

**KPMG d.o.o. Beograd**

Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

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

Agencija za privredne registre
BD 7113
Matični broj 17148656
Račun 265-1100310000190-61
Raiffeisen banka a.d. Beograd
PIB 100058593

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

AIK BANKA A.D. NIŠ

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja AIK banka a.d. Niš (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2010. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2010. godine, poslovni rezultat i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Ostalo

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2009. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je izrazio pozitivno mišljenje na ove finansijske izveštaje na dan 1. mart 2010. godine.

Beograd, 15. mart 2011. godine

KPMG d.o.o. Beograd



Stana Jovanović
Stana Jovanović
Ovlašćeni revizor

06876366

Maticni broj

6419

Sifra delatnosti

100618836

PIB

570

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Vrsta posla

Popunjava banka

Popunjava Agencija za privredne registre

Naziv : AGORINDUSTIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK BANKA" AD NIŠ

Sediste : Niš, Nikole Pašića 42

BILANS USPEHA



7005003392490

u periodu od 01.01.2010 . do 31.12. 2010 . godine - u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	5	11748271	12162955
60	Rashodi kamata	202	5	5106562	4545377
	Dobitak po osnovu kamata (201- 202)	203		6641709	7617578
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	6	859666	792903
61	Rashodi naknada i provizija	206	6	128128	180433
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		731538	612470
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213		0	2261
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215		753	0
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219			
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220		1151834	399712
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221		79	1
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	7	598202	103158
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	8	1967997	2528161
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	9	608408	695082
642	Troskovi amortizacije	226		149477	142844
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	10	1680423	1180369
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	11	7139424	4359084
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	11	3355116	1584612
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230		6198450	6163772
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231			
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		6198450	6163772
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	12	610478	585599
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	12	2860	1290
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238			
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		5590832	5579463
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241		653	708
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242		653	708
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

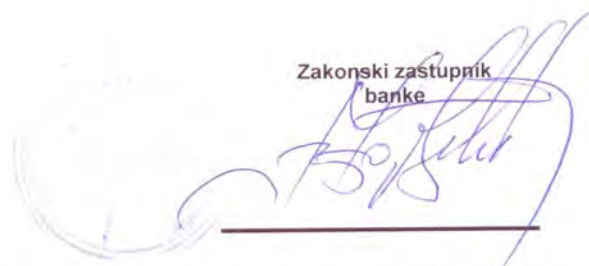
U _____ dana 21.2. 2011. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja



M.P.

Zakonski zastupnik
banke



06876366
Maticni broj

Popunjavanje bank
6419
Sifra delatnosti

100618836
PIB

Popunjavanje Agencija za privredne registre

570
1 2 3

19
19

20 21 22 23 24 25 26

Vrsta posla

Naziv : AGORINDUSTIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK BANKA" AD NIŠ

Sediste : Niš, Nikole Pašića 42

BILANS STANJA



7005003392483

na dan 31.12.2010. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	13	5833831	12092785
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	14	20219755	11404919
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	15	1629067	1340340
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	16	96670937	64454470
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	17	3945444	3910858
13, 23	Udeli (ucesca)	006	18	71240	693801
16, 26	Ostali plasmani	007	19	5255213	7727867
33	Nematerijalna ulaganja	008	20	45383	46833
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	20	2856992	1416869
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011			
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	21	5055565	6332737
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		141583427	109421479

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	22	4522625	5363609
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	23	86665808	58442523
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	24	2120159	3789220
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105		97325	141171
od 450 do 454	Rezervisanja	106	25	665180	841614
456, 457	Obaveze za poreze	107		13006	12977
434, 455	Obaveze iz dobitka	108		796068	526566
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110		9221	13303
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	26	2526138	1196454
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		97415530	70327437
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	27	25390565	25390565
81	Rezerve iz dobiti	114		13165376	8091898
82 (osim 823)	Revalorizacije rezerve	115		21353	32339
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116		229	223
83	Dobitak	117		5590832	5579463
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		44167897	39094042
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		141583427	109421479
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121	28	113583652	89550914
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122		652789	587695
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduce obaveze	123		15090839	11260557

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	124		2058170	2517822
92 , odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126		95781854	75184840

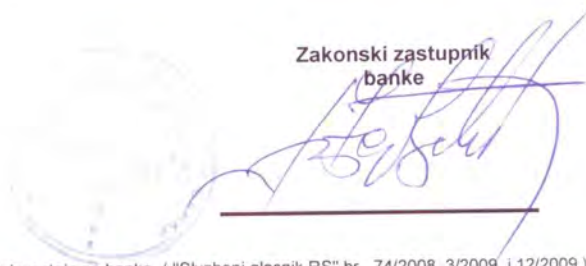
U _____ dana 21.2. 2011. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja



M.P.

Zakonski zastupnik
banke



OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

06876366

Maticni broj

Popunjava banka

6419

Sifra delatnosti

100618836

PIB

Popunjava Agencija za privredne registre

570

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Vrsta posla

Naziv : AGORINDUSTIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK BANKA" AD NIŠ

Sediste : Niš, Nikole Pašića 42

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005003392506

u periodu od 01.01.2010. do 31.12.2010 . godine - u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	11029007	11138653
1. Prilivi od kamata	302	10064613	10308029
2. Prilivi od naknada	303	870522	768663
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	93793	61960
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	79	1
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	5341863	8302633
5. Odlivi po osnovu kamata	307	3018187	6329755
6. Odlivi po osnovu naknada	308	130317	174349
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	690964	590798
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	322514	143120
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	1179881	1064611
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	5687144	2836020
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313		
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	23752929	16757993
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316	672155	745687
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	23080774	16012306
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	33744412	16693297
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	33744412	16693297
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	320		
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321		
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	0	2900716
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	4304339	0
16. Placeni porez na dobit	324	581614	660417
17. Isplacene dividende	325	265666	6883

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	0	2233416
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	5151619	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	5641	146
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330	986	0
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	4257	146
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333	398	0
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	185611	844812
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336	0	609598
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	185611	235214
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	179970	844666
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	0	2062320
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	0	2062320
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	1588977	0
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	1588977	0
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	0	2062320

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356	1588977	0
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	34787577	29959112
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	41708143	26508042
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	0	3451070
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	6920566	0
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	12092785	8413988
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	946366	511858
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	284754	284131
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	5833831	12092785

U _____ dana 21.2. 2011. godine

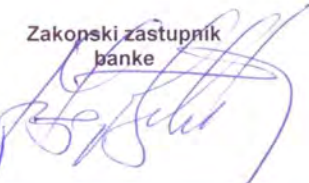
Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja



M.P.



Zakonski zastupnik
banke



06876366

Maticni broj

Popunjavanje banka

6419

Sifra delatnosti

100618836

PIB

Popunjavanje Agencija za privredne registre

570

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Vrsta posla

Naziv : AGORINDUSTIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK BANKA" AD NIŠ

Sediste : Niš, Nikole Pašića 42

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU

7005003392520



u periodu od 01.01. 2010. do 31.12. 2010 . godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacije rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	5340695	466	48314	479	5468548	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456	5340695	469	48314	482	5468548	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	2751203	470		483	5579463	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	15975	484	5468548	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	8091898	472	32339	485	5579463	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	462	8091898	475	32339	488	5579463	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	5073478	476		489	5590832	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477	10986	490	5579463	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	13165376	478	21353	491	5590832	504	

Red. br.	O P I S	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (rn. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518	265	531	33985719	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521	265	534	33985719	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	10592804	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523	42	536	5484481	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524	223	537	39094042	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527	223	540	39094042	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528	6	541	10664304	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542	5590449	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530	229	543	44167897	556	

U _____ dana 21.2. 2011. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

M.P.

Zakonski zastupnik
banke

OBRAZAC PROPISAN: Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

А И К Б А Н К А А Д Н И Ш

Н А П О М Е Н Е

31. 12. 2010. год.

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

Агроиндустријско комерцијална банка АИК банка а.д. Ниш (у даљем тексту: „Банка“) основана је Уговором о оснивању 10. августа 1993. године. Своје пословање и организацију Банка је ускладила са Законом о банкама и другим финансијским организацијама 1995. године и код Привредног суда у Нишу уписана је као акционарско друштво решењем Фи 1291/95 од 22. јуна 1995. године.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству и у складу са Законом о банкама дужна је да послује по принципима ликвидности, сигурности и профитабилности.

Седиште Банке је у Нишу, улица Николе Пашића 42. Своје пословање Банка обавља преко Централне у Нишу и филијала у Нишу, Београду, Новом Саду, Крагујевцу, Крушевцу, Лесковцу, Јагодини, Зајечару, Краљеву, Чачку, Ужицу, Новом Пазару, Панчеву, Пожаревцу, Шапцу, Ваљеву, Смедереву, Зрењанину, Врбасу, Сомбору, Суботици, што је укупно 21 филијала, 39 експозитура и 24 шалтера широм Србије.

На дан 31. децембра 2010. године, Банка је имала 478 запослених радника, а просечан број запослених на бази часова рада у 2010. години износио је 480 (на крају 2009. Године било је 481 запослени радник, а просечан број запослених био је 463). Порески идентификациони број Банке је 100618836.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРИКАЗИВАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1 Основе за састављање и приказивање финансијских извештаја

Банка води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са важећим Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије (Службени гласник РС 46/2006, 111/2009), Законом о банкама (Службени гласник РС 107/05, 91/10) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

У складу са Законом о рачуноводству и ревизији правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законском, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају применљиви Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, односно текст МРС и МСФИ, који је у примени, не укључује основе за закључивање, илуструјући примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски материјал.

Измене постојећих МРС и превод нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 1. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-1380/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке ("Сл. гласник РС" бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), који прописује примену сета финансијских извештаја, чија форма и садржина нису усаглашени са оним предвиђеним у ревидираном МРС 1 – Приказивање финансијских извештаја, чија је примена обавезна за обрачунске периоде који почињу на дан 1. јануара 2009. године.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3. које су засноване на рачуноводственим, банкарским и пореским прописима Републике Србије.

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

Приложени финансијски извештаји објективно и истинито по свим материјално значајним питањима, приказују финансијски положај банке на дан 31.12.2010 године, као и резултат њеног пословања, промене на капиталу и новчане токове за годину која се завршава на тај дан.

2.2. Упоредни подаци

У финансијским извештајима се презентују упоредни подаци за 2 године, за текућу 2010 годину и претходну 2009. годину, у циљу пружања информација о динамичким кретањима.

2.3. Коришћење процењивања

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране 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.

2.4. Концепт наставка пословања

Финансијски извештаји су састављени у складу са концептом наставка пословања, које подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1 Приходи и расходи по основу камата и накнада

Приходи и расходи од камата признају се у билансу успеха за све финансијске инструменте које носе камату, а на бази обрачунатих камата применом методе ефективног приноса. Приходи и расходи од камата евидентирају се у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности прихода и расхода и условима из облигационих односа који су дефинисани уговором Банке и комитента. Банка престаје са исказивањем прихода од камата у моменту утужена потраживања. Обрачуната камата по овом основу исказује се као суспендована камата у ванбилансној евиденцији, у складу са важећим Правилником о контном оквиру.

Накнаде по основу одобрених кредита, гаранција и акредитива се одлажу и признају као приход у сразмери са протеклим временом коришћења кредита, односно гаранција и акредитива.

3.2. Прерачунавање девизних износа

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 у страној валути на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан. Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у страној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у страној валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основна средства и нематеријална улагања су на дан 31. децембра 2010. године исказана по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

Амортизација се обрачунава равномерно на набавну вредност основних средстава применом применом следећих годишњих стопа, с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања:

Грађевински објекти	1.30%
Компјутерска опрема	20.00%
Намештај и остала опрема	11.00%-20.00%
Моторна возила	15.50%
Софтвер	20.00%

Обрачун амортизације основних средстава почиње када се ова средства ставе у употребу.

Грађевински објекти Банке обухватају и инвестиционе некретнине које Банка користи у сврху остваривања прихода од издавања наведених објеката. Инвестиционе некретнине су исказане по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

3.4. Кредити

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованих ризика за поједине пласмане и ризика за које искуство указује да су садржани у кредитном портфолију.

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР или везивањем за раст индекса цена на мало, ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Ефекти ове ревалоризације су књижени у корист, односно на терет прихода, односно расхода по основу промене вредности имовине.

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

3.5. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа представљају хартије од вредности за које постоји намера и могућност држања до истека рока доспећа. Хартије од вредности које се држе до доспећа чине менице и обвезнице старе девизне штедње. Све хартије се иницијално евидентирају по набавној вредности. На дан биланса стања хартије од вредности које се држе до доспећа се исказују по амортизованој вредности уз умањење за резервисање за потенцијалне губитке.

3.6. Хартије од вредности расположиве за продају

Хартије од вредности расположиве за продају обухватају хартије од вредности које није могуће класификовати као финансијска средства којима се тргује ни као финансијска средства која се држе до доспећа. Ове хартије представљају финансијске инструменте који се могу продати за потребе обезбеђења ликвидности или промене цене капитала и сл. Хартије од вредности расположиве за продају састоје се од хартија које су иницијално рекласификоване

као учешћа у капиталу банака и других правних лица. Учешћа у капиталу која се котирају на берзи иницијално се вреднују по тржишној вредности, а она која се не котирају на берзи, и када су околности такве да се фер вредност не може поуздано одредити, признају се по амортизованој вредности, на основу информација од лица у чији је капитал улагање извршено.

3.7. Хартије од вредности којима се тргује

Хартије од вредности којима се тргује представљају хартије од вредности које се држе ради остваривања добити по основу трговања у кратком временском року. Хартије од вредности којима се тргује иницијално се вреднују по набавној вредности, а на дан биланса стања по тржишној вредности.

3.8. Материјалне вредности стечене наплатом потраживања

Материјалне вредности стечене наплатом потраживања представљају некретнине на којима је иницијално била успостављена хипотека у корист Банке, по основу обезбеђења пласмана, а које је банка преузела по основу наплате потраживања.

Оне су вредноване у књиговодству по цени која је једнака бруто вредности пласмана који наплаћује из материјалне вредности, а која је нижа од тржишних цена, утврђених од стране судских проценитеља, те обезвређивање није било потребно.

3.9. Обезвређење финансијских средстава

На дан сваког биланса стања Банка процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да су финансијско средство или група средстава обезвређени ако, и само ако, постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцњама 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 неизмерених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

а) Кредити и пласмани

Процену обезвређења кредита и пласмана Банка врши по интерном моделу класификације (аутор ЕРНСТ-ЈОУНГ) коришћењем метода и техника дефинисаних Методологијом за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама Банке. На дан сваког биланса стања и на крају сваког тромесечја Банка процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцњама 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 неизмерених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова, и да банка треба да предузме одговарајуће мере у наплати својих потраживања од ових дужника.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи.

Индивидуално се процењује обезвређење нон-перформинг дела кредитног портфолија Банке код дужника који имају обавезе према Банци изнад 6 милиона динара.

Банка групно процењује обезвређење перформинг дела портфолија за правна лица и предузетнике (тј. Кредита који нису у дифолту) као и нон-перформинг дела портфолија (тј. кредита који су у дифолту) за дужнике који имају обавезе према Банци испод 6 милиона динара тј. испод износа који се утврђује у зависности од билансне суме Банке на дан процене обезвређења, као и за дужнике код којих није дошло до пораста кредитног ризика. У сврхе групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу у сегменте зависно од броја дана реалног кашњења у измиривању обавеза према Банци и применом интерних техника се утврђује да ли је дошло до обезвређења. Финансијско средство или група средстава су обезвређени ако и само ако, постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средства и садашње вредности будућих токова готовине (не узимајући у обзир очекиване кредитне губитке који још увек нису настали). Књиговодствена вредност средства се смањује коришћењем рачуна исправке вредности и губитак се признаје на терет биланса успеха. 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 наредне године, дође до смањења или повећања износа признатог губитка услед обезвређења, претходно признат губитак по основу обезвређења се повећава или смањује кориговањем рачуна исправке вредности.

Садашња вредност очекиваних будућих токова готовине се дисконтује коришћењем оригиналне уговорене каматне стопе финансијског средства. Обрачун садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом рефлектује токове готовине који могу настати из процеса реализације колатерала, умањене за трошкове реализације и продаје колатерала, без обзира да ли је вероватно да ће доћи до процеса реализације колатерала или не.

У складу са прописима Народне банке Србије, банке такође дужне да формирају потребну резерву за потенцијалне губитке. Кредити, пласмани и друга изложеност Банке у складу са Одлуком о класификацији НБС класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, и у зависности од процене наплативости, броја дана доцње, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења, свако потраживање класификује се у одговарајућу категорију. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената у распону од 1% до 2% на пласмане класификоване у категорију А, од 5% до 15% на пласмане класификоване у категорију Б, од 20% до 35% на пласмане категорије В, од 40% до 75% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

Разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки 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.

b) Улагања у хартије од вредности које се држе до 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 по основу обезвређења се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средства и садашње вредности процењених будућих токова готовине. Књиговодствена вредност средства се смањује и износ губитка се признаје на терет биланса успеха. Уколико, у наредној години, дође до смањења износа процењеног обезвређења као последица неког догађаја који је услед и након признавања обезвређења, сваки претходно признат износ обезвређења се умањује и књижи у корист прихода.

c) Хартије од вредности расположиве за продају (учешћа у капиталу)

Када су у питању хартије од вредности расположиве за продају, Банка врши процену на дан биланса стања да ли постоје објективни докази да је улагање обезвређено. Када постоје докази о обезвређењу, кумулативни губитак, вреднован као разлика између набавне цене и текуће фер вредности, умањен за било који губитак услед обезвређења тог улагања, које је претходно признато у на терет биланса успеха, се уклања из капитала и признаје се на терет биланса успеха, а у корист ревалоризационих резерви, тј. директно у корист капитала.

d) Хартије од вредности којима се тргује

За хартије од вредности којима се тргује такође се врши процена на дан биланса да ли постоје објективни докази о њиховом обезвређењу. Уколико је дошло до обезвређивања, умањење хартија којима се тргује врши се на терет биланса успеха, а повећање вредности ових хартија код којих је претходно признато обезвређење се признаје такође кроз биланс успеха.

