

**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 2011. 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 ostala obelodanjivanja.

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 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. decembar 2011. 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.

Beograd, 20. mart 2012. godine



KPMG d.o.o. Beograd


Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor

06876366 Maticni broj	 Sifra delatnosti	100618836 PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : Agroindustrijsko Komercijalna Banka "AIK BANKA" AD Niš

Sediste : Niš, Nikole Pašića 42

BILANS USPEHA



7005009370102

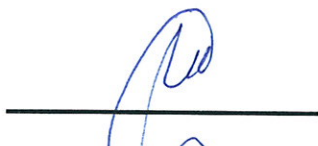
u periodu od 01.01.2011 . do 31.12.2011 . godine

- 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	12655144	11748271
60	Rashodi kamata	202	5	6303786	5106562
	Dobitak po osnovu kamata (201- 202)	203		6351358	6641709
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	6	1046990	859666
61	Rashodi naknada i provizija	206	6	114030	128128
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		932960	731538
	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		18548	0
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			
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		0	753
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	7	255573	1151834
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221	6a.	9887	79
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	8	370038	598202
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	9	2628713	1967997
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	10	616391	608408
642	Troskovi amortizacije	226	11	190416	149477
64, (osim 642) , 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	12	1661498	1680423
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	13	4804321	7139424
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	13	3825010	3355116
	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		3309511	6198450
	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		3309511	6198450
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	14	334096	610478
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	14	0	2860
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238	14	1739	0
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		2973676	5590832
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241		329	653
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242		329	653
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U _____ dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja


M.P.

Zakonski zastupnik
banke


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

Popunjiva banka	
06876366 Maticni broj	 Sifra delatnosti
100618836 PIB	
Popunjiva Agencija za privredne registre	
570 1 2 3	 19
 20	 21
 22	 23
 24	 25
 26	
Vrsta posla	

Naziv : Agroidustrijsko Komercijalna Banka "AIK BANKA" AD Niš

Sediste : Niš, Nikole Pašića 42

BILANS STANJA



7005009370096

na dan 31.12.2011. godine

- u hiljadama dinara

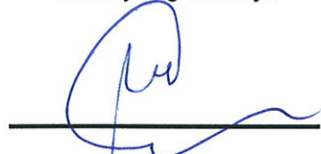
Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	15	7764116	5833831
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	16	36357134	20219755
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	17	1824482	1629067
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	18	66618638	96670937
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	19	11737596	3945444
13, 23	Udeli (ucesca)	006	20	55229	71240
16, 26	Ostali plasmani	007	21	5799853	5255213
33	Nematerijalna ulaganja	008	22	48462	45383
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	22	9044658	2856992
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	23	3943371	5055565
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		143193539	141583427

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
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	24	5341330	4522625
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	25	84267546	86665808
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	26	2124288	2120159
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	27	80252	97325
od 450 do 454	Rezervisanja	106	28	499584	665180
456, 457	Obaveze za poreze	107		18479	13006
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	29	149917	796068
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110		9131	9221
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	30	3872710	2526138
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		96363237	97415530
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	31	26210091	25390565
81	Rezerve iz dobiti	114	31	17639522	13165376
82 (osim 823)	Revalorizacije rezerve	115	31	10029	21353
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	116	31	3016	229
83	Dobitak	117	31	2973676	5590832
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		46830302	44167897
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		143193539	141583427
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		118180466	113583652
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trećih lica	122	32	641935	652789
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	32	16940498	15090839

Grupa racuna, racun	POZICIJA	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	32	1933858	2058170
92 , odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	32	98664175	95781854

U _____ dana 23.2. 2012. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja




Zakonski zastupnik
banke



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

06876366 Maticni broj	Popunjava banka Sifra delatnosti	100618836 PIB
Popunjava Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19 19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : Agroindustrijsko Komercijalna Banka "AIK BANKA" AD Niš

Sediste : Niš, Nikole Pašića 42

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005009370119

u periodu od 01.01. 2011. do 31.12. 2011 . godine

- u hiljadama dinara

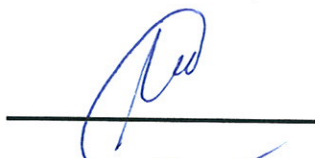
POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)			
301	13050168	11029007	
1. Prilivi od kamata	302	11756855	10064613
2. Prilivi od naknada	303	1016902	870522
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	276404	93793
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	7	79
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)			
306	7630641	5341863	
5. Odlivi po osnovu kamata	307	5148062	3018187
6. Odlivi po osnovu naknada	308	113202	130317
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	629909	690964
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	388837	322514
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	1350631	1179881
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	5419527	5687144
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	6991570	23752929	
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	6991570	0
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	0	672155
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	0	23080774
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)			
318	3424482	33744412	
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	0	33744412
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	1295760	0
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	2128722	0
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	8986615	0
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	0	4304339
16. Placeni porez na dobit	324	605776	581614
17. Isplacene dividende	325	902154	265666

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	7478685	0
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	0	5151619
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	103611	5641
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330	0	986
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	0	4257
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332	103611	0
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333	0	398
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	5839125	185611
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335	5683322	0
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	153487	185611
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338	2316	0
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	5735514	179970
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342		
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		
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	23125	1588977
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	23125	1588977
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		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356	23125	1588977
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	20145349	34787577
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	18425303	41708143
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	1720046	0
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	0	6920566
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	5833831	12092785
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	789238	946366
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	578999	284754
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	7764116	5833831

U _____ dana 23.2. 2012. godine

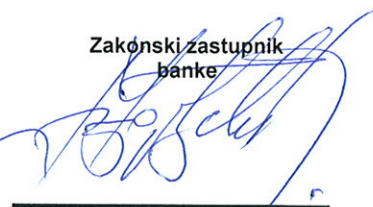
Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



M.P.



Zakonski zastupnik
banke



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

06876366 Maticni broj	 Sifra delatnosti	100618836 PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : Agroindustrijsko Komercijalna Banka "AIK BANKA" AD Niš

Sediste : Niš, Nikole Pašića 42

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005009370133

u periodu od 01.01. 2011. do 31.12. 2011 . godine

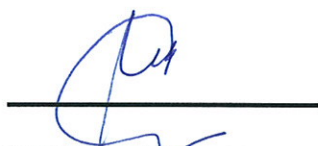
- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Aksijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neupla- ceni aksijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	18232641	414		427		440	7157924
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	18232641	417		430		443	7157924
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	18232641	420		433		446	7157924
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	18232641	423		436		449	7157924
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411	819526	424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	19052167	426		439		452	7157924

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacija 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	8091898	466	32339	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	8091898	469	32339	482	5468548	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	5073478	470		483	5590832	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	10986	484	5468548	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	13165376	472	21353	485	5590832	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	13165376	475	21353	488	5590832	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	4474146	476		489	2973676	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477	11324	490	5590832	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	17639522	478	10029	491	2973676	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	229	531	38983121	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	229	534	38983121	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	10664310	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	5479534	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524	229	537	44167897	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	229	540	44167897	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528	2787	541	8264561	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542	5602156	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530	3016	543	46830302	556	

U _____ dana 23.2. 2012. 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)

Н А П О М Е Н Е

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.

Највеће учешће у управљачким акцијама банке има АГРИКУЛТУРАЛ БАНК ОФ ГРЕЕЦЕ, са 20,34 % на дан 31.12.2011. Детаљан приказ структуре акционара дат у Напомени бр.31.

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 20 филијала, 40 експозитура и 19 шалтера широм Србије.

На дан 31. децембра 2011. године, Банка је имала 514 запослених радника, а просечан број запослених на бази часова рада у 2011. години износио је 500 (на крају 2010. Године било је 478 запослених радника, а просечан број запослених био је 480).

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 и 99/2011), 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 31.12.2011 године, као и резултат њеног пословања, промене на капиталу и новчане токове за годину која се завршава на тај дан.

Руководство процењује утицај промена у МРС, нових МСФИ и тумачења на финансијске извештаје и, премда многе од ових промена нису применљиве на пословање Банке, руководство Банке не изражава експлицитну и безрезервну изјаву о усаглашености приложених финансијских извештаја са МРС и МСФИ, који се примењују на периоде приказане у приложеним финансијским извештајима. Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјално значајне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени се не могу третирати као финансијски извештаји састављени у сагласности са МСФИ и МРС.

2.2. Упоредни подаци

У финансијским извештајима се презентују упоредни подаци за 2 године, за текућу 2011 годину и претходну 2010. годину, у циљу пружања информација о динамичким кретањима.

2.3. Правила процењивања

Финансијски извештаји су састављени на основу начела историјске вредности, осим за следеће позиције:

Финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха, који се вреднују по фер вредности;

Учешћа у капиталу која се котирају на берзи се вреднују по фер вредности, а оне које се не котирају на берзи, и чија се фер вредност не може поуздано одредити, признају се по амортизованој вредности.

