваних токова готовине дисконтованих по оригиналној каматној стопи улагања и исказује се у билансу успеха као расход индиректних отписа пласмана (Напомена 11).

Уколико у наредној години дође до смањења износа процењеног обезвређења као последица неког догађаја који је уследио након признавања обезвређења, сваки износ обезвређења који је претходно признат се умањује и ефекти се евидентирају у корист биланса успеха.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Финансијски инструменти (наставак)

3.3.5. *Хартије од вредности расположиве за продају*

Хартије од вредности које су намењене да се држе на неодређени временски период, а које могу бити продате услед потребе за обезбеђењем ликвидности или измена у каматним стопама, курсевима страних валута или цена капитала, класификују се као "хартије од вредности расположиве за продају".

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају инструменте капитала других правних лица и дужничке хартије од вредности.

Учешћа у капиталу састоје се од учешћа у капиталу других правних лица, повезаних правних лица, акција предузећа и банака у динарима и иностраној валути.

Након иницијалног признавања, хартије од вредности расположиве за продају за које постоји активно берзанско тржиште се исказују по фер вредности. Фер вредност хартија од вредности које се котирају на берзи заснива се на текућим ценама понуде. Промене у тржишној вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају исказују се у оквиру капитала као резерва по основу хартија од вредности расположивих за продају. Када се хартијама од вредности расположивим за продају умањи вредност, кумулиране корекције фер вредности признате у оквиру капитала евидентирају се у билансу успеха.

Учешћа у капиталу других правних лица која немају котирану тржишну цену на активном тржишту и за које су остали методи разумног процењивања неодговарајући, изузета су од вредновања по тржишној вредности и исказују се по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Дивиденде стечене током држања финансијских средстава расположивих за продају су укључене у приходе од дивиденди када је настало право на прилив по основу дивиденди. Добити и губици по основу продаје ових хартија од вредности евидентирају се у билансу успеха, у оквиру добитака, односно губитака по основу продаје хартија од вредности. Поред тога, импаритетни губици на хартијама од вредности расположивим за продају, који се не могу сматрати привременим, евидентирају се преко биланса успеха.

3.3.6. *Издати финансијски инструменти и остале финансијске обавезе*

Издати финансијски инструменти или њихове компоненте се класификују као обавезе када суштина уговорног односа указује да Банка има обавезу или да испоручи готовину или неко друго финансијско средство имаоцу, или да испуни обавезу на другачији начин од размене готовине или другог финансијског средства за фиксан број сопствених акција.

Накнадно вредновање финансијских обавеза зависи од њихове класификације, као што следи:

Депозити банака и комитената

Депозити банака и комитената, као и остале каматносно финансијске обавезе, се иницијално признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха. Након почетног признавања, каматносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности.

Обавезе по кредитима

Обавезе по кредитима се иницијално признају по фер вредности умањеној за настале трансакционе трошкове. Обавезе по кредитима се накнадно вреднују по амортизованој вредности. Обавезе по кредитима се класификују као текуће обавезе, осим уколико Банка нема безусловно право да измири обавезу за најмање 12 месеци након датума извештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.4. Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза

Финансијска средства и финансијске обавезе се пребијају, а разлика између њихових сума се признаје у билансу стања ако, и само ако, постоји законом омогућено право да се изврши пребијање признатих износа и постоји намера да се исплата изврши по нето основу, или да се истовремено прода средство и измири обавеза.

3.5. Финансијски деривати

Банка користи финансијске инструменте као што су валутни forward уговори, swap и spot уговори у циљу заштите од ризика промене курсева страних валута. Банка је одабрала да рачуноводствено обухвата ове трансакције на основу датума њиховог поравнања (затварања).

Приликом склапања терминских уговора Банка евидентира spot трансакције из уговора у тренутку њиховог настанка уз признавање финансијских средстава и финансијских обавеза по основу forward трансакције која ће бити реализована у наредном периоду. На датум биланса стања Банка врши вредновање нереализованих forward трансакција терминских уговора на терет, односно у корист временских разграничења и биланса успеха.

У току 2010. године, Банка је од финансијских деривата претежно користила валутне swap-ове и forward-е ради краткорочног балансирања своје девизне позиције и обезбеђивања потребне валутне структуре на рачунима у иностранству. Изузев валутних swap-ова који су се односили на међукомпанијске трансакције, Банка није учествовала у терминским трансакцијама на захтев клијента.

3.6. Посебна резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки

Посебна резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки се утврђује у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке ("Службени гласник Републике Србије", бр. 129/2007, 63/2008, 104/2009 и 30/2010).

Укупна потраживања од једног дужника (билансна актива и ванбилансне ставке) класификују се у категорије од А до Д, у зависности од могућности наплате потраживања. Наплативост потраживања од једног дужника процењује се на основу уредности сервисирања обавеза дужника и његовог финансијског положаја, броја дана прекорачења отплате главнице и камате, као и квалитета прибављених средстава обезбеђења.

Банка је својим унутрашњим актом одредила критеријуме и методологију за утврђивање посебне резерве за процењене губитке у оквиру процената прописаних наведеном Одлуком Народне банке Србије, на основу доцње дужника у измирењу обавеза, финансијског положаја и анализе пословних перформанси дужника, адекватности токова готовине и инструмената обезбеђења плаћања.

На основу класификације потраживања, а у складу са наведеном Одлуком Народне банке Србије, процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом следећих процената: 0% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане класификоване у категорију Б, 25% на пласмане категорије В, 50% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

Обрачуната посебна резерва за процењене губитке умањена је за исправку вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, која су у складу са рачуноводственом политиком Банке обелодањеном у Напомени 3.3.2. исказана на терет расхода у билансу успеха (Напомена 11).

Ако је износ посебне резерве за процењене губитке обрачунате у складу са Одлуком Народне банке Србије већи од утврђеног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на нивоу дужника, за збир утврђених позитивних разлика Банка је обавезна да формира резерву из добити за процењене губитке, у складу са одлуком Скупштине Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Посебна резерва за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки (наставак)

Износ посебне резерве за процењене губитке, након умањења за исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, издваја се из нераспоређеног добитка на основу Одлуке Скупштине Банке и евидентира у оквиру резерви из добити за процењене губитке по пласманима.

У случају да добит Банке за годину за коју је потребно формирати резерву из добити за процењене губитке није довољна за формирање обрачунате висине ове резерве, разлика се исказује као износ те резерве који недостаје (Напомена 11ц).

3.7. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине, под готовином и готовинским еквивалентима подразумевају се готовина, чекови послати на наплату, средства на рачунима код других банака, средства на жиро рачуну и остала новчана средства (Напомена 18).

3.8. Репо послови

Хартије од вредности купљене по уговору, којим је утврђено да ће се поново продати на тачно одређени дан у будућности су признате у билансу стања. Плаћена готовина по том основу, укључујући доспелу камату, се признаје у билансу стања. Разлика између куповне цене и цене по поновној продаји се третира као приход по основу камате и доспева током трајања уговора.

Хартије од вредности које је Банка стекла куповином од Народне банке Србије, уз уговорену обавезу поновне продаје, по основу Оквирног уговора о продаји хартија од вредности са обавезом куповине тих хартија, на дан биланса стања се исказују по амортизованој вредности.

3.9. Учешћа у капиталу зависних правних лица

Зависна правна лица представљају она правна лица у којима извештајно правно лице има удео у власништву изнад 50% или више од половине права гласа или право управљања финансијском, односно пословном политиком зависног предузећа.

Учешћа у капиталу зависних правних лица исказана су по набавној вредности умањеној за исправку вредности (Напомена 23).

3.10. Основна средства и нематеријална улагања

Основна средства Банке се највећим делом састоје од грађевинских објеката, опреме и улагања у туђа основна средства.

Грађевински објекти, на дан 31. децембра 2010. године, исказани су по методу ревалоризоване набавне вредности утврђене на основу процене овлашћеног проценитеља извршене 2005. године, накнадно умањене за исправку вредности и евентуалне импаратетне губитке. Процена грађевинских објеката је извршена од стране независног проценитеља на основу тржишне вредности ових средстава.

Учесталост вршења процене зависи од промене фер вредности у односу на неотписану вредност грађевинских објеката. Када се књиговодствена вредност опреме и грађевинских објеката повећа као резултат процене, добитак утврђен проценом се књижи у корист ревалоризационих резерви које представљају део укупног капитала Банке. Када се књиговодствена вредност опреме и грађевинских објеката смањи као резултат процене, губитак утврђен проценом се књижи на терет биланса успеха у оквиру расхода по основу промене вредности имовине.

Грађевински објекти набављени у периоду од 2006. до 2010. године исказани су по набавној вредности, умањеној за укупан износ обрачунате амортизације.

Опрема Банке је исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Набавну вредност чини вредност по факури добављача, увећана за зависне трошкове по основу набавке и трошкове довођења средства у стање функционалне приправности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.11. Основна средства и нематеријална улагања (наставак)

Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, само када постоји вероватноћа да ће Банка у будућности имати економску корист од тог средства и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успеха периода у коме су настали.

Инвестиције у току су исказане по набавној вредности.

Нематеријална улагања обухватају лиценце, софтвере и слична права, као и улагања Банке у пословне објекте узете у дугорочни закуп. У нематеријална улагања је такође укључена капитализација трошкова зарада запослених који учествују у развоју текућих пројеката. Издаци везани за одржавање компјутерских софтверских програма признају се као трошак у периоду када настану.

Нематеријална улагања се исказују по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности и евентуалне губитке по основу умањења вредности средстава.

Амортизација се равномерно обрачунава дељењем неотписане вредности на преостали корисни век основних средстава и нематеријалних улагања, са циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања, у складу са следећим амортизационим стопама:

Грађевински објекти	2.0%
Компјутерска опрема	20.0%
Улагања у туђе објекте	20.0% - 50.0%
Намештај и остала опрема	6.7% - 14.3%
Моторна возила	14.3% - 15.5%
Остала опрема	6.7% - 20.0%
Лиценце	20.0%
Остала нематеријална улагања	20.0%

Обрачун амортизације основних средстава и нематеријалних улагања почиње од наредног месеца када се ова средства ставе у употребу. Обрачун амортизације се не врши за инвестиције у току. Обрачунат трошак амортизације признаје се као расход периода у коме је настао. Улагања у туђа основна средства се амортизују у складу са периодом трајања закупа.

Корисни век употребе средства се ревидира и по потреби, коригује на датум сваког биланса стања. Промена у очекиваном корисном веку употребе средстава обухвата се као промена у рачуноводственим проценама.

Добици или губици који се јављају приликом расходовања или продаје некретнина и опреме признају се на терет или у корист биланса успеха, као део осталих пословних прихода или оперативних и осталих пословних расхода.

Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит правних лица ("Службени гласник Републике Србије", бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004 и 18/2010) и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе ("Службени гласник Републике Србије", бр. 116/2004 и 99/2010), што резултира у одложеним порезима (Напомена 17ц).

3.12. Инвестиционе некретнине

Банка поседује некретнине као инвестиције у циљу остварења прихода по основу закупнина и пораста вредности некретнина на тржишту.

Након првобитног евидентирања, инвестиционе некретнине се вреднују по набавној вредности умањеној за акумулирану исправку вредности.

Амортизација инвестиционих некретнина се равномерно обрачунава на њихову набавну вредност применом годишње стопе од 2%, са циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.13. Обезвређење нефинансијске имовине

Сагласно усвојеној рачуноводственој политици, на дан извештавања, руководство Банке анализира вредности по којима су приказана нематеријална улагања, основна средства и инвестиционе некретнине Банке. Уколико постоји индикација да је неко средство обезвређено, надокнадиви износ те имовине се процењује како би се утврдио износ обезвређења. Уколико је надокнадиви износ неког средства процењен као нижи од вредности по којој је то средство приказано, постојећа вредност тог средства се умањује до висине надокнадиве вредности, коју представља вредност већа од фер вредности средства умањене за трошкове продаје и вредности у употреби. Губитак због обезвређења се признаје у износу разлике на терет расхода сагласно МРС 36 "Умањење вредности имовине".

Нефинансијска средства (осим *goodwill*) код којих је дошло до умањења вредности се ревидирају на сваки извештајни период због могућег укидања ефеката умањења вредности.

3.14. Средства стечена наплатом потраживања

Имовина (земљиште и грађевински објекти) над којом је преузето власништво у процесу повраћаја обезвређених кредита приказана је у оквиру Осталих средстава (Напомена 26). Средства стечена наплатом потраживања се привремено држе у сврху ликвидације и исказују се по износу нижем од књиговодствене и фер вредности умањене за трошкове продаје.

3.15. Лизинг

Сагледавање да ли је одређени уговор лизинг или садржи елементе лизинга се заснива на суштини уговора и захтева процену да ли испуњење уговора зависи од употребе одређеног средства или групе средстава и да ли уговор подразумева пренос права коришћења средстава.

(а) Финансијски лизинг – Банка као закупца

Финансијски лизинг, којим се у суштини на Банку преносе сви ризици и користи које произилазе из власништва над предметом лизинга, капитализује се на почетку лизинга, по нижој од фер вредности предмета лизинга или садашњој вредности минималних плаћања лизинга и признаје се у оквиру основних средстава са одговарајућом обавезом према закуподавцу која се исказује у оквиру осталих обавеза.

Уколико није извесно да ће Банка до краја трајања лизинга стећи власништво над предметом лизинга, тај предмет се у потпуности амортизује током трајања лизинга или његовог корисног века трајања, у зависности од тога који је период краћи.

Лизинг рате се распоређују на финансијски расход и смањење обавезе по основу лизинга како би се остварила константна каматна стопа на преостали износ обавеза. Финансијски расходи се признају директно на терет биланса успеха у оквиру расхода од камата.

(б) Оперативни лизинг – Банка као закупца

Закуп средстава код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, евидентиран је као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа признају се као расход периода у билансу успеха по пропорционалном методу (у моменту њиховог настанка) током периода трајања закупа (Напомена 14).

3.16. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства

Резервисања се признају и врше када Банка има садашњу обавезу, законску или изведену, као резултат прошлих догађаја и када је вероватно да ће доћи до одлива ресурса како би се измирила обавеза и када се може поуздано проценити износ обавезе.

Ради одржавања најбоље могуће процене резервисања се разматрају, утврђују и ако је потребно коригују на сваки извештајни датум.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.16. Резервисања, потенцијалне обавезе и потенцијална средства (наставак)

Када више није вероватан одлив економских користи ради измирења законске или изведене обавезе резервисање се укида у корист прихода. Резервисање се прати по врстама и може да се користи само за издатке за које је првобитно било признато. Резервисање се не признаје за будуће пословне губитке.

Потенцијалне обавезе се не признају у финансијским извештајима. Потенцијалне обавезе се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје (Напомена 37), осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

Банка не признаје потенцијална средства у финансијским извештајима. Потенцијална средства се обелодањују у напоменама уз финансијске извештаје, уколико је прилив економских користи вероватан.

3.17. Капитал

Капитал се састоји од акцијског капитала (обичних акција), емисионе премије, резерви из добитка, ревалоризационих резерви и нераспоређеног добитка текуће и претходне године (Напомена 33а).

Добит утврђена проценом вредности грађевинских објеката књижи се у оквиру ревалоризационих резерви. Позитивни ефекти процене грађевинских објеката се преносе на акумулирани резултат у износу који представља разлику између амортизације обрачунате на вредност грађевинских објеката пре и након процене, док се у случају продаје и расходовања преостали износ позитивних ефеката процене садржаних у ревалоризационим резервама у целости преноси на акумулирани резултат.

Добици и губици по основу промене тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају такође се евидентирају у оквиру ревалоризационих резерви.

3.18. Финансијске гаранције

У уобичајеном току пословања Банка одобрава финансијске гаранције које се састоје од плативих и чинидбених гаранција, акредитива, акцепта меница и других послова јемства. Финансијске гаранције су уговори који обавезују издаваоца гаранције да изврши плаћање или надокнади губитак примаоцу гаранције, настао уколико одређени поверилац благовремено не изврши своје обавезе у складу са условима предвиђеним уговором.

Финансијске гаранције се иницијално признају у финансијским извештајима по фер вредности на датум када је гаранција дата. Након иницијалног признавања, обавезе Банке које проистичу из финансијских гаранција се вреднују у износу амортизоване накнаде или најбоље процене издатака неопходних да би се измирила финансијска обавеза која настаје као резултат гаранције, у зависности који је износ виши.

Повећање обавеза које се односи на финансијске гаранције се признаје у билансу успеха. Примљене накнаде се признају у корист биланса успеха у оквиру прихода од накнада и провизија равномерно током периода трајања гаранције.

3.19. Примања запослених

(а) Порези и доприноси за обавезно социјално осигурање

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је обавезна да уплаћује порез, као и доприносе разним државним фондовима за социјалну заштиту. Ове обавезе укључују доприносе на терет запослених и на терет послодавца у износима који се обрачунавају применом законом прописаних стопа.

Банка има законску обавезу да изврши обуставу обрачунатих доприноса из бруто зарада запослених и да за њихов рачун изврши пренос обустављених средстава у корист одговарајућих државних фондова. Банка није у обавези да запосленима исплаћује накнаде које представљају обавезу Пензионог фонда Републике Србије.

Порези и доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запосленог евидентирају се као расход периода на који се односе.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.19. Примања запослених (наставак)

(б) Обавезе по основу осталих накнада – Отпремнине приликом одласка у пензију

У складу са Законом о раду, Банка има обавезу исплате накнаде запосленима приликом одласка у пензију (отпремнина) у износу од 3 просечне месечне зараде остварене у Републици Србији у месецу који претходи месецу одласка у пензију или 3 просечне месечне зараде остварене у Банци у месецу који претходи месецу одласка у пензију, односно 3 месечне зараде запосленог остварене у месецу који претходи месецу исплате – у зависности шта је повољније за запосленог.

Дугорочна резервисања за отпремнине формирана су на бази извештаја актуара и иста су исказана у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата.

На дан 31. децембра 2010. године, Банка је извршила резервисање по основу отпремнина за одлазак у пензију (кориговано за износ отпремнина исплаћених запосленима који су према програму реструктурирања превремено отишли у пензију) по следећим претпоставкама:

Просечан раст зарада за дати период	7 % годишње
Дисконтна стопа	6.5%
Стопа раста цена на мало на дуги рок	5 % годишње.

(ц) Краткорочна, плаћена одсуства

Акумулирана плаћена одсуства могу да се преносе и користе у наредним периодима, уколико у текућем периоду нису искоришћена у потпуности. Очекивани трошкови плаћених одсустава се признају у износу кумулираних неискоришћених права на дан биланса, за која се очекује да ће бити искоришћена у наредном периоду. У случају неакумулираног плаћеног одсуства, обавеза или трошак се не признају до момента када се одсуство искористи.

(д) Пензионски фондови

Банка нема сопствене пензионске фондове, нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема идентификоване обавезе на дан 31. децембра 2010. године.

3.20. Порези и доприноси

(а) Порез на добит

Текући порези

Порез на добит се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит правних лица ("Службени гласник Републике Србије", бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004 и 18/2010). Порез на добит обрачунава се применом стопе од 10% на пореску основицу која је приказана у пореском билансу, након чега се може умањити за утврђене пореске кредите. Опорезива основица укључује добитак исказан у билансу успеха, који се потом коригује у складу са пореским прописима Републике Србије.

Закон о порезу на добит правних лица обвезнику који изврши улагања у основна средства признаје право на порески кредит у висини од 20% извршеног улагања, с тим што порески кредит не може бити већи од 50% обрачунатог пореза у години у којој је извршено улагање. Неискоришћени део пореског кредита може се пренети на рачун пореза на добитак из будућих обрачунских периода, али не дуже од десет година.

У свакој од година периода прво се примењује порески кредит по основу улагања из те године, а затим се, до лимита од 50% обрачунатог пореза у том пореском периоду, примењују пренети порески кредити по редоследу улагања.

Порески прописи у Републици Србији не дозвољавају да се порески губици из текућег периода искористе као основа за повраћај пореза плаћеног у одређеном претходном периоду. Губици из текућег периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од 5 година (по изменама Закона у 2010. години).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.20. Порези и доприноси (наставак)

(а) Порез на добит (наставак)

Одложени порези

Одложени порези на добит се обрачунавају по методи обавеза према билансу стања на све привремене разлике на дан биланса стања између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање одложеног пореза на добит.

Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска средства признају се за одбитне привремене разлике и за ефекте пренетог губитка и неискоришћених пореских кредита из претходних периода који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до износа до којег је вероватно да ће постојати будући опорезиви добици на терет којих се одложена пореска средства могу искористити.

Књиговодствена вредност одложених пореских средстава преиспитује се на дан сваког биланса стања и умањује до мере до које више није извесно да је ниво очекиваних будућих опорезивих добитака довољан да се укупна вредност или део вредности одложених пореских средстава може искористити.