3.10. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине под готовином и готовинским еквивалентима подразумева се готовина, средства на текућим рачунима код НБС укључујући и обавезну резерву у динарима и средства на рачунима код других банака.

3.11. Средства по пословима у име и за рачун трећих лица

Средства по пословима у име и за рачун трећих лица, којима Банка управља уз накнаду нису укључена у биланс стања Банке.

3.12. Порез на добитак

Текући порез на добитак

Порез на добитак представља износ обрачунат применом пореске стопе од 10% на износ добитка пре опорезивања, по одбитку ефеката сталних разлика које прописану пореску стопу своде на ефективну пореску стопу. Коначни износ обавеза по основу пореза на добитак утврђује се применом прописане пореске стопе на пореску основицу утврђену пореским билансом.

Закон о порезу на добитак Републике Србије не предвиђа да се порески губици из текућег периода могу користити као основа за повраћај пореза плаћеног у претходним периодима. Међутим, губици из текућег периода исказани у пореском билансу могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дуже од десет година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак обрачунава се коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза и њихове књиговодствене вредности. Важеће пореске стопе на датум биланса стања или пореске стопе које су након тог датума ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе и признају се као добици и губици по основу ефеката привремених разлика у складу са МРС 12.

Индиректни порези и доприноси

Индиректни порези и доприноси укључују различите порезе и доприносе који се плаћају према републичким и локалним прописима.

3.13. Бенефиције запослених

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка плаћа доприносе државним фондовима којима штити социјалну сигурност радника. То су доприноси на терет запослених које Банка обрачунава по прописаним стопама, обуставља од бруто зарада и уплаћује фондовима. Банка такође обрачунава и доприносе за запослене на терет послодавца и уплаћује их тим фондовима.

У складу са Законом о раду, Банка исплаћује запосленима отпремнине за одлазак у пензију, а у складу са својим актима исплаћује и јубиларне награде за остварених 10, 20, 30 и 40 година рада у Банци. Дугорочне обавезе по основу резервисања за отпремнине за одлазак у пензију и јубиларне награде у складу са МРС 19, представљају садашњу вредност очекиваних будућих исплата утврђених актуарским одмеравањем.

3.14 Капитал

Капитал Банке обухвата оснивачки удео, акције наредних емисија, акумулирани резултат и резултат претходних периода.

Капитал Банке образован је из уложених капитала оснивача Банке у новчаном облику.

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА

Процеси управљања ризиком су пресудни за континуирано профитабилно пословање Банке и сваки појединац у Банци, је у свом домену, одговоран за изложеност ризику. Банка је изложена кредитном ризику, ризику ликвидности и тржишном ризику. Банка је такође изложена и утицају оперативног ризика.

Независни процес управљања ризиком не укључује пословне ризике који обухватају промене у окружењу, технологији и индустрији. Банка прати ове ризике кроз процес стратешког планирања.

Управни и Извршни одбор су одговорни за идентификовање и контролисање ризика. Међутим, Банка је успоставила посебан организациони део – Сектор за управљање ризиком, задужен за праћење и контролу ризика. Такође, одбори, као одвојена независна тела, у оквиру својих надлежности, одговорни су за управљање и праћење ризика.

Управни одбор и Извршни одбор

Управни одбор и Извршни одбор су одговорни за свеобухватни приступ управљања ризицима, одобравање стратегије и принципа управљања ризицима, као и за имплементацију принципа, оквира, политика и лимита. Они су надлежни за доношење и праћење релевантних одлука везаних за ризик.

Сектор за управљање ризицима

Сектор за управљање ризицима идентификује, мери, процењује и управља ризицима којима је Банка изложена у свом пословању. Сектор је одговоран за имплементирање и одржавање процедура везаних за ризик, чиме се обезбеђује независни процес контроле. Ова јединица такође обезбеђује комплетно обухватање ризика у систему мерења и извештавања о ризику.

Одбор за управљање активом и пасивом

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и предлаже мере за управљање каматним ризиком и, посебно, ризиком ликвидности. Такође, он је примарно одговоран за финансирање и ликвидност Банке.

Управљање ризицима и системи извештавања

Ризици Банке се мере коришћењем метода који одражава губитке који могу настати у околностима нормалног текућег пословања и очекиване губитке, који представљају процену крајњих губитака засновану на бази вероватних догађања. Модели користе вероватноћу изведену на основу расположивих текућих и историјских података, прилагођену тако да одражава тренутно економско окружење.

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима. Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали нови ризици. Ове информације се презентују и објашњавају Управном одбору и Извршном одбору. Извештаји садрже укупну кредитну изложеност, прогнозу пласмана, одступања од постављених лимита, мерење тржишног ризика, рација ликвидности и промене профила ризика. Више руководство Банке квартално разматра адекватност исправки вредности пласмана. Одбору за управљање активом и пасивом такође се квартално доставља извештај о ризицима који садржи све неопходне информације за оцену и извођење закључака о ризицима којима је Банка изложена. Дневни извештај се доставља члановима Извршног одбора Банке и релевантним директорима о искоришћености тржишних лимита, ликвидности, девизног ризика, као и друге значајне информације.

4.1. Кредитни ризик

Одобравањем кредита Банка је изложена кредитном ризику, који представља могућност да корисник кредита постане неспособан да делимично или у потпуности измири обавезе о доспећу.

У спровођењу кредитне политике, Банка се придржава одређених принципа установљених Одлуком о кредитним и другим банкарским пословима и на тај начин се штити од прекомерне изложености кредитном ризику. Банка контролише и управља кредитним ризиком успостављањем лимита, којима дефинише ниво ризика који је вољна да прихвати на нивоу појединих комитената, на нивоу група међусобно повезаних правних и физичких лица, као и на нивоу сегмената пословања комитената, врсте посла који се финансира из кредита Банке, по привредним гранама којима припадају комитенти Банке уз константно праћење нивоа изложености тим ризицима.

Банка је успоставила процес праћења квалитета кредита да би обезбедила благовремену идентификацију потенцијалних промена у кредитној способности комитената, укључујући редовну контролу средстава обезбеђења. Лимити у односу на комитенте се утврђују коришћењем система класификације кредитног ризика, који сваког комитента класификује према одређеном кредитном рангу. Класификација комитената је предмет редовног сагледавања. Процес праћења квалитета кредита омогућава Банци да процени потенцијалне губитке као резултат ризика којима је изложена и да предузме корективне мере. Кредитни предлог се формира на основу анализе финансијског извештаја комитента, података о задужености на основу извештаја из Кредитног бироа и података добијених од самих комитената, података из РИР-а о ликвидности рачуна, пословног или бизнис плана. Анализира се структура пословних прихода и расхода, економичност и рентабилност пословања, развој нето обртног фонда, финансијска стабилност, ликвидност, исправке вредности позиција активе, коефицијент обрта одређених категорија активе, као и токова готовине. Анализира се, такође, бонитет јемца, вредност и утрживост хипотеке, вредност и котирање хартија од вредности (узетих у залог) на Берзи, као и вредност и конкурентност робе дате у залог.

Банка перманентно прати финансијско стање и пословање корисника кредита и врши контролу наменске употребе средстава уколико је исту уговорила са комитентом – корисником кредита .

Ризици по потенцијалним обавезама сродних кредитном ризику

Банка издаје гаранције и акредитиве својим клијентима и по том основу има потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродних кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама тј. Банка на исти начин посматра изложеност кредитном ризику код издавања гаранције или отварања акредитива као и код одобравања кредита.

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Основни типови колатерала су следећи:

- за комерцијалне кредите: залога на некретнинама, залихама и потраживањима, депозити, јемства других лица, залога на акцијама, залог робе, опреме.
- за пласмане становништву: хипотеке на некретнинама и депозити, а по стамбеним кредитима и осигурање код Националне корпорације за осигурање стамбених кредита.

Банка такође користи гаранције (солидарно јемство) од матичних правних лица за кредитирање зависних правних лица.

Руководство прати тржишну вредност средстава обезбеђења и тражи додатна средства обезбеђења у складу са уговорима. Такође, руководство узима у обзир тржишну вредност средстава обезбеђења приликом преиспитивања адекватности исправке вредности пласмана. У складу са политикама Банке преузета средства обезбеђења су намењена продаји у уобичајеном току пословања. На тај начин се умањују или измирују износи ненаплаћених потраживања од комитената.

Процена обезвређења

Процена обезвређења билансних и ванбилансних потраживања Банка врши у складу са својом рачуноводственом политиком и Методологијом за обрачун исправке вредности по интерном Моделу и Упутству за имплементацију Методологије МРС-а 39 (аутор ЕРНСТ-ЈОУНГ).

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења пласмана су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором. Банка врши процену обезвређења на нивоу појединачног клијента и групно процењивање за одређена потраживања.

Процена обезвређења кредита и пласмана банкама и правним лицима

Процена обезвређења кредита и пласмана банкама и корпоративним комитентима, заснива се на подели кредитног портфолија Банке на перформинг портфолио (пласмани који нису у дефолт-у) и нон-перформинг портфолио (пласмани који су у дефолт-у). Дефолт пласмани су пласмани изнад прага материјалности који су запали у доцњу дужу од 90 дана од датума евидентирања на контима доспећа односно од датума доспећа одређеног основним уговором или анексом истог (уколико исти постоји) у делу померања рока доспећа. Праг материјалности код правних лица и предузетника је одређен у износ од 10,000 динара по појединачном пласману или по комитенту ако исти има обавезу према Банци по само једном пласману. Банка врши индивидуалну процену обезвређења потраживања из нон-перформинг портфолија код комитената који имају обавезе према Банци изнад 6 милиона РСД а са циљем да утврди да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно. Групну процену обезвређења Банка врши за финансијска средства која се налазе у перформинг портфолио-у и део финансијских средстава која се налазе у нон-перформинг портфолио-у и износе испод 6 милиона РСД по комитенту.

Индивидуална процена исправке вредности је заснована на процени очекиваног времена наплате, при чему се узимају у обзир временски интервали за процену потенцијалних губитака- обезвређења потраживања. Ова процена је заснована на свођење прилива од наплате кредита и камате на садашњу вредност будућих новчаних токова, њиховим

дисконтовањем применом уговорене-есконтне каматне стопе исказане на годишњем нивоу. Процењено стање индивидуалне исправке вредности на дан процене представља разлику укупне садашње вредности будућих новчаних токова и укупног стања свих потраживања по предметној кредитној партији. Процена очекиваног времена наплате као и процена процента реализације узетих некретнина као средстава обезбеђења потраживања, зависи од врсте непокретности, од хипотекарног реда уписаног у званичним земљишним књигама, од локације на којој се иста налази, од тржишта, тренутне економске снаге и заинтересованости потенцијалних купаца и др.

Индивидуално се процењује обезвређење нон-перформинг дела кредитног портфолија Банке код дужника који имају обавезе према Банци изнад 6 милиона динара .

Садашња вредност очекиваних будућих токова готовине се дисконтује коришћењем уговорене ефективне каматне стопе финансијског средства (за финансијска средства за која се иста обрачунава сагласно прописима Републике Србије) или применом уговорене номиналне каматне стопе прерачунате на годишњи ниво (за финансијска средства за која се не обрачунава ефективна каматна стопа) или по Есконтној стопи НБС за пласмане код којих је ЕКС или номинална стопа прерачуната на годишњи ниво мања од есконтне стопе НБС. Обрачун садашње вредности процењених будућих токова готовине финансијског средства обезбеђеног колатералом рефлектује токове готовине који могу настати из процеса реализације колатерала.

Групно тј. колективно се процењује обезвређење перформинг дела кредитног портфолија Банке као и дела нон-перформинг кредитног портфолија за дужнике који имају обавезе према Банци испод 6 милиона динара и за дужнике код којих није дошло до пораста кредитног ризика.

Колективна процена обезвређења перформинг кредита базира се на одређивању вероватноће да ће настати дифолт (ПД) и процене губитка у случају дифолта (ЛДГ). Колективна процена обезвређивања нон-перформинг портфолија је базирана на процењеном губитку у случају дифолта, јер је дифолт већ настао. ПД се процењује посматрањем потраживања која нису у дефолт-у током одређеног временског периода и обрачуном процената потраживања која уђу у дефолт током тог периода. Банка врши сегментацију свог кредитног портфолија полазећи од броја дана кашњења у измиривању обавеза. Вероватноћа настанка дефолт-а у периоду идентификације губитка процењује се коришћењем транзиционих матрица. Ове матрице показују транзиције комитената из различитих група перформинг портфолио-а у дефолт у периоду између два датума. Губитак у случају дефолт-а (ЛГД), представља износ пласмана који нису надокнађени, пласмана који се не врате у редован статус и пласмана који се не надокнаде наплатом потраживања.

Процена ризика гаранција и акредитива се утврђује применом просечне стопе гаранција и акредитива палих на терет банке на њихово стање на дан обрачуна обезвређења. Просечна стопа се израчунава као однос гаранција и акредитива палих на терет банке (укључујући и почетно стање) у односу на укупно издате гаранције и акредитиве на основу података за претходни период од 12 месеци уназад у односу на дан обрачуна.

Изузетак су гаранције и акредитиви исправљени 100% у ранијем периоду, као и она потраживања која су покривена депозитом као инструментом обезбеђења на која се примењује стопа резервисања од 0%.

За осталу ванбилансну изложеност резервисање се процењује на нивоу комитента применом просечне пондерисане стопе исправке вредности процењене за билансна потраживања предметног комитента. За ванбилансну изложеност комитената који немају билансну изложеност резервисање се обрачунава применом стопе за перформинг кредите без кашњења.

Процена обезвређивања пласмана становништву

Процена обезвређивања кредита физичким лицима и носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава заснива се на подели портфолија на перформинг портфолио (пласмани који нису у дифолту) и нон-перформинг портфолио (пласмани који су у дефолту). Дефолт т настаје када материјално значајна потраживања (код становништва то је износ изнад 1000 динара) западну у доцњу дужу од 90 дана. Исправка вредности перформинг портфолија базира се на колективној процени обезвређења, а нон-перформинг портфолија: на индивидуалној процени код комитената који прелазе 6 милиона РСД, и колективној процени код комитената који не прелазе 6 милиона РСД. Процена обезвређивања за предузетнике сагледава се на исти начин као и за правна лица.

Индивидуална процена обезвређења заснива се на процени очекиваног времена наплате, и заснована је на свођење прилива од наплате кредита и камате на садашњу вредност будућих новчаних токова, њиховим дисконтовањем применом уговорене/есконтне каматне стопе исказане на годишњем нивоу. Процењено стање индивидуалне исправке вредности на дан процене представља разлику укупне садашње вредности будућих новчаних токова и укупног стања свих потраживања по кредитној партији. Процена очекиваног времена наплате и процента вредности средстава обезбеђења који ће бити наплаћен врши се у зависности од врсте средстава обезбеђења (врста непокретности, депозит), правног основа по коме су заснована, локацији непокретности и др. фактора.

Колективна процена обезвређења перформинг кредита физичким лицима, као и код правних лица базира се на одређивању вероватноће да ће настати дифолт (ПД) и процене губитка у случају дифолта (ЛДГ), с тим што се код пласмана физичким лицима ПД процењује по врстама кредитних производа са сличним профилем кредитног ризика, а затим се свака група производа дели на сегменте по основу дана кашњења, и на бази тога израчунавају се износи који нису надокнадиви.

Матрице миграције за пласмане физичким лицима и носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава су базиране на партијама.

Процена резервисања за ризичну ванбилансну изложеност по гаранцијама становништву врши се на исти начин као и код корпоративних клијената. Потенцијалне обавезе које банка може отказати безусловно и без најаве се не процењују.

4.2. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик од промене вредности средстава и обавеза услед промене курса страних валута. Банка је поставила ограничења на позицијама по валути, а позиције се посматрају на дневној бази.

Начело заштите од девизног ризика Банке је да се оствари и одржава девизна актива најмање у обиму девизних обавеза, односно девизне пасиве. Такође, овај однос је усаглашен са становишта рокова доспелости девизних потраживања и девизних обавеза.

4.3. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да о року измирује своје доспеле обавезе. Да би се смањио или ограничио овај ризик, руководство Банке настоји да диверсификује своје изворе финансирања, да управља активом разматрајући њену ликвидност, и да прати будуће новчане токове и дневну ликвидност Банке. То укључује процену очекиваних новчаних токова и постојање високо ранжираних средстава обезбеђења која могу бити коришћења за осигурање додатних финансијских средстава, уколико се то захтева.

Банка је изложена дневним захтевима за повлачење средстава од стране комитената, који утичу на расположива новчана средства из текућих рачуна, депозита, повлачење кредита. Банка нема потребу да одржава ниво новчаних средстава да би изашла у сусрет свим потенцијалним захтевима, процењујући да се минимални ниво реинвестирања доспелих средстава може са сигурношћу предвидети.

Руководство Банке свакодневно разматра извештај о стању жиро рачуна и стању депозита. Емпиријски се утврђују критични дани за ликвидност Банке, односно датуми значајног одлива средстава. На основу идентификације расположивих средстава и дневно утврђених потреба, доноси се одлука о коришћењу средстава.

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

4.4. Ризик од промене каматних стопа

Ризик од промене каматних стопа настаје услед могућности да промене каматних стопа на тржишту утичу и на будућу профитабилност тржишних вредности финансијских инструмената. Банка је изложена ризику од промене каматних стопа као резултат неслагања рокова доспећа средстава и обавеза, на које су уговорене фиксне каматне стопе.