2.4. Коришћење процењивања

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

2.5. 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

Финансијски извештаји представљају појединачне финансијске извештаје Банке.

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 иностраној 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 иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној 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 2011. 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. Залихе

У оквиру залиха исказују се материјалне вредности стечене по основу наплате 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 се 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

Захтеви Међународних стандарда финансијског извештавања у вези обезвређења финансијских средстава дефинисани су у МРС 39 „Финансијски инструменти: признавање и одмеравање“.

Банка на датум сваког биланса стања процењује да ли постоји неки објективни доказ да је дошло до умањења вредности тј. до обезвређења неког финансијског средства или групе финансијских средстава.

Сматра се да су финансијско средство или група финансијских 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) негативно утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава односно на способност дужника да уредно измирује своје обавезе према Банци. Ово важи само у случају насталих догађаја на основу којих се будући токови готовине могу поуздано проценити. Губици очекивани као резултат будућих догађаја, без обзира на то колико су вероватни, се према МРС 39 не признају.

Објективни докази да је финансијско средство или група финансијских средстава обезвређена или ненаплатива у одређеном износу укључују:

индикације да се један дужник или група дужника суочава (или је врло извесно да ће се суочити) са значајним финансијским тешкоћама,

евидентним кашњењем тј. доцњом при сервисирању камате и/или главнице (дела главнице или укупне главнице), или настанком других тешкоћа у испуњавању битних одредби уговора па је Банка принуђена да пролонгира рокове за измирење обавеза по кредитима уговарањем нове динамике сервисирања обавеза, преуговарањем висине каматне стопе, увођењем нових колатерала (пре свега првокласних и адекватних средстава), репрограмирањем обавеза идр.,

чињеницу да је над дужником покренут стечајни поступак или је покренут (или се процењује да ће бити покренут) предстечајни поступак над њим,

постојање велике вероватноће да ће доћи до банкротства дужника или је извесно да ће дужник претрпети неку другачију финансијску реорганизацију,

и сл.

Кредити и пласмани

Процену обезвређења кредита и пласмана Банка врши по Интерном моделу (аутор ЕРНСТ&ЈОУНГ) на бази критеријума и коришћењем метода и техника дефинисаних Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама Банке (у даљем тексту: Методологија за процену обезвређења).

Овом Методологијом се дефинишу и врсте средстава обезвређења које Банка узима у обзир при обрачуна износа обезвређења као и услове под којима узима у обзир новчане токове по основу тих средстава обезвређења укључујући и начин процене очекиваног времена наплате и процента вредности средства обезвређења који ће бити наплаћен, као и утврђивање временских интервала за процену губитака на основу података из ранијег периода.

Процена обезвређења потраживања Банке врши се на појединачној и на групној основи.

Појединачно се процењује обезвређење потраживања од дужника који имају обавезе према Банци изнад 6 милиона динара и који су у:

дефолт-у тј. у нон-перформинг делу кредитног портфолија Банке,

стечају, предстечају или су претрпели неку другу финансијски реорганизацију,

озбиљним финансијским тешкоћама уз истовремено евидентирану блокаду рачуна и/или доцњу у измиревању обавеза према Банци дужу од 60 дана.

Банка процену обезвређења билансних потраживања и процену вероватног губитка по ванбилансним ставкама на групној основи врши за:

дужнике који нису у дефолт-у (перформинг део портфолија),

потраживања за која се при процени на појединачној основи утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу,

дужнике из нон-перформинг дела портфолија (тј. који су у дефолт-у) а чије су обавезе према Банци испод 6 милиона динара тј. чији је износ укупних обавеза према Банци на дан обрачуна мањи од износа који се утврђује у зависности од билансне суме и од структуре портфолија Банке, или у складу са одредбама Одлуке НБС-е о класификацији.

У циљу групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу у сегменте на основу сличних карактеристика кредитног ризика према једном или више критеријума: број дана реалног кашњења у измиревању обавеза према Банци, врста средстава обезбеђења потраживања, статус дужника у АПР-у, врста производа идр.

Процена обезвређења на групној основи представља заједничку процену будућих новчаних токова појединачне групе потраживања на основу података о губицима из ранијих периода за потраживања са карактеристикама кредитног ризика сличним онима у тој групи, а у складу са Методологијом Банке за процену 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 потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова по том потраживању (не узимајући у обзир очекиване кредитне губитке који још увек нису настали).

Књиговодствена вредност потраживања 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 уговорене ефективне 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 су такође дужне да формирају резерву за процењене губитке. Кредити, пласмани и друга потраживања Банке се у складу са Одлуком о класификацији НБС класификују у категорије А, Б, В, Г и Д - на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза, на основу процене његовог финансијског стања, односно кредитне способности, и на основу квалитета средстава обезбеђења.

Банка тромесечно обрачунава и формира (издваја) резерву за процењене губитке и исту исказује у укупном износу утврђен Одлуком НБС-е о класификацији и Интерним моделом Банке за процену кредитног ризика тј. Методологијом Банке за класификацију.

Основицу за обрачун резерве за процењене губитке представља бруто књиговодствена вредност потраживања Банке умањена за:

неискоришћени износ оквирних кредита и осталих пласмана које Банка може безусловно и без претходне најаве отказати или за које је уговорено право Банке да једнострано раскине уговор услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника, при чему се овај кредит за физичка лица сматра безусловно опозивим ако је то предвиђено прописима којима се уређује заштита клијената Банке – физичких лица или уговорни услови допуштају Банци да га у потпуности опозове;

80% неискоришћеног износа оквирних кредита и осталих пласмана са ефективним роком доспећа до годину дана;

50% неискоришћеног износа оквирних кредита и осталих пласмана са ефективним роком доспећа дужим од годину дана;

50% вредности лицитационих и тендерских гаранција, гаранција за добро извршење посла, царинских гаранција и гаранција за измирење пореских обавеза, као и чинидбених гаранција.

Резерва за процењене губитке обрачунава се применом процената у распону од 0% до 100% на основуцу за обрачун ове резерве утврђену на претходно описани начин и то:

- 0% потраживања класификованих у категорију А,
- 2% потраживања класификованих у категорију Б,
- 15% потраживања класификованих у категорију В,
- 30% потраживања класификованих у категорију Г и
- 100% потраживања класификованих у категорију Д.

Износ потребне резерве за поцењене губитке Банка утврђује као збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са Одлуком НБС-е о класификацији и утврђеног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама који су обрачунати у складу са интерно усвојеном Методологијом за процену обезвређења.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са Одлуком НБС-е о адекватности капитала банке.

Улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа

Банка врши индивидуалну процену обезвређења улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа да би утврдила да ли постоје објективни докази о обезвређењу истих. 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 новчаних токова.

Обезвређивањем се књиговодствена вредност средства смањује и износ губитка се признаје на терет биланса успеха. Уколико, у наредној години, дође до смањења износа процењеног обезвређења улагања у хартије од вредности које се држе до доспећа као последица неког догађаја који је уследио након признавања обезвређења, сваки претходно признат износ обезвређења се умањује и књижи у корист прихода.

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 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.

Хартије од вредности којима се тргује

За хартије од вредности којима се тргује такође се врши процена обезвређења на дан биланса са циљем да се утврди да ли постоје објективни докази о њиховом обезвређењу. Уколико је дошло до обезвређивања, умањење вредности 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 се признају 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. Депозити

Депозити се исказују у висини депонованих износа који могу бити увећани за обрачунату камату, што зависи од облигационог односа између депонента и Банке. Банка је уговарала каматне стопе на депозите у зависности од висине депозита.

Девизни депозити се приказују у динарима према средњем курсу валута важећем на дан биланса.

Депозити су приказани по врстама депозита и по рочности.

3.14. 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 извештајем.

У складу са захтевима МРС-а 19, ова процена је базирана на следећим актуарским претпоставкама:

- **Демографске претпоставке**

Смртност запослених је рачуната на бази таблица смртности у Републици Србији у периоду 2000-2002 године.

Флуктуација запослених: При утврђивању флуктуацију запослених, губитак способности рада и сл., као разумнију основа узета је константна годишња стопа флуктуације у процењеној стопи од 4,0% годишње за 2011 годину, (2010 година 4,9%) која одсликава вероватну нормалну флуктуацију запослених.

- **Финансијске претпоставке**

Дисконтна стопа: дисконтна стопа је утврђена на бази процене очекиване просечне тржишне каматне стопе на дугорочна динарска средства у Републици Србији и утврђена је у висини 10,75% за 2011 годину (2010: 11%).