Текући и одложени порези признају се као приходи и расходи и укључени су у нето добитак/(губитак) периода. Одложени порез на добит који се односи на ставке које се директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет, односно у корист капитала.

(б) Порези и доприноси који не зависе од резултата пословања

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порезе и доприносе на зараде на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе који се плаћају у складу са републичким и локалним пореским прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру оперативних и осталих пословних расхода (Напомена 14).

3.21. Зарада по акцији

Основна зарада по акцији израчунава се дељењем нето добитка који припада акционарима, власницима обичних акција Банке, пондерисаним просечним бројем издатих обичних акција у току извештајног периода.

3.22. Послови у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду, укључена су у ванбилансну евиденцију Банке (Напомена 34а). Банка по наведеним пласманима не сноси никакав ризик.

3.23. Преглед значајних рачуноводствених процена

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентоване вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја.

У наставку су приказане кључне претпоставке везане за будућност и остали извори процењивања на датум биланса стања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.23. Преглед значајних рачуноводствених процена (наставак)

Амортизација и амортизационе стопе

Обрачун амортизације и примењене стопе амортизације су засноване на пројектованом економском веку трајања основних средстава и нематеријалних улагања. Једном годишње Банка процењује економски век на основу тренутних предвиђања.

Резервисања за судске спорове

Резервисања су у значајној мери подложна проценама. Банка процењује вероватноћу да се нежељени случајеви могу догодити као резултат прошлих догађаја и врши процену износа који је потребан да се измири потенцијална обавеза. Према најбољем сазнању, Банка врши резервисања за ову сврху према очекиваним потенцијалним губицима. Банка поштује начело опрезности приликом процене обзиром да у одређеним случајевима стварни резултати могу одступати од процена.

Одложена пореска средства

У складу са проценама руководства о постојању будућих опорезивих добитака, на терет којих се одложена пореска средства могу искористити, Банка исказује одложена пореска средства.

Исправка вредности

Банка перманентно прати финансијско стање и пословање својих значајних комитената, односно изложеност ризику депоновања и улагања средстава. Процене су руководства да су потраживања исказана у пословним књигама наплатива, односно да не постоји висок степен неизвесности њихове наплате.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од камата		
- Банке	612,167	677,694
- Предузећа	1,586,943	2,011,590
- Предузетници	97,634	179,695
- Јавни сектор	444,694	53,908
- Становништво	2,712,920	3,106,337
- Страна лица	2,968	8,688
- Пољопривредни произвођачи	759	16
- Други комитенти	49,458	4,656
	5,507,543	6,042,584
Расходи камата		
- Банке	112,969	278,967
- Предузећа	570,158	877,410
- Предузетници	2,037	38,281
- Јавни сектор	31,999	67,861
- Становништво	1,561,182	1,350,704
- Страна лица	303,804	336,122
- Пољопривредни произвођачи	8,364	135
- Други комитенти	107,097	39,172
	2,697,610	2,988,652
Добитак по основу камата	2,809,933	3,053,932

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

Приходи и расходи од камата по класама финансијских инструмената приказани су како следи:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од камата по основу:		
- кредита у динарима	4,316,100	4,918,000
- депозита у динарима	7,545	493
- хартија од вредности у динарима	148,778	64,004
- осталих пласмана у динарима	705,783	870,543
- кредита у иностраној валути	327,925	188,863
- депозита у иностраној валути	810	681
- осталих пласмана у иностраној валути	602	-
	<u>5,507,543</u>	<u>6,042,584</u>
Расходи камата по основу:		
- кредита у динарима	24,094	165,170
- депозита у динарима	763,910	1,102,647
- осталих обавеза	4,310	3,742
- кредита у иностраној валути	2,998	4,497
- депозита у иностраној валути	1,902,298	1,712,596
	<u>2,697,610</u>	<u>2,988,652</u>
Добитак по основу камата	<u>2,809,933</u>	<u>3,053,932</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од накнада и провизија		
- Накнаде за банкарске услуге платног промета у земљи и иностранству	793,666	905,813
- Накнаде за одобрење кредита и обраду кредитних захтева	141,951	89,383
- Накнаде за коришћење сефова	17,555	19,301
- Накнаде за остале банкарске услуге	15,719	6,086
- Накнаде по основу мењачких послова	107	241
- Приходи од накнада по основу платних картица	153,933	189,117
- Накнаде за издате гаранције и остала јемства	50,882	69,419
- Накнаде по основу брокерских услуга	20,859	20,210
- Остале накнаде и провизије	329,753	84,863
	<u>1,524,425</u>	<u>1,384,433</u>
Расходи накнада и провизија		
- Накнаде за услуге платног промета у земљи	77,882	73,648
- Накнаде за услуге платног промета у иностранству	29,514	7,046
- Накнаде по основу хонорисања чекова	11,227	10,256
- Накнаде по основу мењачких послова	38,020	26,662
- Остале накнаде и провизије	39,388	46,339
	<u>196,031</u>	<u>163,951</u>
Добитак по основу накнада и провизија	<u>1,328,394</u>	<u>1,220,482</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

6. НЕТО ДОБИТАК/(ГУБИТАК) ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Добитак по основу продаје		
- Обвезнице старе девизне штедње	1,698	3,200
	<u>1,698</u>	<u>3,200</u>
Губитак по основу продаје		
- Акције NLB Razvojne banke д.д. Бања Лука	-	(177,105)
- Акције Атекс-а а.д. Београд	-	(748)
- Акције NLB Continental banke а.д. Нови Сад	-	(38)
- Обвезнице старе девизне штедње	(359)	(90)
	<u>(359)</u>	<u>(177,981)</u>
Нето добитак/(губитак)	<u>1,339</u>	<u>(174,781)</u>

Банка је у 2010. години остварила нето добитак од продаје обвезница старе девизне штедње у износу од 1,339 хиљада динара.

У 2009. години Банка је по основу продаје акција NLB Razvojne banke д.д. Бања Лука остварила губитак у износу од 177,105 хиљада динара, по основу продаје акција Атекс-а а.д. Београд и NLB Continental banke а.д. Нови Сад остварен је губитак од 786 хиљада динара, док је по основу продаје обвезница старе девизне штедње остварен нето добитак од 3,110 хиљада динара.

7. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ УДЕЛА (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
АТВ Sever а.д. Суботица	1,230	-
VISA Internacional	-	21,380
	<u>1,230</u>	<u>21,380</u>

На основу покренутог поступка принудне продаје акција издаваоца АТВ Sever а.д. Суботица од стране већинског власника акција АТВ Austria Antriebstechnik AG, Wien, Банка је продала акције АТВ Sever а.д. Суботица и остварила нето добитак у износу од 1,230 хиљада динара.

8. НЕТО (РАСХОДИ)/ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Позитивне курсне разлике	32,833,179	21,548,675
Негативне курсне разлике	(32,998,556)	(21,409,068)
Нето (расходи)/приходи од курсних разлика	<u>(165,377)</u>	<u>139,607</u>

9. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од дивиденди и учешћа	4,659	1,649
Укупно	<u>4,659</u>	<u>1,649</u>

Приходи од дивиденди у износу од 4,659 хиљада динара се највећим делом односе на дивиденде примљене у новцу од АИК Банке а.д., Ниш у износу од 4,438 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

10. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	5,005	3,896
Добици од продаје основних средстава и средстава стечених наплатом потраживања (Напомена 25, 26)	91,964	52,841
Остали приходи оперативног пословања	58,008	55,845
Приходи од смањења обавеза	173,401	-
Вишкови	889	-
Остали приходи	5,001	9,989
	<u>334,268</u>	<u>122,571</u>

11. НЕТО (РАСХОДИ)/ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА
И РЕЗЕРВИСАЊА

(а) Књижења (на терет)/у корист биланса успеха

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- потраживања за камате и накнаде	(432,362)	(18,595)
- дати кредити и депозити	(2,076,537)	(1,981,316)
- хартије од вредности и учешћа у капиталу	(59,058)	(15,256)
- остали пласмани и остала средства	(1,204,707)	(4,316)
	<u>(3,772,664)</u>	<u>(2,019,483)</u>
Расходи по основу резервисања за:		
- ванбилансне позиције	(9,062)	(8,824)
- отпремнине запослених	(49,997)	(24,061)
	<u>(59,059)</u>	<u>(32,885)</u>
Укупно расходи од индиректних отписа и резервисања (Напомена 11б)	<u>(3,831,723)</u>	<u>(2,052,368)</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
- потраживања за камате и накнаде	273,549	91,354
- дати кредити и депозити	2,101,265	1,917,020
- хартије од вредности и учешћа у капиталу	798	186,416
- остали пласмани и остала средства	1,195,794	9,522
	<u>3,571,406</u>	<u>2,204,312</u>
Приходи од укидања резервисања за:		
- ванбилансне позиције	27,832	102,897
- судске спорове	29,635	1,638
- остале обавезе	83,213	-
	<u>140,680</u>	<u>104,535</u>
Укупно приходи од укидања индиректних отписа и резервисања (Напомена 11б)	<u>3,712,086</u>	<u>2,308,847</u>
Приходи од наплаћене суспендоване камате	<u>56,689</u>	<u>93,310</u>
	<u>3,768,775</u>	<u>2,402,157</u>
Нето (расходи)/приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(62,948)</u>	<u>349,789</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

11. НЕТО (РАСХОДИ)/ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

(б) Промене на рачунима исправке вредности по основу обезвређења финансијских пласмана и резервисања за ризичне ванбилансне позиције и остале обавезе

Промене на рачунима исправке вредности билансних позиција и резервисања у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара					
	Потраживања за камате и накнаде (Напомена 20)	Дати кредити и депозити (Напомена 21)	Хартије од вредности и учешћа у капиталу (Напомене 22 и 23)	Готовина, остали пласмани и остала средства (Напомене 18, 24 и 26)	Резервисања (Напомена 31)	Укупно
Стање на дан						
1. јануара 2009. године	790,397	13,524,189	1,087,869	1,705,403	863,676	17,971,534
Исправка вредности и резервисања у току године (Напомена 11а)	18,595	1,981,316	15,256	4,316	32,885	2,052,368
Укидање исправки вредности (Напомена 11а)	(91,354)	(1,917,020)	(186,416)	(9,522)	(104,535)	(2,308,847)
Курсне разлике	25,556	698,804	40,223	27,747	-	792,330
Ефекти заштите од ризика	398	52,946	-	20,854	-	74,198
Ефекти свођења пласмана на тржишну вредност	-	-	1,099	-	-	1,099
Остале промене	(3,345)	(1,766,905)	(12,329)	-	-	(1,782,579)
Стање на дан						
31. децембра 2009. године	<u>740,247</u>	<u>12,573,330</u>	<u>945,702</u>	<u>1,748,798</u>	<u>792,026</u>	<u>16,800,103</u>
Исправка вредности и резервисања у току године (Напомена 11а)	432,362	2,076,537	59,058	1,204,707	59,059	3,831,723
Укидање исправки вредности (Напомена 11а)	(273,549)	(2,101,265)	(798)	(1,195,794)	(140,680)	(3,712,086)
Курсне разлике	(47,971)	1,384,217	29,923	(112,253)	-	1,253,916
Ефекти свођења пласмана на тржишну вредност	-	-	2,098	-	-	2,098
Исплате по основу изгубљених спорова	-	-	-	-	(61,226)	(61,226)
Остале промене	(189,037)	(2,133,946)	(397,181)	(626,548)	(155,316)	(3,502,028)
Стање на дан						
31. децембра 2010. године	<u>662,052</u>	<u>11,798,873</u>	<u>638,802</u>	<u>1,018,910</u>	<u>493,863</u>	<u>14,612,500</u>

Остале промене на рачунима исправке вредности билансних позиција у току 2010. године се највећим делом односе на искњижавање потраживања и припадајуће исправке вредности на основу одлука Управног одбора Банке, од којих су најзначајнија потраживања од следећих комитената: ХИ Зорка ДП, Суботица у износу од 623,857 хиљада динара, Азотара стечајна маса, Суботица у износу од 436,150 хиљада динара, Стрела Лазаревац у стечају у износу од 501,000 хиљаду динара, ИТ Пролетер АД, Зрењанин у износу од 464,556 хиљада динара, ДД Текстил Holding CO, Сомбор у износу од 272,845 хиљада динара, Динамошпед ДП, Суботица у износу од 174,470 хиљада динара, ДД Интекс, Инђија у износу од 101,090 хиљада динара, ПИК Беље, Бели Манастир у износу од 96,246 хиљада динара и АД Бродоградилште Сава у стечају, Мачванска Митровица у износу од 44,347 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

11. НЕТО (РАСХОДИ)/ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

(ц) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије ("НБС") на дан 31. децембра 2010. године процењена је посебна резерва за потенцијалне губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

У складу са Одлуком НБС о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке ("Службени гласник Републике Србије", бр. 129/2007, 63/2008, 104/2009 и 30/2010), разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са наведеном одлуком, и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке у складу са Одлуком НБС по основу:		
- билансних пласмана	22,390,676	21,493,068
- ванбилансних ставки	424,230	467,265
	<u>22,814,906</u>	<u>21,960,333</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом (МРС 39):		
- исправка вредности билансне активе*	(14,096,055)	(15,633,081)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	(10,841)	(29,612)
	<u>(14,106,896)</u>	<u>(15,662,693)</u>
Разлика између обрачунате посебне резерве по Одлуци НБС и исправке вредности по интерној методологији (МРС 39)	8,708,010	6,297,640
Више обрачунато резервисање по билансним и ванбилансним ставкама у складу са интерном методологијом (МРС 39) у односу на Одлуку НБС	102,005	1,143,543
Недостајући износ посебне резерве из добити за процењене губитке на дан 31. децембра	<u><u>8,810,015</u></u>	<u><u>7,441,183</u></u>

* Разлика у односу на укупну исправку вредности се односи на билансне ставке које су класификоване у књигу трговања, а чији су ефекти свођења на тржишну вредност евидентирани на рачунима исправки вредности.

Недостајући износ посебне резерве из добити за процењене губитке на дан 31. децембра износи 8,810,015 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 7,441,183 хиљаде динара).

12. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Трошкови зарада и накнада зарада	1,729,498	2,028,069
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада	778,722	781,322
Остали лични расходи	182,492	27,674
	<u><u>2,690,712</u></u>	<u><u>2,837,065</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

13. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Трошкови амортизације:		
- основних средстава (Напомена 25)	427,840	350,467
- нематеријалних улагања (Напомена 25)	39,197	52,737
	<u>467,037</u>	<u>403,204</u>

14. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Трошкови материјала	177,943	164,162
Транспортне услуге	56,393	48,463
ПТТ услуге и услуге закупа водовода	202,378	247,058
Трошкови одржавања	263,299	223,040
Трошкови закупа	471,565	476,459
Трошкови пропаганде, спонзорства и донаторства	10,018	6,983
Трошкови рекламе	119,724	108,676
Остали трошкови производних услуга	509,432	305,768
Трошкови осигурања имовине	204,071	186,517
Трошкови репрезентације	15,943	13,430
Трошкови превоза запослених на рад и са рада	63,266	56,472
Трошкови дневница	49,420	40,697
Трошкови адвокатских услуга	15,292	16,570
Трошкови чувања имовине	160,411	172,573
Трошкови пореза	351,119	87,555
Трошкови доприноса	486,589	478,847
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	7,196	6,977
Остали расходи	26,167	20,581
	<u>3,190,226</u>	<u>2,660,828</u>

15. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања	1,454,850	2,003,729
Приходи од промене вредности деривата	195,998	40,688
Приходи од промене вредности хартија од вредности	30,810	34,919
Приходи од промене вредности обавеза	3,748	45,731
	<u>1,685,406</u>	<u>2,125,067</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

16. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	231,958	549,643
Расходи од промене вредности деривата	413,421	79,694
Расходи од промене вредности хартија од вредности	5,902	2,531
Расходи од промене вредности обавеза	37,856	73,864
Расходи од промене вредности основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања	-	31,476
	<u>689,137</u>	<u>737,208</u>

17. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

(а) Компоненте пореза на добит

Укупан порески приход састоји се од следећих пореза:

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Текући порез на добит	(2,659)	(14,190)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	53,898	104,145
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирање одложених пореских обавеза	(10,299)	(11,983)
Укупно порески приход	<u>40,940</u>	<u>77,972</u>

**(б) Усаглашавање укупног износа пореза на добит исказаног у билансу успеха и
производа (губитка)/добитка пре опорезивања и прописане пореске стопе**

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
(Губитак)/ Добитак пре опорезивања	(1,100,208)	221,391
Капитална добит	53,172	-
Порез на добитак обрачунат по стопи од 10%	5,317	22,139
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	-	9,895
Ефекти признатих пореских кредита по основу улагања у основна средства	(2,658)	(14,190)
Искоришћени пренети порески губици	-	(3,512)
Неопорезиви приходи од дивиденди	-	(142)
Текући порез на добитак	<u>(2,659)</u>	<u>(14,190)</u>
Ефекти привремених разлика - добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	<u>43,599</u>	<u>92,162</u>
Укупан порески приход исказан у билансу успеха	<u>40,940</u>	<u>77,972</u>
Ефективна пореска стопа	0%	0%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

17. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

(ц) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Одложена пореска средства		
Привремене разлике између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	82,273	72,206
Привремене разлике по основу неплаћених пореза	564	-
Признати порески кредити за улагања у основна средства	151,188	134,590
	<u>234,025</u>	<u>206,796</u>
Одложене пореске обавезе		
Привремене разлике између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(130,061)	(139,920)
Привремене разлике по основу хартија од вредности расположивих за продају	(5,471)	(11,983)
	<u>(135,532)</u>	<u>(151,903)</u>
Одложена пореска средства, нето	<u>98,493</u>	<u>54,893</u>

(д) Промене на одложеним пореским средствима/(обавезама)

Промене на одложеним пореским средствима у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Стање на дан 1. јануара	206,796	108,490
Ефекат привремених разлика евидентиран у корист биланса успеха	27,229	98,306
Стање на дан 31. децембра	<u>234,025</u>	<u>206,796</u>

Промене на одложеним пореским обавезама у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Стање на дан 1. јануара	(151,903)	(145,759)
Ефекат привремених разлика евидентиран у корист/(на терет) биланса успеха	16,371	(6,144)
Стање на дан 31. децембра	<u>(135,532)</u>	<u>(151,903)</u>

(е) Непризната одложена пореска средства

На дан 31. децембра 2010. године Банка није признала одложена пореска средства у укупном износу од 576,699 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 472,164 хиљаде динара).

Банка није признала наведена одложена пореска средства због неизвесности постојања довољних износа будућих опорезивих добитака у односу на које би се одложена пореска средства могла искористити.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

17. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

(е) Непризната одложена пореска средства (наставак)

Права на преносе неискоришћених пореских губитака, приказана у износу непризнатих одложених пореских средстава, истичу у следећим периодима:

	У хиљадама динара			
	Преносиви порески губици 2010.	Укупно 2010.	Преносиви порески губици 2009.	Укупно 2009.
Од 1 до 5 година	576,699	576,699	472,164	472,164
	<u>576,699</u>	<u>576,699</u>	<u>472,164</u>	<u>472,164</u>

18. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима		
Жиро рачун	1,925,474	4,290,924
Готовина у благајни	1,882,152	2,118,589
Остала новчана средства	2,004	-
	<u>3,809,630</u>	<u>6,409,513</u>
У иностранј валути		
Рачуни код банака	1,071,877	701,793
Готовина у благајни	1,593,351	1,666,969
Остала новчана средства	65,136	54,820
	<u>2,730,364</u>	<u>2,423,582</u>
Злато и остали племенити метали	14,624	8,386
Бруто стање на дан 31. Децембра	<u>6,554,618</u>	<u>8,841,481</u>
Минус: Исправка вредности (Напомена 11б)	(9,064)	-
Стање на дан 31. децембра	<u>6,545,554</u>	<u>8,841,481</u>

Обавезна динарска резерва представља минималну резерву у динарима издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије ("Службени гласник Републике Србије", бр. 12/2010 и 78/2010).

Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 5% (2009. година: 10%) на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије. Обавезну динарску резерву Банка обрачунава на обавезе по динарским депозитима, кредитима и хартијама од вредности, као и на друге динарске обавезе, осим динарских депозита примљених по пословима које Банка обавља у име и за рачун трећих лица а који не прелазе износе пласмана које је Банка дала из тих депозита.