4.5. Управљање капиталом

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности капитала Банке и друге показатеље пословања које прописује Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје Народној банци Србије о оствареним показатељима. Законом о банкама Републике Србије је прописано да банке морају да одржавају минимални износ капитала у висини динарске противвредности од 10 милиона евра према званичном средњем курсу, показатељ адекватности капитала од најмање 12%, као и да обим и структуру свог пословања у складу са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима ("Службени гласник РС" бр. 129/2007, 63/2008 и 112/2008) и Одлуком о адекватности капитала ("Сл. гласник РС" број 129/2007 и 63/2008).

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	2010 год.	2009 год.
Приходи од камата		
По основу кредита:		
- у динарима (700)	9,741,136	10,082,748
- у иностраној валути (705)	170,960	287,553
	9,912,096	10,370,301
По основу депозита:		
- у динарима (701)	246,809	233,040
- у иностраној валути (706)	271,365	189,063
	518,174	422,103
По хартијама од вредности - у динарима (702):		
- благајнички записи НБС из Репо трансакција	279,046	453,491
- државни записи Владе	146,118	244,431
- менице	752,560	627,945
- обвезнице РС	30,657	-
	1,208,381	1,325,867
По основу осталих пласмана:		
- у динарима (703)	109,620	44,684
	109,620	44,684
	11,748,271	12,162,955

	2010 год.	2009 год.
Расходи од камата		
По основу примљених кредита у динарима:(гр.600)	-170,191	-166,790
По основу депозита:		
- у динарима (гр.601+603)	-1,623,844	-2,488,876
- у страној валути (гр.606)	-3,312,527	-1,889,711
	-4,936,371	-4,378,587
	-5,106,562	-4,545,377
Добитак по основу камата	6,641,709	7,617,578
а) Приходи од камата		
	У хиљадама динара	
	2010 год.	2009 год.
Депозити код Народне банке Србије	176,812	152,933
Пласмани банкама	308,626	288,410
Пласмани комитентима	10,054,452	10,395,745
Камата на хартије од вредности:		
- благајнички записи НБС из Репо трансакција	279,046	453,491
- државни записи Владе	146,118	244,431
- менице	752,560	627,945
- обвезнице РС	30,657	0
	11,748,271	12,162,955
б) Расходи од камата		
	У хиљадама динара	
	2010 год.	2009 год.
Депозити и кредити банака	621,765	512,363
Депозити и кредити комитената	4,484,797	4,033,014
	5,106,562	4,545,377

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара	
	2010 год.	2009 год.
Приходи од накнада и провизија:		
- по картичним трансакцијама	76,859	86,991
- платни промет	384,353	422,357
- остале провизије	398,454	283,555
	859,666	792,903
Расходи од накнада и провизија:		
- по картичним трансакцијама	-4,310	-1,957
- платни промет	-123,818	-178,476
	-128,128	-180,433
Добитак по основу накнада и провизија	731,538	612,470

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	2010 год.	2009 год.
Приходи од закупа пословног простора (7461000)	160,355	48,958
Приходи по основу рефундираних трошк. (746 д)	26,630	14,496
Добици од продаје материјалних вредн. и имовине (761)	338,498	-
Приходи од смањења обавеза (762)	65,313	10,702
Остали приходи	7,406	29,002
	598,202	103,158

8. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) Књижења у корист/(на терет) резултата

	У хиљадама динара	
	2010 год.	2009 год.
Расходи индиректних отписа пласм.биланс.позиција:		
- камате и накнаде	-700,942	-1,101,818
- дати кредити и депозити	-4,611,368	-6,267,737
- хартије од вредности (без сопствених акција)	-141,691	-448,735
- удели (учешћа)	-522	-
- остали пласмани	-286,359	-379,100
- остала актива	-8,369	-909
	-5,749,251	-8,198,299
Расходи резервисања за ванбилансне позиције	-524,500	-354,273
Расх.резервисања за дугор.бенефиције запослених	-13,515	-2,444
	-6,287,266	-8,555,016
Приходи индиректних отписа биланс.позиција:		
- камате и накнаде	291,481	147,963
- дати кредити и депозити	3,003,474	4,566,214
- хартије од вредности (без сопствених акција)	114,718	254,904
- остали пласмани	198,162	325,716
- остала актива	2,706	8,135
	3,610,541	5,302,932
Приходи од укид.резервис.по ванбил.позицијама	356,904	722,426
Приходи од укид.резервис.по судским споровима	338,794	-
Прих.од укид.резервис.по дугор. бенефиц. запослених	11,210	-
Приходи од наплаћене суспендоване камате	1,820	1,497
	4,319,269	6,026,855
Нето расходи индирек.отписа плас.и резервисања	-1,967,997	-2,528,161

б) Структура исправки вредности (стање)

	У хиљадама динара	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Камате и накнаде	1,528,023	1,155,091
Дати кредити и депозити	9,143,056	7,640,492
Хартије од вредности	641,472	614,499
Учешћа	19,795	19,273
Остали пласмани	821,631	756,358
Остала средства	107,879	102,224
	12,261,856	10,287,937

в) Промене на рачунима исправке вредности

	Камате и накнаде (напом.15)	Дати кредити и депозити (напом.16)	Хартије од вред. (напом.17)	Учешћа (напом.18)	Остали Пласм. (напом.19)	Остала Средст. (напом.21)	Укупно
Стање 1. јануара 2009. године	218,856	5,938,969	420,668	19,273	702,978	109,446	7,410,190
Исправке у току године	1,101,818	6,267,737	448,735		379,100	909	8,198,299
Приходи од укидања исправке	-147,963	-4,566,214	-254,904		-325,716	-8,135	-5,302,932
Отпис, суспенд. камата, курсир.	-17,620				-4	4	-17,620
Стање 1. јануара 2010. године	1,155,091	7,640,492	614,499	19,273	756,358	102,224	10,287,937
Исправке у току године	700,942	4,611,368	141,691	522	286,359	8369	5,749,251
Приходи од укидања исправке	-291,481	-3,003,474	-114,718	0	-198,162	-2,706	-3,610,541
Отпис и пренос на суспен.клату	-36,529	-105,330	0	0	-22,924	-8	-164,791
Стање на крају 2010 године	1,528,023	9,143,056	641,472	19,795	821,631	107,879	12,261,856

г) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2010. године обрачуната је посебна резерва за процењене губитке по основу изложености банке кредитном ризику :

	у хиљадама динара	
	31. 12.2010	31. 12. 2009.
Обрачун посебне резерве за процењ.губитке по Одлуци НБС :		
- билансне активе	24,631,145	18,890,881
- ванбилансних ставки	1,483,600	478,990
	26,114,745	19,369,871
Обрачун Исправке вред.и резервис.по интер.методол.(МРС 39)		
- исправка вредности билансне активе	-12,261,856	-10,287,937
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	-651,665	-484,069
	-12,913,521	-10,772,006
Више обрачунато по интерн.методолог. у односу на одлуку НБС	699,503	828,716
Потребне резерве из доб.за проц.губитке	13,900,727	9,426,581
Резерве из добити формиране у претход.год.	-9,426,582	-4,573,104
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке	4,474,145	4,853,477

У складу с Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, 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.

Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке Банка ће издвојити на терет акумулиране добити, по Одлуци Скупштине Банке.

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2010 год.	2009 год.
Трошкови зарада (630)	304,979	326,366
Трошкови накнада зарада (631)	112,528	116,009
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада (632,633)	152,500	148,423
Остали лични расходи и накнаде привр.посл. (634,635)	38,401	104,284
	608,408	695,082

10. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2010 год.	2009 год.
Трошкови материјала (640д)	77,513	99,124
Трошкови сервисних услуга (640д)	41,178	39,811
Трошкови закупнина (6410,6461)	187,693	158,943
Трошк.ПГТ и телекомуникац. услуга (6411, 6438002)	118,821	116,976
Трошкови одржавања имовине (6413)	110,746	119,584
Трошкови рекламе и пропаганда (6412)	86,360	91,242
Донације и спонзорства (6433)	25,997	62,984
Трошкови репрезентације (6435)	31,459	25,811
Трошкови ревизије и експертизе (6434)	16,455	9,553
Трошкови премија осигурања (6437)	217,243	120,820
Трошкови чланарина (64380000)	10,990	12,204
Судске и друге таксе и судски трошк. (64385, 6439006)	29,374	14,436
Трошк.брокер.усл.и центр.регистра (6438604, 6438704)	15,983	13,885
Трошкови чувања имовине (64388000)	100,961	71,762
Трошкови стицања материјалних вредности (64389006,643891,6460)	67,895	17,356
Трош.додатног осигурања запосл.и финансир.инвалида (6439д)	17,916	17,230
Остали нематеријални трошкови	26,045	30,511
Трошкови пореза и доприноса (644,645)	258,747	141,167
Расх.накн.утрђ.обав.за повраћај по кредитима (668004)	160,100	0
Остали расходи (66д)	78,947	16,970
	1,680,423	1,180,369

11. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	2010 год.	2009 год.
Приходи по основу промене вредности :		
- пласмана и потраживања (770)	6,902,660	4,206,756
- хартија од вредности (771)	-	50,677
- обавеза (772)	236,764	101,651
	7,139,424	4,359,084
Расходи по основу промене вредности :		
- пласмана и потраживања (670)	-2,532,320	-1,004,349
- хартија од вредности (671)	-22,050	-
- обавеза (672)	-800,746	-567,443
- Расх.обезвређења материјалних вредн (673)	-	-12,820
	-3,355,116	-1,584,612
Нето прих. од промене вредн.имовине и обавеза	3,784,308	2,774,472

12. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

	У хиљадама динара	
	31.12. 2010	31. 12. 2009
Текући порез	-610,478	-585,599
Одложени порез	2,860	1,290
	-607,618	-584,309

б) Усаглашавање пореза на добит, добитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Добит пре опорезивања	6,198,450	6,163,772
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	619,845	616,375
Порески ефекти - расх.који се не признају, прих.који се не опорез.	-1,870	6,721
Порески кредит за основна средства	-7,489	-22,268
Пореско умањење по осн.запошљавања нових радника	-	-15,229
Порески ефекат прихода од дивиденди	-8	0
ефекат привремених разлика пореза (на основна ср)	-2,860	-1,290
Остали приходи који се не опорезују	-	-
	607,618	584,309

в. Одложене пореске обавезе

	У хиљадама динара	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Приврем.разл.на некретн.опреми и нематер.улаг.	6,874	9,734
Приврем.разлике свођ.ХоВ распол.за прод.на ФЕР вр.	2,347	3,569
	9,221	13,303

г. Промене на одложеним пореским обавезама

	У хиљадама динара	
	31. 12. 2010	31. 12. 2009
Стање 1. јануара 2010. године	13,303	16,363
Смањење(повећање) пореских обавеза		
Приврем.разл.на некретн.опреми и нематер.улаг.	-2,860	-1,290
Приврем.разлике свођ.ХоВ распол.за прод.на ФЕР вр.	-1,222	-1,770
Стање 31.12. 2010 године	9,221	13,303

13. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима:		
- Жиро рачун (000)	3,106,903	7,398,331
- Готовина у благајни (001)	709,213	796,462
- Готовин.еквивал.у запис.Владе, до 3 мес. непос.унов.(002)	-	1,539,075
	<u>3,816,116</u>	<u>9,733,868</u>
У страној валути:		
- Девизни рачуни код других банака (0500)	154,432	54,889
- Редовни девизни рачуни код иностраних банака (0501)	939,422	786,931
- Готовина у благајни (051)	923,861	1,517,097
	<u>2,017,715</u>	<u>2,358,917</u>
	<u>5,833,831</u>	<u>12,092,785</u>

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код НБС, банке на динарску основицу обрачунавају обавезну резерву:

- по стопи од 5% - на део динарске основице коју чине обавезе у динарима;
- по стопи од 25% - на део динарске основице коју чине обавезе у динарима индексиране девизном клаузулом;
- по стопи од 25% - на обавезе у страној валути по основу девизних депозита и кредита.

Обрачуната динарска обавезна резерва по обрачуна од 17. децембра 2010. године (на основу просечног стања депозита из новембра) износила је 3,285,581 хиљада динара (а за упоредни период из децембар 2009. године: 7,567,587 хиљада динара).

По овом обрачуна банка је била дужна да у децембру одржава просечно дневно стање на жиро-рачуна у висини обрачунате динарске резерве до следећег обрачуна, тј до 17.01.2011.

Банка је у периоду 18.12.2010 до 17.01.2011 на жиро рачуна држала просечно дневно стање изнад износа обрачунате динарске обавезне резерве

Банка у току 2010. године није користила средства резерве у сврхе одржања ликвидности.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2010. године износила је 2.5 % на годишњем нивоу.

14. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
У динарима:		
- депоновани вишкови ликвидних средстава код НБС (010)	-	300,000
- пласмани НБС по репо трансакцијама (013)	4,000,000	2,200,000
	<u>4,000,000</u>	<u>2,500,000</u>
У страној валути:		
- обавезна резерва код НБС (060)	16,219,755	8,904,919
	<u>20,219,755</u>	<u>11,404,919</u>

На дан 31. децембра 2010. године, средства на рачунима код Народне банке Србије није било депонованих вишкова ликвидних средстава. Каматна стопа на депоноване вишкове ликвидних средстава код Народне банке Србије у току 2010. године кретала се у распону од 5.5% до 9% на годишњем нивоу.

Обавезна девизна резерва представља минималну резерву у иностраној валути издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије (“Сл. гласник РС”, број: 12/2010 и 78/2010, која прописује да банке обрачунавају девизну обавезну резерву по стопи од 25% на износ просечног дневног стања девизних средстава у току претходног календарског месеца. Народна банка Србије не плаћа камату на обавезну девизну резерву, од 01. јула 2005 године.

На дан 31. децембра 2010. године, обавезна резерва Банке у валути била је усклађена са Одлуком Народне банке.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Потраживања по основу камата:		
- у динарима	3,061,023	2,423,645
- у иностраној валути	58,385	47,499
	<u>3,119,408</u>	<u>2,471,144</u>
Исправка вред.потраживања по каматама:		
- у динарима	-1,475,800	-1,116,246
- у иностраној валути	-34,838	-29,092
	<u>-1,510,638</u>	<u>-1,145,338</u>
Потраживања по основу накнада у динарима	37,633	24,238
Исправка вред.потраживања по накнадама	-17,342	-9,707
	20,291	14,531
Потражив. од продаје материјалних вред.	49	49
Исправка вред.потраж.од продаје материј.вред.	-43	-46
Нето	<u><u>6</u></u>	<u><u>3</u></u>

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Дати депозити (кто 11+ 21)		
Краткорочни депоз. Банк. (кто 111) - дин	187	187
Дугорочни депоз.Клијент.(кто 113) - дин	69	69
Краткорочни депоз.-Банк. (кто 211) - Вал	36,503,629	18,132,572
Краткор.депоз.-Клијент. (кто 213) - Вал	16,625	16,625
	36,520,510	18,149,453
Исправка вредности датих депозита	-187	-187
	36,520,323	18,149,266
Дати кредити (кто 10 + 20)		
Краткороч.кредити - дин:		
- банкама (к.108800Б)	9,608	9,608
- клијентима (10д)	44,202,549	35,323,381
Дугороч.кредити клијент. (10д) - дин	23,647,598	16,871,086
Краткороч.кредити клијент. (20) - Вал.	1,127,854	1,326,347
Дугор. кредити клијен.(2011,2031) - Вал.	305,874	415,088
	69,293,483	53,945,510
Исправка вредности кредита	-9,142,869	-7,640,306
	60,150,614	46,305,204
Нето	96,670,937	64,454,470

Краткорочни депозити у страном валути домаћим банкама су пласирани на период О/Н и до годину дана, уз каматну стопу на годишњем нивоу од 0.5 до 5% год., а на дате дугорочне депозите (13 месеци) каматна стопа се кретала до 6% на годишњем нивоу.

Краткорочни кредити банкама у динарима, овернајт и до 7 дана, одобравани су уз каматну стопу од 6.1 до 12 % годишње.

Краткорочни кредити у динарима одобравани су правним лицима и предузетницима на период до 12 месеци уз претежну номиналну стопу у распону од 6% до 29% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе од 7% до 34%), а на Дугорочне кредити у динарима (индексирани у страном валути) правним лицима и предузетницима, претежно у распону од 5%-15% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе од 6.5% до 16.5%).

Номиналне каматне стопе на краткорочне кредите правним лицима у девизама, претежно су се кретала у распону од 4% до 15% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе у распону 4.5%-20%),а на дугорочне кредите правним лицима у девизама, претежно у распону од 4% до 12% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе у распону 4.5%-14%).

Предузетницима се одобравају пласмани по условима који се примењују за правна лица.

Краткорочни пласмани у динарима ,одобравани су физичким лицима по ефективној каматној стопи од 20.27% до 36.19% годишње, а динарски пласмани индексирани у страном валути , одобравани су по ефективној каматној стопи од 4.59 до 19.78% годишње.

Краткорочни пласмани у динарима носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава, одобравани су уз ефективне каматне стопе од 15% до 29.46% годишње.

Дугорочни пласмани у динарима одобравани су физичким лицима уз ефективне каматне стопе од 23.14% до 36.13% (субвенционисани готовински и потрошачки по стопи од 8.04%), а динарски пласмани индексирани у страном валути , по ефективној каматној стопи од 4.66% до 18.93% годишње.

Дугорочни пласмани у динарима (индексирани у страној валути), носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава, одобравани су уз ефективне каматне стопе од 4.71% до 17.89% годишње.