Стопа раста зарада: повећање раста зарада процењена је на нивоу раста зарада у Републици Србији и с њима у вези и раста отпремнина утврђено је на номиналном нивоу 10% (2010.- 8%), односно на нивоу инфлације за 2011 годину од 7%, увећане за процењени реалан раст зарада, узет на ниво претпостављеног реалног раста зарада у Републици Србији од 3%.

- **Остале претпоставке**

Старост запосленог приликом одласка у пензију: Мада у пракси то не мора бити случај, ради поједностављења, модел подразумева да ће запослени мушкарац отићи у пензију са напуњених 65 године живота, а запослена жена са напуњених 60 година.

3.15. 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.

3.16. Информације по сегментима

Банка прати и обелодањује пословање по сегментима – пословним линијама (напомена 43). Банка највећи део свога пословања обавља на територији Републике Србије и извршила је адекватна обелодањивања по географским сегментима – регионалним центрима (напомена 44).

4. ПОЛИТИКЕ УПРАВЉАЊА РИЗИЦИМА И КАПИТАЛОМ

Ризик је саставни део банкарског пословања и немогуће га је у потпуности елиминисати. Битно је међутим да се ризицима управља на такав начин да се они сведу у границе прихватљиве за све заинтересоване стране: власнике капитала тј. акционаре, кредиторе, депоненте, регулатора. Управљање ризицима је процес непрекидног идентификовања, процене, мерења, праћења и контроле изложености Банке ризицима.

Банка је успоставила свеобухватан и поуздан систем управљања ризицима који обухвата: стратегије, политике и процедуре управљања ризицима, одговарајућу организациону структуру, ефективан и ефикасан процес управљања свим ризицима којима је изложена, адекватан систем унутрашњих контрола, одговарајући информациони систем и ангажовала је консултантску кућу на изради, дизајнирању и имплементацији ИЦААП-а.

Важан део процеса управљања ризицима је и извештавање и ублажавање ризика. Адекватан систем управљања ризицима је важан елемент у обезбеђивању стабилности Банке и профитабилност њеног пословања.

Стратегијом управљања ризицима и Стратегијом управљања капиталом, Банка је поставила следеће циљеве у оквиру система управљања ризицима: минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика, одржавање потребног нивоа адекватности капитала, развој активности Банке у складу са пословним могућностима и развојем тржишта у циљу остваривања конкурентских предности

Систем управљања ризицима је дефинисан следећим актима:

- Стратегија управљања ризицима и Стратегија и план управљања капиталом,
- Политике и процедуре управљање ризицима,
- Методологија за класификацију билансне активе и ванбилансних ставки банке – Интерни модел за процену кредитног ризика,
- Методологију са процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама,
- Остало.

Стратегијом управљања ризицима дефинисани су:

- дугорочни циљеви, утврђени пословном политиком и стратегијом Банке, као и склоност ка ризицима одређеном у складу са тим циљевима;
- основна начела преузимања и управљања ризицима;
- основна начела процеса интерне процене адекватности капитала Банке.
- преглед и дефиниције свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена;

Политике и процедуре управљања појединим врстама ризика ближе дефинишу:

- начин организовања процеса управљања ризицима Банке и јасна разграничења одговорности запослених у свим фазама тог процеса;
- начин процене ризичног профила Банке и методологије за идентификовање и мерење, односно процену ризика;
- начини праћења и контроле ризика и успостављање система лимита, односно врсте лимита које Банка користи и њихову структуру;
- мере за ублажавање ризика и правила за примену тих мера;

- начин и методологију за спровођење процеса интерне процене адекватности капитала Банке;
- принципи функционисања система унутрашњих контрола;
- оквир и учесталост стрес тестирања, као и поступање у случајевима неповољних резултата стрес тестова.

Управни одбор и Извршни одбор Банке су одговорни за успостављање адекватног система за управљање ризицима и његову доследну примену у пракси. Ради примене независног и свеобухватног система управљања ризицима и обезбеђења функционалне и организационе одвојености активности управљања ризицима од редовних пословних активности банке, Банка је формирала Сектор за бонитет, управљање ризицима, контролу ризика и извештавање.

Одбори, као одвојена независна тела, у оквиру својих надлежности, одговорни су за управљање и праћење ризика.

У Банци је развијен свеобухватан систем управљања ризицима увођењем политика и процедура, као и успостављањем лимита за нивое ризика који су прихватљиви за Банку.

Управни одбор је надлежан и одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима и надзор над тим системом, усвајање стратегије и политика управљања ризицима и стратегију управљања капиталом, успостављање система унутрашњих контрола, надзор над радом Извршног одбора, као и спровођење процеса интерне процене адекватности капитала.

Извршни одбор је надлежан и одговоран за спровођење стратегије и политика управљања ризицима и стратегију управљања капиталом, усвајање и анализу ефикасности примене процедура за управљање ризицима, којима се ближе дефинише процес идентификација, мерења, ублажавања, праћења и контроле и извештавања о ризицима којима је Банка изложена. Извештава Управни одбор о ефикасности примене дефинисаних процедура управљања ризицима

Сектор за бонитет, управљање ризицима, контролу ризика и извештавање 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 ревизију је надлежан и одговоран за анализу и надзор примене и адекватног спровођења усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и система унутрашњих контрола. Најмање једном месечно извештава Управни одбор о својим активностима и утврђеним неправилностима и предлаже начин на који ће се оне отклонити.

Кредитни одбор одлучује о кредитним захтевима у оквирима утврђеним актима Банке, анализира изложеност Банке кредитном, каматном и валутном ризику, анализира кредитни портфолио и спроводи налазе унутрашње ревизије из надлежности Одбора, а такође предлаже мере Извршном одбору Банке.

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.

Функција Унутрашње ревизије и Одбора за праћење пословања банке спроводи независно вредновање система управљања ризицима, и врши редовну процену адекватности, поузданости и ефикасности система унутрашњих контрола.

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.

Банка је изложена следећим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности, каматном ризику, девизном ризику, оперативном ризику, ризику концентрације тј. ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица, ризику трајних улагања, ризику земље порекла, ризику усклађености пословања и стратешком ризику.

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. Банка својим интерним актима, политикама и процедурама, обезбеђује адекватан систем управљања кредитним ризиком и свођење кредитног ризика на прихватљив ниво. Банка управља кредитним ризиком на начин да утврђује лимите нивоа кредитног ризика, тако што утврђује границе прихватљивог кредитног ризика у односу на једног или више дужника.

Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног кредитног портфолија. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику, Банка оцењује бонитет, односно финансијско стање и кредитну способност сваког дужника како у моменту подношења захтева за одобрење одређеног пласмана тако и накнадно увек када се исти јави са захтевом за било који нови пласман или за корекцију уговорених услова по пласманима који су у коришћењу.

Анализа кредитне способности дужника, уредности у измиривању обавеза у прошлости и вредности понуђеног инструмента заштите од ризика, на појединачном нивоу односно за сваку појединачну трансакцију, врши се у оквиру организационих делова Банке у којима је предметни захтев за пласман поднет а коначну Процену кредитног ризика по захтеваном пласману врши Служба за бонитет и управљање ризицима.

Кредитни предлог се формира на основу анализе финансијског извештаја дужника, података о задужености на основу извештаја из Кредитног бироа и података добијених од самих дужника, података из РИР-а о ликвидности рачуна, пословног или бизнис плана.

Анализира се структура пословних прихода и расхода, економичност и рентабилност пословања, износ нето обртног фонда, финансијска стабилност, ликвидност, токови 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 дужником – 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 процену обезвређења 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

Процена обезвређења потраживања Банке, 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 је одређен у износу већем од 1% појединачног потраживања Банке од дужника али не мањем од РСД 1.000 за дужника – физичко лице, односно не мањем од РСД 10.000 по појединачном потраживању или по дужнику (правном лицу или предузетнику) ако исти има обавезу према Банци само по једном пласману.

Банка врши индивидуалну процену обезвређења потраживања од дужника који имају обавезе према Банци изнад 6 милиона динара и који су у:

дефолт-у тј. у нон-перформинг делу кредитног портфолија Банке, стечају, предстечају или су претрпели неку другу финансијски реорганизацију, озбиљним финансијским тешкоћама уз истовремено евидентирану блокаду рачуна и/или доцњу у измиривању обавеза према Банци дужу од 60 дана, а са циљем да утврди да ли постоје објективни докази о обезвређењу за свако финансијско средство које је индивидуално значајно.

С обзиром да неки од наведених података нису доступни за све СМЕ клијенте, затим за предузетнике, физичка лица и носиоце пољопривредних газдинстава, Банка за процену обезвређења потраживања од ових дужника користи само неке од њих:

за предузетнике поред дана доцње користи и податке о статусу дужника у АПР-у, а може користити и податак о броју дана блокаде рачуна,

за физичка лица и носиоце пољопривредних газдинстава једини релевантан показатељ обезвређења је број дана доцње.

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

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.