Изузетно од овога, Банка обавезну резерву не обрачунава на: износ обавеза према Народној банци Србије; обавезе према банкама које издвајају обавезну резерву код Народне банке Србије; динарске обавезе по основу средстава која банке примају од међународних финансијских организација, влада и финансијских институција чији су оснивачи стране државе и то посредством државе као главног дужника, односно власника тих средстава или непосредно; обавезе у динарима и девизама по основу депозита, кредита и других средстава примљених из иностранства у периоду од 1. октобра 2008. до 31. марта 2010. године - и то до првобитно утврђеног рока доспећа тих обавеза, а најкасније до 31. децембра 2013. године; средства орочене динарске штедње прикупљена у периоду од 31. октобра до 8. новембра 2010. године – и то до истека периода на који је орочена та штедња, под условом да није индексирана девизном клаузулом.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

18. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ (наставак)

Банка је дужна да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве у висини обрачунате динарске обавезне резерве. Обрачуната обавезна динарска резерва за децембар 2010. године износила је 3,950,164 хиљаде динара (децембар 2009. године: 4,962,111 хиљада динара) и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2010. године износила је 2.50% на годишњем нивоу (2009. година: 2.50% годишње). По овом основу Банка је остварила приход од камате у износу од 411,747 хиљада динара.

Рачуни у инострану валути код банака на дан 31. децембра 2010. године износе 1,071,877 хиљада динара и највећим делом се односе на рачуне код следећих банака: Deutsche bank AG, Frankfurt, Deutsche bank Trust Company Americas New York, Credit Suisse, Ciri.

19. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Обавезна резерва код Народне банке Србије	17,235,813	13,536,183
Потраживања од Народне банке Србије по репо трансакцијама	5,000,000	11,000,000
Стање на дан 31. децембра	22,235,813	24,536,183

Потраживања по репо трансакцијама у износу од 5,000,000 хиљада динара на дан 31. децембра 2010. године односе се на средства пласирана у двонедељне репо куповине благајничких записа Народне банке Србије са каматном стопом од 11.00% на годишњем нивоу.

Каматна стопа на репо трансакције са благајничким записима Народне банке Србије се у току 2010. године кретала у распону од 8.0% до 11.5% на годишњем нивоу.

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије ("Службени гласник Републике Србије", бр. 12/2010 и 78/2010), Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије по стопи од 25% (2009. година: 45%) на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза и просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза индексираних девизном клаузулом у претходном календарском месецу.

Изузетно од овога, Банка обавезну резерву не обрачунава на: износ обавеза према Народној банци Србије; обавезе према банкама које издвајају обавезну резерву код Народне банке Србије; субординиране обавезе за које је Народна банка Србије утврдила да су испуњени услови за њихово укључивање у допунски капитал банке; девизне обавезе по основу средстава која банке примају од међународних финансијских организација, влада и финансијских институција чији су оснивачи стране државе, и то посредством државе као главног дужника, односно власника тих средстава или непосредно; девизна средства која даваоци лизинга држе на посебном рачуну отвореном код Банке; обавезе у динарима и девизама по основу депозита, кредита и других средстава примљених из иностранства у периоду од 1. октобра 2008. до 31. марта 2010. године – и то до првобитно утврђеног рока доспећа тих обавеза, а најкасније до 31. децембра 2013. године; средства орочене динарске штедње прикупљена у периоду од 31. октобра до 8. новембра 2010. године – и то до истека периода на који је орочена та штедња, под условом да није индексирана девизном клаузулом.

Банка је дужна да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене девизне обавезне резерве у висини обрачунате девизне обавезне резерве. Почев од обрачунског периода 18. април – 17. мај 2010. године, а закључно са обрачунским периодом 18. јануар – 17. фебруар 2011. године, Банка је дужна да просечно дневно стање издвојене девизне обавезне резерве одржава најмање у висини базне девизне обавезне резерве, у обрачунским периодима у којима јој је обрачуната девизна обавезна резерва мања од базне девизне обавезне резерве.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

19. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

Базна девизна обавезна резерва једнака је обрачунатој обавезној резерви у еврима на дан 17. марта 2010. године у складу са претходно важећом Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије ("Службени гласник РС", бр. 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008, 107/2008, 110/2008, 112/2008, 12/2009, 39/2009, 44/2009, 47/2009 и 111/2009), умањеној за обрачунату обавезну резерву на овај дан по основу девизних средстава која даваоци лизинга држе на посебном рачуну отвореном код банке и увећаној за обрачунату динарску обавезну резерву на тај дан по основу обавеза у динарима индексираних девизном клаузулом.

На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије по основу девизних средстава која даваоци лизинга држе на посебном рачуну отвореном код банке ("Службени гласник Републике Србије", бр. 12/2010), Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну резерву по основу девизних средстава која даваоци лизинга држе на посебном рачуну отвореном код Банке ("лизинг обавезна резерва"), по стопи од 100% на просечно дневно књиговодствено стање ових обавеза у претходном календарском месецу.

Обрачунату лизинг обавезну резерву Банка издваја у еврима, на девизне рачуне Народне банке Србије, а изузетно, уколико би због издвајања лизинг обавезне резерве у еврима, показатељ девизног ризика Банке одступао од оног који је прописан одлуком Народне банке Србије којом се уређује управљање ризицима, Банка може лизинг обавезну резерву издвајати и у USA доларима.

20. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ, ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
- Банке	8,044	7,318
- Предузећа	319,003	531,898
- Предузетници	25,906	38,205
- Јавни сектор	15,220	8,556
- Становништво	107,823	102,128
- Страна лица	226	173
- Пољопривредни произвођачи	2,857	1,451
- Други комитенти	1,839	2,275
	480,918	692,004
Потраживања по основу продаје	21,327	2,902
Потраживања по основу промене фер вредности деривата	116,304	40,688
	618,549	735,594
У иностраној валути		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
- Предузећа	374,454	387,845
- Предузетници	616	11
- Јавни сектор	-	8,869
- Становништво	-	469
- Страна лица	358	195
- Други комитенти	291	152
	375,719	397,541
Потраживања по основу продаје	15,835	28,774
	391,554	426,315
Бруто потраживања	1,010,103	1,161,909
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 11б)</i>	(662,052)	(740,247)
Стање на дан 31. децембра	348,051	421,662

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

21. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

(а) Преглед по врстама кредита и депозита

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Дати кредити до једне године:		
- у динарима	18,855,379	18,308,070
- у иностраној валути	8,035,824	9,256,189
	<u>26,891,203</u>	<u>27,564,259</u>
Дати кредити преко једне године:		
- у динарима	28,371,588	25,018,941
- у иностраној валути	8,261,463	4,241,435
	<u>36,633,051</u>	<u>29,260,376</u>
Дати депозити:		
- у динарима	115	115
	<u>115</u>	<u>115</u>
Бруто кредити и депозити	63,524,369	56,824,750
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 116)	<u>(11,798,873)</u>	<u>(12,573,330)</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>51,725,496</u>	<u>44,251,420</u>

Структура датих кредита и депозита по намени приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Дати кредити и депозити у динарима:		
- кредити по трансакционим рачунима	1,478,953	1,530,191
- потрошачки кредити	1,153,259	1,820,245
- кредити за обртна средства	17,724,893	15,206,782
- извозни кредити	14,792	-
- инвестициони кредити	3,123,853	2,725,303
- стамбени кредити	10,461,227	7,469,469
- остали кредити	13,269,990	14,575,021
Дати депозити	115	115
	<u>47,227,082</u>	<u>43,327,126</u>
Дати кредити и депозити у иностраној валути:		
- кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	845,868	1,274,813
- остали кредити	15,451,419	12,222,811
	<u>16,297,287</u>	<u>13,497,624</u>
Бруто кредити и депозити	63,524,369	56,824,750
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 116)		
- у динарима	(5,029,990)	(4,480,994)
- у иностраној валути	(6,768,883)	(8,092,336)
	<u>(11,798,873)</u>	<u>(12,573,330)</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>51,725,496</u>	<u>44,251,420</u>

На дан 31. децембра 2010. године, кредити предузећима су углавном одобрени за финансирање дневне ликвидности, набавку обртних средстава, увоза, као и за финансирање инвестиција, пољопривредну производњу и репрограме претходно одобрених кредита. Кредити до једне године правним лицима су одобравани са роковима доспећа од 30 дана до једне године, док су кредити преко једне године одобравани на период од 1 до 30 година. Камата на кредитите до једне године у иностраној валути се углавном обрачунава по стопи у распону од 3% до 12% на годишњем нивоу. На кредитите до једне године у динарима углавном се обрачунава камата у распону од 11% до 22% на годишњем нивоу. Камата на кредитите преко једне године са валутном клаузулом се углавном обрачунава по стопи у распону од 1% до 11% на годишњем нивоу, док се на кредитите преко једне године у иностраној валути обрачунава камата у распону од 3% до 11% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

21. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

(а) Преглед по врстама кредита и депозита (наставак)

На дан 31. децембра 2010. године, пласмани становништву највећим делом су одобравани као готовински кредити, кредити по основу прекорачења по текућим рачунима, кредити по основу коришћења кредитних картица, кредити за куповину аутомобила и кредити за куповину станова. Готовински кредити преко једне године су пласирани уз каматну стопу од 15% до 22% на годишњем нивоу. Кредити по основу прекорачења по текућим рачунима су одобравани уз каматну стопу од 18% до 22% годишње, а по основу коришћења VISA кредитних картица уз каматну стопу од 26% годишње. Дугорочни кредити за куповину станова су одобравани уз каматну стопу од 5% до 8% на годишњем нивоу.

У току 2010. године, држави Србији је пласирано око 40 милиона евра уз каматну стопу од 1М EURIBOR+4.75% и 3М EURIBOR+5.25%.

(б) Рочност доспећа кредита и депозита

Рочност доспећа пласмана комитентима приказаних у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 31. децембра 2010. и 2009. године, је следећа:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Доспела потраживања	15,108,622	14,694,716
До 30 дана	652,405	2,041,905
Од 31 до 90 дана	4,735,927	1,774,212
Од 91 до 365 дана	6,394,364	9,053,541
Од 1 до 5 година	20,370,600	16,214,767
Преко 5 година	16,262,451	13,045,609
	<u>63,524,369</u>	<u>56,824,750</u>

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
До 90 дана	340,960	751,158
Од 91 до 180 дана	329,500	288,287
Од 181 до 365 дана	907,987	1,427,955
Преко 1 године	13,530,175	12,227,316
	<u>15,108,622</u>	<u>14,694,716</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

21. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

(ц) Концентрација кредита и депозита

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у бруто износу на дан 31. децембра 2010. и 2009. године, приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом	11,926,773	13,213,238
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	445,034	414,896
Трговина	8,847,782	8,803,988
Пољопривреда, лов, шумарство и рибарство	1,844,075	1,717,459
Грађевинарство	2,324,874	1,473,004
Банке	741,039	612,606
Државна администрација и јавне установе	6,417,858	2,234,661
Саобраћај складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	2,019,454	1,258,621
Становништво	26,056,781	23,656,224
Пољопривредници	31,653	25,989
Предузетници	1,195,478	1,511,055
Страна лица	755,338	772,528
Остало	918,230	1,130,481
	<u>63,524,369</u>	<u>56,824,750</u>

22. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима		
Акције банака:		
- АИК банка а.д., Ниш	125,953	339,752
- Агробанка а.д., Београд	2,773	15,829
- ЈУБМЕС банка а.д., Београд	39,670	109,540
- Металс банка а.д., Нови Сад	33	396
- Комерцијална банка а.д., Београд	1,302	6,119
Трезорски записи Републике Србије	1,945,576	-
Акције предузећа	11,343	36,738
Обвезнице предузећа	-	196
Менице предузећа	100,822	121,738
	<u>2,227,472</u>	<u>630,308</u>
У иностраној валути		
Обвезнице Републике Србије по основу депоноване девизне штедње	19,532	30,286
Остале хартије од вредности	363	398
	<u>19,895</u>	<u>30,684</u>
Бруто хартије од вредности	2,247,367	660,992
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 116)</i>	<u>(62,676)</u>	<u>(386,419)</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>2,184,691</u>	<u>274,573</u>

На дан 31. децембра 2010. године Банка је рекласификовала хартије од вредности које се воде кроз биланс успеха у износу од 181,437 хиљада динара на хартије од вредности расположиве за продају.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

23. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима		
- зависна правна лица	37,541	37,541
- повезана правна лица	21,953	21,953
- остала предузећа	535,882	551,381
- остале банке и финансијске организације	200,066	199,620
	<u>795,442</u>	<u>810,495</u>
У иностраној валути		
- зависна правна лица	10,527	9,568
- иностране банке и финансијске организације	272,880	241,527
	<u>283,407</u>	<u>251,095</u>
Бруто учешћа	1,078,849	1,061,590
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 11б)	<u>(576,126)</u>	<u>(559,283)</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>502,723</u>	<u>502,307</u>

На дан 31. децембра 2010. године, Банка има бруто улагања у зависно правно лице у динарима у износу од 37,215 хиљада динара које се односи на Имос а.д., Шид (51.55% учешћа у капиталу).

Поред тога, учешћа у капиталу зависних правних обухватају и улагање у Вобекс д.о.о., Нови Сад у износу од 326 хиљада динара (100% учешћа у капиталу), које је у потпуности исправљено на терет резултата у ранијим годинама. Наведено правно лице избрисано је из Регистра правних лица 29. децембра 2010. године.

На дан 31. децембра 2010. године, учешће у капиталу зависних правних лица у иностраној валути односи се на учешће у капиталу предузећа Novobanis, Солун у бруто износу од 10,527 хиљада динара (68% учешћа у капиталу).

На дан 31. децембра 2010. године, Банка има улагање у повезано правно лице Металпрогрес а.д., Зрењанин у износу од 21,953 хиљаде динара (30.34% учешћа у капиталу).

На дан 31. децембра 2010. године, Банка има улагања у предузећа у износу од 535,882 хиљаде динара, од чега се највећи део односи на учешће у капиталу Пи Панонка а.д., Сомбор у износу 239,652 хиљаде динара (10.10% учешћа у капиталу), Метанолско Сирћетни Комбинат Кикинда а.д., Кикинда у износу од 77,450 хиљада динара (0.42% учешћа у капиталу) и Соколац а.д., Нови Бечај у износу од 61,358 хиљада динара (7.65% учешћа у капиталу).

На дан 31. децембра 2010. године, Банка има улагања у банке и финансијске организације у износу од 200,066 хиљада динара од чега се највећи део односи на учешће у капиталу АД ОТП Банка, Нови Сад у износу од 175,320 хиљада динара (0.55% учешћа у капиталу).

На дан 31. децембра 2010. године, Банка има улагања у иностране банке и финансијске организације у износу од 272,880 хиљада динара од чега се највећи део односи на учешће у капиталу АУ BANK, Лондон у износу од 168,846 хиљада динара (7.8 % учешћа у капиталу) и ВFY BANK, Париз у износу од 80,795 хиљада динара (1.16 %).

24. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Пласмани по основу извршених плаћања по гаранцијама у динарима и иностраној валути	601,248	858,274
Остали пласмани у иностраној валути	737,206	799,861
Остали пласмани у динарима	19,369	124,776
Бруто остали пласмани	1,357,823	1,782,911
<i>Минус:</i> Исправка вредности (Напомена 11б)	<u>(835,633)</u>	<u>(1,433,490)</u>
Стање на дан 31. децембра	<u>522,190</u>	<u>349,421</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године**24. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ (наставак)**

На дан 31. децембра 2010. године, исправка вредности пласмана се највећим делом односи на гаранције, авале и акцепте пале на терет Банке за комитенте 33 Сопоћани у износу од 91,223 хиљаде динара, Предузеће за производњу и услуге Интерпак д.о.о., Рума у износу од 63,577 хиљада динара, МД д.о.о., Богатић у износу од 41,921 хиљаду динара, ITF Communications, Краљево у износу од 26,019 хиљада динара, Истра а.д., Кула у износу од 23,609 хиљада динара, Предузеће за производњу, трговину и услуге CATV ADAM д.о.о., Београд у износу од 19,384 хиљаде динара и Ударник фабрика чарапа а.д., Зрењанин у износу од 12,792 хиљаде динара

Поред тога, исправка вредности доспелих дугорочних пласмана у иностраној валути на дан 31. децембра 2010. године обухвата исправку вредности пласмана комитентима Воксал а.д., Ужице у износу од 78,689 хиљада динара, Први Партизан Гама а.д., Ужице у износу од 3,924 хиљаде динара, Јединство 33, Латвице у износу од 3,584 хиљаде динара и Јела д.о.о. у стечају, Шабац у износу од 3,581 хиљаду динара.

Део формиране исправке вредности на дан 31. децембра 2010. године у износу од 249,591 хиљаду динара односи се на пласмане банкама у стечају, од чега највећим делом на пласмане Југобанци а.д. у стечају, Београд у износу од 134,551 хиљаду динара, Београдској банци а.д. у стечају, Београд у износу од 60,036 хиљада динара и Југословенској извозној и кредитној банци а.д. у стечају, Београд у износу од 48,104 хиљаде динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

25. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	У хиљадама динара									
	Земљиште	Грађевински објекти	Инвестиционе некретнине	Опрема	Улагања у туђа основна средства	Основна средства у припреми	Укупно основна средства	Лиценце и софтвери	Нематеријална улагања у припреми	Укупно нематеријална улагања
<i>Набавна вредност</i>										
Стање на дан										
1. јануара 2009. године	517	6,389,621	268,366	1,804,044	829,646	159,116	9,451,310	248,296	106,181	354,477
Набавке у току године	-	-	-	2,979	-	1,233,929	1,236,908	-	223,238	223,238
Пренос са средстава у припреми	-	573,377	-	180,046	326,805	(1,080,228)	-	78,851	(78,851)	-
Рекласификација по основу улагања у туђа основна средства	-	32,794	-	-	(32,794)	-	-	-	-	-
Продаја	-	(68,391)	-	-	-	-	(68,391)	-	-	-
Мањкови и расходовање	-	-	-	(59)	-	-	(59)	-	-	-
Стање на дан										
31. децембра 2009. године	<u>517</u>	<u>6,927,401</u>	<u>268,366</u>	<u>1,987,010</u>	<u>1,123,657</u>	<u>312,817</u>	<u>10,619,768</u>	<u>327,147</u>	<u>250,568</u>	<u>577,715</u>
Набавке у току године	-	92,764	-	5,759	64,009	346,173	508,705	2,906	216,838	219,744
Пренос са средстава у припреми	-	100,492	-	125,930	90,924	(226,422)	90,924	2,900	(93,824)	(90,924)
Рекласификација	-	(20,659)	24,391	(10,302)	17,210	(16,120)	(5,480)	-	5,480	5,480
Рекласификација са средстава стечених наплатом потраживања (Напомена 26)	-	-	2,185	-	-	-	2,185	-	-	-
Пренос на ситан инвентар	-	-	-	(2,926)	-	(26)	(2,952)	-	-	-
Продаја	-	(112,648)	(10,818)	(827)	-	-	(124,293)	-	-	-
Вишкови	-	704	-	-	-	-	704	-	-	-
Остало	-	-	-	-	-	(14,609)	(14,609)	-	-	-
Мањкови и расходовање	-	-	-	(314,939)	(37,041)	-	(351,980)	-	(1,048)	(1,048)
Стање на дан										
31. децембра 2010. године	<u>517</u>	<u>6,988,054</u>	<u>284,124</u>	<u>1,789,705</u>	<u>1,258,759</u>	<u>401,813</u>	<u>10,722,972</u>	<u>332,953</u>	<u>378,014</u>	<u>710,967</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године
25. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

	Земљиште	Грађевински објекти	Инвестиционе некретнине	Опрема	Улагања у туђа основна средства	Основна средства у припреми	Укупно основна средства	Лиценце и софтвери	У хиљадама динара	
									Нематеријална улагања у припреми	Укупно нематеријална улагања
<i>Исправка вредности</i>										
Стање на дан										
1. јануар 2009. године	-	2,468,402	97,786	1,279,068	595,131	-	4,440,387	152,264	-	152,264
Амортизација (Напомена 13)	-	90,099	3,662	159,345	97,361	-	350,467	52,737	-	52,737
Рекласификација по основу улагања у туђа основна средства	-	1,525	-	-	(1,348)	-	177	(177)	-	(177)
Продаја	-	(27,423)	-	-	-	-	(27,423)	-	-	-
Мањкови и расходовање	-	-	-	(47)	-	-	(47)	-	-	-
Стање на дан										
31. децембра 2009. године	-	2,532,603	101,448	1,438,366	691,144	-	4,763,561	204,824	-	204,824
Амортизација (Напомена 13)	-	98,164	3,657	168,512	157,507	-	427,840	39,197	-	39,197
Рекласификација повећање	-	2	7,456	11,470	9,164	-	28,092	-	-	-
Рекласификација смањење	-	(7,458)	-	(20,634)	-	-	(28,092)	-	-	-
Продаја	-	(63,474)	(7,873)	(827)	-	-	(72,174)	-	-	-
Пренос на ситан инвентар	-	-	-	(2,713)	-	-	(2,713)	-	-	-
Мањкови и расходовање	-	-	-	(314,194)	(35,198)	-	(349,392)	-	-	-
Стање на дан										
31. децембра 2010. године	-	2,559,837	104,688	1,279,980	822,617	-	4,767,122	244,021	-	244,021
Неотписана вредност на дан:										
- 31. децембра 2010. године	517	4,428,217	179,436	509,725	436,142	401,813	5,955,850	88,932	378,014	466,946
- 31. децембра 2009. године	517	4,394,798	166,918	548,644	432,513	312,817	5,856,207	122,323	250,568	372,891

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

25. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА
(Наставак)

Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Услед непотпуних катастарских књига, на дан 31. децембра 2010. године, Банка за грађевинске објекте неотписане вредности од 449,870 хиљада динара нема изводе из земљишних књига (31. децембар 2009. године: 434,438 хиљада динара). Руководство Банке предузима неопходне мере ради прибављања власничких листова.