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПС. АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Хартије од вред.по фер вред.кроз биланс успеха :		
- Акције Агробанке А.Д., Београд	160,421	80,404
Хартије од вред. које се држе до доспећа:		
У динарима:		
- Менице других предузећа	3,749,033	3,552,081
- Краткор.записи владе из репо транс.преко 3 месеца	627,062	845,677
- Обвезнице других предузећа	15,197	15,197
Исправка вредности	-641,472	-614,499
	3,749,820	3,798,456
У страној валути:		
- Обвезнице девизне штедње	35,203	31,998
	3,945,444	3,910,858

Промене на исправкама вредности хартија од вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	2010	2009
Стање на дан 1. јануара	614,499	420,668
Исправке у току године (напомена 8)	141,691	448,735
Приходи од укидања исправки (напомена 8)	-114,718	-254,904
Стање на дан 31. децембра	641,472	614,499

18. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Учешћа која се не котирају на берзи	49,659	658,808
Учешћа која се котирају на берзи	41,376	54,266
	91,035	713,074
Исправка вредности	-19,795	-19,273
	71,240	693,801

Исправка вредности учешћа у капиталу односи се на обезвређивање учешћа која се не котирају на берзи.Обезвређивање је извршено на основу процене која се заснива на информацијама добијеним од издавоца удела и другим сазнањима.

Остала учешћа у капиталу која се котирају на берзи евидентирају се по фер вредности.

Преиспитивање фер вредности се врши периодично, а ефекти и флукуација цена директно се рефлектују као промене на капиталу.

На дан 31. децембра 2010. године, Банка има учешћа у капиталу следећих правни лица:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Учешћа у капиталу до 10%:		
- Тржиште новца а.д., Београд	267	347
- Универзал банка а.д., Београд	11,357	21,097
- ОТП Банка Србија а.д., Нови Сад	16,128	16,128
- Марфин Банк а.д., Београд	115	115
- ПБ Агробанка а.д., Београд	50	57
- Хупо Алпе-Адриа Банк а.д., Београд	-	986
- АМС Осигурање а.д., Београд	700	806
- Политика а.д., Београд	13,026	15,076
- БетраТранс а.д., Београд	57	57
- Шар холдинг	19,050	19,050
- Плава тачка а.д. – у ликвидацији	745	223
- Агрожив ад Панчево	-	609,593
	61,495	683,535
Учешћа у капиталу изнад 10%:		
- Штедно кредитна организација АИК, Врање	29,080	29,080
- Предузеће АИК	418	418
- Регионални центар за развој мале привреде у Нишу	41	41
- АИК Инвест д.о.о., Ниш	0	0
	29,539	29,539
	91,034	713,074

Учешће Хипо Алпе Адриа Банк је продато по вредности од 986 хиљада динара, а код Агрожива због неуспеле реорганизације учешће је поништено и враћено је у пређашње стање на потраживања по кредитном основу.

19. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ (кто 16 + 26)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Потраживања по основу извршених плаћања по гаранцијама, меницама и акредитив. (к.163+263+265)	826,224	612,999
Краткор.пласм.и цедир.потр.у дин.јавним пред. (164)	861,867	2,619,430
Потраживања од банака по чековима грађ. (1680...Б)	34,722	13,403
Недосп.пласм.у платне картице (к.168006.+168007.)	3,114,764	3,498,315
Краткор.пласм.у дин.Предузећ.(16802 Г)	-	310,404
Дугороч.пласм.у дин.јавним пред.(к.16812.Ф)	730,743	994,928
Доспели пласм.у платне картице (к. 1688.)	474,830	393,879
Остали пласмани	33,694	40,867
	6,076,844	8,484,225
Стање Исправке вред.осталих пласмана по основу:		
- потраж.по плаћ.гаранц.акредитив.авал.(к.1693,2693)	-423,989	-446,543
- крат.пласм.и цедир.потр.у дин.јавним пред. (1694)	-16,183	-44,268
- Потражив.од банака по чеков.грађ. (16980.Б)	-888	-498
- Недосп.пласм.у платне картице (к.1698006.+1698007.)	-119,223	-93,341
- Краткороч.пласмана у дин.предузећ.(169802.Г)	-	-9,082
- Дугороч.пласм.у дин.јавним пред.(к.169812.Ф)	-11,838	-16,814
- Доспели плас.у платне картице (к. 16988.)	-193,224	-116,778
- Осталих пласмана (169д, 269д)	-56,286	-29,034
	-821,631	-756,358
Нето	5,255,213	7,727,867

Краткорочни пласмани у динарима јавним предузећима од 861,867 милиона динара су по основу уговора о уступању потраживања уз накнаду и односе се највећим делом на:

- ДП НОВИ САД – ГАС у укупном износу од 368,587 милиона динара (накнада 11.5% једнократно, враћање у ратама – последња у августу месецу 2011. године);
- ЈКП ГРАДСКА ТОПЛАНА ЗРЕЊАНИН у укупном износу од 217,153 милиона динара (накнада 11.5% једнократно, враћање у ратама – последња у августу месецу 2011. године);
- ГРЕЈАЊЕ ЈКП ПАНЧЕВО у укупном износу од 97.262 милиона динара (накнада 11.5% једнократно, враћање у ратама – последња у новембру месецу 2011. године);
- ДИРЕКЦИЈА ЗА ПУТЕВЕ ГРАДА ШАПЦА у укупном износу од 79,979 милиона динара
- (накнада 11.5% једнократно, враћање у ратама – последња у децембру месецу 2011. године);
- ГАС – ФЕРОМОНТ АД у укупном износу од 40,461 милион динара (накнада 10% једнократно, враћање у ратама – последња у марту месецу 2011. године).

Дугорочни пласмани у динарима јавним предузећима од 730,743 мил. динара су потраживања од „ЈП Пuteви Србије“:

- у износу од 331.642 милиона динара, по основу уговора о уступању потраживања и уговора о кредиту предузећима путне привреде (кредити доспели 30.06.2010. године, каматна стопа 1.415%, конф.метод, месечно);
- у износу од 399,101 милион динара, по основу уговора о уступању потраживања и уговора о кредиту предузећима путне привреде (по основу репрограма на 5 година, са враћањем у полугодишњим ратама и каматом у висини тромесечног БЕЛИБОР-а увећаног за 4 процентна поена годишње).

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама динара

	Земљ.и грађ. објекти	Опрема и ост.средства	Инвест. некрет.	Укупно	Нематериј. улагања
Набавна вредност					
Стање, 1. јануара 2010. године	579,874	849,322	522,580	1,951,776	79,993
Преноси			1,404,583	1,404,583	
Повећање		171,602		171,602	14,488
Отуђења и расходања	-2,264	-1,157		-3,421	
Стање, 31. децембра 2010. године	577,610	1,019,767	1,927,163	3,524,540	94,481
Исправка вредности :					
Стање, 1. јануара 2010. године	48,625	441,700	44,582	534,907	33,160
Амортизација	6,584	120,163	6,794	133,541	15,938
Отуђења и расходања	-304	-596		-900	
Стање, 31. децембра 2010. године	54,905	561,267	51,376	667,548	49,098
Садашња вредност, 31. децембра 2010. г	522,705	458,500	1,875,787	2,856,992	45,383
Садашња вредност, 31. децембра 2009. г	531,249	407,622	477,998	1,416,869	46,833

На дан 31. децембра 2010. године Банка нема основних средстава оптерећених хипотеком, ради обезбеђења уредне отплате обавеза по кредитима.

21. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Остала потраживања: (03, 09, 304)		
- Аванси за обртна средства (к.030, 090) - дин	5,604	5,504
- Аванса за основна средства (к.031) - дин	15,731	16,607
- Потраж.од Београдске Банке у стеч.-дин.	92,300	92,300
- Материјалне вред.примљ.из наплате потраж.(к.304) - дин.	4,572,905	4,555,041
- Остала потраживања - у дин.	133,080	22,194
- Остала потраживања - у стр.вал.	2,906	5,522
	4,822,526	4,697,168
Исправка вредности осталих потраживања:		
- Потражив.од Београдске Банке у стеч. - дин.	-92,300	-92,300
- Остала потраживања - у дин. (кто 039+309)	-15,363	-8,454
- Остала потраживања - у стр.вал. (кто 099)	-216	-1,470
	-107,879	-102,224
Активна временска разграничења :		
- Разгран.потраж.за обрачун.камату (190,191) - дин.	137,775	44,178
- Разгр.расх.унапр.испл.кам.по девиз.штедњи (192) - дин	193,624	1,680,736
- Унапред плаћени трошкови закупа (194) - дин	8,284	7,271
- Разгранич.потраж. за обрачун.камату (290) - стр.вал.	1,235	5,608
	340,918	1,737,793
нето	5,055,565	6,332,737

У осталој нето активи динарска средства учествују са 5,051,640 хиљада динара, а валутна са 3,925 хиљада динара.

22. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010	31. децембар 2009
У динарима:		
- Банке и друге финансијске организације	201,817	239,496
- Јавна предузећа	379,607	673,629
- Друга предузећа	1,619,992	2,340,524
- Предузетници	192,655	179,841
- Становништво	528,453	521,091
- Страна правна лица	79	186
- Јавни сектор	126,943	108,084
- Други комитенти	191,522	116,048
	3,241,068	4,178,899
У иностраној валути:		
- Банке и друге финансијске организације	16,063	294,416
- Јавна предузећа	22,348	16,061
- Друга предузећа	863,867	574,418
- Предузетници	12,003	8,878
- Становништво	282,038	216,772
- Страна правна лица	384	62,368
- Јавни сектор	9,486	346
- Други комитенти	75,368	11,451
	1,281,557	1,184,710
	4,522,625	5,363,609

На трансакционе депозите предузећа Банка плаћа камату у распону од 3% до 12% на годишњем нивоу.

На трансакционе депозите у динарима јавном сектору Банка не плаћа камату. Такође банка не плаћа камату ни на трансакционе депозите у девизама јавном сектору, као ни страним правним лицима.

На трансакционе депозите становништва у динарима Банка плаћа камату по стопи до 3% годишње.

Трансакциони депозити становништва у иностраној валути су некаматносни.

23. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

Структура депозита по секторима и валутама приказана је у следећој табели:

	31. децембар 2010. године			31. децембар 2009. године		
	у динар.	у стр. вал.	Укупно	у динар.	у стр.вал.	Укупно
Штедни депозити:						
Становништво	3,172,335	59,186,594	62,358,929	560,989	35,267,962	35,828,951
Страна физичка лица	299,470	533,861	833,331	116	456,011	456,127
	3,471,805	59,720,455	63,192,260	561,105	35,723,973	36,285,078
Депозити по основу датих кредита :						
Банке и друге финансијске организације	118,341	147,697	266,038	200	1,588	1,788
Друга предузећа	469,979	202,879	672,858	314,108	175,694	489,802
Предузетници	17,798	0	17,798	2,553	0	2,553
Становништво	644	846,243	846,887	1,440	945,828	947,268
Јавни сектор	2,826	0	2,826	4,758	0	4,758
Остали комитенти	2,045	0	2,045	0	0	0
	611,633	1,196,819	1,808,452	323,059	1,123,110	1,446,169
Наменски депозити:						
Банке и друге финансијске организације	8,631	16	8,647	1,475	498	1,973
Друга предузећа	47,249	538	47,787	76,496	813	77,309
Предузетници	12	906	918	9	1,045	1,054
Становништво	12,887	1,558	14,445	26,293	1,415	27,708
Страна физичка лица	4	0	4	0	0	0
Јавни сектор	693	0	693	1,405	0	1,405
Остали комитенти	284	431	715	1,372	2	1,374
	69,760	3,449	73,209	107,050	3,773	110,823
Остали депозити:						
Банке и друге финансијске организације	5,830,433	1,114,902	6,945,335	4,489,575	138,012	4,627,587
Друга предузећа	7,452,923	2,672,744	10,125,667	7,078,530	3,799,493	10,878,023
Предузетници	19,129	7,986	27,115	22,953	6,465	29,418
Становништво	283	0	283	88	0	88
Страна физичка лица	1,316	0	1,316	1,476	0	1,476
Јавни сектор	1,220,244	39	1,220,283	4,551,151	0	4,551,151
Остали комитенти	2,965,242	306,646	3,271,888	462,094	50,616	512,710
	17,489,570	4,102,317	21,591,887	16,605,867	3,994,586	20,600,453
Укупно остали депозити	21,642,768	65,023,040	86,665,808	17,597,081	40,845,442	58,442,523

Ефективна каматна стопа на штедњу по виђењу СТАНОВНИШТВА износила је за штедњу у ЕУР претежно од 0.5% до 1.2% (почетком године 2%), а за штедњу у ЦХФ износила је 1.4 % до октобра 2010,а онда је смањена на 0.15% годишње, а за штедњу у УСД била је 1.8% до октобра 2010,а онда је смањена на 0.25% годишње.

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ВАЛУТИ до годину дана кретала се у распону од 2% - 7.25% на годишњем нивоу на штедњу у ЕУР, а од 1.5%-2% годишње на штедњу у ЦХФ, као и од 1.9%-2.6% годишње на штедњу у УСД.

Ефективна каматна стопа на штедњу по виђењу СТАНОВНИШТВА износила је за штедњу у ЕУР претежно од 0.5% до 1.2% (почетком године 2%), а за штедњу у ЦХФ износила је 1.4 % до октобра 2010,а онда је смањена на 0.15% годишње, а за штедњу у УСД била је 1.8% до октобра 2010,а онда је смањена на 0.25% годишње.

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ВАЛУТИ до годину дана кретала се у распону од 2% - 7.25% на годишњем нивоу на штедњу у ЕУР, а од 1.5%-2% годишње на штедњу у ЦХФ, као и од 1.9%-2.6% годишње на штедњу у УСД.

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ДИНАРИМА до годину дана кретала се у распону од 6% до 12% на годишњем нивоу.

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ВАЛУТИ преко годину дана (од 13 до 36 месеци) кретала се у распону од 6.5% до 8% годишње на штедњу у ЕУР.

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ДИНАРИМА преко годину дана (на 13 и 15 месеци) износила је 14%, односно 15% на годишњем нивоу.

Ефективна каматна стопа на наменске динарске и девизне депозите (коллатерал по одобреним пласманима), кретала се претежно од 0.5% до 8% годишње у ЕУР (изузетно има бескаматних коллатерала, као и наменских депозита са ЕКС од 9.06% годишње- штедња из прошле године са исплатом камате унапред, чији је део расхода разграничен и на 2010 год), односно од 0.5%-15% годишње у РСД.

Девизни депозити по виђењу на име покрића дознака су некаматносни.

Краткорочно орочени динарски депозити од БАНАКА орочавани су на период од једног до 12 месеци по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 4.5% до 12%.

Краткорочно орочени динарски депозити од ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЋА орочавани су на период од једног до 12 месеци по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 8% до 14.4%.

Остали депозити по рочности и валути:

			У хиљадама динара		
			31. децембар 2010. године		
			у динар.	у стр. вал.	укупно
			31. децембар 2009. Године		
			у динар.	у стр.вал.	укупно
Штедни депозити:	(кто 402, 502)				
Краткорочни			360,828	33,602,202	33,963,030
Дугорочни			3,110,977	26,118,253	29,229,230
			3,471,805	59,720,455	63,192,260
Депозити - колатерали по датим кредитама:	(кто 403, 503)				
Краткорочни			148,299	178,713	327,012
Дугорочни			463,334	1,018,106	1,481,440
			611,633	1,196,819	1,808,452
Наменски депозити:	(кто 404, 504)				
Краткорочни			69,760	3,449	73,209
			69,760	3,449	73,209
Остали депозити:	(кто 405, 505)				
Краткорочни			17,434,006	3,986,269	21,420,275
Дугорочни			55,564	116,048	171,612
			17,489,570	4,102,317	21,591,887
укупно			21,642,768	65,023,040	86,665,808
			17,597,081	40,845,442	58,442,523

Краткорочно орочени динарски депозити од ЈАВНОГ СЕКТОРА орачавани су на период од једног до 12 месеци по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 8.1% до 11.5%

24. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010	31. децембар 2009
У динарима:		
Краткорочни кредити:		
- Хипо Алпе-Адриа Банк а.д., Београд	2,109,964	1,917,776
- Раиффеисен Банк а.д., Београд	-	480,000
-Ерсте банк ад Нови Сад	-	380,000
-Банка интеса ад Београд	-	920,000
	2,109,964	3,697,776
Ост.финансијске обав.(кто 409, 509)	10,195	91,445
укупно	2,120,159	3,789,221

Краткорочни кредити у динарима од Хипо Алпе Адриа Банк је узет на период од 14 дана, са каматом од 5.5 % годишње.

25. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010	31. децембар 2009
Резервисања по судским споровима	-	338,794
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	651,665	484,069
Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	13,515	11,781
Остала резервисања	-	6,970
	665,180	841,614

Промене на резервисањима у току године су:

У хиљадама динара

	Резервисања				Укупно
	за судске спорове	по ванбил. активи	отпрем. и јубил.	Остала резервис	
Стање, 1. јануара 2009. године	338,794	852,222	9,886	3,960	1,204,862
Нова резервисања (напом.8 и 10)	0	354,273	2,444	3,010	359,727
Укидање резервисања (напомена 8)	0	-722,426	-549	0	-722,975
Стање, 31. децембра 2009. године	338,794	484,069	11,781	6,970	841,614
Стање, 1. јануара 2010. године	338,794	484,069	11,781	6,970	841,614
Нова резервисања (напом.8 и 10)	0	524,500	13,515	0	538,015
Укидање резервисања (напомена 8)	-338,794	-356,904	-11,210	-6,970	-713,878
Исплата отпремнина на терет резервис.			-571		-571
Стање, 31. децембра 2010. године	0	651,665	13,515	0	665,180

У току 2010. укинута је резервисање по судским споровима у корист прихода, јер је предузеће АИК НИШ, доо повукло тужбу.

26. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010	31. децембар 2009
Остале обавезе:		
- обавезе према добављачима (430) - дин.	42,349	35,910
- примљени аванси (431) - дин.	1,136	27,508
- об.по гаранц.и др.јем. (433) - дин	320	325
- об.по примљ.сред.по посл.у име и за рачун клијен.(436)-дин	6,744	8,638
- обавезе по осн.цедираних потраживања (4374) - дин	-	208,281
- примљ.средс.од државе за кам.по субв.стамб.кред.(437709) -дин	1,095,060	-
- остале обавезе према запосленима (445)- дин	68	76,416
- остале обавезе, (437д, 438,439) - дин.	65,874	73,476
- остале обавезе, (53) - стр.вал.	966	1,169
	1,212,517	431,723
Пасивна временска разграничења:		
- разг.РАСХ.будућ.пер.за кам по депоз. (490) - дин	89,363	36,437
- разг.ост.трош.будућ.периода (491) - дин	4,345	-
- разг.РАСХ.будућ.об.за кам.по стед. (590) - стр.вал	740,036	135,544
- разг.ПРИХ.унапр.наплаћ.кам.по кред.(492д) - дин	146,075	179,976
- разг.ПРИХ.једнокр.наплаћ.кам.за одобр.кред.(492д) - дин	273,494	377,000
- разг.ПРИХ.унапр.напл.кам.по држ.запис.492д - дин	17,504	21,837
- Разгр.ПРИХ.накн.по гаранц.(494).- дин	42,804	13,937
	1,313,621	764,731
укупно	2,526,138	1,196,454

27. КАПИТАЛ

Капитал Банке се састоји од: акцијског капитала, резерви, емисионе премије и акумулиране добити.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010	31. децембар 2009
Акцијски капитал:		
Обичне акције	15,857,218	15,857,218
Приоритетне акције	2,375,423	2,375,423
	18,232,641	18,232,641
Емисиона премија	7,157,924	7,157,924
Резерве из добитка	13,165,376	8,091,898
Ревалоризационе резерве	21,353	32,339
Нереализ.губици из ХоВ распол.за прод.	-229	-223
Акумулирани добитак:		
- текуће године	5,590,832	5,579,463
	5,590,832	5,579,463
	44,167,897	39,094,042

Структура акционара

Структура акционара Банке на дан 31. децембра 2010. године, са учешћем преко 1%, приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара	
	Акцијски капитал	%Учешћа
АГРИКУЛТУРАЛ БАНК ОФ ГРЕЕЦЕ	3,800,500	20.84
925 - УНИЦРЕДИТБАНК А.Д. СРБИЈА ВИЕННА-476КФН150714П	992,422	5.44
НАЦИОНАЛ БАНК ОФ ГРЕЕЦЕ СА, ГРЕЕЦЕ	902,793	4.95
ВЕНТУРЕР МЕНАДЖМЕНТ АГ	664,687	3.65
УНИЦРЕДИТ БАНК СРБИЈА АД-476К119107	630,530	3.46
ЈП ЕПС БЕОГРАД	810,084	4.44
ЕАСТ ЦАПИТАЛ АССЕТ МЕНАДЖ.	539,469	2.96
АИДА АССЕТ АССОЦИАТИОН		
АКТИНГЕСЕЛЛСЦХАФТ	525,770	2.88
ЗБ ИНВЕСТ ДОО ЗА УПР.ИНВЕСТ.ФОНД.	493,136	2.70
345K000004-ХУПО АЛПЕ-АДРИА БАНК АД		
БЕОГРАД-КАСТОДИ РАЧУН-	519,235	2.85
ТЕМПЛЕТОН Е. М. СМАЛЛ ЦАП ФУНД	399,714	2.19
ФРАНКЛИН ТЕМПЛЕТОН ИНВЕСТМЕНТ	377,823	2.07
СЕЕ ЦАПИТАЛ ГРУП АГ	344,991	1.89
СУНОКО ДОО НОВИ САД	324,115	1.78
ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ АД БЕОГРАД	341,939	1.88
Остали	6,565,433	36.02
Укупно	18,232,641	100.00

Зарада по акцији

Основна зарада по акцији једнака је добитку периода који може да се припише имаоцима обичних акција подељен пондерисаним просечним бројем обичних акција које су у оптицају током периода.

Зарада по акцији на дан 31. децембар 2010. године износи 653 динара (2009: 708 динара)

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије.

На дан 31. децембра 2010. године, према обрачуна Банке, сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана били су усклађени са прописаним:

Показатељи пословања	Остварено	Прописано
Адекватност капитала	32%	мин. 12%
Изложеност према лицима повезаним са банком	5.01%	макс. 20%
Изложеност према једном лицу или групи лица повезаних са банком	3.46%	макс. 5%
Збир великих изложености банке	47.96%	макс. 400%
Изложеност банке према лицу повезаном с банком	17.18%	макс. 25%
Трајна улагања банке	2.92%	макс. 60%
Улагање у једно лице које није у финансијском сектору	0.038%	макс. 10%
Просечни месечни показатељ ликвидности	4.26	мин. 1
Показатељ девизног ризика	6.92%	макс. 10%

28. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010	31. децембар 2009
Послови у име и за рачун трећих лица	652,789	587,695
Преузете потенцијалне обавезе	15,090,839	11,260,557
Примљена јемства за обавезе	2,058,170	2,517,822
Остале ванбилансне позиције	95,781,854	75,184,840
	113,583,652	89,550,914
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
Пласм.по посл.у име и за рачун трећих лица - дин.		
- краткорочни	114,002	111,023
- дугорочни	538,787	473,182
Дугор.пласм.по посл.у име и за рач.трећих лица - стр.вал.	-	3,490
	652,789	587,695
б) Преузете потенцијалне обавезе		
Плативе гаранције:		
- у динарима (кто 9100)	3,581,956	3,304,352
- у страној валути (9150)	2,116,006	1,874,735
Чинидбене гаранције:		
- у динарима (кто 9101)	5,651,370	3,561,756
- у страној валути (9151)	141,153	117,709
Дати авали и акцепти меница (9102)	18,938	16,105
	11,509,423	8,874,657
Непокривени акредитиви (кто 9155)	429,544	291,880
Неповучене кредитне линије (кто 913)	3,142,737	2,084,884
	15,081,704	11,251,421
Сопствена гаранција (кто 914)	9,135	9,136
	15,090,839	11,260,557

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, куповину и продају девиза од банака у форвард трансакцијама, и остале преузете неопозиве обавезе.

Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека. Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе. Банка прати рачност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

ц) Примљена јемства за обавезе

	31. децембар 2010	31. децембар 2009
Примљене ХоВ за обезбеђ.пласмана (кто 932)	2,058,170	2,517,822
	2,058,170	2,517,822
д) Остале ванбилансне позиције		
Суспендоване камате (кто 930)	145,082	140,712
Примљене залогe у покр.ствар.за обезбеђ.плас.(кто 9330)	19,748,847	5,654,916
Примљене хипотеке (кто 9331)	69,829,121	64,011,220
Неискорис.опоз.кред.линије -које се могу отказ. (кто 9333)	4,134,922	3,835,764
Остало	1,923,882	1,542,228
	95,781,854	75,184,840

29. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

а) Пословни односи са члановима Управе

Пословни односи и аранжмани са члановима Управе базирани су на уобичајеним тржишним условима

	У хиљадама динара	
	(Расход.) 2010	(Расход.) 2009
Накнаде члановима Управе		
Чланови Извршног одбора	-60,208	-65,332
Чланови Управног одбора	-75,392	-57,961
Укуп. Накнаде члановима Управе	-135,600	-123,293
	Приход.(расх) 2010	Приход.(расх) 2009
Остали односи са члановима Управе		
Минуси на текућим рачунима, кредитне Картице, готовински и потрошачки кредити	108	30
Стамбени кредити	9,208	940
Депозити	11,599	3,090
Остале обавезе	318,060	241,748
Укуп.ост.односи са члановима Управе	6,936	11
	345,803	245,897
	-12,757	-7,620

б) Пословни односи са лицима повезаним са Банком

У свом свакодневном пословању, Банка остварује пословне трансакције са акционарима и другим лицима повезаним са Банком, под уобичајеним тржишним условима.

Следећа табела приказује стања потраживања и обавеза по основу пословних односа са повезаним лицима закључно са датумом биланса стања:

	Биланс.бруто изложеност	Ванбилан. изложеност	Укупно	Обавезе
31. децембар 2010. године				
Запослени	330,677	52,997	383,674	414,361
Остала физичка лица	86,826	46,185	133,011	1,012,484
Правна лица *	409,659	1,127,679	1,537,338	206,755
	827,162	1,226,861	2,054,023	1,633,600
31. децембар 2009. године				
Запослени	225,658	71,576	297,324	439,572
Остала физичка лица	92,011	50,369	142,380	644,759
Правна лица *	284,833	521,376	806,209	63,577
	602,502	643,321	1,245,913	1,147,908

ПОВЕЗАНА ПРАВНА ЛИЦА

31. децембар 2010. г

ФСХ МАХИПРОТЕИН ЗАТВОРЕНО АД ПОЗЕГА	0
МК ЦОММЕРЦЕ ДОО НОВИ САД	0
МК ГРОУП ДОО БЕОГРАД	211,001
АГРОУНИЈА АД ИНЂИЈА	0
СУНОКО ДОО НОВИ САД	0
ВОЈВОДИНА АД НОВО МИЛОШЕВО	52,749
АД ГРАНЕХПОРТ ПАНЦЕВО	0
МАХ ДИЛЛ ДОО БЕОГРАД	87,800
ПАРМОНС ДОО НОВИ САД	38,901
ФЛОП СЗР САБАЦ	212
ГАВРИЛОВИЦ ИНЖЕЊЕРИНГ ЦАЦАК	399
РАДУЛАШКИ ДРАГАН, СЗТР РАДУЛАШКИ БЕЦЕЛ ГЛАВНА 76	209
СИНГЛ ДОО НИС	105
МТК ПРОФЕСИОНАЛ ДОО	105
ЕМЦО ДОО ВАЉЕВО	3,936
МДМ ДРИНА ДОО БЕОГРАД БАТАЈНИЦА	1,859
ПАНОНИЈА ЦОММЕРЦЕ	5,262
МАКЕЛ ЕЛЕКТРО ДОО ПАНЦЕВО	0
ВУЈАНОВИЦ-ПЕТРОВИЦ ГРОУП ДОО НОВИ САД	6,882
АНЂЕЛА СУПЕР МАРКЕТ	239
ОСТАЛИ	0

укупно

31. децембар 2009. г

МТК ПРОФЕСИОНАЛ ДОО	1,063
АНЂЕЛА СУПЕР МАРКЕТ	608
ФЛОП СЗР САБАЦ	3
СЗ ПРОСТОР БЕОГРАД	2,048
СИНГЛ ДОО НИС	306
ЕМЦО ДОО ВАЉЕВО	4,055
ПРОИНКОМ БЕОГРАД	0
"АТРИУМ" ДОО	0
МАСИНАЦ-ЛИДЕР	0
МИЛДЕПРОМ ДОО НИС	0
МАСИНАЦ-АГЕНЦИЈА РАДЊА	0
МК ЦОММЕРЦЕ ДОО	95,894
ВУЈАНОВИЦ-ПЕТРОВИЦ ГРОУП, Н.САД	0
АД ГРАНЕХПОРТ ПАНЦЕВО	102,989
БДД М&В ИНВЕСТМЕНТС А.Д.	0
СУНОКО ДОО НОВИ САД	0
МК ГРОУП ДОО БЕОГРАД	5
МК МОУНТАИН РЕСОРТ	0
МАХ ДИЛЛ АД БЕОГРАД	77,860
МАКЕЛ ЕЛЕКТРО ДОО ПАНЦЕВО	0
ОСТАЛИ	2

укупно

Биланс.брuto изложеност	Ванбилан. изложеност	Укупно	Обавезе	Приходи	Расходи
0	500	500	3,825	784	
0	73,033	73,033	7	18,087	9,932
211,001	897,446	1,108,447	6,711	46,370	45,490
0	149,843	149,843	11	1,902	105
0	0	0	158,504	65,347	26,899
52,749	0	52,749	4	8,112	2,438
0	0	0	16,376	38,185	9,851
87,800	527	88,327	1,786	26,981	3,372
38,901	0	38,901	0	6,932	0
212	289	501	1	62	-8
399	657	1,056	214	76	9
209	435	644	216	159	69
105	0	105	33	109	31
105	0	105	0	607	0
3,936	332	4,268	0	1,095	26
1,859	0	1,859	0	503	832
5,262	0	5,262	4,508	1,656	788
0	0	0	5,532	235	0
6,882	3,802	10,684	24	63	192
239	815	1,054	1	206	44
0	0	0	9,002	1,262	0
409,659	1,127,679	1,537,338	206,755	218,733	100,070
1,063	0	1,063	0	282	356
608	351	959	1	119	13
3	450	453	2	69	24
2,048	0	2,048	2	1,370	150
306	0	306	74	163	23
4,055	0	4,055	122	1,002	2
0	0	0	159	9	107
0	0	0	191	8	196
0	0	0	212	50	53
0	0	0	251	24	3
0	0	0	258	62	22
95,894	44,003	139,897	281	22,061	4,316
0	0	0	302	2	0
102,989	5,000	107,989	1,793	13,369	3,959
0	0	0	1,832	7	2
0	0	0	3,841	30,801	77
5	470,604	470,609	7,027	21,594	58,619
0	0	0	4,661	218	11,272
77,860	468	78,328	10,724	12,644	11,445
0	0	0	31,268	510	41
2	500	502	576	59,636	12,581
284,833	521,376	806,209	63,577	164,000	103,261

30. КРЕДИТНИ РИЗИК

30.1. Максимална изложеност кредитном ризику

Табела у наставку представља максималну изложеност кредитном ризику изузимајући средстава обезбеђења или друга повећања кредитног бонитета хартија од вредности. Изложеност је заснована на књиговодственим износима из биланса стања.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Потраживања по основу камата и накнада	3,157,039	2,495,424
Кредити и пласмани банкама	36,683,764	18,149,197
Кредити и пласм.клијент.(и кред.картице)	75,282,020	62,429,981
Хартије по фер вред.кроз БУ	160,421	80,404
Хартије од вред.до доспећа у дин.	3,764,231	4,444,952
Хартије расположиве за продају	91,034	713,074
Остала билансна актива	2,957,489	146,935
	122,095,998	88,459,967
Гаранције и авали	11,509,423	8,874,658
Акредитиви	429,544	291,881
Неопозиве кредитне линије	3,142,735	2,094,022
Неискорис.опоз.кред.линије и ост.	4,134,922	3,826,625
Максимална бруто изложеност по ванбилансним ставкама	19,216,624	15,087,186

У случају финансијских инструмената вреднованих по фер вредности (тржишна вредност), Приказани износи представљају тренутну изложеност кредитном ризику, али не и максималну изложеност ризику која може настати у будућности као резултат промена фер вредности.

Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте, као и на географску и индустријску диверсификацију.

Следећа табела показује кредитни ризик по групама клијената. Бруто стање билансне активе и ванбилансних ставки по којима је формиран кредитни ризик приказан је без умањења ефеката ризика по основу колатерала или других инструмената заштите од ризика.