Износ процењеног обезвређења потраживања се утврђује као разлика између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова по том потраживању.

Процена очекиваног времена наплате као и процена процента реализације узетих некретнина као средстава обезбеђења потраживања, зависи од врсте средстава обезбеђења (врста непокретности, депозит), 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.

Банка процену обезвређења билансних потраживања и процену вероватног губитка по ванбилансним ставкама на групној основи врши за:

дужнике који нису у дефолт-у (перформинг део портфолија),

потраживања за која се при процени на појединачној основи утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу,

дужнике из нон-перформинг дела портфолија (тј. који су у дефолт-у) а чије су обавезе према Банци испод 6 милиона динара.

У циљу групне процене обезвређења, финансијска средства се групишу у сегменте на основу сличних карактеристика кредитног ризика према једном или више критеријума: број дана реалног кашњења у измиривању обавеза према Банци, врста средстава обезбеђења потраживања, статус дужника у АПР-у, врста производа идр.

Групна процена обезвређења перформинг потраживања базира се на одређивању вероватноће да ће настати дифолт (ПД) и процене губитка у случају дифолта (ЛДГ). Групна процена обезвређења 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 применом процедура наплате потраживања.

Процена вероватног губитка по основу ванбилансних ставки на појединачној-индивидуалној основи обухвата процену надокнадивости будућих новчаних одлива за сваку поједину преузету ванбилансну обавезу за дужнике чије се билансне обавезе сагледавају на индивидуалној основи, као и обрачун износа вероватног губитка за сваку појединачну ванбилансну ставку укључену у процену.

Ненадокнадивим будућим новчаним одливима сматра се номинални износ очекиваних новчаних одлива по основу ванбилансних обавеза умањен за износ за који се основано процењује да ће га надокнадити друга уговорна страна или ће бити надокнађен по основу наплате из средстава обезбеђења потраживања.

Износ вероватног губитка по основу ванбилансних ставки једнак је садашњој вредности очекиваних ненадокнадивих будућих новчаних одлива по тим ставкама.

При процени вероватног губитка по ванбилансним ставкама на групној основи Банка користи проценте исправке вредности обрачунате за билансне изложености дужника на групној основи уз примену одговарајућих фактора кредитне конверзије који су дефинисани у тачки 29 Одлуке НБС-е о адекватности капитала.

Резервисање за ванбилансну изложеност према дужницима за које при процени вероватног губитка по ванбилансним ставкама на појединачној основи није утврђен износ обезвређења се процењује тако што се на књиговодствену вредност ових изложености на дан процене примени просечна стопа ризика да Банка по њима има одливе која 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 (или дела 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 процене за билансна потраживања предметног комитента.

За ванбилансну изложеност комитента који немају билансну изложеност резервисање се обрачунава применом стопе за перформинг кредите без кашњења.

4.2. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због промене девизног курса. Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи и у књизи трговања.

Основни циљ Банке у управљању девизним ризиком јесте да Банка својом девизном имовином и девизним обавезама управља на начин који јој омогућава да у сваком тренутку испуни све своје доспеле девизне обавезе (ликвидност) као и да трајно испуњава све своје обавезе (солвентност), и тако елиминише могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке.

Банка има прописане процедуре за идентификовање, мерење, ублажавање, праћење и управљање девизним ризиком.

Управљање девизним ризиком у надлежности је: Сектора за бонитет, управљање ризицима, контролу ризика и извештавање – Служба за банкарску подршку, контролу ризика и извештавање, Одбора Банке за ликвидност, Извршног одбора, Одбора за праћење пословања Банке.

Одбора Банке за ликвидност на дневном нивоу прати стање ликвидности Банке на основу позиција активе и пасиве, планираних прилива и одлива средстава и предузима мере управљања ликвидношћу тако да се показатељи ликвидности, показатељ девизног ризика одржавају у оквирима прописаним од стране Народне банке Србије и интерно утврђених лимита.

У случајевима прекорачења интерног лимита показатеља девизног ризика, Служба за банкарску подршку, контролу ризика и извештавање одмах обавештава надлежну Службу у Банци и Извршни одбор Банке, прати спровођење корективних радњи и о њима, по њиховом предузимању, обавештава надлежне органе Банке (Одбор Банке за управљање активом и пасивом, Одбор за ревизију, Извршни одбор).

Систем управљања девизним ризиком који Банка примењује у свом пословању је предмет континуиране унутрашње контроле и унутрашње ревизије.

Банка односе између активе и пасиве одржава тако да њена укупна нето отворена девизна позиција (укључујући и вредност нето отворене позиције у злату) на крају сваког радног дана не буде већа од 20% капитала, односно не буде већа од процента који утврди Народна банка Србије.

Мерење и праћење девизног ризика врши се свакодневно уз обавезу израде детаљнијих извештаја о показатељу девизног ризика у складу са интерним Упутством у следећим случајевима:

када се два узастопна показатеља девизног ризика разликују за два процентна поена;

када је збир пет узастопних апсолутних разлика у показатељу девизног ризика износи више или мање од пет процентних поена.

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 могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе и то због:

- повлачења постојећих извора финансирања, односно немогућности прибављања нових извора финансирања (ризик ликвидности извора средстава) или
- отежаног претварања имовине у ликвидна средства због поремећаја на тржишту (тржишни ризик ликвидности).

Основни циљ Банке у управљању ризиком ликвидности јесте да Банка својом имовином и обавезама управља на начин који јој омогућава да у сваком тренутку испуни своје доспеле обавезе (ликвидност) као и да трајно испуњава све своје обавезе (солвентност), те да елиминише могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке.

Банка утврђује и одржава одговарајући ниво резерве ликвидности у складу са анализом рочне неусклађености њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки (ГАП анализа) за унапред утврђене периоде који укључују и период од једног дана.

Банка има утврђене принципе за управљање ризиком ликвидности који се односе нарочито на:

- управљање ликвидношћу збирно по свим валутама и појединачно по значајним валутама,
- обезбеђење стабилности и диверсификације извора финансирања,
- решавање привремених и дугорочних криза ликвидности,
- благовремено и адекватно поступање у случајевима повећаног ризика ликвидности (поштовање Плана пословања Банке у случају настанка непредвиђених догађаја тј. у случајевима повећаног ризика ликвидности).

План пословања Банке у случају настанка непредвиђених догађаја (криза ликвидности) садржи:

- процедуре за рано откривање могућих проблема са ликвидношћу Банке (које укључују листу показатеља ликвидности и друге индикаторе раног упозорења),
- имена и функције лица одговорних за идентификацију проблема са ликвидношћу (из претходне одредбе-алинеје) као и имена и функције лица која о томе морају бити обавештена,
- јасно утврђене обавезе и одговорности појединих лица и органа у управљању кризом ликвидности,
- обавезу припремања посебних извештаја са подацима, показатељима и информацијама од значаја за предузимање мера у случају кризе ликвидности и за потребе интерног обавештавања,
- начин приступа расположивим или потенцијалним изворима ликвидности као и процедуре за обезбеђење приступа допунским изворима финансирања тј. изворима који се не користе у редовном пословању,
- начин обавештавања НБС о узроцима настанка кризе ликвидности и о планираним активностима за њихово отклањање.

Управљање ризиком ликвидности у надлежности је: Сектора за бонитет, управљање ризицима, контролу ризика и извештавање – Служба за банкарску подршку, контролу ризика и извештавање, Одбора Банке за ликвидност (који се на дневном нивоу бави

ликвидношћу и одговоран је за одржавање исте на оптималном нивоу), Извршног одбора, Одбора за праћење пословања Банке, Одбора за управљање активом и пасивом. Спровођење стратегије управљања ликвидношћу, као обавезујуће на свим нивоима управљања, обезбеђују и спроводе руководиоци организационих делова Банке, где се и преузима – настаје ризик ликвидности, кроз адекватну организацију пословних задатака.

Банка има прописану Процедуру за идентификовање ризика ликвидности, процену и мерење ризика, ублажавање и праћење ризика ликвидности и поступке и методе управљања ризиком ликвидности на кратак и дуги рок.

Овом Процедуром дефинисани су следећи показатељи изложености ризику ликвидности:

А - Показатељ ликвидности представља однос збира ликвидних потраживања првог и другог реда, с једне стране, и збира обавеза Банке по виђењу или без уговореног рока доспећа и обавеза Банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности, с друге стране, а сагласно регулативи Народне банке Србије. тј.

Минимална висина показатеља ликвидности дефинисана је:

- најмање 1.0 - када је обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу,
- не мање од 0.9 дуже од три узастопна радна дана и
- најмање 0.8 - када је обрачунат за један радни дан.