Неотписана вредност опреме (возила) узете у финансијски лизинг на дан 31. децембра 2010. године износи 35,481 хиљаду динара (31. децембар 2009. године: 33,550 хиљада динара).

Инвестиционе некретнине чине грађевински објекти дати у закуп.

Банка је у току године пребацила два објекта са средстава стечених наплатом потраживања, стан у Руми набавне вредности 1,171 хиљаду динара и пословни простор у Пожеги набавне вредности 1,644 хиљаде динара (Напомена 26).

На основу процене руководства Банке, на дан 31. децембра 2010. године не постоје индикације да је вредност основних средстава, инвестиционих некретнина и нематеријалних улагања обезвређена.

У току године Банка је остварила добитак од продаје грађевинских објеката у износу од 12,697 хиљада динара, од продаје инвестиционих некретнина 2,747 хиљада динара и од продаје моторних возила 304 хиљаде динара (Напомена 10).

	Набавна вредност	Исправка вредност	Продајна вредност	Добитак од продаје
Кикинда, Трг Српских Добровољаца 16, зграда	100,329	60,064	47,810	7,545
Стара Пазова, Словенски Трг ББ зграда	6,760	1,625	7,232	2,097
Бајса Тополски Пут 2 зграда	941	243	791	93
Мали Бајмок, Фрање Клуза ББ зграда Суботица	3,496	957	3,752	1,213
Хоргош, ЈНА 1 зграда	1,016	554	1,755	1,293
Кузмин, Савска 1 зграда	106	31	531	456
Укупно	112,648	63,474	61,871	12,697
	Набавна вредност	Исправка вредност	Продајна вредност	Добитак од продаје
Суботица Сећански пут 150 Хала	9,636	7,628	4,012	2,004
Сивац Маршала Тита 199	1,182	245	1,680	743
Укупно	10,818	7,873	5,692	2,747

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

26. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Дати аванси, депозити и кауције:		
- у динарима	63,579	99,401
- у иностраној валути	18,372	2,052
Потраживања по основу преплаћених пореза и доприноса	250,148	254,750
Потраживања од запослених:		
- у динарима	10,413	41,226
- у иностраној валути	1,080	4,254
Остала потраживања из оперативног пословања:		
- у динарима	376,979	258,782
- у иностраној валути	61,002	49,002
Прелазни и привремени рачуни	(3,187)	(227,805)
Потраживања у обрачуну:		
- у динарима	243	233
- у иностраној валути	843	2,280
Средства стечена наплатом потраживања	136,366	426,271
Залихе инвентара и канцеларијског материјала	31,551	27,388
Разграничена потраживања за обрачунату камату:		
- у динарима	260,703	135,930
- у иностраној валути	21,827	15,461
Разграничени расходи камата у иностраној валути	-	588,904
Разграничени остали трошкови	56,137	85,901
Разграничена потраживања за остале приходе	-	17
Остала активна временска разграничења	53,040	51,197
Бруто остала средства	1,339,096	1,815,244
<i>Минус: Исправка вредности (Напомена 11б)</i>	<i>(174,213)</i>	<i>(315,308)</i>
Стање на дан 31. децембра	1,164,883	1,499,936

На дан извештавања, средства стечена наплатом потраживања се састоје од грађевинских пословних објеката, стамбених објеката и земљишта.

Банка је продајом објеката стечених наплатом потраживања остварила добитак од 76,216 хиљада динара (Напомена 10).

Смањење на средствима стеченим наплатом потраживања се односе на пренос два објекта на инвестиционе некретнине - стан у Руми набавне вредности 1,171 хиљаду динара и пословни простор у Пожеги набавне вредности 1,644 хиљаде динара (Напомена 25), док се остатак смањења средстава стечених наплатом потраживања односи на продаје у току године.

	Набавна вредност	Исправка вредност	Продајна вредност	Добитак од продаје
Објекат у Бачкој Тополи	150,202	150,202	50,964	50,964
Зграда и воћњак у Сомбору	24,793	-	38,784	13,991
Опрема у објекту Књаз	66,064	-	66,064	
Земљиште	23,467	-	32,148	8,681
Маганцински објекти у Косјерићу	21,642	-	23,389	1,747
Остало	922	-	1,755	833
Укупно	287,090	150,202	213,104	76,216

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године
27. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	2010.			У хиљадама динара 2009.		
	У динарима	У иностраној валути	Укупно	У динарима	У иностраној валути	Укупно
Банке и финансијски сектор	557,089	30,808	587,897	235,113	30,063	265,176
Предузећа	5,550,063	3,631,826	9,181,889	5,510,297	3,384,868	8,895,165
Јавни сектор	173	32,995	33,168	118,022	19,494	137,516
Предузетници	844,934	94,931	939,865	920,968	84,725	1,005,693
Становништво	2,016,235	513,001	2,529,236	1,977,809	422,225	2,400,034
Пољопривредни произвођачи	208,044	1,022	209,066	308,068	31	308,099
Страна лица	36,365	198,185	234,550	22,615	297,195	319,810
Други комитенти	1,156,890	218,909	1,375,799	1,108,892	145,058	1,253,950
Стање на дан 31. децембра	10,369,793	4,721,677	15,091,470	10,201,784	4,383,659	14,585,443

Депозити по виђењу у динарима, највећим делом, представљају стања текућих рачуна правних лица, предузетника и становништва који се воде код Банке.

На депозите по виђењу правних лица и предузетника (без банака) у динарима и у иностраној валути Банка не обрачунава камату, осим у случају уговарања посебних аранжмана што се дефинише појединачним уговорима са значајним клијентима.

Изузетак су динарски депозити по виђењу корисника буџетских средстава Републике Србије, средстава организација обавезног социјалног осигурања и буџетских средстава локалне власти, којима Банка обрачунава и плаћа камату која не може бити нижа од важеће есконтне стопе Народне банке Србије. По Аранжманским уговорима за своје клијенте, Банка обрачунава камату у висини од 90% референтне стопе Народне банке Србије.

На текуће рачуне становништва у динарима Банка не плаћа камату. На девизне депозите по виђењу становништва углавном се обрачунава камата у распону од 0.5% до 3% на годишњем нивоу у зависности од валуте у којој је депозит положен.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2010. године су Телеком Србија а.д., Београд, Баило д.о.о., Нови Сад, Сокој-организација музичких аутора, Електропривреда Србије, Београд и Суноко д.о.о., Нови Сад, који чине 23.29% трансакционих депозита на дан биланса стања.

28. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	2010.			У хиљадама динара 2009.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Штедни депозити	498,055	6,231	504,286	568,972	40,960	609,932
Наменски депозити	193,456	6,646	200,102	934,338	6,980	941,318
Остали депозити	4,366,511	33,767	4,400,278	3,975,313	46,773	4,022,086
	<u>5,058,022</u>	<u>46,644</u>	<u>5,104,666</u>	<u>5,478,623</u>	<u>94,713</u>	<u>5,573,336</u>
У иностраној валути						
Штедни депозити	32,324,544	79,064	32,403,608	26,190,335	275,022	26,465,357
Наменски депозити	617,028	73,283	690,311	955,051	42,258	997,309
Остали депозити	12,327,476	2,081,836	14,409,312	9,065,794	2,916,885	11,982,679
	<u>45,269,048</u>	<u>2,234,183</u>	<u>47,503,231</u>	<u>36,211,180</u>	<u>3,234,165</u>	<u>39,445,345</u>
Стање на дан 31. децембра	50,327,070	2,280,827	52,607,897	41,689,803	3,328,878	45,018,681

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Краткорочно орочени депозити домаћих банака у динарима су депоновани на период до три месеца углавном уз каматну стопу од 8.60% до 11.20% годишње.

На орочене ненаменске динарске депозите правних лица и предузетника Банка углавном плаћа камату, у зависности од рочности и висине износа депонованих средстава, у распону од 4.5% до 10% годишње. Изузетно, каматна стопа може бити и изван овог распона у случају уговарања посебних аранжмана.

На орочене ненаменске депозите правних лица и предузетника у иностраној валути, Банка углавном плаћа камату у зависности од валуте, рочности и висине износа депонованих средстава углавном у распону од 1.7% до 3.87% годишње. Изузетно, каматна стопа може бити и изван овог распона у случају уговарања посебних аранжмана.

Краткорочно орочени ненаменски депозити становништва у иностраној валути су углавном депоновани уз каматну стопу у распону од 1.35% до 7.5% на годишњем нивоу у зависности од валуте. Дугорочно орочени депозити становништва у иностраној валути су депоновани уз каматну стопу у распону од 2.25% до 6.5% годишње.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 31. децембра 2010. године су НИС а.д., Нови Сад, National Bank of Greece S.A., Athens, National Bank of Greece S.A., London, Теленор д.о.о., Београд и Амбасада Грчке, који чине 20.18% укупних обавеза према комитентима по осталим депозитима на дан биланса стања.

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Банке	1,674,494	3,128,131
Предузећа	8,983,727	5,451,380
Јавни сектор	120,998	287,553
Предузетници	18,849	19,144
Становништво	34,081,759	29,527,762
Пољопривредни произвођачи	754	252
Страна лица	7,406,424	6,380,282
Други комитенти	320,892	224,177
Стање на дан 31. децембра	52,607,897	45,018,681

29. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Примљени краткорочни кредити:		
- у динарима	83,177	78,107
- у иностраној валути	-	2,089,355
	<u>83,177</u>	<u>2,167,462</u>
Примљени дугорочни кредити:		
- у динарима	22,199	34,612
- у иностраној валути	58,013	105,458
	<u>80,212</u>	<u>140,070</u>
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	5,708	9,275
- у иностраној валути	248,661	467,323
	<u>254,369</u>	<u>476,598</u>
Стање на дан 31. децембра	417,758	2,784,130

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

29. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ (наставак)

Обавезе по краткорочним кредитима у укупном износу од 83,177 хиљада динара на дан 31. децембра 2010. године (31. децембар 2009. године 2,167,462 хиљаде динара) се у целости односе на примљене краткорочне кредите у динарима.

Обавезе по дугорочним кредитима у укупном износу од 80,212 хиљада динара на дан 31. децембра 2010. године (31. децембар 2009. године: 140,070 хиљада динара) се односе на следеће примљене кредите:

- дугорочни кредит у динарима у износу од 22,199 хиљада динара се односи на дугорочне обавезе према Народној банци Србије настале претварањем краткорочних обавеза у дугорочне обавезе из примарне емисије; и
- дугорочни кредит у страниј валути у износу од 58,013 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 105,458 хиљада динара), одобрен од Фонда за реинтеграцију Савета Европе. Иницијални уговор између Банке и Фонда закључен је 24. августа 1990. године. Током 2002. године Банка је извршила репрограм кредита и у складу са новим условима репрограма рок отплате је 9 година, а каматна стопа износи 3.58% на годишњем нивоу.

Структура примљених кредита и осталих финансијских обавеза према комитентима приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Банке	69,679	2,415,397
Страна лица	112,646	274,079
Јавни сектор	88,677	83,608
Становништво	142,596	7,211
Предузећа	1,007	969
Други комитенти	3,153	2,866
Стање на дан 31. децембра	417,758	2,784,130

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

30. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима		
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
- Банкарски сектор	2,087	6,084
- Други комитенти	-	2,590
- Предузећа	10,879	26,238
- Јавни сектор	18	2,448
- Предузетници	-	102
- Страна лица	37	95
	<u>13,021</u>	<u>37,557</u>
Обавезе по основу промене вредности деривата	<u>372,733</u>	<u>79,694</u>
	<u>385,754</u>	<u>117,251</u>
У иностраној валути		
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
- Други комитенти	-	2
- Предузећа	-	26
- Јавни сектор	-	219
- Страна лица	78	70
	<u>78</u>	<u>317</u>
Стање на дан 31. децембра	<u><u>385,832</u></u>	<u><u>117,568</u></u>

31. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	10,842	29,612
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (а)	161,974	267,293
Резервисања за судске спорове (б)	321,047	411,908
Остала резервисања за обавезе	-	83,213
	<u>493,863</u>	<u>792,026</u>
Стање на дан 31. децембра	<u><u>493,863</u></u>	<u><u>792,026</u></u>

(а) Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених формирана су на бази извештаја актуара са стањем на дан 31. децембра 2010. године и иста су исказана у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата. Приликом утврђивања садашње вредности очекиваних одлива коришћене су претпоставке обелодањене у Напомени 3.19б.

(б) Банка је формирала резервисање за судске спорове у којима је Банка тужена, а за које се према процени Правног сектора Банке очекује негативан исход (видети Напомену 37б).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

31. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Промене на рачунима резервисања у току године приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	29,612	123,685
Резервисања у току године (Напомена 11а)	9,062	8,824
Укидање резервисања (Напомена 11а)	(27,832)	(102,897)
Стање на крају године	<u>10,842</u>	<u>29,612</u>
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на почетку године	267,293	243,232
Исплате по основу превременог одласка у пензију и технолошког вишка	(289,273)	(9,492)
Резервисања у току године (Напомена 11а)	49,997	24,061
Трошак отпремнина за обавезан и добровољан одлазак из Банке	133,957	9,492
Стање на крају године	<u>161,974</u>	<u>267,293</u>
Резервисања за судске спорове		
Стање на почетку године	411,908	413,546
Укидање резервисања (Напомена 11а)	(29,635)	-
Смањење по основу исплата	(61,226)	(1,638)
Стање на крају године	<u>321,047</u>	<u>411,908</u>
Остала резервисања за обавезе		
Стање на почетку године	83,213	83,213
Укидање резервисања (Напомена 11а)	(83,213)	-
Стање на крају године	<u>-</u>	<u>83,213</u>
Стање на дан 31. децембра	<u><u>493,863</u></u>	<u><u>792,026</u></u>

План отпуштања радника по основу технолошког вишка који је спроведен у септембру и децембру 2010. године, резултирао је у смањењу броја запослених у Банци за 342 радника. Укупне отпремнине исплаћене запосленима по овом основу износе 273,191 хиљаду динара. Поред тога, у септембру 2010. године покренут је План добровољног одласка из Банке, за који се пријавило 24 радника којима је исплаћено 16,082 хиљаде динара. Трошак отпремнина по основу планова обавезног и добровољног одласка из Банке евидентиран у билансу успеха за 2010. годину износи 133,957 хиљада динара.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

32. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Обавезе за нето зараде и накнаде запослених	23,957	94,468
Обавезе за порезе и доприносе	8,794	34,617
Обавезе за примљене авансе, депозите и кауције:		
- у динарима	8,221	7,927
- у страној валути	10,924	12,210
Обавезе према добављачима:		
- у динарима	174,381	256,514
- у страној валути	83,972	114,930
Обавезе по основу финансијског лизинга	25,713	26,689
Остале обавезе:		
- у динарима	325,654	240,685
- у страној валути	69,049	19,910
Разграничене обавезе за обрачунату камату:		
- у динарима	51,753	29,005
- у страној валути	344,032	156,565
Разграничене обавезе за обрачунате расходе у динарима	18,655	7,468
Разграничени приходи по основу камата:		
- у динарима	201,983	95,341
- у страној валути	458	416
Разграничени приходи по основу обрачунатих једнократних накнада на одобрене кредите, гаранције и акредитиве	102,315	173,661
Остала пасивна временска разграничења:		
- у динарима	7,115	7,267
- у страној валути	2,934	2,402
Стање на дан 31. децембра	1,459,910	1,280,075

33. КАПИТАЛ

(а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Акцијски капитал - обичне акције	16,337,430	16,337,430
Емисиона премија	120	120
Резерве из добитка	3,188,768	3,188,768
Ревалоризационе резерве	1,622,300	1,721,756
Добитак ранијих година	1,192,563	794,606
Добитак текуће године	-	299,363
Губитак текуће године	(1,059,268)	-
Стање на дан 31. децембра	21,281,913	22,342,043

На дан 31. децембра 2010. године, акцијски капитал Банке се састоји од 1,633,743 обичних акција појединачне номиналне вредности од 10,000 динара (31. децембар 2009. године: 1,633,743 обичних акција, појединачне номиналне вредности од 10,000 динара).

Имаоци обичних акција имају право на учешће у управљању сразмерно броју акција које поседују, право на учешће у расподели добити, право прече куповине акција наредних емисија и право на део стечајне, односно ликвидационе масе у случају престанка рада Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

33. КАПИТАЛ (наставак)

(а) Структура капитала Банке (наставак)

У децембру 2006. године, Уговором о купопродаји акција, Национална банка Грчке а.д. Атина, постала је власник 99.43% акција Банке, што је регистровано у Централном регистру хартија од вредности дана 12. децембра 2006. године. На основу Одлуке о измени Уговора о оснивању број 1.0-10340/2 и Одлуке о повећању капитала број 1.0-10340/3 од 29. новембра 2007. године извршено је повећање основног капитала емисијом 410,000 обичних акција појединачне номиналне вредности од 10,000 динара. Целокупну емисију акција је купила Национална банка Грчке а.д. Атина, чиме је постала потпуни власник Банке.

Банка је у складу са Одлуком Скупштине Банке од 3. јануара 2008. године донела Одлуку о припајању Националне банке Грчке а.д. Београд, Војвођанској банци а.д. Нови Сад, почев од 31. децембра 2007. године. Наведено припајање регистровано је код Агенције за привредне регистре 14. фебруара 2008. године под бројем БД 6190/2008 (брисање привредног субјекта Националне банке Грчке а.д. Београд услед припајања) и упис промене основног капитала Војвођанске банке а.д. Нови Сад (решење БД 6210/2008). Национална банка Грчке а.д. Београд је била у потпуном власништву Националне Банке Грчке а.д. Атина.

Наведеном Одлуком Скупштине Банке од 3. јануара 2008. године повећан је акцијски капитал Банке по основу емисије акција без јавне понуде у износу од 7,419,535 хиљада динара (741,953 обичних акција појединачне номиналне вредности од 10,000 динара), односно у износу једнаком акцијском капиталу Националне Банке Грчке а.д. Београд. Војвођанска банка а.д. Нови Сад је сукцесор свих права и обавеза Националне банке Грчке а.д. Београд насталих од дана припајања, којим се сматра 31. децембар 2007. године.

(б) Показатељи пословања Банке - усаглашеност са законским показатељима

Банка је дужна да обим и структуру свог пословања и ризичних пласмана усклади са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије донетим на основу наведеног Закона.

На дан 31. децембра 2010. године, Банка је усагласила све показатеље пословања са прописаним вредностима.

Остварени показатељи пословања Банке на дан 31. децембра 2010. године били су следећи:

Показатељи пословања	Прописани	Остварени
	Минимум	
Капитал	ЕУР 10 милиона	ЕУР 116,940,185
Адекватност капитала	Минимум 12%	21.74%
Улагања Банке	Максимум 60%	49.58%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	Максимум 20%	1.91%
Збир свих великих изложености Банке у односу на капитал	Максимум 400%	19.67%
Просечни месечни показатељи ликвидности:		
- у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	1.15
- у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	1.86
- у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	1.83
Показатељ девизног ризика	Максимум 10%	9.85%
Изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица	Максимум 25%	17.76%
Изложености Банке према лицу повезаним са банком	Максимум 5%	0.86%
Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору	Максимум 10%	2.76%

На дан 31. децембра 2010. године, Банка има велике кредите који превазилазе 10% капитала дате привредном друштву "Еко Serbia" а.д., Београд (17.76% капитала).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

34. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Послови у име и за рачун трећих лица (а)	667,904	971,009
Гаранције и остале преузете будуће обавезе (б)	8,598,186	11,630,373
Примљена јемства за обавезе (в)	96,714,391	83,292,314
Деривати (г)	33,476,875	26,194,087
Друге ванбилансне позиције (д)	60,697,428	27,936,462
Стање на дан 31. децембра	200,154,784	150,024,245

(а) Послови у име и за рачун трећих лица

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица:		
- у динарима	596,017	895,607
- у страниј валути	71,887	75,402
Стање на дан 31. децембра	667,904	971,009

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица на дан 31. децембра 2010. и 2009. године највећим делом се састоје од средстава примљених од стране комитената јавног сектора, а који су поверени Банци на управљање.

Средства којима Банка управља у име трећих лица углавном обухватају кредите по основу Зајма за привредни препород Србије, кредите Фонда за развој Републике Србије за кредитирање регистрованих пољопривредних газдинстава, кредите пласиране из средстава Министарства пољопривреде, шумарства и водопривреде и кредите које предузећа одобравају својим запосленима или другим предузећима преко Банке као посредника. Банка по том основу наплаћује провизије за извршене услуге.