30.2. Билансна изложеност кредитном ризику

ПОРТФОЛИО – 31 12. 2010	Необезвређ. недоспели	Бруто актива		Исправка Индивид. обезвређ	Бруто актива		Исправка Групно обезвређ.	Укупно Бруто	у хиљадама	
		недосп.	доспели		недосп.	доспели			Укупно исправка	Нето 31.12.2010
1. БАНКЕ	30,142,876	6,687,724	14,256	127,097	-	-	-	36,844,856	127,097	36,717,759
2. ПРЕДУЗЕЋА	2,770,665	462,972	15,838,488	9,188,646	49,229,651	4,993,739	1,919,217	73,295,515	11,107,863	62,187,652
3. ПРЕДУЗЕТНИЦИ		8,409	184,363	46,540	480,084	27,324	25,960	700,180	72,500	627,680
УКУПНО КОРПОРАТЕ:	32,913,541	7,159,105	16,037,107	9,362,283	49,709,735	5,021,063	1,945,177	110,840,551	11,307,460	99,533,091
4. Ретаил СТАНДАРДНИ КРЕДИТИ			7,691	259	4,633,183	137,835	164,748	4,778,709	165,007	4,613,702
5. Ретаил СТАМБЕНИ КРЕДИТИ		28,702	8,738	11,204	1,627,146	10,495	43,212	1,675,081	54,416	1,620,665
6. Ретаил ПОЉОПРИВРЕДНИ КРЕДИТИ		5,275	961	3,117	435,175	59,693	173,031	501,104	176,148	324,956
7. Ретаил КРЕДИТНЕ КАРТИЦЕ					3,108,298	465,862	308,379	3,574,160	308,379	3,265,781
8. Ретаил ТЕКУЋИ РАЧУНИ ОВЕРДРАФТ					201,176	73,898	41,424	275,074	41,424	233,650
9. Ретаил ОСТАЛО			196,933	188,878	2,187	743	348	199,863	189,226	10,637
УКУПНО РЕТАИЛ:		33,977	214,323	203,458	10,007,165	748,526	731,142	11,003,991	934,600	10,069,391
Хов располоз.за продају И учешћа	160,422	91,034	-	19,795	-	-	-	251,456	19,795	231,661
Укупно	33,073,963	7,284,116	16,251,430	9,585,536	59,716,900	5,769,589	2,676,319	122,095,998	12,261,855	109,834,143
							НЕОБЕЗВР.	(33,073,963)		
							41,060,605	89,022,035		
								(122,095,998)		
ПОРТФОЛИО – 31 12. 2009										
1. БАНКЕ	8,054,659	10,119,214	105,201	122,969	-	-	-	18,279,074	122,969	18,156,105
2. ПРЕДУЗЕЋА	1,110,168	2,133,375	12,929,364	7,832,652		2,096,384	1,540,460	59,329,896	9,373,112	49,956,784
3. ПРЕДУЗЕТНИЦИ	-	66,657	158,112	67,138	332,518	21,413	19,673	578,700	86,811	491,889
УКУПНО КОРПОРАТЕ:	9,164,827	12,319,246	13,192,677	8,022,759	41,393,123	2,117,797	1,560,133	78,187,670	9,582,892	68,604,778
4. Ретаил СТАНДАРДНИ КРЕДИТИ	-	34,491	10,426	21,513	3,073,297	70,045	89,624	3,188,259	111,137	3,077,122
5. Ретаил СТАМБЕНИ КРЕДИТИ	-	7,944	6,563	4,843	1,447,448	6,400	23,506	1,468,355	28,349	1,440,006
6. Ретаил ПОЉОПРИВРЕДНИ КРЕДИТИ	-	-	-	-	549,956	27,457	131,306	577,413	131,306	446,107
7. Ретаил КРЕДИТНЕ КАРТИЦЕ	-	-	1,431	1,431	3,491,378	378,796	201,512	3,871,605	202,943	3,668,662
8. Ретаил ТЕКУЋИ РАЧУНИ ОВЕРДРАФТ	-	-	-	-	207,708	48,021	26,977	255,729	26,977	228,752
9. Ретаил ОСТАЛО	-	-	193,220	184,131	1,715	2,927	929	197,862	185,060	12,802
УКУПНО РЕТАИЛ:	-	42,435	211,640	211,918	8,771,502	533,646	473,854	9,559,223	685,772	8,873,451
Хов располоз.за продају И учешћа	693,801	19,273	-	19,273	-	-	-	713,074	19,273	693,801
Укупно	9,858,628	12,380,954	13,404,317	8,253,950	50,164,625	2,651,443	2,033,987	88,459,967	10,287,937	78,172,030

30.2. Ванбилансна изложеност кредитном ризику

По ванбилансној активи	31. децембар 2010. год.			31. децембар 2009. год.		
	Бруто стање	Исправка вредности	% ризика	Бруто стање	Исправка вредности	% ризика
Правним лицима	14,946,442	648,343	4.34%	11,119,673	481,656	4.33
Предузетницима	138,082	3,322	2.41%	84,691	2,413	2.85
Физичким лицима	4,132,100	0	0.00%	3,882,822	0	0.00
Укупно ванбилансно	19,216,624	651,665	3.39%	15,087,186	484,069	3.21

30.3. Индивидуално и групно обезвређени кредити и пласмани по сегментима клијената, по МРС

Обезвређивање потраживања врши се на основу процене кредитног ризика, с тим што се код индивидуалне процене сагледава свако потраживање, а код групне процене се утврђује просечан кредитни ризик за обезвређивање.

У добру активу категорисана су потраживања од клијената код којих је:

- процењено финансијско стање као задовољавајуће или, не указује на знатније погоршање у будућности иако постоје одређени проблеми у пословању.
- код којих нема и не очекују се већи проблеми у наплати,
- потраживања обезбеђена првокласним средствима обезбеђења,
- потраживања обезбеђена адекватним средствима обезбеђења,
- потраживања од клијената код којих је показатељ укупне задуженост мањи од 0.85%, и
- потраж.од дужника који обавезе измирују , а изузетно с доцњом не дужом од 60 дана.

У ризичну активу разврстана су потраживања су потраживања од дужника:

- чије финансијско стање није задовољавајуће, или су присутни проблеми у пословању,
- токови готовине нису адекватни и не постоји рочна усклађеност активе и пасиве,
- своја потраживања измирују са доцњом преко 61 дана али краће од 180 дана,
- као и потраж. од неликвидних и несолвентних дужника и дужника који послују са губитком.

У лошу активу категорисана су потраживања од дужника:

- у ликвидацији или стечају;
- потраживања од дужника који своје обавезе измирује са доцњом дужом од 181 дана,
- потраживања са сумњивим или спорним правним основом,
- средства стечена наплатом потраживања које Банка није отуђила, нити ставила у пословну у року од годину дана од дана стицања, и потраживања чија је наплата врло проблематична

30.3. Индивидуално и групно обезвређени кредити и пласмани по сегментима клијената, по МРС - наставак

КАТЕГОРИЈА	БАНКЕ		ПРЕДУЗЕЋА		ПРЕДУЗЕТНИЦИ		СТАНОВНИСТВО		у хиљадама УКУПНО	
	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА ВРЕДН..	Б р у т о СТАЊЕ	ИСПРАВКА ВРЕДН..
31. 12. 2010.										
ДОБРА АКТИВА :										
КАТЕГОРИЈА А	6,574,530	0	16,172,648	322,329	353,798	6,575	8,355,890	82,080	31,456,866	410,984
КАТЕГОРИЈА Б	28,112	338	21,539,555	779,421	22,394	631	731,674	30,594	22,321,735	810,984
	6,602,642	338	37,712,203	1,101,750	376,192	7,206	9,087,564	112,674	53,778,601	1,221,968
РИЗИЧНА АКТИВА										
КАТЕГОРИЈА В	426	195	16,115,834	670,293	73,461	1,551	285,835	42,498	16,475,556	714,537
КАТЕГОРИЈА Г			2,016,492	75,457	44,101	2,519	494,486	137,232	2,555,079	215,208
	426	195	18,132,326	745,750	117,562	4,070	780,321	179,730	19,030,635	929,745
ЛОША АКТИВА:									0	0
КАТЕГОРИЈА Д	126,564	126,564	14,743,703	9,260,363	206,426	61,225	1,136,106	642,196	16,212,799	10,090,348
АКТИВА која се КЛАСИФ.	6,729,632	127,097	70,588,232	11,107,863	700,180	72,501	11,003,991	934,600	89,022,035	12,242,061
									122,095,998	укупно бруто недоспели
									33,073,963	необезвређени
									89,022,035	Обезвређени
31. 12. 2009										
ДОБРА АКТИВА :										
КАТЕГОРИЈА А	9,823,766	67	7,949,678	245,749	295,607	6,061	6,924,653	65,284	24,993,704	317,161
КАТЕГОРИЈА Б	17,560	12	22,252,159	784,498	3,960	145	925,359	31,150	23,199,038	815,805
	9,841,326	79	30,201,837	1030247	299,567	6206	7,850,012	96434	48,192,742	1,132,966
РИЗИЧНА АКТИВА										
КАТЕГОРИЈА В	2	2	13,123,114	385,176	54,997	1,552	418,601	53,736	13,596,714	440,466
КАТЕГОРИЈА Г			2,658,105	940,107	196,736	56,861	453,759	118,444	3,308,600	1,115,412
	2	2	15781219	1325283	251733	58413	872360	172180	16905314	1,555,878
ЛОША АКТИВА:										
КАТЕГОРИЈА Д	383,087	122,953	12,255,945	7,036,790	27,400	22,192	836,851	417,158	13,503,283	7,599,093
АКТИВА која се КЛАСИФ.	10,224,415	123,034	58,239,001	9,392,320	578,700	86,811	9,559,223	685,772	78,601,339	10,287,937

30.4. Доцња у наплати доспелих пласмана

у хиљадама

Д А Н И Д О Ц Њ Е

Доспела актива на дан 31.12.2010. године	до 30 дана	од 31 до 60	од 61 до 90	од 91 до 180	од 181 до 360	од 1 до 5 год	преко 5 год	Укупно
Кредити правним лицима	2,260,478	1,730,361	465,082	1,873,283	2,283,627	9,984,249	190,934	18,788,015
Кредити предузетницима	4,699	455.09235	1,050	1,025	3,238	185,849	42.058	196,360
Кредити физичким лицима	39,808	17,246	11,258	25,996	36,497	90,081	4528.146	225,414
Платне картице	158,066	13,980	9,982	32,428	77,421	183,252	213.64	475,343
Остали пласмани	58,850	8740.5805	4,701	2,888	15,529	320,497	167,727	578,933
Гаранције и авали на терет банке	12,648	0	7,641	55,166	84,164	578,091	0	737,711
Менице и обвезнице	281,821	99710	0	8,397	1,000	600,095	28,222	1,019,245
Стање доспелих на дан 31.12.2010 г.	2,816,371	1,870,493	499,714	1,999,184	2,501,477	11,942,114	391,666	22,021,019
Од тога покривено хипотеком и депозитом	1,081,483	304,810	324,461	1,292,358	1,765,384	6,926,943	29524.09	11,724,963
% покривености	38.40%	16.30%	64.93%	64.64%	70.57%	58.00%	7.54%	53.24%

Д А Н И Д О Ц Њ Е

Доспела актива на дан 31.12.2009. године	до 30 дана	од 31 до 60	од 61 до 90	од 91 до 180	од 181 до 360	од 1 до 5 год	преко 5 год	Укупно
Кредити правним лицима	2,531,323	303,773	441,316	723,095	4,391,671	5,183,017	199,675	13,773,870
Кредити предузетницима	4,502	47	1,082	41885	111356	7,421		166,293
Кредити физичким лицима	22,004	12,776	9,137	18,901	22,950	35,026	97	120,891
Платне картице	187,984	16,352	11,499	27,533	58,785	93,673		395,826
Остали пласмани	134,768	937	20,366	5,332	17349	37,962	142765	359,479
Гаранције и авали на терет банке	9,084	165	133,460	67987	63,990	323932		598,618
Менице и обвезнице	3,550			7,283	137045	477,708	15,197	640,783
Стање доспелих на дан 31.12.2009 г.	2,893,215	334,050	616,860	892,016	4,803,146	6,158,739	357,734	16,055,760
Од тога покривено хипотеком и депозитом	1,710,674	257,726	356,035	766,258	2,828,450	3,813,784		9,732,926
% покривености	59.13%	77.15%	57.72%	85.90%	58.89%	61.92%	0.00%	60.62%

Укупан износ доспелих пласмана на крају 2010 године износи 22,109,954 хиљада динара и исти су, у односу на 2009 годину, у апсолутном износу већи за нешто више од 6 милијарди динара, односно за 37.71%

У односу на 2009 годину увећан је и износ доспелих пласмана који су обезбеђени хипотеком - у апсолутном износу цца 2 милијарде динара

Приметно је да је у две узастопне године дошло до померања дистрибуције кашњења, што је и оправдано када се узме амбијент у коме су банке пословале, као и проблеми у којима се налази реални сектор, а који су највећим делом условљени глобалном економском кризом. Уочава се да у 2010. години доминирају кашњења у распону од 1 до 5 година.

Оваква дешавања нису изненађујућа из разлога што се за активирање и реализацију средстава обезбеђења захтевају одређени временски период.

30.5. Фер вредност средстава обезбеђења

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010	31. децембар 2009
Примљени депозити за обезбеђење пласмана	5,244,204	3,554,729
Примљене хипотеке за обезбеђење пласмана	28,266,254	24,128,778
Примљене залогe у акциj.за обезбеђ.пласмана	2,058,171	2,517,824

Банка као предмет хипотеке узима непокретности чија вредност, по процени овлашћених проценитеља, мора бити у односу 1 према 1.1 и више у односу на пласман.

Некретнине које се узимају као колатерал су: стамбени простори, породичне и стамбене зграде, пословни објекти, пословни простори и земљиште зависно од локације и његове будуће намене. Код пласмана правним лицима акценат је на: пословним објектима, пословном простору и земљишту (пољопривредном и грађевинском) а код пласмана становништву акценат је на стамбеном простору (станови, породичне куће) изграђеном или у изградњи ако је исти предмет куповине из кредита Банке.

Приликом узимања залога над хартијама од вредности, Банка дневно прати цену хартија од вриједности које су узете као средство обезбеђења. Вредност залогe у акцијама узима се са потцењеном вредношћу истих од најмање 30% у односу на цену по којој се тргује на Берзи на дан уговарања залогe.

30.5. Реструктурирани кредити

Реструктурирање пласмана се врши дужницима који због погоршаног финансијског стања нису у могућности да редовно измирују своја дуговања према Банци, али уз истовремено прихватање програма финансијске консолидације дужника.

Уговором о реструктурирању пласмана битно се мењају услови у односу на претходни пласман и сва потраживања од дужника замењују се новим пласманом. Битном променом услова сматра се нарочито: продужење рока враћања главнице или плаћања камате, смањење каматне стопе, промена начина валоризације. Реструктурирање пласмана је прихватљиво за Банку само ако се ради о пласманима који су на други начин тешко наплативи, а реструктурирање пласмана по програму финансијске консолидације омогућава у року прихватљивом за Банку, значајно побољшање финансијске ситуације дужника, са великим процентом сигурности наплате пласмана у уговореној висини и у новим роковима доспећа, додатна обезбеђења у виду јемаца - платаца, приступиоца дугу или уписом залогe на имовини покретној и - непокретној дужника или трећих лица, а што побољшава квалитет активе, па тиме утиче и на класификацију пласмана са становишта потенцијалних ризика, наплату дела пласмана и реструктурирању остатка.

Приликом реструктурирања кредита Банка врши финансијску анализу дужника и ако процени да ће дужник након реструктурирања кредита остваривати новчане токове који ће бити довољни за отплату главнице и камате одлучује се за процедуру реструктурирања пласмана. У току 2010. године није било реструктурирања пласмана.

30.7. Материјалне вредности стечене из наплате потраживања

Почетно стање 01.01.2010.г. материјалних вредности стечених наплатом потраживања ранијих година износи 4,555,042 хиљада динара, од чега је у објектима и земљишту 4,552,023 хиљада динара а у покретним стварима (7 аутомобила) 3,018 хиљада динара.

- 1) У 2010. години, банка је продала материјалне вредности и то:
 - Објекте преузете од Универзал холдинга књиг.вредности 142,137 хиљ.дин.што је 1.5 мил. ЕУР. Продато је за цца 2.8 милиона ЕУРа.
 - Објекте угост.турист.предуз. КАШТЕЛ ЕЧКА књиг.вред.142,137 хиљ.дин.што је 1.5 мил. ЕУР, продато је за цца 1.7 милиона ЕУРа.
 - Пољ.земљиште преузето од АГРОСТАН-а ПЛУС Н.САД књиг.вред. 285,955 хиљ.дин.што је 2.96 мил.ЕУР. Продато је за цца 4 милиона ЕУРа.
- 2) Део материјалних вредности стечених наплатом потраживања у претходној години банка је рекласификовала у инвестиционе некретнине, које је издала у закуп и стиче приходе, а то су:
 - Објекти преузети од "ИМПЕКС ПРОМЕТА" НИШ, на локацији 12. фебруар бб, у Нишу у вредности од 617,165 хиљ.дин. Што је 6.5 мил.ЕУР-а, као и објекат "СУПЕРМАРКЕТ ПЕВАЦ", на атрактивној локацији у ул.Војводе Мишића 36 Ниш у вредн. 69,229 хиљ.дин што је 734.4 хиљ.ЕУР-а.
 - Објекти преузети од "РОДИЋ М&Б ИНВЕСТ-а Нови Сад, "ЕЛНОС" Сентандрејски пут, у вредности од 245,604 хиљ дин.
 - Објекти преузети од "СТОТЕКС-а Н.Сад, у вредности од 472,584 хиљ. дин.
- 3) У 2010. години настављене су активности на наплате потраживања преузимањем материјалних вредности и то:
 - КЕШЕН КЕРИ И УПРАВНА ЗГРАДА у Врбасу од ФИГРАД-а у вредности од 231,330 хиљ. дин.што је 2,332 мил. ЕУРа.
 - Пословна зграда -маркет у Оџацима, од ФИГРАД-а у вредности од 32,002 хиљ.дин. Што је 322,6 хиљ.дин.
 - Зграда текстилне индустрије у Пријеполу, од Љ.Миодраговића, у вредности 2,188 хиљ.дин. Што је 21.5 хиљ. ЕУРа.
 - Стан у ул.Теодора Драјзера У Београду(од ХАБИТ ФАРМ-А) у вредности од 116,189 хиљ.дин.што је 1,1 мил. ЕУРа.
 - Стамбено пословна зграда од Лутона у Београду Ђуре Јакшића бр.8 у вредн. 253,504 хи.дин. а 2,4 милиона ЕУР.
 - Хотел "АЛЕКСАНДАР" у Врњачкој Бањи од (Продукт траде финанс.) у вредн. од 295,755 хиљ.дин. а 2.8 милиона ЕУРа.
 - Њива Јаковци 2 ха и 8 ари,од ЕУРОЛУКСПЕТРОЛ-ЕЛП 16 у вредности од 134,327 хиљ.дин.што је 1.27 мил.ЕУР-а.
 - Њива "КРЧЕВИНЕ" од ЕУРОЛУКСПЕТРОЛ-ЕЛП 15 у вредности од 210,779 хиљ.дин. Што је 2.0 мил.ЕУР-а.
 - Стамбено пословна зграда "ЈЕЗЕРО" ЖУЊЕ КНИЋ,у вредности од 162,218 хиљ.дин. Што је 1.25 мил. ЕУР-а.
 - Посл.објекат у Теодора Драјзера 27 Београд, (од Хабит фарма) у вредности 316,880 хиљ. дин. Што је 2.98 мил. ЕУРа.

- Посл.зграде "Вит Бел" НИШ, у Нишу, у вредности 114,680 хиљ.дин. што је 1.07 мил. ЕУР-а.
- Трособан стан у ул.Цара Душана бр.87 Нови Сад, у вредности од 5,020 хиљ. дин. што је 47,0 хиљ. ЕУР-а.

Од покретних ствари (аутомобила) у току 2010 године, продат је један ауто, тако да их је на стању остало 6 у укупној књиговодственој вредности од 2.5 милиона динара.