Показатељ ликвидности обрачунава се свакога дана и месечно у Служби за банкарску подршку, контролу ризика и извештавање и о истом се у Банци извештавају нарочито: Одбор за ликвидност, надлежни Сектори и Службе динарских средстава и (одржавање) динарске ликвидности и девизних средстава и (одржавање) девизне ликвидности и екстерно Народна банка Србије.

Б - Индикатори ликвидности представљају односе одређених позиција биланса Банке.

Банка за потребе мерења ризика ликвидности користити и друге показатеље - индикаторе ликвидности то:

- индикатор готовине, као однос готовине и готовинских еквивалената увећаних за брзо уновчиву активу с једне стране и укупне активе с друге стране;
- индикатор укупних депозита, као однос укупних депозита увећаних за узете кредите од банака и других финансијских организација с једне стране и укупних пласмана с друге стране,
- индикатор резерви, као однос готовине и готовинских еквивалената с једне стране и депозита увећаних за узете кредите од банака и других финансијских организација с друге стране.

В - Гап анализа представља утврђивање разлике између средстава и обавеза Банке и разлике између промене средстава и обавеза у будућем временском периоду укључујући и ванбилансне ставке. Мерење ризика ликвидности ГАП анализом врши се на месечном нивоу.

Основ за управљање ризиком ликвидности јесте успостављање адекватне рочне структуре активе и пасиве као базе за оперативну, краткорочну ликвидност. У том смислу ризиком ликвидности управља се на дуги и на кратак рок.

Обрачун расположивих или недостајућих средстава врши се у Сектору средстава, ХОВ и ликвидности банке.

План процене прилива и одлива сагледава се најкасније до 9 часова сваког радног дана за тај дан.

Одбор за ликвидност прати усклађеност дневног показатеља ликвидности са прописаним лимитом, показатељ девизног ризика, издвојену обрачунату обавезну резерву. На основу плана новчаних токова као и обрачунатог износа расположивих ликвидних средстава, или недостајућих средстава, Одбор за ликвидност доноси одговарајуће одлуке које се спроводе у Сектору средстава, ХОВ и ликвидности банке и о истом сачињава Записник и исти доставља Сектору за бонитет, управљање ризицима, контролу ризика и извештавање.

Банка израђује и у прописаним роковима и на прописани начин, доставља НБС Дневни извештај о показатељу ликвидности - на образцу ЛИК и Месечни извештај о показатељу ликвидности Банке - на образцу ЛИКМЕС у складу са Одлуком НБС о извештавању банака.

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

4.4. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке по основу позиција из банкарске књиге услед промене каматних стопа.

Облици каматног ризика су:

- ризик временске неусклађености доспећа и поновног одређивања цена (реприцинг ризик);
- ризик криве приноса (уиелд цурве ризик);
- базни ризик (басис ризик) коме је банка изложена због различитих референтних каматних стопа код каматно осетљивих позиција са сличним карактеристикама што се тиче доспећа или поновног одређивања цена;
- ризик опција (опционалиту ризик), коме је банка изложена због уговорених одредаба (превремена отплата код кредита, повлачње депозита пре рока доспећа...)

Банка има прописане процедуре којима идентификује, мери и управља каматним ризиком. Идентификовање, мерење и управљање каматним ризиком банка спроводи на месечном нивоу и то по свим значајним валутама у банкарској књизи.

Технике мерења каматног ризика које банка користи јесу: ГАП анализа, Рацио анализа, Стрест тест и ЕВЕ сценарио.

Банка управља каматним ризиком користећи дефинисане лимите и прописане мере заштите од каматног ризика.

Извештавање о процесу управљања каматним ризиком врши се интерно и екстерно.

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, да Основни капитал

Банке мора да износи најмање 50% капитала Банке, а показатељ адекватности капитала најмање 12%, као и да обим и структуру пословања банке мора да је у складу са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима (“Службени гласник РС” бр. 45/2011 и 94/2011) и Одлуком о адекватности капитала (“Сл. гласник РС” број 46/2011).

Банка својим текућим пословањем обезбеђује очување капитала (обавеза Банке из Уговора о оснивању Банке, Статута Банке и Закона о банкама) на начин што оптималним управљањем капиталом, политиком пласирања средстава обезбеђује да капитал Банке има једнаку куповну снагу на почетку и на крају обрачунског периода на који начин спречава преливање капитала у резултат Банке.

Пословном политиком Банке предвиђено је да се капитал Банке очувава –ревалоризује, најмање за износ инфлације или за износ пораста курса ЕУР (по средњем курсу НБС) на дан 31.12. текуће године у односу на 31.12. претходне године.

Поред очувања капитала Банке на напред наведени начин, Банка настоји да исти увећа распоредом остварене добити у акцијски капитал и резерве Банке, на који начин обезбеђује повећање пословне активности из сопствених извора (капитала), и обезбеђење средстава за покриће потенцијалних ризика за процењене губитке.

Управљање капиталом регулисано је Одлуком НБС о управљању ризицима, (тачке од 21-28) и општим актом банке “ Стратегија и план управљања капиталом”:

Стратегијом и планом управљања капиталом банка спроводи процес интерне процене адекватности капитала односно утврђује износ интерног капитала у складу са својим ризичним портфолиом, обрачунавајући при томе капиталне захтеве за ризике које је идентификовала као материјално значајне .

Стратегија управљања капиталом , Банка обезбеђује да у сваком тренутку располаже таквим нивоом и таквом структуром интерног капитала који обезбеђује испуњење законских обавеза Банке, одржавање поверења акционаера и депонената Банке у сигурност и стабилност њеног пословања, остварење пословних и финансијских планова, који огу да подрже очекивани раст пласмана Банке, будућих избора средстава и њиховог коришћења, политику дивиденди и све промене минималмог износа капитала.

План управљања капиталом Банке садржи нарочито:

- организацију процеса управљања интерним капиталом која укључује утврђене надлежности и одговорности органа Банке: Управног одбора, Извршног одбора, других одбора Банке као и надлежних служби Банке: Службе за бонитет и управљање ризицима и Службе за банкарску подршку, Ој за контролу усклађености пословања и Ој за унутрашњу ревизију.
- процедуре планирања адекватног нивоа интерног капитала:
- дефинисање капитала Банке, основног и допунског и одбитних ставки од капитала ,
- израчунавање капиталних затева за кредитни ризик (утврђивање активе пондерисане кредитним ризиком, капиталних захтева за ризик измирења, за ризик друге уговорне стране)
- израчунавање капиталних захтева за тржишне ризике,
- израчунавање капиталних захтева за оперативне ризике.
- план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја који могу да утичу на износ интерног капитала.

Процена интерног капитала Банке врши се у складу са Методологијом за мерење односно процену ризика, ради спровођења процеса интерне процене адекватности капитала коју је усвојио Извршни одбор Банке. Процес интерне процене адекватности капитала укључен је у систем управљања Банком и доношења одлука у Банци.

Стратешки циљ Банке је одржавање показатеља адекватности капитала на нивоу изнад прописаног а најмање на нивоу од 14,5% тј. 2,5 процентна поена изнад прописане минималне стопе са циљем да Банка може вршити расподелу добити тако што ће поред издвајања у елементе основног капитала вршити и исплату дивиденде акционарима као и награђивати запослене путем исплате фиксних и варијабилних бонуса и сл. У протеклом периоду, Банка је одржавала адржавала показатељ адекватности капитала на веома високом новоу: изнад 30%. Висина и структура капитала Банке у сваком тренутку мора да обезбеди покриће минималних капиталних захтева као и капиталне захтеве за ризике којима је Банка у свом пословању изложена а у свему у складу са Стратегијом и политикама управљања ризицима.

4.6. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура, неадекватног управљања информационом и другим системиам у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја, укључујући и правни ризик.

Банка је процедурама за управљање оперативним ризиком идентификовала главне догађаје и изборе оперативног ризика, утврдила ниво материјално значајног губитка по основу оперативног ризика, изложеност Банке овом ризику, посебно код увиђења нових производа, активности процеса и система, посебно оних чије је обављање поверила трећим лицима

Управни одбор Банке, усвојио је План континуитета пословања као и План опоравка активности у случају катастрофа а Извршни одбор банке одговоран је за њихово спровођење, измену, тестирање и обуку и упознавање запослених са њиховом улогом и одговорностима у случају наступања ванредних ситуација.

Ради обезбеђења континуитета пословања Банка је утврдила кључне пословне активности, ресурсе и системе потребне за обављање пословних процеса, критично време за поједине пословне процесе, ризике кој могу довести до прекида континуитета пословања а Стратегијом опоравка утврђени су кључни циљеви које Банка треба да оствари у случају прекида пословања.

ВСР и ДРП план, поред процедура и ресурса неопходних за поновно успостављање континуитета пословања односно опоравка система информационе технологије, садрже тимове запослених одговорних за успостављање пословања односно опоравак система, њихове дужности и одговорности и резервну локацију.