(б) Гаранције и остале преузете будуће обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Дате гаранције и друга јемства:		
- у динарима	1,740,005	1,735,645
- у страниј валути	739,936	1,330,096
	2,479,941	3,065,741
Преузете и неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане:		
- у динарима	5,465,248	7,826,216
- у страниј валути	-	15,873
	5,465,248	7,842,089
Остале преузете неопозиве обавезе:		
- у динарима	6,956	7,603
- у страниј валути	429,190	82,071
	436,146	89,674
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе које се класификују	8,381,335	10,997,504
Имовина за обезбеђење обавеза	216,851	632,869
Стање на дан 31. децембра	8,598,186	11,630,373

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите који се не могу једнострано отказати и то: минусе на текућим рачунима, револвинг кредите предузећима, вишенаменске оквирне кредите и остале преузете неопозиве обавезе. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

34. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

(б) Гаранције и остале преузете будуће обавезе (наставак)

Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе. Банка прати рочност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

Као што је обелодањено у Напомени 31. уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2010. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи 10,842 хиљаде динара (31. децембар 2009. године: 29,612 хиљада динара).

(в) Примљена јемства за обавезе

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Јемства за обавезе:		
- у динарима	30,520,130	43,413,691
- у иностраној валути	66,189,135	39,878,623
Хартије од вредности примљене у залог	5,126	-
Стање на дан 31. децембра	96,714,391	83,292,314

(г) Деривати

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Потраживања по валутним SWAP трансакцијама (номинални износ - куповина EUR)	21,814,041	21,471,226
Потраживања по валутним SWAP трансакцијама (номинални износ - куповина РСД)	2,435,541	566,737
Потраживања по валутним SWAP трансакцијама (номинални износ - продаја EUR)	9,227,293	-
Потраживања по валутним SWAP трансакцијама (номинални износ - продаја USD)	-	1,340,635
Потраживања по валутним SWAP трансакцијама (номинални износ - продаја РСД)	-	2,815,489
Стање на дан 31. децембра	33,476,875	26,194,087

(д) Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Потраживања по суспендованој камати	7,794,353	6,870,498
Друга ванбилансна евиденција	52,903,075	21,065,964
Стање на дан 31. децембра	60,697,428	27,936,462

На дан 31. децембра 2010. године, друга ванбилансна евиденција се највећим делом односи на пласмане по основу купопродаје девиза у износу од 18,148,619 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 8,184,928 хиљада динара), потраживања по комисионим и cross border кредитима по којима је Банка администратор у износу од 21,312,139 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 10,717,464 хиљаде динара) и уговорени примљени лимит у износу од 10,549,820 хиљада динара.

Наведени лимит се односи на уговор који је Банка закључила 3. децембра 2010. године са Европском банком за обнову и развој, Лондон на укупан износ од EUR 100,000,000 (10,549,820 хиљада динара). Кредит је намењен за финансирање малих и средњих предузећа. До датума састављања приложених финансијских извештаја није било повлачења средстава по наведеном кредиту.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

35. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима, зависним правним лицима и повезаним лицима из NBG групе. Трансакције са повезаним лицима се обављају по тржишним условима.

(а) Стања потраживања и обавеза на дан 31. децембра 2010. и 2009. године проистекла из трансакција са повезаним лицима са Банком, односно укупна изложеност према и од повезаних лица, приказана су у следећој табели:

Назив	Врста трансакције	У хиљадама динара	
		31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
ВОБЕКС д.о.о., Нови Сад - учешће у капиталу 100%	Дospelа потраживања	34,320	64,075
	Исправка вредности доспелих потраживања	(34,320)	(34,053)
	Потраживања за камате	860	5,136
	Исправка вредности камата	(860)	(865)
	Остала потраживања	11,617	11,747
	Исправка вредности осталих потраживања	(11,617)	(11,619)
	Потраживања за обрачунату суспендовану камату	40,133	-
	Депозити	-	(35)
	Обавезе за обрачунату суспендовану камату	(40,133)	-
	Нето потраживања	-	34,386
	ИМОС а.д., Шид - учешће у капиталу од 51.55%	Потраживања за камате и накнаде	4
Депозити		-	(9,161)
Обавезе за камате		-	(135)
Разграничене накнаде по гаранцијама и акредитивима		-	(13)
Нето пораживања/(обавезе)		4	(9,305)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

35. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

(а) Потраживања и обавезе (наставак)

Назив	Врста трансакције	У хиљадама динара	
		31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
National Bank of Greece S.A., Athens			
	Девизни рачун	57,097	3,677
	Деривати - средства	107,761	32,516
	Деривати - обавезе	(263,309)	(15,127)
	Остала потраживања	29	26
	Трансакциони депозити	(43,242)	(21,598)
	Краткорочни депозити	(3,059,448)	-
	Остале обавезе	(3,116)	(119,575)
	Нето обавезе	(3,204,228)	(120,081)
NBG Leasing д.о.о., Београд			
	Кредити	-	61,000
	Трансакциони депозити	(17,765)	(268)
	Краткорочни депозити	(293,285)	(524,497)
	Остали депозити	(466,031)	(720,695)
	Обавезе за финансијски лизинг	(25,713)	(26,689)
	Остале обавезе	(50)	(30)
	Нето обавезе	(802,844)	(1,211,179)
NBG Services д.о.о., Београд			
	Кредити	16,000	-
	Потраживања за камату на кредите	14	-
	Трансакциони депозити	(23,931)	-
	Краткорочни депозити	(31,649)	(191,778)
	Остале обавезе	(40)	-
	Нето обавезе	(39,606)	(191,778)
National Bank of Greece S.A., London			
	Девизни рачун	58,479	39,403
	Остала потраживања	105,739	105,739
	Краткорочни депозити	(2,215,462)	(3,931,441)
	Остале обавезе	(9,586)	-
	Нето обавезе	(2,060,830)	(3,786,299)
Ethnoplan S.A., Грчка			
	Обавезе према добављачима	(21,100)	(44,956)
	Нето обавезе	(21,100)	(44,956)
	Укупно нето обавезе	(6,128,604)	(5,329,212)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

35. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

(б) Укупно остварени приходи и расходи од повезаних лица у току 2010. и 2009. године приказани су како следи:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Приходи од камата	1,316	13,785
Расходи камата	(179,728)	(248,049)
Приходи од накнада	4,048	4,839
Расходи накнада	(673)	(701)
Остали приходи	-	2,035
Остали расходи	(88)	(5,680)
Нето расходи	(175,125)	(233,771)

(ц) Накнаде чланова Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2010. и 2009. године, приказане су у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Зараде и накнаде зарада чланова Извршног одбора	57,991	52,938
Накнаде члановима Управног одбора	8,457	10,067
	66,448	63,005

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

36.1. Увод

Функција Управљање ризицима у Банци се састоји од осам сектора који су задужени за управљање кредитним ризиком послова са привредом (3), кредитним ризиком послова са становништвом (3), тржишним ризиком, ризиком ликвидности и ризиком каматне стопе (1) и оперативним ризиком и од једне канцеларије задужене за интеграцију управљања ризицима са NBG Групом и за развој могућности управљања ризицима у складу са Базелским споразумом II.

Уз подршку органа за управљање ризицима NBG Групе, Банка је успоставила снажну Функцију Управљање ризицима, која је у складу са принципима Групе, са следећим свеобухватним циљевима:

- Успостављање скупине основних стандарда за управљање ризицима у Банци како би се максимално искористио потенцијал за приходе и прилике које омогућавају остваривање вредности за акционаре.
- Подршка пословној стратегији Банке обезбеђивањем да се пословни циљеви остварују уз контролисани ризик како би се очувала стабилност прихода путем заштите од непредвиђених губитака.
- Побољшање коришћења и алокације капитала и повећање прихода од уложеног капитала усклађеног с ризицима укључивањем ризика у мерење учинка пословања.
- Подршка процесу доношења одлука обезбеђивањем неопходних процена које се односе на ризике.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.1. Увод (наставак)

- Обезбеђивање усклађености са најбољом праксом као и са локалним регулаторним, квантитативним и квалитативним захтевима.
- Обезбеђивање исплативости управљања ризицима умањењем преклапања и избегавањем неадекватних, прекомерних или застарелих политика, процеса, методологија, модела, контрола и система.

Према горе утврђеној дефиницији, Банка разликује две врсте губитака:

- **Очекивани губитак** – очекивани износ губитка који је у оквиру просека за одређени временски период (нпр. за годину дана) и сматра се стандардним трошком пословања за који се издвајају резерве и који се узима у обзир при одређивању цена производа.
- **Неочекивани губитак** – статистички процењен губитак са одређеним нивоом поузданости (нпр. 99.9%) који се повезује са неповољним догађајима и сматра се ризиком пословања. Капитал обично служи као заштита која апсорбује такве губитке.

Банка препознаје следеће основне типове банкарског ризика који се могу јавити током њеног пословања:

Кредитни Ризик

Кредитни ризик - постојећи или будући ризици негативних ефеката на финансијски резултат и капитал који настају када друга уговорна страна не испуни услове и обавезе предвиђене уговором о кредиту склопљеним са Банком или када у другом смислу не поступа како је уговорено.

Ризик пред измирења (Pre-settlement risk) – постојећи или будући ризици негативних ефеката на финансијски резултат и капитал који настају када друга уговорна страна не извршава обавезе по ванбилансним производима, где се кредитни еквивалент преузетог ризика састоји из тренутног трошка замене (тржишне вредности) производа и процене потенцијалне будуће кредитне изложености као резултат важећих тржишних цена.

Ризик измирења (Settlement risk) - постојећи или будући ризици негативних ефеката на финансијски резултат и капитал који настају када друга уговорна страна не изврши обавезе по трансакцијама које су у процесу измирења и где је средство које се продаје или готовина већ достављена другој уговорној страни, али средства која се купују или готовина још није примљена.

Резидуални ризик - постојећи или будући ризици негативних ефеката на финансијски резултат и капитал који настају када се испостави да су технике процене и ублажавања ризика (нпр. колатерали, гаранције, уговори о нетингу) недовољно ефикасне (на супрот очекивањима).

Тржишни ризик – постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена тржишне цене обвезница, власничких хартија од вредности, робе којом се тргује или се може трговати на тржишту и финансијских деривата у књижи трговања. Овај ризик се јавља у стварању тржишта, активностима трговања и преузимања позиција. У оквиру њега постоје:

Ризик улагања у власничке хартије од вредности - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене правца или волатилности власничких ХоВ или индекса цена њихових деривата или промене у односу између различитих индекса цена власничких ХоВ и њихових деривата.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.1. Увод (наставак)

Тржишни ризик (наставак)

Девизни ризик - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неповољних кретања у spot и forward девизним курсевима у банкарској књизи и књизи трговања.

Ризик каматне стопе - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена у правцу или волатилности каматних стопа/деривата каматних стопа, облика криве приноса и марже између различитих каматних стопа које утичу на позиције у књизи трговања.

Робни ризик - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене правца или волатилности цена робе/робних деривата или марже између spot и forward робних цена и односа између различитих цена робе/робних деривата.

Надаље, тржишни ризици укључују и:

Трансакциони ризик - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед обавеза по трансакцијама у књизи трговања обвезницама, власничким и другим хартијама од вредности.

Ризик тржишне ликвидности – односи се на тржишне позиције које не могу бити продате у жељеном временском периоду или само уз попуст. Овакав пример представљају хартије од вредности/деривати на неликвидним тржиштима или када се држе велике позиције које се не могу лако продати.

Оперативни ризик – ризик од губитка који настаје услед неуспелих интерних процеса, људског фактора, проблема у систему или екстерних догађаја. Ова дефиниција истиче шире категорије извора оперативних ризика, конкретно:

- Процеси – односи се на губитке који су настали услед мањкавости у постојећој процедури, или одсуства процедуре или документације. Губици у овој категорији могу бити последица људске грешке или пропуста у поштовању постојеће процедуре. Губици у категорији процеса су ненамерни.
- Људи – односи се на губитке везане за намерно кршење интерних политика од стране актуелних или бивших запослених. У неким нарочитим случајевима, ризик се проширује и на људе који су у процесу разматрања за запошљавање.
- Системи – представља губитке који настају услед пада у постојећем систему или технологији (ИТ ризик спада у ову категорију). Губици у овој категорији су ненамерни. Уколико би се неки губитак везан за технологију догодио са намером, он би спадао или у категорију људи или у категорију екстерни догађај.
- Екстерни догађај – представља губитке који настају као последица природних сила или сила које је човек проузроковао или као резултат дела почињеног од стране трећег лица.

ИТ ризик - сматра се подкатегијом оперативног ризика и дефинисан је као постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неадекватне информационе технологије и процеса у смислу управљања, ексклузивности права, целовитости, могућности контролисања и континуитета или услед неадекватне ИТ стратегије и политике или пак услед неадекватне употребе информационе технологије у оквиру институције.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.1. Увод (наставак)

Правни ризик и ризик од неусклађености - сматра се подкатегијом оперативног ризика, а дефинише се као постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед кршења или неусклађености са законима, нормама, регулативама, споразумима, прописаним праксама или етичким стандардима.

Ризик ликвидности - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособости неке институције да испуњава своје доспеле обавезе а да не ствара неприхватљиве губитке. Ова дефиниција ризика ликвидности укључује:

Ризик неусклађености плаћања и ризик неочекиваних одлива – осликава потенцијалну неусклађеност плативих обавеза и обавеза које доспевају за плаћање, узимајући у обзир неочекивана кашњења у наплатама (ризик неусклађености плаћања) или неочекиване издатке за плаћање (ризик неочекиваних одлива).

Ризик структуралне неликвидности (који се односи на финансирање ризика недостајуће ликвидности) – односи се на трошкове ликвидности у сврхе затварања неусклађености доспећа активе и пасиве (у даљем тексту - геп ликвидности), који би се променили ако би поскупело рефинансирање услед смањења кредитне способности Банке или услед неповољних услова на тржишту.

Ризик концентрације – ризик кредитне концентрације установљен је као кључни извор ризика концентрације, односно постојећег или будућег ризика настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед прекомерне изложености једном лицу или групи повезаних лица чија вероватноћа неизвршења зависи од истих фактора, нпр. од економског сектора, делатности, географског положаја, врсте колатерала. Ризик концентрације односи се и на изложености по банкарској књизи и по књизи трговања. Ризик концентрације се такође може јавити и у осталим врстама ризика. На пример, ти ризици могу бити:

Ризик концентрације ликвидности – односи се на финансирање ризика ликвидности и настаје услед постојања ограниченог броја извора финансирања.

Ризик концентрације тржишта – настаје услед прекомерне изложености одређеним факторима тржишног ризика (цене акција/индекси, курс и каматне стопе).

Ризик земље - постојећи или будући ризици негативних ефеката на финансијски резултат и капитал који настају услед догађаја у одређеној земљи које бар до неке мере контролишу централне власти али никако не физичко лице или приватно предузеће. У такве догађаје спадају погоршање економских услова, политички или друштвени немири, национализација и експропријација, као и пад или девалвација националне валуте, погоршање уобичајеног стања на тржишту. У ову дефиницију спадају све врсте прекограничног финансирања у некој земљи било према централној влади, банци, приватном предузећу или физичком лицу. Такође укључује:

Ризик неизвршења међународних обавеза - када влада неке земље није у могућности да сервисира своје дугове јер нема довољне количине стране валуте или када не жели да сервисира своје дугове или одлучи да репрограмира и рефинансира своје дугове, или предузме неку другу меру која је (у складу са уговором о кредиту) једнака статусу неизвршења обавеза. Процена ризика земље није ограничена само на процену спремности државе да измири своје обавезе с обзиром да постоје и други фактори који такође могу проузроковати губитке. У пракси су уско повезани ризик земље и ризик неизвршења међународних обавеза, с обзиром да влада игра кључну улогу и у погледу ризика земље и ризика неизвршења међународних обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.1. Увод (наставак)

Ризик трансфера - представља немогућност приватних предузећа или појединаца да испуњавају своје обавезе (или да врше уплате) услед мера које је предузела влада. Пример за ризик трансфера јесте ситуација када влада уведе ограничење кретања капитала, које чини пренос (трансфер) средстава немогућим.

Ризик конвертибилности - представља немогућност приватних предузећа или појединаца да испуњавају своје обавезе (или да врше уплате) услед мера које је предузела Влада или Централна банка. Један пример ризика конвертибилности јесте ситуација када Централна банка уведе девизна ограничења која онемогућавају конверзију средстава из локалне у страну валуту и обрнуто када је реч о извршавању уплата.

Најзад, Банка препознаје и:

Стратешки ризик - постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена у пословном окружењу и неповољних пословних одлука, погрешне примене одлука или неадекватног прилагођавања променама у пословном окружењу. Банка третира стратешки ризик у оквиру процеса стратешког планирања на нивоу Групе.

Репутациони ризик – постојећи или будући ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неповољне перцепције Банке од стране клијената, партнера у послу, акционара, инвеститора или регулаторних органа.

У сврху управљања горе поменутих ризицима, Банка спроводи Одлуке локалних регулаторних тела и углавном се ослања на следеће стратешке документе:

- Стратегија управљања ризицима Банке,
- Кредитна политика за портфолио послова са привредом,
- Политика управљања кредитним ризиком послова са становништвом (која је у коначној фази ревидирања),
- Политика књиге трговања,
- Политика управљања ризиком ликвидности,
- Стратегија, Политика и Оквир за управљање оперативним ризицима, и на различите методологије, процедуре и смернице (резервисања, процена девизног ризика, остале процене, рана наплата потраживања, итд.).

36.2. Кредитни ризик

Банка је успоставила и одржава одговарајуће текуће процесе процене кредитног ризика, администрације, мерења и праћења кредитног ризика укључујући, нарочито:

- Довољно исцрпне и комплетно документоване политике за кредитни ризик које су успостављене (Кредитна политика за портфолио послова са привредом и Политике за послове са становништвом), које обезбеђују конзистентност на нивоу Банке и које узимају у обзир основне регулаторне захтеве Народне банке Србије, укључујући дефиницију неизвршења обавеза и сегментацију кредитног портфолија према регулативама (Народне банке Србије, Базелу II).
- Адекватне и јасно дефинисане критеријуме кредитног одобравања засноване на одређеном циљаном тржишту, дужнику или уговорној страни и трансакцији, као и на сврси и структури кредита и извору за његову отплату.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.2. Кредитни ризик (наставак)

- Кредитне лимите који збрајају различите врсте изложености на разним нивоима на адекватан начин који погодује упоредби, а који такође могу да обухвате:
 - Појединачне дужнике и уговорне стране,
 - Групе повезаних дужника и уговорних страна,
 - Лимите за секторе/делатности, и
 - Лимите за производе (кредити, обвезнице, деривати, итд.).
- Јасно успостављене процедуре за одобравање нових кредита, као и за измене или обнављања или рефинансирање постојећих кредита док се са нарочитом пажњом прати сваки изузетак и предузимају одговарајуће мере како би се контролисали или ублажили релевантни ризици.
- Конзистентне алатке за скоринг и рангирање кредитних пласмана како би се стандардизовала и унапредила кредитна процена као и управљање портфолиом (PM3 систем рејтинга кредитног ризика привреде који је уведен 2008. године и Скоринг картице за кредитирање становништва) како би се пружила подршка новом снажном процесу кредитне процене.
- Адекватне и детаљне процедуре које обухватају све аспекте активности које се тичу кредита.
- Информационе системе и аналитичке технике које омогућавају мерење кредитног ризика који се налази у свим релевантним активностима, и пружају адекватну информацију о садржају кредитног портфолиа укључујући и идентификацију евентуалне концентрације ризика.
- Процес праћења односи се на стање појединачних кредита, укључујући одређивање адекватности резервисања и резерви као и свеукупни састав и квалитет кредитног портфолиа, узимајући у обзир потенцијалне будуће измене економских услова и омогућавајући процену изложености кредитном ризику под стресним условима.