Стање материјалних вредности стечених наплатом потраживања на дан 31.12.10. године износи.4,572,905 хиљ.дин.

Све материјалне вредности које су стечене наплатом потраживања , процењене су од стране овлашћених проценитеља .

Процењене вредности су у свим случајевима, веће од књиговодствених вредности.

Банка намерава да се у наредном периоду бави продајом материјалних вредности, да би новчана средства вратила у функцију, а до тада одређене материјалне вредности издаје у закуп ради стицања прихода.

30.8. Географска концентрација

		У хиљадама динара	
		Европска Унија	Укупно 2010
2010. година	Србија		
Потраживања за камату и накнаду	3,157,039		3,157,039
Кредити и пласмани банкама	6,721,023	29,962,741	36,683,764
Кредити и пласмани клијентима	75,282,020		75,282,020
Хартије по фер вредности кроз биланс успеха	160,421		160,421
Хартије од вредности које се држе до доспећа	3,764,231		3,764,231
Хартије од вредности расположиве за продају	91,034		91,034
Остало	2,957,489		2,957,489
Максимална изложеност по биланс.активи	92,133,257	29,962,741	122,095,998
Гаранције и авали	11,509,423	0	11,509,423
Непокривени акредитиви	429,544		429,544
Неопозиве кредитне линије	3,142,735		3,142,735
Неискориш.опоз.кред.линије и ост.	4,134,922		4,134,922
Максимална излож.по ванбил.активи	19,216,624	0	19,216,624
Укупна изложеност по билан. и ванбил.активи	111,349,881	29,962,741	141,312,622
2009. година	Србија	Европска Унија	Укупно 2009
Потраживања за камату и накнаду	2,495,424		2,495,424
Кредити и пласмани банкама	10,094,538	8,054,659	18,149,197
Кредити и пласмани клијентима	62,429,981		62,429,981
Хартије по фер вредности кроз биланс успеха	80,404		80,404
Хартије од вредности које се држе до доспећа	4,444,952		4,444,952
Хартије од вредности расположиве за продају	713,074		713,074
Остало	146,935		146,935
Максимална изложеност по биланс.активи	80,405,308	8,054,659	88,459,967
Гаранције и авали	8,874,658	0	8,874,658
Непокривени акредитиви	291,881		291,881
Неопозиве кредитне линије	2,094,022		2,094,022
Неискориш.опоз.кред.линије и ост.	3,826,625		3,826,625
Максимална излож.по ванбил.активи	15,087,186	0	15,087,186
Укупна изложеност по билан. и ванбил.активи	95,492,494	8,054,659	103,547,153

Пласмани у Европску Унију на дан 31. децембра 2010 године односе се на ЦОММЕРЗБАНК АГ ФРАНФУКР 249. милиона ЕУРа и 8 милиона ДОЛАРА, и на депозит код ДЕУТСЦХЕ БАНК ФРАНФУРТ 29 милиона ЕУРА, што је укупна противвредност од 29,962,741 хиљада динара, а на стању 31.12.2009. године био је депозит код ЦОММЕРЦЕ БАНК ФРАНКФУРТ у износу од 84 милиона ЕУРА, што је 8,054,659 хиљада динара..

30.9. Ризик земље порекла

Ризик земље је ризик негативних ефеката на финансијски резултат и капитал због немогућности Банке да наплати потраживања од тих лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тих лица. Лимити изложености Банке ризику земље утврђују се појединачно по земљи порекла дужника, а у процени и мерењу ризика Банка користи међународно дефинисане и признате стандарде за процену ризика земље. Банка спроводи интерно усвојене политике и процедуре за управљање ризиком земље да би се заштитила своје пословање од наведеног ризика.

30.10. Концентрација кредитног ризика по делатностима

Следећа табела даје приказ бруто изложености Банке категорисано по секторској структури клијената:

Кредитни ризик по билансној и ванбилансној активи

	31. децембар 2010. године			31. децембар 2009. године		
	Максимална бруто изложеност билансно	ванбилансно	Укупно	Максимална бруто изложеност билансно	ванбилансно	укупно
Финансије, лизинг, инвестиц.и пензион.фонд.	42,396,842	1,052,398	43,449,240	19,872,701	94,108	19,966,809
Пољоприв.лов, шумар.водоприв.и рибар.	4,578,631	297,010	4,875,641	3,882,754	170,987	4,053,741
Вађење руда и камена и прерађив.индустр.	16,121,818	4,116,438	20,238,256	14,112,649	2,820,345	16,932,994
Произв.и снабдев.електр.енерг.гасом и водом	1,733,581	220,228	1,953,809	2,879,605	251,942	3,131,547
Грађевинарство	12,859,941	3,307,087	16,167,028	7,467,421	2,326,092	9,793,513
Трговина	17,165,269	2,558,007	19,723,276	19,999,231	2,611,115	22,610,346
Услуге угоститељ. саобраћаја, складиш.и веза	4,774,219	1,811,611	6,585,830	5,486,804	1,372,329	6,859,133
Образовање, здравство и социјални рад			0	666,914	54,335	721,249
Промет некретна.комунал. друш.услуг.и сл	2,960,232	670,714	3,630,946	2,787,148	1,373,217	4,160,365
Предузетници	700,047	138,082	838,129	578,701	84,691	663,392
Државна админис.и јавни сектор	4,579,363	818,906	5,398,269	567,116	156	567,272
Становништво	10,417,975	4,094,218	14,512,193	8,894,945	3,848,369	12,743,314
Страна лица	11,785	5,967	17,752	1,718	192	1,910
Приватна домаћинства	576,838	31,915	608,753	664,075	34,261	698,336
Остале делатности	3,219,457	94,043	3,313,500	598,185	45,047	643,232
	122,095,998	19,216,624	141,312,622	88,459,967	15,087,186	103,547,153

*НАПОМЕНА:

Подаци о изложености кредитном ризику по билансној активи и ванбилансним ставкама по секторској структури формирану су на основу података из УССПО.

31. ДЕВИЗНИ РИЗИК

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику по књиговодственој вредности и валутама. Позиције са девизном клаузулом су укључене у динарски подбиланс.

АКТИВА							у хиљадама
	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно девизни	Динарски подбиланс	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,553,964	148,472	286,799	28,480	2,017,715	3,816,116	5,833,831
Опозиви депозити и кредити	16,219,755				16,219,755	4,000,000	20,219,755
Потражив.по каматама,накн.и прод.	23,547				23,547	1,605,520	1,629,067
Дати кредити и депозити	37,074,581	653,986			37,728,567	58,942,370	96,670,937
Хартије од вред. (без сопст.акција)	35,203				35,203	3,910,241	3,945,444
Удели (учешћа)					0	71,240	71,240
Остали пласмани	130,519				130,519	5,124,694	5,255,213
Нематеријална улагања					0	45,383	45,383
Основна средства и инвес некретнине					0	2,856,992	2,856,992
Остала средства	4,740	1,799	6	4	6,549	5,049,016	5,055,565
Укупна актива	55,042,309	804,257	286,805	28,484	56,161,855	85,421,572	141,583,427
ОБАВЕЗЕ							
Трансакциони депозити	1,174,161	85,145	19,691	2,559	1,281,556	3,241,069	4,522,625
Остали депозити	63,825,246	1,083,012	114,629	153	65,023,040	21,642,768	86,665,808
Примљени кредити	9,298	899			10,197	2,109,962	2,120,159
Обавезе по камат.накн.пром.вред.и прод.	24,733	5	48		24,786	72,539	97,325
Резервисања					0	665,180	665,180
Обавезе за порезе и доприносе					0	13,006	13,006
Обав.из добитка (за порез на доб. и дивид.)					0	796,068	796,068
Одложене пореске обавезе					0	9,221	9,221
Остале обавезе	738,984	1,670	349		741,003	1,785,135	2,526,138
Укупне обавезе	65,772,422	1,170,731	134,717	2,712	67,080,582	30,334,948	97,415,530
Нето позиц.изложена промени курса							
– На дан 31. децембра 2010.	-10,730,113	-366,474	152,088	25,772	-10,918,727	55,086,624	44,167,897
– На дан 31. децембра 2009.	-9,393,988	-2,037,471	117,355	24,849	-11,289,255	50,383,297	39,094,042

На дан 31. децембра 2010, године, укупна актива у динарима за коју је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте износила је 40,919,859 хиљада динара и приказана је у оквиру динарског подбиланса.

Укупна пасива са валутном клаузулом у износу од 7,657,889 хиљаде динара такође је приказана у оквиру динарског подбиланса.

У посматраном периоду АИК банка а.д., Ниш је својом пословном политиком успела да се заштити од промене девизних курсева. Начело заштите од ризика промене девизних курсева је било да се остваре и одржавају девизна потраживања (девизна актива) најмање у обиму девизних обавеза (девизна пасива). Такође, овај однос се усаглашава и са гледишта рокова доспелости девизних обавеза и потраживања, што је обезбеђивало Банци да се у условима промене курса девиза, курсни губитак по основу девизних обавеза компензује курсним добитком по основу девизних потраживања.

32. РИЗИК ОД ПРОМЕНЕ КАМАТНИХ СТОПА

Изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2010. године приказана је у следећој табели:

у хиљадама

	до 1 месеца	1 до 3 Месеца	3 до 6 месеци	6 до 12 месеци	преко 1 године	Некаматносно	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	3,106,903					2,726,928	5,833,831
Опозиви депозити и кредити	4,000,000					16,219,755	20,219,755
Потр. по каматама и накн.	1,629,067					0	1,629,067
Дати кредити и депозити	44,748,977	618,694	10,111,780	20,745,583	19,015,173	1,430,730	96,670,937
Хартије од вред. (без сопст.акц.)	879,834	675,460	611,149	1,578,967	200,034		3,945,444
Удели (учешћа)						71,240	71,240
Остали пласмани	3,103,729					2,151,484	5,255,213
Нематеријална улагања						45,383	45,383
Основна средства и инвес.некретнине						2,856,992	2,856,992
Остала средства						5,055,565	5,055,565
Укупна актива	57,468,510	1,294,154	10,722,929	22,324,550	19,215,207	30,558,077	141,583,427
ОБАВЕЗЕ							
Трансакц.депозити	882,556					3,640,069	4,522,625
Остали депозити	3,373,480	12,347,431	6,761,164	32,624,912	31,067,098	491,723	86,665,808
Примљени кредити	2,109,964					10,195	2,120,159
Обавезе по камат.накн. и прод.						97,325	97,325
Резервисања						665,180	665,180
Обавезе за порезе						13,006	13,006
Обавезе из добитка						796,068	796,068
Одложене порес. обавезе						9,221	9,221
Остале обавезе						2,526,138	2,526,138
Укупне обавезе	6,366,000	12,347,431	6,761,164	32,624,912	31,067,098	8,248,925	97,415,530
Нето изложеност ризику од пром.камат.стопа							
На дан 31. 12. 2010	51,102,510	-11,053,277	3,961,765	-10,300,362	-11,851,891	22,309,152	44,167,897
На дан 31. 12. 2009.	30,051,962	-7,735,542	1,790,153	-12,322,416	11,178,760	16,131,125	39,094,042

33. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности по билансној активи

У народној наведеној табели приказана је рочност средстава и обавеза Банке рачунајући од датума доспећа до датума билансирања, односно према преосталом року доспећа:

	до 1 месеца	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	У хиљадама динара преко 5 година	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готов.еквивал.	5,833,831					5,833,831
Опозиви депоз. и кредити	20,219,755					20,219,755
Потраж.по камата, накнад.	1,629,067					1,629,067
Дати кредити и депозити	42,205,701	752,423	33,457,931	8,814,874	11,440,008	96,670,937
Хартије од вредности (без соп. акц)	679,638	728,688	2,337,414	199,704		3,945,444
Удели (учешћа)	71,240					71,240
Остали пласмани	3,701,313		507,133	1,001,045	45,722	5,255,213
Нематеријална улагања	45,383					45,383
Основна ср.и инвес. некрет.	2,856,992					2,856,992
Остала средства	5,055,565					5,055,565
Укупна актива	82,298,485	1,481,111	36,302,478	10,015,623	11,485,730	141,583,427
ОБАВЕЗЕ						
Трансакциони депозити	4,522,625					4,522,625
Остали депозити	3,765,839	12,349,749	39,443,824	30,580,095	526,301	86,665,808
Примљени кредити	2,120,159					2,120,159
Обав.по каматама,накн.	97,325					97,325
Резервисања	665,180					665,180
Обавезе за порезе	13,006					13,006
Обавезе из добитка	796,068					796,068
Одложене пореске обавезе	9,221					9,221
Остале обавезе	2,526,138					2,526,138
Укупне обавезе	14,515,561	12,349,749	39,443,824	30,580,095	526,301	97,415,530
Рочна неусклађеност:						
На дан 31. 12. 2010. г.	67,782,924	-10,868,638	-3,141,346	-20,564,472	10,959,429	44,167,897
На дан 31. 12. 2009. г.	40,561,690	-11,280,722	-6,642,363	6,426,317	10,029,120	39,094,042

Ризик ликвидности по ванбилансним ставкама

	до 1 месеца	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 године	од 1 до 5 година	У хиљадама динара преко 5 година	Укупно
31. децембар 2010. године						
Преузете неопозиве обавезе	3,606,698	3,360,972	5,171,354	2,750,506	192,172	15,081,702
Преузете опозиве обавезе	18,525	10,292	45,211	4,060,891	2	4,134,921
Укупно	3,625,223	3,371,264	5,216,565	6,811,397	192,174	19,216,623
31. децембар 2009. године						
Преузете неопозиве обавезе	2,696,097	2,999,100	3,449,685	1,862,295	244,247	11,251,424
Преузете опозиве обавезе	204,346	85,537	87,263	3,458,590	27	3,835,763

34. ПРАВИЧНА ВРЕДНОСТ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И ОБАВЕЗЕ

Правична вредност финансијских инструмената је износ за који средства могу бити продата, или обавезе измирене, између обавештених вољних учесника у току трајања независне трансакције. Обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене позиције финансијских инструмената, неопходна је процена правичне вредности на основу постојећих економских услова и специфичног ризика који се може везати за одређени инструмент.

Правична вредност пласмана са варијабилном каматном стопом и депозита је приближно једнака књиговодственој вредности финансијских средстава исказаној на дан биланса стања.

Пласмани Банке, укључујући и оне са фиксним каматним стопама, имају уговорену клаузулу да услед промене тржишних услова, Банка може променити услове кредитирања.

За депозите по виђењу, и депозите са преосталим роком доспећа краћим од годину дана, претпоставка је да процењена правична вредност не одступа значајно од књиговодствених вредности исказаних на дан биланса.

За правичну вредност обавеза по кредитима са варијабилном каматном стопом исказаних по амортизованој набавној вредности претпоставка је да апроксимира књиговодствену вредност ових обавеза на дан извештавања.

Вредности у финансијским извештајима доста реално одражавају финансијски положај и имовинску ситуацију банке, и у датим околностима су најверодостојнији и најкориснији за потребе финансијског извештавања по рачуноводственим прописима Републике Србије.

35. АНАЛИЗЕ ОСЕТЉИВОСТИ

35.1 Анализе осетљивости (девизни ризик)

Утицај промене девизног курса у распону од +10% до -10% у односу на РСД даје се у наставку

31. децембар 2010. године	Девизни подбиланс	Промене у курсу	
		10%	-10%
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	2,017,715	201,772	-201,772
Опозиви депозити и кредити	16,219,755	1,621,976	-1,621,976
Потражив. по камат. накн. и прод. вр.	23,547	2,355	-2,355
Дати кредити и депозити	37,728,567	3,772,857	-3,772,857
Хартије од вред. (без сопст. акција)	35,203	3,520	-3,520
Удели (учешћа)	0	0	0
Остали пласмани	130,519	13,052	-13,052
Остала средства	6,549	655	-655
УКУПНО АКТИВА	56,161,855	5,616,186	-5,616,186
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	1,281,556	128,156	-128,156
Остали депозити	65,023,040	6,502,304	-6,502,304
Примљени кредити	10,197	1019.7	-1019.7
Обавезе по камат. накн. и прод. вр.	24,786	2,479	-2,479
Остале обавезе	741,003	74,100	-74,100
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	67,080,582	6,708,058	-6,708,058
Нето девизна позиција			
На дан 31. децембра 2010. год.	-10,918,727	-1,091,873	1,091,873
Нето девизна позиција			
На дан 31. децембра 2009. год.	-11,289,255	-1,128,926	1,128,926

На дан 31. децембра 2010. године, под претпоставком да су сви остали параметри непромењени, променом курса осталих валута у односу на РСД за +10% , односно -10%, добит Банке би се смањила, односно повећала за 1,128,926 хиљада динара.

35.2. Анализе осетљивости (промена каматних стопа)

У току процеса управљања ризиком од промене каматних стопа, Банка врши анализу осетљивости промена потраживања и обавеза са варијабилним каматним стопама.

Важно је истаћи да, без обзира на тржишна дешавања, никада није могуће ставити знак једнакости у кретању активних и пасивних каматних стопа. Ово из разлога што на активне стопе значајан утицај имају и остали видови ризика, тако да активне стопе показују својеврсну резистентност у ситуацији када долази до пада стопа, а нарочито стопа на депозите, односно екстерне изворе Банке.

Хипотетички, уз претпоставку да се ради о идентичном кретању активних и пасивних каматних стопа, ризик промена каматних стопа мога би се представити следећим табеларни приказом.