Банка је у протеклом периоду била изложена оперативном ризику –линија: екстерни догађаји и пљачке у износима који су у целости надокнађени од осигуравајућих кућа, тако да по основу оперативног ризика не бележи губитке.

4.7. Ризик улагања банке

Ризици улагања Банке обухватају ризике њених улагања у друга правна лица и у основна средства, при чему улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору не сме шрећи 10% њеног капитала а укупна улагања банке у лица која нису лица у

финансијском сектору и у основна средства не смеју прећи 60% капитала Банке. Банка није изложена ризицима улагања.

4.8. Ризик изложености

Ризик изложености Банке према истом или сличном извору настанка ризика или истој или сличној врсти ризика – ризик концентрације односи се на:

1) велике изложености:

- изложеност банке према једном лицу или групи повезаних лица преко 10% а до 25% капитала Банке ,
- изложеност Банке према лицу повезаном са Банком до 5% капитала Банке и укупно, према свим лицима повезаним са Банком до 20% капитала Банке
- збир свих великих изложености не сме прећи 400% капитала Банке.

2) групе изложености са истим или сличним факторима ризика (привредни сектори, географска подручја, врсте производа...),

3) инструменте кредитне заштите укључујући и рочну и валутну неусклађеност између великих изложености и инструмената кредитне заштите тих изложености.

Контролу ризика изложености Банка врши успостављеним лимитима изложености који јој омогућавају диверсификацију кредитног портфолиа као и коришћењем инструмената материјалне и нематеријалне кредитне заштите а у складу са Одлуком НБС о адекватност капитала.

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара	
	2011 год.	2010 год.
Приходи од камата		
По основу кредита:		
- у динарима (700)	10,724,327	9,741,136
- у страној валути (705)	113,127	170,960
	10,837,454	9,912,096
По основу депозита:		
- у динарима (701)	186,725	246,809
- у страној валути (706)	350,834	271,365
	537,559	518,174
По хартијама од вредности		
- у динарима (702)	1042541	1,208,381
- у страној валути (707)	177,360	-
	1,219,901	1,208,381
По основу осталих пласмана:		
- у динарима (703)	60,230	109,620
- у страној валути (708)	-	-
	60,230	109,620
	12,655,144	11,748,271
Расходи од камата		
По основу примљених кредита у динарима:(гр.600)	-140,591	-170,191
По основу депозита:		
- у динарима (гр.601+603)	-2,049,729	-1,623,844
- у страној валути (гр.606)	-4,113,466	-3,312,527
	-6,163,195	-4,936,371
	-6,303,786	-5,106,562
Добитак по основу камата	6,351,358	6,641,709

а) Приходи од камата		У хиљадама динара	
		2011 год.	2010 год.
Депозити код Народне банке Србије		94,915	176,812
Пласмани банака		298,026	308,626
Пласмани комитентима		11,042,302	10,054,452
Камата на хартије од вредности:			
- благајнички записи НБС из Репо трансакција		258,380	279,046
- динар.обвезнице предузећа		14,073	-
- динар.обвезнице РС		-	30,657
- државни динарски записи Владе		197,619	146,118
- менице		572,469	752,560
- обвезнице девизне штедње		6,162	-
- девизне дугор.обвезнице РС		2,984	-
- девиз.дугор.државни записи Владе		168,214	-
		1,219,901	1,208,381
		12,655,144	11,748,271
б) Расходи од камата		У хиљадама динара	
		2011 год.	2010 год.
Депозити и кредити банака		615,207	621,765
Депозити и кредити комитената		5,688,579	4,484,797
		6,303,786	5,106,562

6. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара	
	2011 год.	2010 год.
Приходи од накнада и провизија:		
- по картичним трансакцијама	85,695	76,859
- платни промет	412,290	384,353
- остале провизије	549,005	398,454
	1,046,990	859,666
Расходи од накнада и провизија:		
- по картичним трансакцијама	-10,914	-4,310
- платни промет	-103,116	-123,818
	-114,030	-128,128
Добитак по основу накнада и провизија	932,960	731,538
 6а. Приходи од дивиденди и уешћа (766)	 9,887	 79

7. НЕТО ПРИХОДИ / РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	У хиљадама динара	
	2011 год.	2010 год.
Приходи од курсних разлика	13,644,018	8,180,864
Расходи од курсних разлика	-13,899,591	-9,332,698
нето	-255,573	-1,151,834

8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	У хиљадама динара	
	2011 год.	2010 год.
Приходи од закупа пословног простора (7461000)	214,497	160,355
Приходи по основу рефундираних трошк. (746 д)	33,579	26,630
Добици од продаје материјалних вредн. и имовине (761)	95,789	338,498
Приходи од смањења обавеза (762)	25,566	65,313
Остали приходи	607	7,406
	370,038	598,202

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

а) Књижења у корист (на терет) резултата

	У хиљадама динара	
	2011 год.	2010 год.
Расходи индиректних отписа пласм.биланс.позиција:		
- камате и накнаде	-1.063.865	-700.942
- дати кредити и депозити	-4.395.944	-4.611.368
- хартије од вредности (без сопствених акција)	-232.356	-141.691

- удели (учешћа)	-	-522
- остали пласмани	-294.972	-286.359
- остала актива	-91.576	-8.370
	<u>-6.078.713</u>	<u>-5.749.252</u>
Расходи резервисања за ванбилансне позиције	-403.199	-524.500
Расх.резервисања за дугор.бенефиције запослених	-21.803	-13.515
Расходи по основу суспензије	-1.057	-
	<u>-6.504.772</u>	<u>-6.287.267</u>
Приходи индиректних отписа биланс.позиција:		
- камате и накнаде	280.795	291.481
- дати кредити и депозити	2.707.280	3.003.474
- хартије од вредности (без сопствених акција)	119.588	114.718
- остали пласмани	177.384	198.162
- остала актива	268	2.705
	<u>3.285.315</u>	<u>3.610.540</u>
Приходи од укид.резервис.по ванбил.позицијама	577.083	356.904
Приходи од укид.резервис.по судским споровима	-	338.794
	12.722	11.210
Прих.од укид.резервис.по дугор. бенефиц. запослених		
Приходи од наплаћене суспендоване камате	938	1.822
	<u>3.876.058</u>	<u>4.319.270</u>
Нето расходи индирек.отписа плас.и резервисања	<u>-2.628.713</u>	<u>-1.967.997</u>

б) Структура исправки вредности (стање)

	У хиљадама динара	
	2011 год.	2010 год.
Камате и накнаде	2.271.769	1.528.023
Дати кредити и депозити	10.790.881	9.143.056
Хартије од вредности	747.477	641.472
Учешћа	19.794	19.795
Остали пласмани	939.187	821.631
Остала средства	199.153	107.879
	<u>14.968.261</u>	<u>12.261.856</u>

в) Промене на рачунима исправке вредности

	у хиљадама динара					
	Камате и накнаде (напом.17)	Дати кредити и депозити (напом.18)	Хартије од вред. (напом.19)	Учешћа (напом.20)	Остали Пласм. (напом.21)	Остала Средст. (напом.23)
Стање 1. јануара 2010. године	1,155,091	7,640,492	614,499	19,272	756,359	102,224
Исправке у току године	700,942	4,611,368	141,691	522	286,359	8369
Приходи од укидања исправке	-291,481	-3,003,474	-114,718	-	-198,162	-2,706
Отпис и пренос на суспен.камату	-36,529	-105,330	-	-	-22,925	-7
Стање 1. јануара 2011. године	1,528,023	9,143,056	641,472	19,794	821,631	107,880
Исправке у току године	1,063,865	4,395,944	232,356	-	294,972	91,575
Приходи од укидања исправке	-280,795	-2,707,280	-119,588	-	-177,384	-268
Отпис и пренос на суспен.камату	-39,324	-40,839	-6,763	-	-32	-34
Стање на крају 2011 године	2,271,769	10,790,881	747,477	19,794	939,187	199,153

г) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2011. године обрачуната је посебна резерва за процењене губитке по основу изложености банке кредитном ризику :

	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Обрачун посебне резерве за процењ.губитке по Одлуци НБС :		
- билансне активе	30,133,823	24,631,145
- ванбилансних ставки	842,497	1,483,599
	30,976,320	26,114,744
Обрачун Исправке вред.и резервис.по интер.методол.(МРС 39)		
- исправка вредности билансне активе	-14,968,261	-12,261,856
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	-477,780	-651,665
	-15,446,041	-12,913,521
Више обрачунато по дужнику по интерн.методол.у односу на одлуку НБС	831,797	699,504
Потребна резерва за процењене губитке	16,362,076	13,900,727
Потребне резерве за проц.губитке по обрачуну за претходну годину	-13,900,728	-9,426,582
Разлика (повећање/смањење потреб.резерве)	2,461,348	4,474,145