Банка је обезбедила адекватне интерне контроле над процесима који се тичу кредитног ризика, укључујући:

- Раздвајање функције кредитирања од функција одобравања, праћења и управљања кредитним портфолиом.
- Одборе за одобравање за све кредитне изложености, уз ескалацију овлашћења за кредит у складу са висином изложености.
- Учествовање Функције Управљање ризицима у таквим одборима уз право вета.
- Одговарајуће управљање функцијама кредитног одобравања које обезбеђују да кредитне изложености буду у оквиру одређених лимита, док се о изузецима од политика, процедура и лимита даје одговарајући извештај.
- Периодичне правовремене корективне мере за кредите код којих се уочава погоршавање, управљање проблематичним кредитима и сличне ситуације управљања проблематичним пласманима.
- Независну, континуирану процену процеса управљања кредитним ризиком од стране Унутрашње ревизије, која се нарочито односи на системе/моделе за кредитни ризик које Банка користи. О резултатима овакве ревизије извештава се Управни одбор и Више руководство.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.2. Кредитни ризик (наставак)

За рејтинг ризика привреде, Банка је 2008. године спровела модел рејтинга РМЗ за који је извршена калибрација у марту 2009. године а нова калибрација је отпочета и биће завршена до краја првог квартала 2011. године. Модел има 10 подеока са дефинисаним лимитом по дужнику на основу Кредитне политике за портфолио послова са привредом, а који одговара следећој процењеној вероватноћи неизмирења обавеза (ПД):

<u>РЕЈТИНГ</u>	<u>РИЗИК</u>	<u>ПД%</u>	<u>Лимит по дужнику у EUR</u>
A1	Прихватљив	0.4	250,000
A2	Прихватљив	0.7	140,000
B1	Прихватљив	1.8	90,000
B2	Умерен	3.3	50,000
V1	Умерен	4.3	30,000
V2	Умерен	6.6	25,000
G1	Значајан	9.6	15,000
G2	Значајан	14.5	6,000
D1	Велик	22.9	2,000
D2	Велик	28.9	2,000

У складу са прописима Народне банке Србије, Банка редовно проверава и класификује свој портфолио послова са привредом и портфолио послова са становништвом (скала од А до Д). У сврху овог извештаја, ризици који су оцењени са А и Б могу се сматрати “Задовољавајућим”, они који су оцењени са В “Посебно поменути”, а са Г и Д као “Незадовољавајући”.

Банка користи разне врсте инструмената обезбеђења за ублажавање ризика, на које обрачунава сигурну вредност уз коришћење опрезних коефицијената, који одражавају време које је потребно за ликвидацију инструмента обезбеђења и неизвесност у погледу тржишних цена у време ликвидације.

За израчунавање неопходних резервисања према прописима Народне банке Србије, Банка признаје инструменте обезбеђења који су описани у релевантној Одлуци као примарне и одговарајуће, у случају да су испуњени услови за њихово признавање.

Банка признаје кредитне лимите са елементима обавезности или без њих и да неискоришћени кредитни лимити са елементима обавезности носе исти кредитни ризик као и њихов искоришћени део. Остале ванбилансне ставке које носе са собом кредитни ризик (гаранције, акредитиви, итд.) такође се сматрају ставкама које носе са собом кредитни ризик, чија висина варира у зависности од кредитне способности подносиоца захтева и сврхе ванбилансне ставке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.2. Кредитни ризик (наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику према билансним и ванбилансним ставкама

Структура максималне изложености кредитном ризику, представљена у бруто износу, пре инструмената обезбеђења који се држе или других појачања кредита, на дан 31. децембра 2010. и 2009. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	2010.	2009.
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Дати кредити и депозити	57,194,514	54,906,974
Потраживања по основу камата, накнада, продаје и друга потраживања	893,876	1,113,227
Хартије од вредности	282,259	124,762
Остали пласмани	1,357,823	1,721,889
Остала средства	863,359	1,122,533
	<u>60,591,831</u>	<u>58,989,385</u>
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Финансијске гаранције	2,479,941	3,065,741
Неповучене кредитне линије	5,465,248	6,768,063
Остале преузете неопозиве обавезе	436,146	89,674
	<u>8,381,335</u>	<u>9,923,478</u>
Укупна изложеност кредитном ризику	<u>68,973,166</u>	<u>68,912,863</u>

Структура максималне изложености кредитном ризику, пре узимања у обзир инструмената обезбеђења који се држе или других појачања кредита, на дан 31. децембра 2010. године, груписане према географским локацијама, приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара					
	Рачуни код и пласмани банкама	Кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Камате, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно 2010.
Србија	1,406,497	55,991,753	282,259	1,640,797	8,381,335	67,702,641
Европска унија	400,504	753,583	-	116,438	-	1,270,525
	<u>1,807,001</u>	<u>56,745,336</u>	<u>282,259</u>	<u>1,757,235</u>	<u>8,381,335</u>	<u>68,973,166</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.2. Кредитни ризик (наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику према билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

Структура максималне изложености кредитном ризику, пре узимања у обзир инструмената обезбеђења који се држе или других појачања кредита, на дан 31. децембра 2009. године, груписане према географским локацијама, приказана је у следећој табели:

	Рачуни код и пласмани банкама	Кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Камате, накнаде и остала средства	У хиљадама динара	
					Гаранције и остале преузете обавезе	Укупно 2009.
Србија	780,595	54,766,551	124,762	2,121,412	9,923,478	67,716,798
Европска унија	309,428	772,289	-	114,348	-	1,196,065
	<u>1,090,023</u>	<u>55,538,840</u>	<u>124,762</u>	<u>2,235,760</u>	<u>9,923,478</u>	<u>68,912,863</u>

Анализа изложености Банке кредитном ризику, према секторима привреде, пре и након узимања у обзир инструмената обезбеђења који се држе и других појачања кредита, на дан 31. децембра 2010. и 2009. године приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Бруто максимална изложеност 2010.	Нето максимална изложеност 2010.	Бруто максимална изложеност 2009.	Нето максимална изложеност 2009.
Рударство и прерађивачка индустрија	15,679,618	7,344,328	17,214,448	8,319,701
Енергетика	457,051	452,609	936,395	882,985
Трговина	10,612,370	8,943,893	11,978,012	10,316,927
Финансије	2,094,992	1,099,426	1,490,844	91,701
Пољопривреда и шумарство	2,115,921	1,521,285	2,036,884	1,503,174
Грађевинарство	2,505,747	2,359,737	1,713,999	1,618,423
Услуге и угоститељство	675,638	602,095	2,571,031	1,895,518
Становништво	30,573,985	29,130,578	28,702,533	27,620,222
Остало	4,257,844	3,988,444	2,268,717	1,560,802
	<u>68,973,166</u>	<u>55,442,395</u>	<u>68,912,863</u>	<u>53,809,453</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.2. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолиа

Банка управља квалитетом своје финансијске активе уз помоћ интерне класификације пласмана.

Структура кредитног портфолиа (датих кредита и депозита, укључујући остале пласмане, као и хартије од вредности из табеле максималне изложености кредитном ризику) на основу кредитног рејтинга на дан 31. децембра 2010. и 2009. године приказана је у следећој табели:

У хиљадама динара

	<u>2010.</u>					<u>2009.</u>				
	Недоспела и неисправљена потраживања				Укупно	Недоспела и неисправљена потраживања				Укупно
	Висок рејтинг	Стандардни рејтинг	Рејтинг испод стандардног	Доспела и исправљена потраживања		Висок рејтинг	Стандардни рејтинг	Рејтинг испод стандардног	Доспела и исправљена потраживања	
Потраживања од банака	287,313	-	-	947,613	1,234,926	241,898	-	-	848,125	1,090,023
Кредити комитентима	8,403,248	5,417,033	217,038	15,940,755	29,978,074	3,579,401	2,822,726	123,315	23,804,653	30,330,095
Кредити предузетницима	615,922	10,041	1,171	600,883	1,228,017	489,280	4,190	4,390	1,012,914	1,510,774
Кредити физичким лицима	18,821,314	173,308	437,612	6,679,086	26,111,320	18,163,185	32,327	534,143	4,968,316	23,697,971
Укупно кредити и пласмани	28,127,797	5,600,382	655,821	24,168,337	58,552,337	22,473,764	2,859,243	661,848	30,634,008	56,628,863
Котиране ХОВ - остале ХОВ	178,215	-	1,302	-	179,517	47,326	-	-	74,412	121,738
Некотиране ХОВ - власничке и дужничке	28,076	-	1,921	72,745	102,742	-	-	-	3,024	3,024
	<u>28,334,088</u>	<u>5,600,382</u>	<u>659,044</u>	<u>24,241,082</u>	<u>58,834,596</u>	<u>22,521,090</u>	<u>2,859,243</u>	<u>661,848</u>	<u>30,711,444</u>	<u>56,753,625</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.2. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолиа (наставак)

Табела у наставку приказује структуру портфолиа, односно датих кредита и депозита, укључујући и остале пласмане Банке, на дан 31. децембра 2010. и 2009. године према квалитету пласмана:

	Недоспели и необезвре- ђени	Доспели, необезвре- ђени	Исправљени (обезвређени)	Укупни бруто пласмани	Индивидуалне исправке пласмана	Групне исправке пласмана	У хиљадама динара	
							Укупно исправке пласмана	Укупни нето кредити
31. децембар 2010. године								
Кредитне картице	1,223,928	63,030	201,046	1,488,004	-	(112,661)	(112,661)	1,375,343
Потрошачки кредити	9,445,233	2,079,437	2,637,419	14,162,089	-	(1,153,820)	(1,153,820)	13,008,269
Стамбени кредити	8,763,073	1,123,065	575,089	10,461,227	-	(71,270)	(71,270)	10,389,957
Кредити малим клијентима	627,134	252,811	348,072	1,228,017	(79,868)	(184,608)	(264,476)	963,541
Кредити привреди	14,037,319	3,863,810	12,076,945	29,978,074	(4,900,070)	(5,184,595)	(10,084,665)	19,893,409
	<u>34,096,687</u>	<u>7,382,153</u>	<u>15,838,571</u>	<u>57,317,411</u>	<u>(4,979,938)</u>	<u>(6,706,954)</u>	<u>(11,686,892)</u>	<u>45,630,519</u>
Кредити и аванси банкама	<u>287,313</u>	<u>-</u>	<u>947,613</u>	<u>1,234,926</u>	<u>(947,614)</u>	<u>-</u>	<u>(947,614)</u>	<u>287,312</u>
	<u><u>34,384,000</u></u>	<u><u>7,382,153</u></u>	<u><u>16,786,184</u></u>	<u><u>58,552,337</u></u>	<u><u>(5,927,552)</u></u>	<u><u>(6,706,954)</u></u>	<u><u>(12,634,506)</u></u>	<u><u>45,917,831</u></u>
31. децембар 2009. године								
Кредитне картице	1,891,386	280,979	-	2,172,365	-	-	-	2,172,365
Потрошачки кредити	10,248,027	2,467,643	1,340,610	14,056,280	(194,055)	(789,914)	(983,969)	13,072,311
Стамбени кредити	6,590,241	631,005	248,079	7,469,325	(9,007)	(48,254)	(57,261)	7,412,064
Кредити малим клијентима	497,859	743,692	269,222	1,510,773	(124,027)	-	(124,027)	1,386,746
Кредити привреди	6,525,444	9,901,093	13,903,560	30,330,097	(11,071,505)	(973,184)	(12,044,689)	18,285,408
	<u>25,752,957</u>	<u>14,024,412</u>	<u>15,761,471</u>	<u>55,538,840</u>	<u>(11,398,594)</u>	<u>(1,811,352)</u>	<u>(13,209,946)</u>	<u>42,328,894</u>
Кредити и аванси банкама	<u>241,898</u>	<u>39</u>	<u>848,086</u>	<u>1,090,023</u>	<u>(796,874)</u>	<u>-</u>	<u>(796,874)</u>	<u>293,149</u>
	<u><u>25,994,855</u></u>	<u><u>14,024,451</u></u>	<u><u>16,609,557</u></u>	<u><u>56,628,863</u></u>	<u><u>(12,195,468)</u></u>	<u><u>(1,811,352)</u></u>	<u><u>(14,006,820)</u></u>	<u><u>42,622,043</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.2. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолиа (наставак)

Недоспели и необезвређени кредити и пласмани

	Задовоља- вајући ризик	Посматрани	У хиљадама динара	
			Испод стандардног	Укупно
31. децембар 2010. године				
Кредитне картице	1,143,519	19,093	61,316	1,223,928
Потрошачки кредити	9,097,769	115,995	231,469	9,445,233
Стамбени кредити	8,580,026	38,220	144,827	8,763,073
Мала предузећа	615,922	10,041	1,171	627,134
Привреда	8,403,248	5,417,033	217,038	14,037,319
	27,840,484	5,600,382	655,821	34,096,687
Кредити и пласмани банкама	287,313	-	-	287,313
	<u>28,127,797</u>	<u>5,600,382</u>	<u>655,821</u>	<u>34,384,000</u>
31. децембар 2009. године				
Кредитне картице	1,852,300	8,881	30,205	1,891,386
Потрошачки кредити	9,796,627	21,374	430,026	10,248,027
Стамбени кредити	6,514,258	2,071	73,912	6,590,241
Мала предузећа	489,279	4,190	4,390	497,859
Привреда	3,579,403	2,822,726	123,315	6,525,444
	22,231,867	2,859,242	661,848	25,752,957
Кредити и пласмани банкама	241,898	-	-	241,898
	<u>22,473,765</u>	<u>2,859,242</u>	<u>661,848</u>	<u>25,994,855</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.2. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолиа (наставак)

Старосна анализа доспелих необезвређених кредита и пласмана

	У хиљадама динара							Укупно
	Неизмирено до 30 дана	Од 31 до 60 дана	Од 60 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 180 до 365 дана	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
31. децембар 2010. године								
Кредитне картице	63,030	-	-	-	-	-	-	63,030
Потрошачки кредити	1,931,605	126,576	-	6,080	-	15,176	-	2,079,437
Стамбени кредити	962,701	57,573	-	12,729	34,959	55,103	-	1,123,065
Мала предузећа	124,486	10,819	-	-	10,939	106,567	-	252,811
Привреда	1,298,035	200,287	104,846	163,888	751,257	1,295,688	49,809	3,863,810
	4,379,857	395,255	104,846	182,697	797,155	1,472,534	49,809	7,382,153
Кредити и пласмани банкама	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупно	4,379,857	395,255	104,846	182,697	797,155	1,472,534	49,809	7,382,153
31. децембар 2009. године								
Кредитне картице	123,859	34,312	21,687	31,460	39,190	30,471	-	280,979
Потрошачки кредити	1,639,781	209,923	89,534	192,911	149,840	167,664	17,990	2,467,643
Стамбени кредити	571,129	45,169	8,457	4,239	664	1,348	-	631,006
Мала предузећа	556,516	18,096	18,486	26,391	28,343	95,860	-	743,692
Привреда	7,672,099	472,042	164,671	471,822	573,855	546,603	-	9,901,092
	10,563,384	779,542	302,835	726,823	791,892	841,946	17,990	14,024,412
Кредити и пласмани банкама	39	-	-	-	-	-	-	39
Укупно	10,563,423	779,542	302,835	726,823	791,892	841,946	17,990	14,024,451

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.2. Кредитни ризик (наставак)

(б) Квалитет портфолиа (наставак)

Старосна анализа обезвређених (исправљених) кредита и пласмана

У хиљадама динара

	Неизмире- но до 30 дана	Од 31 до 60 дана	Од 60 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 180 до 365 дана	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
31. децембар 2010. године								
Кредитне картице	-	20,408	9,366	23,895	46,082	101,295	-	201,046
Потрошачки кредити	160,040	461,476	207,798	432,017	467,949	849,428	58,711	2,637,419
Стамбени кредити	139,931	188,119	74,496	88,976	55,821	25,959	1,787	575,089
Мала предузећа	6,122	18,282	10,236	11,796	47,835	224,385	29,416	348,072
Привреда	11,685	73,847	63,014	55,705	672,035	5,350,666	5,849,993	12,076,945
	<u>317,778</u>	<u>762,132</u>	<u>364,910</u>	<u>612,389</u>	<u>1,289,722</u>	<u>6,551,733</u>	<u>5,939,907</u>	<u>15,838,571</u>
Кредити и аванси банкама	14	-	-	-	57,652	889,947	-	947,613
Укупно	<u><u>317,792</u></u>	<u><u>762,132</u></u>	<u><u>364,910</u></u>	<u><u>612,389</u></u>	<u><u>1,347,374</u></u>	<u><u>7,441,680</u></u>	<u><u>5,939,907</u></u>	<u><u>16,786,184</u></u>
31. децембар 2009. године								
Потрошачки кредити	96,516	248,968	108,458	175,816	309,858	382,230	18,764	1,340,610
Стамбени кредити	32,724	78,502	19,762	34,574	37,587	44,229	701	248,079
Мала предузећа	2,266	13,187	8,362	21,264	107,629	116,514	-	269,222
Привреда	965,475	79,498	8,966	108,162	810,374	11,874,634	56,451	13,903,560
	<u>1,096,981</u>	<u>420,155</u>	<u>145,548</u>	<u>339,816</u>	<u>1,265,448</u>	<u>12,417,607</u>	<u>75,916</u>	<u>15,761,471</u>
Кредити и паванси банкама	14	-	-	-	18,263	829,809	-	848,086
Укупно	<u><u>1,096,995</u></u>	<u><u>420,155</u></u>	<u><u>145,548</u></u>	<u><u>339,816</u></u>	<u><u>1,283,711</u></u>	<u><u>13,247,416</u></u>	<u><u>75,916</u></u>	<u><u>16,609,557</u></u>

(ц) Потраживања са статусом неизмиревања обавеза

Банка посебну пажњу посвећује неизмиреним потраживањима праћењем укупног неизмиреног износа и тенденције ових кредита и аванса. Кашњење у извршењу обавезе се прати на нивоу Банке у складу са критеријумима производа (за физичка лица) и са индустријским сектором којем клијенти припадају, као и са структуром доспећа (за предузећа и предузетнике).

У складу са прописима, неизмирена потраживања која се односе на предузећа и предузетнике се прате на нивоу клијента (уговорне стране) и у случају физичких лица, на нивоу појединачног потраживања.

На дан 31. децембра 2010. године, потраживања са статусом неизмиревања обавеза (default) износе 19,598,887 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 18,332,369 хиљада динара). Исправка вредности билансне активе са статусом неизмиревања обавеза износи 13,601,951 хиљаду динара (31. децембар 2009. године: 14,333,252 хиљаде динара).

Ванбилансне ставке са статусом неизмиревања обавеза (default) износе 193,388 хиљада динара на дан 31. децембра 2010. године (31. децембар 2009. године: 113,558 хиљада динара), док резервисања за губитке по наведеним ванбилансним ставкама износе 10,841 хиљаду динара (31. децембар 2009. године: 21,623 хиљаде динара).

(д) Репрограмирани кредити

Банка је у 2009. години увела смернице и/или критеријуме за репрограмирање кредита за привреду и становништво, на основу којих су се вршили репрограми и током 2010. године.

Овим Банка има за циљ да помогне дужницима који су позитивно процењени као довољно јаки да превазиђу тренутни неповољни период како би на одговарајући начин отплатили своје дугове према Банци. Дужницима са значајнијим проблемима, за које постоји сумња у вези са њиховом могућношћу да отплате своје дугове, исти нису репрограмирани.

На дан 31. децембра 2010. године бруто репрограмирани кредити и пласмани су износили 3,707,658 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 5,245,656 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.3. Ризик ликвидности

Банка управља релевантним ризиком у складу са својом Политиком управљања ризиком ликвидности, која је ажурирана током 2010. године којом се обезбеђују разноврсни извори финансирања поред централне депозитне основе, прикладно управљање активом и пасивом и праћење будућих новчаних токова и ликвидности на дневној основи. Банка свакодневно процењује очекиване новчане токове у динарима и у девизама и доступност активе која се може искористити као инструмент обезбеђења у циљу осигурања додатног финансирања, по потреби.

Банка управља својом активом и пасивом на начин који јој омогућава да увек измири своје доспеле обавезе и да испуни своје финансијске обавезе на време.

Оквир Банке за управљање ризиком ликвидности укључује:

- Оперативне стандарде у вези са ризиком ликвидности, укључујући одговарајуће политике, процедуре и ресурсе за контролисање, лимитирање ризика ликвидности и управљање истим.
- Одржавање залиха ликвидне имовине у складу са профилем новчаних токова који се могу по потреби конвертовати у готовину без непотребних губитака по капитал.
- Управљање приступом изворима финансирања и мерење, контрола и тестирање сценарија захтева за финансирање.
- МИС и остали системи који идентификују, мере, прате и контролишу ризик ликвидности.
- Планови пословања у случају настанка непредвиђених догађаја за управљање сметњама у ликвидности у смислу могућности да се неке или све активности финансирају благовремено и уз разумне трошкове.
- Лимити за ризик ликвидности (нпр. показатељ неусклађености доспећа, показатељ ликвидне активе), узимајући у обзир постојеће регулаторне лимите.