	Статутарни		Промена каматне стопе				хиљада	
			Валутна		Динарска		Укупно	Укупно
			потраж.и обав.		потраж.и обав.		Повећ.	Смањ.
	Девизни	Динарски					камат.	камат.
31. децембар 2010. год.	биланс	биланс	4%	-4%	4%	-4%	стопе	стопе
АКТИВА								
Потр.за камату и накнаду	23,547	1,605,520	942	-942	64,221	-64,221	65,163	-65,163
Дати кредити и депозити	37,728,567	58,942,370	1,509,143	-1,509,143	2,357,695	-2,357,695	3,866,837	-3,866,837
Остали пласмани	130,519	5,124,694	5,221	-5,221	204,988	-204,988	210,209	-210,209
Укупно	37,882,633	65,672,584	1,515,305	-1,515,305	2,626,903	-2,626,903	4,142,209	-4,142,209
ПАСИВА								
Остали депозити	66,304,596	24,883,837	2,652,184	-2,652,184	995,353	-995,353	3,647,537	-3,647,537
Примљени кредити	10,197	2,109,962	408	-408	84,398	-84,398	84,806	-84,806
Обав.по камат.и накнадама	24,786	72,539	991	-991	2,902	-2,902	3,893	-3,893
Укупно	66,339,579	27,066,338	2,653,583	-2,653,583	1,082,654	-1,082,654	3,736,237	-3,736,237
Нето изложеност 31.12.2010	-28,456,946	38,606,246	-1,138,278	1,138,278	1,544,250	-1,544,250	405,972	-405,972
Нето изложеност 31.12.2009	-22,458,036	28,244,190	-898,321	898,321	1,129,768	-1,129,768	231,446	-231,446

Претпоставка је да се каматне стопе у „екстремним условима“ крећу у правцу раста/ пада за 400 Бп, што би имало утицај на пословни резултат , а у крајњем случају и на капитал Банке.

Смањење каматних стопа за 400Бп довело би до смањења пословног резултата Банке за 406 милиона динара, док би се за исти износ увећао резултат у случају да дође до скока каматних стопа. Имајући у виду остварени пословни резултат Банке за 2010 годину, можемо констатовати да Банка није изложена ризику од промена каматних стопа.

У односу на 2009. годину Банка је смањила каматоносну активу осетљиву на промену каматних стопа, тако да је и додатно смањила утицај промена каматних стопа на резултат.

36. УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ

У складу са Одлуком о адекватности капитала банке, дефинисаном од стране Народне Банке Србије (“Службени Гласник РС” број 129/2007 и 63/2008) утврђује се начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала. Основни капитал Банке дефинисан је поменутом одлуком и мора да износи најмање 50% капитала Банке.

Следећа табела приказује обрачунате износе основног капитала, допунског капитала и укупног капитала, као и обрачун адекватности а са стањем на дан 31. децембра 2010. године:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010	31. децембар 2009
Основни капитал	36,252,564	31,179,086
Допунски капитал	2,324,502	2,335,494
	38,577,066	33,514,580
Одбитне ставке од капитала	-4,503,225	-4,882,558
Капитал	34,073,841	28,632,022
Укупна ризична билансна актива	93,195,126	77,885,757
Укупна ризична ванбилансна актива	10,141,215	7,964,432
Укупна ризична актива	103,336,341	85,850,189
Адекватност капитала на дан 31. децембар	32	32

Минимални коефицијент адекватности капитала за Банке је 12%.

На дан 31. децембра 2010. године, коефицијент адекватности капитала Банке је био изнад прописаног минимума.

Банка је дужна да обим и структуру свог пословања усклади са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и прописима Народне банке Србије.

37. ЕКОНОМСКА КРИЗА И ЊЕН УТИЦАЈ НА ПОСЛОВНУ АКТИВНОСТ

Економска криза је и даље присутна и опоравак привреде је још увек неизвестан. Банка је и у 2010. години пословала у отежаним и неизвесним привредним околностима, а утицај кризе на њено пословање није могуће у потпуности предвидети..

Банка у 2010. години, као и ранијих година, није имала проблема у одржавању ликвидности, и поред стално присутне неликвидности клијената са којима послује, и то пре свега захваљујући расположивом сопственом капиталу.

Банка је користила своје предности: да је још увек домаћа банка (банка са већинским домаћим оснивачким капиталом), пословно аутономна (нема већинског акционара), политички независна, те је своју пословну активност засновала првенствено на одржавању ликвидности, а остварење профитне марже засновала на кредитирању делатности које су по њеној процени мање ризичне. Такође је пооштрила критеријуме кредитирања и оцене кредитне способности потенцијалних корисника кредита, појачала је инструменте обезбеђења, скратила рокове коришћења. Банка је систематски и у континуитету смањивала своју изложеност према одређеним клијентима и реструктурирала пласмане према мање ризичним клијентима (јавни сектор, држава) и у куповину државних хартија .

Ради остварења профита у пројектованим оквирима и очувања интегритета свог капитала, Банка је у четвртом кварталу 2010. године значајније смањила своју кредитну активност и то у значајнијој мери, а пословну активност усмерила на наплату потраживања, чији се ефекти довели до пораста билансне суме Банке.

Полазећи од негативних ефеката финансијске кризе на реални сектор привређивања, мера Владе за ублажавање последица економске кризе, које се споро реализују, основни задатак Управе Банке је у поновном оживљавању пословног раста и развоја кредитне и депозитне активности уз истовремену оптимизацију могућих пословних ризика (управљање ризицима).

38. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (ИФРС 8)

38.1. ДОХОДОВНА ПОЗИЦИЈА БАНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА

у хиљадама

БИЛАНС УСПЕХА	2 0 1 0				2 0 0 9			
	Послови са становништвом	Послови са привредом	Остало	Укупно	Послови са становништвом	Послови са привредом	Остало	Укупно
Нето приходи од камата	-1,742,453	7,331,591	1,052,571	6,641,709	-451,013	8,077,912	-9,321	7,617,578
Нето приходи од накнада и провиз.	64,926	648,697	17,915	731,538	76,943	577,803	-42,276	612,470
Нето приходи по основу продаје хов			753	753	2,261	0	0	2,261
Нето прих./ (расх.) од курсних разлика			-1,151,834	-1,151,834			-399,712	-399,712
Остали приходи			598,281	598,281			103,159	103,159
Нето приход/ (расх.) индир. отписа плас. и резервис.	-248,810	-1,804,137	84,951	-1,967,997	-118,175	-2,407,542	-2,444	-2,528,161
Трошкови зарада и ост. лични расходи			-608,408	-608,408			-695,082	-695,082
Трошкови амортизације			-149,477	-149,477			-142,844	-142,844
Оперативни и ост. пословни расходи			-1,680,423	-1,680,423			-1,180,369	-1,180,369
Нето приходи/ (расх.) од пром. вредн. пласм. и об.	10,264	3,374,272	399,772	3,784,308	36,380	2,316,962	421,130	2,774,472
Бруто Добитак	-1,916,073	9,550,423	-1,435,899	6,198,450	-453,604	8,565,135	-1,947,759	6,163,772
Порез на добитак и одложен порез				-607,618				-584,309
Нето добитак				5,590,832				5,579,463

38.2. ИМОВИНСКА ПОЗИЦИЈА БАНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА

у хиљадама

	31.12.2010				31.12.2009			
	Послови са становниш	Послови са привредом	Остало	Укупно	Послови са становниш	Послови са привредом	Остало	Укупно
БИЛАНС СТАЊА								
АКТИВА								
Готовина и готовински еквиваленти			5,833,831	5,833,831			12,092,785	12,092,785
Опозиви депозити и кредити			20,219,755	20,219,755			11,404,919	11,404,919
Потраж.по каматама и накнадама	21,665	1,451,385	156,017	1,629,067	16,939	1,226,572	96,829	1,340,340
Дати кредити и депозити	6,773,763	46,116,992	43,780,182	96,670,937	5,177,072	40,796,404	18,480,994	64,454,470
Хартије од вред. (без сопс.акција)		3,121,739	823,705	3,945,444	31,997	3,798,457	80,404	3,910,858
Удели (учешћа)		14,509	56,731	71,240		625,184	68,617	693,801
Остали пласмани	3,271,546	1,699,795	283,872	5,255,213	3,677,590	3,907,441	142,836	7,727,867
Нематеријална улагања			45,383	45,383			46,833	46,833
Основна средс. и инвест.некретнине			2,856,992	2,856,992			1,416,869	1,416,869
Остала средства	1,775	85,405	4,968,385	5,055,565	859	10,140	6,321,738	6,332,737
Укупно актива	10,068,749	52,489,825	79,024,853	141,583,427	8,904,457	50,364,198	50,152,824	109,421,479
ПАСИВА								
Трансакциони депозити	810,491	3,303,093	409,041	4,522,625	799,979	4,455,155	108,475	5,363,609
Остали депозити	64,063,405	14,627,535	7,974,868	86,665,808	37,261,619	14,953,766	6,318,582	58,533,967
Примљени кредити			2,120,159	2,120,159			3,697,776	3,697,776
Обав.по каматама, накнадама	25,214	39,108	33,003	97,325	43,938	58,078	39,155	141,171
Резервисања			665,180	665,180	0	841,614	0	841,614
Обавезе за порезе			13,006	13,006			12,977	12,977
Обавезе из добитка			796,068	796,068			526,566	526,566
Одложене пореске обавезе			9,221	9,221			13,303	13,303
Остале обавезе	26,887	35,040	2,464,211	2,526,138	21,745	260,416	914,293	1,196,454
Укупно обавезе	64,925,997	18,004,776	14,484,757	97,415,530	38,127,281	20,569,029	11,631,127	70,327,437
КАПИТАЛ								
Акцијски и ост. капитал			25,390,565	25,390,565			25,390,565	25,390,565
Резерве			13,165,376	13,165,376			8,091,898	8,091,898
Ревалоризационе резерве			21,353	21,353			32,339	32,339
Нереал.губици ХОВ.расп.за прод.				-229				-223
Добитак			5,590,832	5,590,832			5,579,463	5,579,463
Укупно капитал			44,167,897	44,167,897			39,094,042	39,094,042
Укупно пасива	64,925,997	18,004,776	58,652,654	141,583,427	38,127,281	20,569,029	50,725,169	109,421,479

39. ГЕОГРАФСКИ СЕГМЕНТИ

39.1. Доходовна позиција банке по географским сегментима

у хиљадама

БИЛАНС УСПЕХА

2010

Нето приходи од камата
 Нето приходи од накнада и провиз.
 Нето приходи по основу продаје хов
 Нето прих./ (расх.) од курсних разлика
 Остали приходи
 Нето приход/ (расх.) индир. отписа плас. и резервис.
 Трошкови зарада и ост. лични расходи
 Трошкови амортизације
 Оперативни и ост. пословни расходи
 Нето приходи/ (расх.) од пром. вредн. пласм. и об.
 Бруто Добитак
 Порез на добитак И одложен порез
Нето добитак

2009

Нето приходи од камата
 Нето приходи од накнада и провиз.
 Нето приходи по основу продаје хов
 Нето прих./ (расх.) од курсних разлика
 Остали приходи
 Нето приход/ (расх.) индир. отписа плас. и резервис.
 Трошкови зарада и ост. лични расходи
 Трошкови амортизације
 Оперативни и ост. пословни расходи
 Нето приходи/ (расх.) од пром. вредн. пласм. и об.
 Бруто Добитак
 Порез на добитак и одложен порез
Нето добитак

Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујева ц	Централа	Укупно Банка
1,364,129	-17,866	1,840,294	394,220	3,060,932	6,641,709
272,485	177,124	145,024	41,880	95,025	731,538
753				0	753
-1,102,505	-1,933,747	-754,934	-470,077	3,109,429	-1,151,834
25,468	19,475	36,599	5,957	510,782	598,281
-481,902	-99,014	-1,007,547	-355,621	-23,913	-1,967,997
-112,112	-154,898	-134,488	-63,656	-143,254	-608,408
				-149,477	-149,477
-196,044	-418,803	-226,785	-103,528	-735,263	-1,680,423
799,428	814,162	1,105,556	370,603	694,559	3,784,308
569,700	-1,613,567	1,003,719	-180,222	6,418,820	6,198,450
					-607,618
					5,590,832
871,635	347,058	2,244,947	564,369	3,589,569	7,617,578
208,019	174,977	122,341	25,278	81,855	612,470
				2,261	2,261
-485,050	-820,017	-295,969	-172,684	1,374,008	-399,712
36,432	9,289	3,283	3,954	50,201	103,159
422,417	612,220	-1,709,464	-713,055	-1,140,279	-2,528,161
-112,745	-163,941	-145,512	-68,816	-204,068	-695,082
				-142,844	-142,844
-146,459	-309,792	-197,834	-83,712	-442,572	-1,180,369
638,325	583,517	713,764	224,418	614,448	2,774,472
1,432,574	433,311	735,556	-220,248	3,782,579	6,163,772
					-584,309
					5,579,463

39.2. Имовинска позиција банке по географским сегментима

у хиљадама

	Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујевац	Централа	31.12.2010. Укупно Банка
БИЛАНС СТАЊА						
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	495,532	502,606	419,386	215,551	4,200,756	5,833,831
Опозиви депозити и кредити					20,219,755	20,219,755
Потраживања по основу камата, накнада, продаје,	239,069	284,386	582,276	160,201	363,135	1,629,067
Дати кредити и депозити	12,129,020	14,011,395	14,871,779	4,042,668	51,616,075	96,670,937
Хартије од вредности (без сопст.акција)	782,284	1,075,691	1,094,363	20,356	972,750	3,945,444
Удели (учешћа)	71,239				1	71,240
Остали пласмани	1,451,138	1,634,704	1,557,562	480,542	131,267	5,255,213
Нематеријална улагања					45,383	45,383
Основна средства и инвестиционе некретнине					2,856,992	2,856,992
Остала средства	71,571	200,098	77,575	26,929	4,679,392	5,055,565
Укупно актива 31.12. 2010.	15,239,853	17,708,880	18,602,941	4,946,247	85,085,506	141,583,427
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	1,089,741	1,515,584	1,350,466	296,237	270,597	4,522,625
Остали депозити	19,230,388	38,390,084	15,520,117	8,765,141	4,760,078	86,665,808
Примљени кредити	304	16		11	2,119,828	2,120,159
Обав.по каматама, накнадама	17,178	56,626	15,730	3,187	4,604	97,325
Резервисања	77,687	194,836	194,709	26,600	171,348	665,180
Обавезе за порезе	8,911	413	362	171	3,149	13,006
Обавезе из добитка	0				796,068	796,068
Одложене пореске обавезе	0				9,221	9,221
Остале обавезе	346,942	1,597,169	340,909	145,224	95,894	2,526,138
Укупно обавезе	20,771,151	41,754,728	17,422,293	9,236,571	8,230,787	97,415,530
КАПИТАЛ						
Акцијски и остали капитал					25,390,565	25,390,565
Резерве					13,165,376	13,165,376
Ревалоризационе резерве					21,353	21,353
Нереализ.губици по харт.распол.за прод.					-229	-229
Добитак					5,590,832	5,590,832
Укупно капитал					44,167,897	44,167,897
Укупно пасива 31.12. 2010.	20,771,151	41,754,728	17,422,293	9,236,571	52,398,684	141,583,427

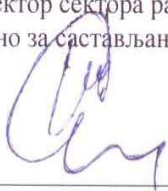
	Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујевац	31.12.2009 Централа	Укупно Банка
БИЛАНС СТАЊА						
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	672,705	493,872	777,216	369,766	9,779,226	12,092,785
Опозиви депозити и кредити					11,404,919	11,404,919
Потраживања по основу камата, накнада, продаје,	83,113	130,139	475,784	113,815	537,489	1,340,340
Дати кредити и депозити	8,254,739	7,025,013	13,051,633	4,231,057	31,892,028	64,454,470
Хартије од вредности (без сопст.акција)	742,596	843,672	932,872	31,641	1,360,077	3,910,858
Удели (учешћа)					693,801	693,801
Остали пласмани	2,243,536	3,357,084	1,535,927	553,141	38,179	7,727,867
Нематеријална улагања					46,833	46,833
Основна средства и инвестиционе некретнине					1,416,869	1,416,869
Остала средства	468,366	639,049	423,661	232,886	4,568,775	6,332,737
Укупно актива 31.12. 2009.	12,465,055	12,488,829	17,197,093	5,532,306	61,738,196	109,421,479
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	1,322,321	2,065,262	1,477,532	299,334	199,160	5,363,609
Остали депозити	12,335,055	25,374,883	12,601,888	5,217,544	3,004,597	58,533,967
Примљени кредити					3,697,776	3,697,776
Обав.по каматама, накнадама	28,963	65,346	36,900	5,534	4,428	141,171
Резервисања	374,650	116,066	130,585	21,050	199,263	841,614
Обавезе за порезе	8,538	59	25	116	4,239	12,977
Обавезе из добитка					526,566	526,566
Одложене пореске обавезе					13,303	13,303
Остале обавезе	308,723	267,077	395,424	49,430	175,800	1,196,454
Укупно обавезе	14,378,250	27,888,693	14,642,354	5,593,008	7,825,132	70,327,437
КАПИТАЛ						
Акцијски и остали капитал					25,390,565	25,390,565
Резерве					8,091,898	8,091,898
Ревалоризационе резерве					32,339	32,339
Нереализ.губици по харт.распол.за прод.					-223	-223
Добитак					5,579,463	5,579,463
Укупно капитал					39,094,042	39,094,042
Укупно пасива 31. 12. 2009	14,378,250	27,888,693	14,642,354	5,593,008	46,919,174	109,421,479

40. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта примењени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2010. и 2009. године за поједине главне валуте су:

	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
УСД	79.2802	66.7285
ЕУР	105.4982	95.8888
ГБП	122.4161	107.2582
ЦХФ	84.4458	64.4631

Снежана Живковић
Извршни директор сектора рачуноводства и ИТа
Лице одговорно за састављање финансијских извештаја



Владан Ђорђевић, Председник Извршног одбора
Законски заступник банке