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, банка је дужна да утврди износ потребне резерве за процењене губитке, који представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са овом одлуком и утврђеног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2011 год.	2010 год.
Трошкови зарада (630)	346,867	304,979
Трошкови накнада зарада (631)	70,815	112,528
Трошкови пореза и доприноса на зараде и накнаде зарада (632,633)	157,274	152,500
Остали лични расходи и накнаде привр.посл. (634,635)	41,435	38,401
	616,391	608,408

11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	2011 год.	2010 год.
Грађевински објекти	-10,002	-6,584
Опрема и остала средства	-113,377	-120,162
Инвестиционе некретнине	-47,933	-6,794
Нематеријална улагања	-19,104	-15,937
	-190,416	-149,477

12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	2011 год.	2010 год.
Трошкови материјала (640д)	76,701	77,513
Трошкови сервисних услуга (640д)	47,960	41,178
Трошкови закупнина (6410,6461)	201,377	187,693
Трошк.ПТТ и телекомуникац. услуга (6411, 6438002)	109,545	118,821
Трошкови осталих услуга (6414 до 6417)	14,450	7,686
Трошкови одржавања имовине (6413)	104,336	110,746
Трошкови рекламе и пропаганда (6412)	119,541	86,360
Донације и спонзорства (6433)	25,322	25,997
Трошкови репрезентације (6435)	31,513	31,459
Трошкови ревизије и експертизе (6434)	8,340	16,455
Трошкови премија осигурања (6437)	302,899	217,243
Трошкови чланарина (64380000, 64380001)	20,480	10,990
Судске и друге таксе и судски трошк. (64385, 6439006)	30,956	29,374

Трошк.брокер.усл.и центр.регистра (6438604, 6438704)	19,540	15,983
Трошкови чувања имовине (64388000)	104,056	100,961
Трошкови стицања материјалних вредности (64389006)	56,473	65,722
Трош.додатног осигурања запосл.и финансир.инвалида (64391 до 64394)	22,865	17,916
Остали нематеријални трошкови (643д)	21,476	20,532
Трошкови пореза и доприноса (644,645)	340,216	258,747
Расх.накн.утрђ.обав.за повраћај по кредитима (668004)	-	160,100
Остали расходи (66д)	3,452	78,947
	1,661,498	1,680,423

13. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара	
	2011 год.	2010 год.
Приходи по основу промене вредности :		
- пласмана и потраживања (770)	3,997,240	6,902,660
- хартија од вредности (771)	27,666	-
- обавеза (772)	779,415	236,764
	4,804,321	7.139.424
Расходи по основу промене вредности :		
- пласмана и потраживања (670)	-3,058,032	-2,532,320
- хартија од вредности (671)	-88,869	-22,050
- обавеза (672)	-678,109	-800,746
	-3,825,010	-3,355,116
Нето прих. од промене вредн.имовине и обавеза	979,311	3,784,308

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добит

	У хиљадама динара	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Текући порез	-334,096	-610,478
Одложени порез	-1,739	2,860
	-335,835	-607,618

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

	У хиљадама динара	
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Добит пре опорезивања	3,309,511	6,198,450
Порез на добит обрачунат по стопи од 10%	330,951	619,845
Порески ефекти - расх.који се не признају, прих.који се не опорез.	16,951	-1,870
Порески кредит за основна средства	-13,799	-7,489
Порески ефекат прихода од дивиденди	-7	-8
Ефекат привремених разлика пореза (на основна ср)	1,739	-2,860
	335,835	607,618

в. Одложене пореске обавезе

У хиљадама динара		
	31. 12. 2011	31. 12. 2010
Приврем.разл.на некретн.опреми и нематер.улаг.	8,613	6,874
Приврем.разлике свођ.ХоВ распол.за прод.на ФЕР вр.	518	2,347
	9,131	9,221

г. Промене на одложеним пореским обавезама

У хиљадама динара		
	2011	2010
Стање на почетку године	9,221	13,303
Приврем.разл.на некретн.опреми и нематер.улаг.	1,739	-2,860
Приврем.разлике свођ.ХоВ распол.за прод.на ФЕР вр.	-1,829	-1,222
Стање на крају године	9,131	9,221

15. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама динара		
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
У динарима:		
- Жиро рачун (000)	3,821,674	3,106,903
- Готовина у благајни (001)	874,814	709,213
- Готовин.еквивал.у запис.влас. до 3мес.непос.унов.(002)	-	-
	4,696,488	3,816,116
У иностраној валути:		
- Девизни рачуни код других банака (0500)	61,335	154,432
- Редовни девизни рачуни код иностраних банака (0501)	1,625,875	939,422
- Готовина у благајни (051)	1,380,418	923,861
	3,067,628	2,017,715
	7,764,116	5,833,831

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

1) у динарима по стопи од:

- 5% - на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном роцносно до две године,односно до 730 дана,
- 0% - на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном роцносно преко две године,односно преко 730 дана ;

2) у еврима по стопи од:

- 30% - на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном роцносно до две године, односно до 730 дана,
- 25%-на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном роцносно преко две године,односно преко 730 дана.

Обрачуната динарска обавезна резерва по обрачуну од 17. децембра 2011. године (на основу просечног стања депозита из новембра) износила је 3,739,838 хиљада динара (а за

упоредни период из децембар 2010. године (на основу просечног стања депозита из новембра) износила је 3,285,581 хиљада динара).

По овом обрачунау банка је била дужна да у децембру одржава просечно дневно стање на жиро-рачуна у висини обрачунате динарске резерве до следећег обрачуна, тј до 17.01.2012 године. Банка је у периоду 18.12.2011 до 17.01.2012 на жиро рачуну држала просечно дневно стање изнад износа обрачунате динарске обавезне резерве. Такође, и за 2010 годину просечно дневно стање на жиро рачуну је било изнад износа обрачунате динарске обавезне резерве.

Банка у току 2011. године није користила средства резерве у сврхе одржања ликвидности.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2011. године износила је 2.5 % на годишњем нивоу.

16. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
У динарима:		
- депоновани вишкови ликвид. средстава код НБС (010)	-	-
- пласмани НБС по репо трансакцијама (013)	2,000,000	4,000,000
	<u>2,000,000</u>	<u>4,000,000</u>
У страној валути:		
- обавезна резерва код НБС (060)	34,357,134	16,219,755
	<u>36,357,134</u>	<u>20,219,755</u>

Стање депонованих вишкова ликвидних средстава на крају године је нула, али је у току године вршено издвајање. Каматна стопа на депоноване вишкове ликвидних средстава код Народне банке Србије у току 2011. године кретала се у распону од 9,25% до 10% на годишњем нивоу.

Обавезна девизна резерва представља минималну резерву у страној валути издвојену у складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије ("Сл. гласник РС", број: 03/2011, која прописује да банке обрачунавају девизну обавезну резерву по стопи од 25% и 30% на износ просечног дневног стања девизних средстава у току претходног календарског месеца.

На дан 31. децембра 2011.године, обавезна резерва Банке у валути била је усклађена са Одлуком Народне банке.

Народна банка србије не плаћа камату на обавезну девизну резерву, од 01.јула 2005 године.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Потраживања по основу камата:		
- у динарима (020)	3,987,537	3,061,023
- у страној валути (080)	62,873	58,385
	<u>4,050,410</u>	<u>3,119,408</u>
<i>Исправка вред.потраживања по каматама:</i>		
- у динарима (0290)	-2,214,384	-1,475,800
- у страној валути (0890)	-34,552	-34,838
	<u>-2,248,936</u>	<u>-1,510,638</u>
Потраживања по основу накнада у динарима (021)		
- у динарима (021)	45,788	37,633
- у страној валути (081)	4	-
	<u>45,792</u>	<u>37,633</u>
<i>Исправка вред.потр.по накнадама - у динар. (0291)</i>	-22,784	-17,342
Потражив. од продаје материјалних вред. (022)	49	49
<i>Исправка вред.потраж.од продаје матер.вред. (0292)</i>	-49	-43
Нето	1,824,482	1,629,067

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
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	4,708,841	36,503,629
Краткор.депоз.-Клијент. (кто 213) - Вал	16,625	16,625
	<u>4,725,722</u>	<u>36,520,510</u>
<i>Исправка вредности датих депозита</i>	-187	-187
	<u>4,725,535</u>	<u>36,520,323</u>
Дати кредити (кто 10 + 20)		
- Краткор.кредити банкама (к.108800Б) - Дин	9,608	9,608
- Краткор.кредити клијентима (10д) - Дин	43,570,927	44,202,549
Дугор.кредити клијен. (1021,1041,1051,1061,1081)-Дин	28,395,032	23,647,598
Краткороч.кредити клијент. (20) - Вал.	512,676	1,127,854
Дугор. кредити клијен.(2011,2031) - Вал.	195,554	305,874
	<u>72,683,797</u>	<u>69,293,483</u>
<i>Исправка вредности кредита</i>	-10,790,694	-9,142,869
	<u>61,893,103</u>	<u>60,150,614</u>
Нето	<u>66,618,638</u>	<u>96,670,937</u>

Краткорочни депозити у иностраној валути домаћим банкама су пласирани на период до 6 месеци дана, уз каматну стопу на годишњем нивоу од 2,5% до 3,8% год.,

Краткорочни кредити у динарима одобравани су правним лицима и предузетницима на период до 12 месеци уз претежну номиналну стопу у распону од 5.9% до 34.5% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе од 7% до 36.1%) а на дугорочне кредити у динарима (индоксиране у иностраној валути) правним лицима и предузетницима, претежно у распону од 3% до 16% на годишњем нивоу (ефективне каматне стопе од 3.2% до 16.7%)

Номиналне каматне стопе на кредити правним лицима у девизама, кретале су се око 11% на годишњем нивоу (ефективна каматна стопа 13.5%).