Банка је успоставила и одржава одговарајуће функције мерења, праћења и контроле ликвидности, као и извештавања које се односе на:

- Профил доспећа новчаних токова у оквиру различитих сценарија, укључујући и сценарио за активу и пасиву без доспећа (нпр. штедни улози, кредитне картице).
- Залихе ликвидне активе која је на располагању институцији по њеној тржишној вредности.
- Способност Банке да врши продају активе на разним тржиштима (пре свега у неповољним условима) и да узима зајмове на тржиштима.
- Потенцијалне изворе волатилности активе и пасиве (укључујући потраживања и обавезе које проистичу из ванбилансног пословања Банке).
- Утицај неповољних трендова квалитета активе на будуће новчане токове и тржишну поузданост на нивоу Банке.
- Кредитну способност и капацитет лица која обезбеђују stand-by пласмане да испуњавају своје обавезе.
- Утицај погоршања стања на тржишту на новчане токове и клијенте.
- Врсте нових депозита који се прибављају, као и њихов извор, рочност и цена.
- Захтеве за регулаторним извештавањем.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.3. Ризик ликвидности (наставак)

Сектор Управљања тржишним ризиком у оквиру Функције Управљање ризицима је одговоран за праћење ризика ликвидности. Дневно управљање ликвидношћу се обавља у Функцији Финансијска тржишта. Одбор за управљање активом и пасивом може да препоручи Извршном одбору мере и активности за побољшање структуре доспећа и остале мере које су неопходне за боље управљање ликвидношћу.

Ниво ликвидности се изражава уз помоћ односа збира ликвидности првог и другог степена (готовина, актива на рачунима код других банака, депозити код Народне банке Србије, потраживања у процесу реализације, неопозиве кредитне линије одобрене Банци, котирани финансијски инструменти и остала потраживања која доспевају у року од месец дана) и збира обавеза по виђењу без утврђеног датума доспећа и обавеза са фиксним доспећем до месец дана.

У 2010. и 2009. години показатељ дневне ликвидности Банке је био знатно изнад нивоа који су прописани законом.

Показатељ ликвидности током 2010. и 2009. године био је следећи:

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Просек током периода	1.77	1.62
Највиши	2.12	2.01
Најнижи	1.15	1.24
На дан 31. децембра	1.83	1.88

Следећа табела приказује рочност гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза Банке према преосталим уговореним роковима доспећа са стањем на дан 31. децембра 2010. и 2009. године:

	У хиљадама динара						Укупно
	До 14 дана	Од 15 дана до 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
Финансијске гаранције	34,910	33,548	459,811	1,196,856	578,226	176,590	2,479,941
Неповучене кредитне линије	2,655,690	48,790	204,124	2,310,300	246,272	72	5,465,248
Остале преузете неопозиве обавезе	436,146	-	-	-	-	-	436,146
31. децембар 2010. године	<u>3,126,746</u>	<u>82,338</u>	<u>663,935</u>	<u>3,507,156</u>	<u>824,498</u>	<u>176,662</u>	<u>8,381,335</u>
31. децембар 2009. године	<u>1,962,092</u>	<u>227,940</u>	<u>1,094,096</u>	<u>3,601,451</u>	<u>2,684,707</u>	<u>353,192</u>	<u>9,923,478</u>

Банка очекује да неће све потенцијалне и преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.3. Ризик ликвидности (наставак)

Ризик ликвидности по Банку на дан 31. децембра 2010. године приказан је у следећој табели. Табела укључује финансијске инструменте по њиховој књиговодственој вредности на дан биланса стања.

	У хиљадама динара					Укупно
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
СРЕДСТВА						
Готовина и готовински еквиваленти и опозиви депозити	28,781,367	-	-	-	-	28,781,367
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	348,051	-	-	-	-	348,051
Кредити и пласмани комитентима и банкама	4,063,943	5,970,559	9,671,919	20,430,420	11,588,655	51,725,496
Хартије од вредности	374,473	282,347	1,403,677	124,194	-	2,184,691
Остала средства	523,657	737	-	-	634,207	1,158,601
Укупно средства	34,091,491	6,253,643	11,075,596	20,554,614	12,222,862	84,198,206
ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака	262,431	3,059,448	2,215,462	-	-	5,537,341
Депозити комитената	36,959,131	4,926,116	18,349,945	1,289,238	637,596	62,162,026
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	385,832	-	-	-	-	385,832
Обавезе по кредитима	296,928	23,986	58,013	38,831	-	417,758
Остале обавезе	743,251	12	125	339	322	744,049
Укупно обавезе	38,647,573	8,009,562	20,623,545	1,328,408	637,918	69,247,006
Нето отворена позиција ликвидности на дан:						
- 31. децембра 2010. године	(4,556,082)	(1,755,919)	(9,547,949)	19,226,206	11,584,944	14,951,200
- 31. децембра 2009. године	2,511,852	(2,749,969)	(7,598,427)	14,280,601	9,304,981	15,749,038

Руководство Банке сматра да диверсификација депозита према врсти пласираног депозита и броју клијената, као и према ранијем искуству Банке, пружа одговарајуће јемство да њени депозити представљају стабилан и поуздан извор финансирања.

Структура компоненти активе и пасиве Банке према њиховој класификацији у релевантна доспећа на дан 31. децембра 2010. године показује да постоје гепови ликвидности у периоду од једног месеца, од једног до три месеца и у периоду од три до дванаест месеци.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године
36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)
36.3. Ризик ликвидности (наставак)
Анализа рочне структуре средстава и обавеза

Доле приказана табела анализира активу и пасиву Банке према релевантним групама доспећа на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорен датум доспећа. Такође се бележи искуство Банке на основу којег актива и пасива које су номинално краткорочне могу практично да имају много дужи рок, због континуираних обнављања. Рочна структура средстава и обавеза на дан 31. децембра 2010. године приказана је како следи:

	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	6,545,554	-	-	-	-	6,545,554
Опозиви депозити и кредити	22,235,813	-	-	-	-	22,235,813
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	348,051	-	-	-	-	348,051
Дати кредити и депозити	4,063,943	5,970,559	9,671,919	20,430,420	11,588,655	51,725,496
Хартије од вредности	374,473	282,347	1,403,677	124,194	-	2,184,691
Удела (учешћа)	-	-	-	-	502,723	502,723
Остали пласмани	522,190	-	-	-	-	522,190
Нематеријална улагања	-	-	-	-	466,946	466,946
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	5,955,850	5,955,850
Одложена пореска средства	-	-	-	-	234,025	234,025
Остала средства	17,325	71,375	281,418	148,213	646,552	1,164,883
Укупна актива	34,107,349	6,324,281	11,357,014	20,702,827	19,394,751	91,886,222
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	15,091,470	-	-	-	-	15,091,470
Остали депозити	22,130,092	7,985,564	20,565,407	1,289,238	637,596	52,607,897
Примљени кредити	296,928	23,986	58,013	38,831	-	417,758
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	385,832	-	-	-	-	385,832
Резервисања	-	-	-	-	493,863	493,863
Обавезе за порезе	11,725	-	-	-	-	11,725
Одложене пореске обавезе	-	-	-	135,532	-	135,532
Остале обавезе и обавезе по основу ХОВ	1,086,836	55,767	202,630	53,286	61,713	1,460,232
Укупно обавезе	39,002,883	8,065,317	20,826,050	1,516,887	1,193,172	70,604,309
Укупан капитал	-	-	-	-	21,281,913	21,281,913
Укупно пасива	39,002,883	8,065,317	20,826,050	1,516,887	22,475,085	91,886,222
Рочна неусклађеност на дан:						
- 31. децембра 2010. године	(4,895,534)	(1,741,036)	(9,469,036)	19,185,940	(3,080,334)	
- 31. децембра 2009. године	2,751,616	(2,760,137)	(7,845,260)	13,310,166	(5,456,385)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.4. Тржишни ризици

Главни документ на основу ког Банка управља тржишним ризицима је Политика књиге трговања у којој се дефинишу методологије, процеси и средства за мерење, лимити ризика, извештавање и смернице и одговорности у вези са корективним мерама, а даје се и дефиниција књиге трговања у сврху рачуноводства и адекватности капитала. Ова политика је ажурирана у 2010. години.

Поред тога, примењује се још неколико процедура, у складу са стратегијом за управљање ризицима, као и инструкције NBG Групе и прописи локалних органа власти.

Банка је успоставила и одржава одговарајуће функције мерења, праћења и контроле тржишног ризика, укључујући:

- Процесе мерења тржишног ризика који бележе све значајне изворе тржишног ризика и који процењују утицај промене фактора тржишног ризика на начин који је у складу са обимом активности Банке. Ови системи мерења укључују VaR моделе за најважније валуте и моделе где је то подесно.
- Оперативне лимите и остале праксе које обезбеђују да изложености остају у оквиру нивоа који су у складу са интерним политикама у смислу изложености појединачним врстама тржишног ризика, позиција и лимита губитка.
- Мерење осетљивости на губитак под стресним тржишним условима (укључујући укидање кључних претпоставки) и узимање у обзир тих резултата при успостављању и прегледању политика и лимита за тржишне ризике.
- Адекватне и ефикасне процесе и информационе системе за мерење, праћење, контролисање и извештавање о изложености тржишним ризицима. Релевантни ИТ системи морају бити довољно софистицирани да обухвате комплексност активности трговања Банке. Контроле (лимити) уграђене су у те системе. Извештаји се редовно сачињавају и достављају Управном одбору, Вишем руководству и свим другим одговарајућим инстанцама.

36.4.1. Ризик од промене каматних стопа

Банка је изложена ризику од промене каматних стопа на основу ставки из банкарске књиге и процењује се ризик у целини и за сваку значајну валуту за чије је дефинисање установила критеријуме. У складу с овим критеријумима, Банка сматра да су РСД и EUR значајне валуте.

Циљ управљања ризиком од промене каматних стопа је оптимизирање овог утицаја на повећање камате с једне стране и на економску вредност капитала с друге стране.

Приликом утврђивања каматних стопа, Банка узима у обзир тржишне каматне стопе и њихова кретања. Промене у каматним стопама резултирају повећањем или смањењем каматних маржи.

Сектор Управљање тржишним ризицима у оквиру Функције Управљање ризицима прати ризик од промене каматних стопа, док Одбор за управљање активом и пасивом предлаже Извршном одбору Банке мере и активности за усклађивање доспећа активе и пасиве на основу стратегије Банке, макроекономске анализе, предвиђања за ликвидност Банке и анализе тенденција у кретању камате за различите сегменте активе и пасиве.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.4. Тржишни ризици (наставак)

36.4.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Следећа табела приказује извештај о диспаритету у поновној промени каматне стопе, односно изложености Банке ризику од промене каматне стопе на дан 31. децембра 2010. године. Табела укључује активу и пасиву Банке према књиговодственој вредности, који су категоризовани према ранијој уговорној поновној промени каматне стопе или датумима доспећа.

	У хиљадама динара					
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеци	Од 3 до 12 месеци	Преко 1 године	Некама- тоносно	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	1,925,474	-	-	-	4,620,080	6,545,554
Опозиви кредити и депозити	5,000,000	-	-	-	17,235,813	22,235,813
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	116,304	-	-	-	231,747	348,051
Дати кредити и депозити	4,063,943	5,970,559	9,671,919	32,019,075	-	51,725,496
Хартије од вредности	136,114	282,347	1,403,677	124,194	238,359	2,184,691
Удели (учешћа)	-	-	-	-	502,723	502,723
Остали пласмани	522,190	-	-	-	-	522,190
Нематеријална улагања	-	-	-	-	466,946	466,946
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	5,955,850	5,955,850
Одложена пореска средства	-	-	-	-	234,025	234,025
Оложена пореска средства и остала средства	6,551	-	-	-	1,158,332	1,164,883
Укупна актива	11,770,576	6,252,906	11,075,596	32,143,269	30,643,875	91,886,222
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	5,099,547	-	-	-	9,991,923	15,091,470
Остали депозити	22,017,181	7,958,099	20,198,562	683,480	1,750,575	52,607,897
Примљени кредити	88,529	-	63,763	11,100	254,366	417,758
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	372,733	-	-	-	13,099	385,832
Резервисања	-	-	-	-	493,863	493,863
Обавезе за порезе	-	-	-	-	11,725	11,725
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	135,532	135,532
Остале обавезе и обавезе по основу ХОВ	7,359	1,231	5,765	11,357	1,434,520	1,460,232
Укупно обавезе	27,585,349	7,959,330	20,268,090	705,937	14,085,603	70,604,309
Укупно капитал	-	-	-	-	21,281,913	21,281,913
Укупно пасива	27,585,349	7,959,330	20,268,090	705,937	35,367,516	91,886,222
Нето изложеност каматном ризику на дан:						
- 31. децембра 2010. године	(15,814,773)	(1,706,424)	(9,192,494)	31,437,332	(4,723,641)	
- 31. децембра 2009. године	(4,112,260)	(2,787,512)	(6,260,292)	26,331,644	(13,171,580)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.4. Тржишни ризици (наставак)

36.4.1. Ризик од промене каматних стопа (наставак)

Ризик од промене каматних стопа се такође прати према анализама сценарија, односно посматрањем утицаја промена каматних стопа на приходе и расходе Банке, као што је приказано у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха 2010.	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха 2009.
<i>Повећање процентних поена</i>	1.11%	52,485	1.11%	146,351
<i>Смањење процентних поена</i>	0.91%	(42,942)	0.91%	(119,742)

Ризик од промена каматних стопа у банкарској књизи

Банка је успоставила и одржава одговарајуће функције мерења, праћења и контроле ризика од промена каматних стопа у банкарској књизи, укључујући системе мерења ризика каматне стопе у банкарској књизи који бележе све материјалне изворе ризика од промене каматних стопа и који процењују утицај измена каматних стопа на начин који је у складу са обимом активности Банке.

Ризик од промене каматне стопе на финансијске инструменте који је присутан у Банци на дан извештавања представљен је у следећој табели:

	У хиљадама динара		
	Каматносна	Некаматносна	Укупно
СРЕДСТВА			
Готовина и готовински еквиваленти и опозиви депозити и кредити	6,925,474	21,855,893	28,781,367
Кредити и пласмани банака	479,286	760	480,046
Кредити и пласмани комитентима, камате, накнаде и друга потраживања	51,362,514	230,987	51,593,501
Хартије од вредности и удели	1,946,332	238,359	2,184,691
Остали пласмани	522,190	-	522,190
Остала средства	6,551	629,860	636,411
Укупно средства	61,242,347	22,955,859	84,198,206
ОБАВЕЗЕ			
Депозити банака	5,363,393	173,948	5,537,341
Депозити комитената	50,593,476	11,568,550	62,162,026
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	372,733	13,099	385,832
Обавезе по кредитима	163,392	254,366	417,758
Остале обавезе	25,712	718,337	744,049
Укупно обавезе	56,518,706	12,728,300	69,247,006
Нето отворена каматна позиција на дан:			
– 31. децембра 2010. године	4,723,641	10,227,559	14,951,200
– 31. децембра 2009. године	13,171,580	2,577,458	15,749,038

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.4. Тржишни ризици (наставак)

36.4.2. Девизни ризик

Банкарско пословање са различитим девизама изазива изложеност колебању девизног курса.

Банка управља девизним ризиком, настојећи да спречи неповољни утицај промена у унакрсном девизном курсу и девизном курсу у поређењу са динаром (губици по девизама) на финансијски резултат Банке, као и на способност клијената да отплате кредите у девизама. У сврху заштите од девизног ризика, Банка прати промене у девизном курсу на финансијском тржишту свакодневно, извршава политику изложености девизном ризику на ниском нивоу и уговара девизну клаузулу са својим клијентима.

Банка је успоставила и одржава одговарајуће функције мерења, праћења и контроле девизног ризика, укључујући апликацију која на дневном нивоу прати отворену девизну позицију Банке, која је 31. децембра 2010. године била следећа:

	У хиљадама динара					
	EUR	USD	Остале валуте	Укупно стране валуте	Укупно у динарима	Укупно
СРЕДСТВА						
Готовина и готовински еквиваленти и опозиви депозити	18,813,079	366,260	777,774	19,957,113	8,824,254	28,781,367
Кредити и пласмани банкама	16,341	334,958	9,836	361,135	118,911	480,046
Кредити и пласмани комитентима, камате, накнаде и друга потраживања	27,731,573	759,749	6,934,412	35,425,734	16,689,957	52,115,691
Хартије од вредности и удели	21,025	14,442	-	35,467	2,651,947	2,687,414
Нематеријална улагања, основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	6,422,796	6,422,796
Одложена пореска средства и остала средства	105,604	11,096	18,531	135,231	1,263,677	1,398,908
Укупно средства	46,687,622	1,486,505	7,740,553	55,914,680	35,971,542	91,886,222
ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака	5,316,750	3,964	-	5,320,714	216,627	5,537,341
Депозити комитената	45,837,006	1,011,036	685,918	47,533,960	14,628,066	62,162,026
Обавезе по кредитима	243,174	54,904	8,596	306,674	111,084	417,758
Остале обавезе из пословања, одложене пореске обавезе, ХОВ и резервисања	614,591	22,349	12,357	649,297	1,837,887	2,487,184
Укупно обавезе	52,011,521	1,092,253	706,871	53,810,645	16,793,664	70,604,309
Forward и spot позиција	6,645,455	(403,229)	(7,042,833)	(800,607)	405,827	
Изложеност девизном ризику на дан:						
– 31. децембра 2010. године	1,321,556	(8,977)	(9,151)	1,303,428	19,583,705	
– 31. децембра 2009. године	891,542	1,859	75,190	968,591	21,370,483	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.4. Тржишни ризици (наставак)

36.4.2. Девизни ризик (наставак)

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 31. децембра 2010. године. У табелу су укључена финансијска средства и финансијске обавезе по њиховим књиговодственим вредностима:

	EUR	USD	Остале валуте	Укупно стране валуте	У хиљадама динара	
					Укупно у динарима	Укупно
СРЕДСТВА						
Готовина и готовински еквиваленти и опозиви депозити	18,813,079	366,260	777,774	19,957,113	8,824,254	28,781,367
Кредити и пласмани банкама	16,341	334,958	9,836	361,135	118,911	480,046
Кредити и пласмани комитентима, камате, накнаде и друга потраживања	27,731,573	759,749	6,934,412	35,425,734	16,689,957	52,115,691
Хартије од вредности и удели	19,895	-	-	19,895	2,164,796	2,184,691
Одложена пореска средства и остала средства	51,885	2,234	313	54,432	581,979	636,411
Укупно средства	46,632,773	1,463,201	7,722,335	55,818,309	28,379,897	84,198,206
ОБАВЕЗЕ						
Депозити банака	5,316,750	3,964	-	5,320,714	216,627	5,537,341
Депозити комитената	45,837,006	1,011,036	685,918	47,533,960	14,628,066	62,162,026
Обавезе по кредитима	243,174	54,904	8,596	306,674	111,084	417,758
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	78	-	-	78	385,754	385,832
Остале обавезе из пословања, одложене пореске обавезе, ХОВ и резервисања	240,977	19,941	10,874	271,792	472,257	744,049
Укупно обавезе	51,637,985	1,089,845	705,388	53,433,218	15,813,788	69,247,006
Forward и spot позиција	6,645,455	(403,229)	(7,042,833)	(800,607)	405,827	
Изложеност девизном ризику на дан:						
– 31. децембра 2010. године	1,640,243	(29,873)	(25,886)	1,584,484	12,971,936	
– 31. децембра 2009. године	(2,504,241)	114,032	6,296,584	3,906,375	11,842,663	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.4. Тржишни ризици (наставак)

36.4.2. Девизни ризик (наставак)

Анализа осетљивости обезбеђује два сценарија који су припремљени на основу претпостављених потенцијалних курсних разлика, када све остале променљиве компоненте остају сталне и показује потенцијалне утицаје на финансијски резултат Банке.

- Сразмерне курсне разлике од +10% (депресијација девиза); и
- Сразмерне курсне разлике од -10 % (депресијација динара).

	2010. Укупно	У хиљадама динара Промена у курсу	
		10 %	-10%
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти и опозиви депозити	19,957,113	2,217,457	(1,814,283)
Кредити и пласмани банкама	361,135	40,126	(32,830)
Кредити и пласмани комитентима	35,425,734	3,936,193	(3,220,521)
Хартије од вредности (без сопствених акција)	19,895	2,211	(1,809)
Остала средства	54,432	6,048	(4,948)
Укупно средства	55,818,309	6,202,035	(5,074,391)
ОБАВЕЗЕ			
Депозити банака	5,320,714	591,190	(483,701)
Депозити комитената	47,533,960	5,281,551	(4,321,269)
Обавезе по кредитима	306,674	34,075	(27,879)
Остале обавезе из пословања	271,870	30,208	(24,715)
Укупно обавезе	53,433,218	5,937,024	(4,857,564)
Нето изложеност девизном ризику на дан:			
– 31. децембра 2010. године		<u>265,011</u>	<u>(216,827)</u>
– 31. децембра 2009. године		<u>488,938</u>	<u>(400,041)</u>

36.5. Ризик изложености/концентрације

Ризик изложености/концентрације обухвата ризик Банке од њене изложености једном лицу или групи повезаних лица, као и ризик од њене изложености лицу повезаним с Банком.

У Кредитној политици за портфолио послове са привредом се дефинише максимални лимит по дужнику или по групи дужника који одговарају сваком подеку рејтинга. Изузеци се могу одобрити само уз сагласност Функције Управљање ризицима.

Истовремено, политика је у складу са нормама за изложеност једном лицу или групи повезаних лица дефинисаним од стране Народне банке Србије.

У 2010. години, Банка је водила рачуна о усклађености показатеља ризика изложености и спровођењем одговарајућих активности предвиђених релевантим процедурама и одлукама о одобравању кредита, обезбедила усклађеност својих пласмана и улагања са показатељима пословања прописаним од стране Народне банке Србије (видети Напомену 33б).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.6. Ризик улагања

Ризици улагања Банке обухватају учешћа Банке у капиталу правних лица и у основна средства.

У складу са законодавством Народне банке Србије, Функција Управљање ризицима прати улагања Банке и да ли се поштује сет релевантних лимита који прописује Народна банка Србије, сходно којима улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору не сме прећи 10% капитала Банке, док укупна улагања Банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства не смеју прећи 60% капитала Банке.

У 2010. години Банка је одржавала показатеље ризика улагања у оквиру распона који је прописала Народна банка Србије.

36.7. Ризик земље

У Политици књиге трговања Банке дефинишу се улоге, одговорности и процедуре за управљање ризиком земље. Сектор Управљање тржишним ризиком у оквиру Функције Управљање ризицима одговоран је да прати да ли се поштују одобрени лимити. Генерално, Банка има скоро безначајну изложеност ризику земље.

36.8. Оперативни ризик

За Банку оперативни ризик представља засебну категорију ризика. Одговорност и задужење за управљање овим ризицима је локална, што је ближе могуће стварном месту настанка оваквих ризика. Банка је одобрила високо квалитетан Оквир за управљање оперативним ризиком на нивоу целе организације са циљем да:

- Промовише свест о оперативном ризику, као и културу управљања истим на нивоу читаве Банке, како би се дао допринос ефикасности процеса и успешности контрола;
- Успостављање основних стандарда за управљање оперативним ризицима на нивоу Банке који имају за циљ да избегну неочекиване и катастрофалне губитке, као и да минимизује очекиване губитке;
- Обезбеди да се пословни циљеви достигну на начин који подразумева контролисан ризик;
- Обезбеди исплативост пословања умањењем преклапања и избегавањем неадекватних прекомерних или застарелих контрола;
- Обезбеди конзистентност са најбољом релевантном праксом и усклађеност с регулаторним (квантитативним и квалитативним) захтевима; и
- Унапреди употребу капитала и побољша принос на капитал у погледу оперативног ризика.

Оквир за управљање оперативним ризиком Банке фокусиран је на пословање и на процесе са циљем да има и проактивну и реактивну улогу у управљању оперативним ризицима. Оквир за управљање оперативним ризиком Банке укључује:

- Редовно праћење изложености оперативном ризику;
- Методологију оперативног ризика укључујући самооцењивање ризика и контролу, кључне показатеље ризика и прикупљање података о губицима; и
- Прикупљање материјалних оперативних губитака на нивоу Банке.

Оквир за управљање оперативним ризиком, укључујући и применљиве стратегије контроле и ублажавања ризика прегледа се периодично и подешава се у складу са свеукупним профилем ризика Банке, као што је прописано за оперативни ризик.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.8. Оперативни ризик (наставак)

Подаци о оперативним ризицима се прикупљају у свим организационим деловима Банке. Подаци се класификују и анализирају и препоручују се методе за ублажавање ризика и за умањење његовог утицаја.

У 2009. години Банка је развила План за обезбеђење континуитета пословања како би реаговала на неочекиване прекиде пословања својих критичних Функција и како би опоравила њихово пословање на организован и ефикасан начин.

Циљ Плана за обезбеђење континуитета пословања је:

- Да се обезбеди постизање пожељног нивоа опоравка и континуитета пословања;
- Да се спречи да прекид пословања једне функције има знатан утицај на континуитет пословања друге функције;
- Да се постигне обнављање пословања у оквиру унапред одређеног периода за опоравак пословања;
- Да се одржи високи ниво спремности на активирање и спровођење плана и делотворности истог у циљу опоравка критичног процеса Банке; и
- Да се ублажи (по могућности) утицај потенцијалног прекида пословања и могућност његовог настанка.

План за опоравак од катастрофе је развијен у виду описа процедура које се односе на опоравак и континуитет апликација, података, хардвера, комуникација и остале инфраструктуре ИТ-а у Банци и подразумева постојање алтернативног места (место опоравка од катастрофе).

36.9. Управљање капиталом

Банка трајно управља својим капиталом, како би:

- Поступала у складу са захтевима за капиталом прописаним од стране Народне банке Србије;
- Обезбедила адекватан ниво капитала како би омогућила да настави са својим пословањем на бази сталности пословања; и
- Одржала снажну базу капитала у сврху подржавања развоја свог пословања.

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности пословања Банке и остале показатеље које је утврдила Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје о постигнутиим вредностима показатеља. Банка управља својом структуром капитала и може да је коригује након одобрења од NBG Групе и у светлу промена економских услова и карактеристика ризика сопствених активности. Стратегија управљања капиталом Банке је непромењена у односу на претходну годину.

Народна банка Србије је дефинисала следеће лимите за капитал:

- Минимални износ капитала од EUR 10 милиона; и
- Показатељ адекватности капитала на нивоу који није нижи од 12%.

У складу са Одлуком о адекватности капитала банке ("Службени гласник Републике Србије", бр. 129/2007 и 63/2008), утврђена је методологија израчунавања адекватности капитала.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.9. Управљање капиталом (наставак)

Укупни капитал Банке обухвата основни акцијски капитал (Tier 1) и допунски капитал (Tier 2), умањен за прописане одбитне ставке:

- Основни капитал (Tier 1) укључује: акцијски капитал од обичних акција, премију на акције, статутарне резерве и нераспоређени добитак, умањену за нематеријална улагања у виду goodwill-а, лиценци, патената и заштитних знакова као одбитних ставки за основни акцијски капитал; и
- Допунски капитал (Tier 2) укључује: ревалоризационе резерве које се односе на имовину, постројења и опрему и учешћа у капиталу.

Одбитне ставке у случају Банке укључују износ посебне резерве за процењене губитке који недостаје.

Показатељ адекватности капитала Банке изражава се као однос капитала Банке и збира активе пондерисане кредитним ризиком (билансна актива, ванбилансне ставке и деривати на ванберзанском тржишту), капиталног захтева за девизни ризик који је помножен реципрочно вредношћу показатеља адекватности капитала и капиталног захтева за остале тржишне ризике (ценовни ризик по основу власничких, дужничких хартија од вредности и опција, ризика измирења/испоруке и ризика друге уговорне стране) који је помножен реципрочно вредношћу показатеља адекватности капитала.

У следећој табели приказана је структура регулаторног капитала Банке на дан 31. децембра 2010. и 2009. године као и показатељ адекватности капитала:

	У хиљадама динара	
	2010.	2009.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	19,544,157	19,492,469
Допунски капитал	1,602,837	1,394,072
Укупан основни и допунски капитал	21,146,994	20,886,541
Одбитне ставке капитала:		
Недостајући износ резерви за потенцијалне губитке	(8,810,015)	(7,441,183)
Укупно (1)	12,336,979	13,445,358
Ризична билансна и ванбилансна актива		
Билансна актива	51,069,329	48,547,785
Ванбилансна актива	4,127,418	4,700,243
Деривати којима се не тргује на берзанском тржишту	87,232	19,783
Изложеност девизном ризику	1,215,653	818,084
Изложеност ценовном ризику	254,767	308,999
Укупно (2)	56,754,399	54,394,894
Адекватност капитала (1/2 x 100)	21.78%	24.72%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.10. Просуђивање о ефектима светске финансијске кризе

Ефекти светске финансијске кризе који су у Републици Србији почели да се осећају у последњем кварталу 2008. године утицали су на постојање проблема ликвидности, флукуацију и даље опадање курса динара у односу на стране валуте, као и смањење опште привредне активности и платежне способности становништва и привреде и у току 2010. године.

Народна банка Србије и Влада Републике Србије су предузеле низ мера краткорочног и дугорочног карактера ради ублажавања ефеката финансијске кризе, очувања стабилности банкарског система Србије, као и успостављање услова за оживљавање привредне активности кроз повољније услове кредитирања. Циљ ових мера је био да се обезбеди сигурност пословних банака да у случају тешкоћа у вези ликвидности могу од Народне банке Србије добити кредит ради превазилажења привремених тешкоћа у вези са ликвидношћу; повећање ликвидности банкарског сектора која је угрожена смањеним поверењем у банкарски сектор и тржиште новца, променом регулативе о обавезној резерви на иностране изворе и друга задуживања до средине 2010. године; превазилажење потешкоћа при отплати кредита комитената банака; мере за стимулисање кредитне активности и повећање осигураног износа депозита са EUR 3,000 на EUR 50,000. У току 2010. и 2009. године, наведене мере, као и финансијска подршка Међународног монетарног фонда, утицале су на стабилност банкарског сектора и враћање поверења грађана у банкарски систем, што је првенствено резултирало у враћању повучених депозита са рачуна и повећању штедње становништва. Руководство Банке очекује да ефекти кризе на економско окружење у земљи могу и на даље, али смањеним интензитетом, утицати на обим привредних активности, одржање ликвидности привредних субјеката, као и степен наплате потраживања.

Банка у складу са регулаторним захтевима и мерама Народне банке Србије, као и интерним политикама управљања ризицима спроводи одговарајуће активности ради одржавања квалитета кредитног портфолија и обезбеђења одговарајућих извора финансирања у наредном периоду. Ове активности посебно обухватају опрезну политику одобравања кредита, анализу кредитне способности дужника, прибављање одговарајућих инструмената обезбеђења наплате потраживања, репрограмирање кредита, као и адекватно резервисање за кредитне ризике. Руководство Банке сматра да ће наплата потраживања, управљање ризиком ликвидности и обезбеђење одговарајућих извора финансирања и даље бити кључно опредељење руководства и органа управљања Банком у наредном периоду.

Текућа финансијска криза до сада је ограничено утицала на финансијску позицију и успешност пословања Банке, углавном захваљујући интерним актима за управљање ризицима и ограничењима које намећу важеће правне одредбе. Банка је усвојила строге процедуре за одобравање кредита, процену и прихватање средстава обезбеђења, као и за операције управљања средствима. Редовно се прате кредитни ризик, нарочито вредност хипотека, ризик ликвидности, каматни и девизни ризик. Очекује се да адекватност капитала остане на нивоу који је виши од оног који је прописала Народна банка Србије, што ће гарантовати наставак пословних активности Банке, чак и у случају знатно неповољнијих услова на тржишту. Овај закључак заснива се и на резултатима стрес теста извршеног од стране Међународног монетарног фонда/Народне банке Србије у јулу 2009. године, сходно којима су коефицијенти адекватности капитала Банке за 2009. и 2010. годину пројектовани у износу који је неколико процената виши од захтеваног минимума и просечног коефицијента за домаћи банкарски систем. Остварени коефицијент адекватности капитала Банке на дан 31. децембра 2010. године је виши од коефицијента адекватности капитала по стрес тесту. Банка наставља да одржава повољан показатељ датих кредита у односу на депозите који је на дан 31. децембра 2010. године износио 76.40% (2009. година: 74.24%).

Руководство Банке сматра да, у датим околностима, предузима све неопходне активности ради обезбеђења одрживог раста и развоја Банке. Такође, руководство Банке није у могућности да поуздано процени даље ефекте кризе на економско окружење у Србији, као ни утицај на финансијску позицију и резултат пословања Банке, али сматра да исти не могу угрозити наставак њеног пословања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.11. Фер вредност финансијских средстава и обавеза

Пословна политика Банке је да обелодани информације фер вредности за оне компоненте активе и пасиве за које су расположиве објављене или котиране тржишне цене и за оне чија фер вредност може да буде знатно другачија од њихове књиговодствене вредности.

Тржишна цена, где постоји активно тржиште, најбољи је доказ фер вредности финансијског инструмента. Међутим, тржишне цене нису доступне за низ финансијских средстава и обавеза које Банка има. Стога, када тржишна цена финансијских инструмената није доступна, фер вредност средстава и обавеза се процењује користећи садашњу вредност или друге технике вредновања засноване на тренутно преовлађујућим тржишним условима.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, фер вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта.

Руководство Банке процењује свеукупну изложеност Банке ризику, а у случајевима за које процењује да вредност активе приказане у њеним пословним књигама не може да буде остварена, установљава резерву.

По мишљењу руководства Банке, приказане књиговодствене вредности представљају највалидније и најкорисније вредности о којима се извештава под тренутним тржишним условима, као што се захтева према Закону о рачуноводству и ревизији.

Следећа табела приказује књиговодствене вредности и правичне (фер) вредности најзначајнијих категорија финансијских средстава и финансијских обавеза на дан биланса стања:

	У хиљадама динара			
	Књиговодствена вредност		Правична вредност	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Финансијска средства				
Опозиви депозити и кредити	22,235,813	24,536,183	22,235,813	24,536,183
Дати кредити и депозити	51,725,496	44,251,420	51,357,961	43,774,650
Хартије од вредности	2,184,691	274,573	2,184,691	274,573
	<u>76,146,000</u>	<u>69,062,176</u>	<u>75,778,465</u>	<u>68,585,406</u>
Финансијске обавезе				
Трансакциони депозити	15,091,470	14,585,443	15,091,470	14,585,443
Остали депозити	52,607,897	45,018,681	52,155,956	44,732,051
Примљени кредити	417,758	2,784,130	417,758	2,760,726
	<u>68,117,125</u>	<u>62,388,254</u>	<u>67,665,184</u>	<u>62,078,220</u>

Од горе наведених финансијских инструмената, по фер вредности вреднују се само хартије од вредности намењене трговини и хартије од вредности расположиве за продају.

Учешћа у капиталу других правних лица, класификована као хартије од вредности расположиве за продају, која немају котирану тржишну цену на активном тржишту и за које су остали методи разумног процењивања неодговарајући, изузета су од вредновања по тржишној вредности и исказују се по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.11. Фер вредност финансијских средстава и обавеза (наставак)

Сва остала средства и обавезе Банке су исказана по амортизованој вредности и варијабилним каматним стопама, којима се у редовним интервалима поново одређује цена. Стога Банка није значајније изложена ризику од промене фер вредности, а књиговодствена вредност средстава и обавеза не одступа значајно од њихове фер вредности.

Следеће методе и претпоставке су коришћене за процењивање фер вредности финансијских инструмената Банке на дан 31. децембра 2010. и 2009. године:

Готовина и готовински еквиваленти: књиговодствена вредност готовине и готовинских еквивалената је приближна њиховој фер вредности.

Опозиви депозити: правична вредност опозивних депозита без дефинисаног доспећа се утврђује као износ платив на захтев на дан извештавања. Фер вредност за депозите с фиксним доспећем се процењује користећи моделе есконтовања нето-новчаног тока на основу стопа за сличне периоде преостале до доспећа.

Дати кредити: фер вредност кредита клијентима се процењује користећи моделе есконтованог нето-новчаног тока. Есконтне стопе су засноване на тренутним тржишним каматним стопама које се нуде за инструменте са сличним условима за дужнике са сличним кредитним квалитетом. Фер вредност обезвређених кредита се процењује користећи анализу есконтованог нето-новчаног тока или основне вредности инструмената обезбеђења, где је то применљиво.

Хартије од вредности којима се тргује и хартије од вредности које су расположиве за продају: фер вредност трговачке активе и активе расположиве за продају, заснована је на котираним тржишним ценама истих или упоредивих инструмената. Ови инструменти су укључени у ниво 1 хијерархије одмеравања фер вредности.

У случају дуговних финансијских инструмената за које те котиране тржишне цене нису на располагању, фер вредност се процењује користећи анализу есконтованог нето-новчаног тока на основу уговорних новчаних токова есконтованих према одговарајућем тржишном курсу.

Деривативни финансијски инструменти: сви деривати се признају у билансу стања по фер вредности. У случају стандардних терминских уговора и опција којима се тргује на признатим берзама, правична вредност је заснована на котираним тржишним ценама. У случају стандардних терминских уговора и опција којима се не тргује на признатим берзама, фер вредност је заснована на котацијама дилера и анализи есконтованог нето-новчаног тока.

Трансакциони депозити, остали депозити и примљени кредити: Депозити банака и комитената су углавном по виђењу или краткорочни са уговореним варијабилним каматним стопама и стога руководство Банке сматра да вредности по којима су исти исказани у билансу стања одговарају њиховој тржишној вредности. Фер вредност осталих позајмљених средстава се процењује користећи анализу есконтованог нето-новчаног тока на основу тренутних стопа кредитног финансирања Банке које се повећавају за сличне врсте договора о зајмовима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

36. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

36.11. Фер вредност финансијских средстава и обавеза (наставак)

Хијерархија фер вредности

МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивања” наводи редослед техника процене засноване на претпоставкама употребљеним у тим техникама процене а које могу бити претпоставке које се могу или не могу посматрати. Претпоставке које се могу посматрати одражавају тржишне податке добијене из независних извора, док претпоставке које се не могу посматрати одражавају претпоставке Банке о тржишту.

Ове две врсте претпоставки оформиле су следећу хијерархијску структуру фер вредности:

Ниво 1 – Котација цена на активним тржиштима (без модификација) за идентична средства и обавезе;

Ниво 2 – Претпоставке, изузимајући котиране цене из нивоа 1, које се могу посматрати за средство или обавезу, било директно (тј. у виду цена) или индиректно (тј. изведене из цена); и
 Ниво 3 - Претпоставке за средство или обавезу које се не заснивају на тржишним подацима који се могу посматрати (тј. претпоставке које се не могу посматрати).

Хијерархија структура фер вредности финансијских средстава и обавеза Банке на дан 31. децембра 2010. године приказана је како следи:

	У хиљадама динара	
	Ниво 1	Укупно
Акције банака и предузећа (Напомена 22)	169,731	169,731
Обвезнице старе девизне штедње (Напомена 22)	19,532	19,532
Укупна средства	189,263	189,263
Укупне обавезе	-	-

37. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

(а) Обавезе по основу оперативног лизинга

Обавезе по основу оперативног лизинга се односе на закуп пословног простора по основу закључених уговора.

Будућа минимална плаћања по основу закупнина приказана су како следи:

	У хиљадама динара	
	2010.	2009.
До 1 године	391,715	406,038
Од 1 до 5 година	1,029,925	816,272
Преко 5 година	675,240	697,535
	2,096,880	1,919,845

(б) Судски спорови

На дан 31. децембра 2010. године, Банка се јавља као тужена страна у одређеном броју судских спорова. Укупно процењени износ тужбених захтева, укључујући трошкове и камате износи 2,018,142 хиљаде динара (31. децембар 2009. године: 1,170,429 хиљада динара).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

37. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

(б) Судски спорови (наставак)

Конечан исход судских спорова у току је неизвесан. Као што је обелодањено у Напомени 31. уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2010. године Банка је формирала резервисања за потенцијалне губитке који могу проистећи из наведених спорова у укупном износу од 321,047 хиљада динара (31. децембар 2009. године: 411,908 хиљада динара). Наведени износ укључује затезне камате из тужбених захтева заједно са судским трошковима обрачунатим до 31. децембра 2010. године. Руководство Банке процењује да неће настати материјално значајни губици по основу исхода преосталих судских спорова у току изнад износа за које је извршено резервисање.

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је извршила исправку вредности на терет резултата текуће и претходних година и то у потпуности или најмање 85% за кредите правним лицима, најмање 50% за стамбене кредите и најмање 70% за потрошачке и остале кредите физичким лицима.

(ц) Порески ризици

Порески систем Републике Србије је у процесу континуиране ревизије и измена. У Републици Србији порески период је отворен током периода од 5 година. У различитим околностима, порески органи могу имати различите приступе одређеним питањима и могу утврдити додатне пореске обавезе заједно са накнадним затезним каматама и пеналима. Руководство Банке сматра да су пореске обавезе евидентиране у приложеним финансијским извештајима правилно исказане.

38. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА И ОБАВЕЗА

Банка је у складу са чланом 20. Закона о рачуноводству и ревизији извршила усаглашавање обавеза и потраживања са својим дужницима и повериоцима, и о томе постоји веродостојна документација.

Банка је клијентима доставила изводе отворених ставки (ИОС) са стањем на дан 31. октобра 2010. године. По ревизији је вршено усаглашавање стања са значајнијим клијентима са стањем на дан 31. децембра 2010. године.

На основу размењених ИОС образаца са клијентима, укупан износ неусаглашених ИОС-а је 274,573 хиљаде динара, док враћени ИОС-и због немогућности уручивања износе 494,435 хиљада динара.

39. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи девизни курсеви Народне банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта, коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2010. и 2009. године у функционалну валуту, за поједине главне стране валуте су:

	<u>2010.</u>	<u>У динарима</u> <u>2009.</u>
EUR	105.4982	95.8888
USD	79.2802	66.7285
CHF	84.4458	64.4631

40. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА ИЗВЕШТАЈНОГ ПЕРИОДА

Није било значајних догађаја након датума извештајног периода који би захтевали корекције или обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје Банке за 2010. годину.