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 21,9% до 38,59% годишње, а динарски пласмани индексирани у иностраној валути , одобравани су по ефективној каматној стопи од 4.59 % годишње.

Краткорочни пласмани у динарима носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава, одобравани су уз ефективне каматне стопе од 7,99% годишње (за субвенционисане кредити) до 30,92% годишње.

Дугорочни пласмани у динарима одобравани су физичким лицима уз ефективне каматне стопе од 7,76% годишње (за субвенционисане кредити) до 36.77% годишње а динарски пласмани индексирани у иностраној валути , по ефективној каматној стопи од 4.59% годишње до 21,36% годишње.

Дугорочни пласмани у динарима (индексирани у иностраној валути), носиоцима регистрованих пољопривредних газдинстава, одобравани су уз ефективне каматне стопе од 16,23% до 18,41% годишње.

19. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПС. АКЦИЈА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Хартије од вред.по фер вред.кроз биланс успеха :		
- Акције Агробанке А.Д., Београд (120)	81,503	160,421
Хартије од вред. које се држе до доспећа:		
У динарима:		
- Менице других предузећа (124 д)	5,185,382	3,749,033
- Кратк.записи Владе (124200 И)	177,275	627,062
- Кратк.обвезнице друг.предузећа (124020Г,124820Г)	1,136,100	15,197
Исправка вредности	-747,477	-641,472
	5,751,280	3,749,821
У иностраној валути:		
- Државне Обвезнице (224 д)	414,723	35,203
- Државни Записи (2243)	5,490,090	-
	5,904,813	35,203
	11,737,596	3,945,444

Промене на исправкама вредности хартија од вредности су следеће:

	У хиљадама динара	
	2,011	2,010
Стање на дан 1. јануара	641,472	614,499
Исправке у току године (напомена 8)	232,356	141,691
Приходи од укидања исправки (напомена 8)	-119,588	-114,718
Стање на дан 31. Децембра	747,477	641,472

20. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Учешћа која се не котирају на берзи	49,590	49,658
Учешћа која се котирају на берзи	25,433	41,376
	75,023	91,034
Исправка вредности	-19,794	-19,794
	55,229	71,240

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 2011. године, Банка има учешћа у капиталу следећих правни лица:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Учешћа у капиталу до 10%:		
- Брокерско дилерско друштво ад Београд	199	267
- Универзал банка а.д., Београд	6,219	11,357
- Марфин Банк а.д., Београд	107	115
- ПБ Агробанка а.д., Београд	-	50
- ОТП Банка Србија а.д., Нови Сад	12,489	16,128
- АМС Осигурање а.д., Београд	588	700
- Политика а.д., Београд	6,030	13,026
- БетраТранс а.д., Београд	57	57
- Шар холдинг	19,050	19,050
- Плава тачка а.д. – у ликвидацији	745	745
	45,484	61,495
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
	29,539	29,539
	75,023	91,034
<i>Испр.вредн.учешћа (шар холдинг и плава тачка:испр.100%)</i>	-19,794	-19,794
. Нето	55,229	71,240

21. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ (кто 16 + 26)

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Бруто вредност осталих пласмана		
Потр.по плаћ.гаранц.акредитив.авал. (к.163+263+265)	2,308,133	826,224
Краткор.пласм.и цедир.потраж.јавним предуз. (164)	558,958	861,867
Потраж.од банака по чек.грађ.и визацард. (1680...Б)	126,155	34,722
Недос.плас.клијен.у платне картице (168006.+168007.)	2,865,290	3,114,764
Дугороч.пласм.у дин.јавним пред.(к.16812.Ф)	299,326	730,743
Доспели плас.клијен.у платне картице (к. 1688.)	547,097	474,830
Остали пласмани	34,081	33,694
	6,739,040	6,076,844
<i>Исправка вредности осталих пласмана :</i>		
- <i>потр.по плаћ.гаранц.акредитив.авал. (1693,2693)</i>	-511,220	-423,989
- <i>крат.пласм.и цедир.потр.у дин.јавним пред.(1694)</i>	-7,881	-16,183
- <i>Потражив.од банака по чеков.грађ. (16980.Б)</i>	-891	-888
- <i>Недос.плас.у платне картице (1698006.+1698007.)</i>	-89,444	-119,223
- <i>Дугороч.пласм.у дин.јавним пред.(к.169812.Ф)</i>	-50,420	-11,838
- <i>Доспели плас.у платне картице (к. 16988.)</i>	-245,249	-193,224
- <i>Осталих пласмана (169д, 269д)</i>	-34,082	-56,286
	-939,187	-821,631
Нето	5,799,853	5,255,213

Потраживања по гаранцијама и акредитивима од 2,308 милина динара, највећим делом се односи на на ностро акредитив ЦОММЕРЗБАНК АГ ФРАНКВУРТ 1,575 милина динара, затим следе динарске гаранције ФУТУРИ ПЛУС доо Земун од 130 милина динара, Горану Љубичићу 192 милиона динара и и динарске гаранције другим правним лицима.

Краткорочни пласмани у динарима јавним предузећима од 558 милиона и 958 хиљада динара су по основу уговора о уступању потраживања уз накнаду и односе се на:

ДП НОВИ САД – ГАС у укупном износу од 235 милиона динара (каматна стопа 1,6%, проп.метод, месечно, накнада 0,6% једнократно, враћање у ратама до 26.03.12.)

ЈКП ГРАДСКА ТОПЛАНА ЗРЕЊАНИН у укупном износу од 240 милиона (каматна стопа у висини шестомесечног БЕЛИБОР-а увећаног за 5,5% процентна поена годишње, проп. метод, месечно, накнада 0,7% једнократно, враћање у ратама до 22.08.12.)

ДИРЕКЦИЈА ЗА ПУТЕВЕ ГРАДА ШАПЦА у укупном износу од 16 милиона и 273 хиљаде динара (каматна стопа 2,2%, антиципативно конф.метод, накнада 1% једнократно, враћање у ратама до 18.02.12.)

ДИРЕКЦИЈА ЗА ПУТЕВЕ ГРАДА ШАПЦА у укупном износу од 43 милиона и 204 хиљаде динара (каматна стопа 1,9%, антиципативно конф.метод, накнада 0,5% једнократно, враћање у ратама до 26.08.12.)

ГРАД ШАБАЦ у укупном износу од 24 милиона и 481 хиљада динара (каматна стопа 1,9%, антиципативно конф.метод, накнада 0,5% једнократно, враћање у ратама до 26.08.12.)

Дугорочни пласмани у динарима јавним предузећима износе 299 милиона и 326 хиљада динара, и то су потраживања од „ ЈП ПУТЕВИ СРБИЈЕ“ у укупном износу од 299 милиона и 326 хиљада динара, по основу уговора о уступању потраживања и уговора о кредиту предузећима путне привреде (по основу репрограма на 5 милиона, са враћањем у полугодишњим ратама и каматом у висини тромесечног БЕЛИБОР-а увећаног за 4 процентна поена годишње).

22. 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 2011. године	577,610	1,019,767	1,927,163	3,524,540	94,481
Донос са материјалних вредности	-	-	6,261,657	6,261,657	-
Пренос са инвестиционих некретн.на објекте за вршење делатности	16,997	-	-16,997	-	-
Повећање	46,036	76,502	2,315	124,853	22,183
Отуђења и расходања	-	-33,710	-32,164	-65,874	-
Стање набавне вр. 31. децембра 2011.год.	640,643	1,062,559	8,141,974	9,845,176	116,664
Исправка вредности :					
Стање, 1. јануара 2011. године	54,905	561,267	51,376	667,548	49,098
Амортизација	10,002	113,377	47,933	171,312	19,104
Пренос са инвестиционих некретн.на објекте за вршење делатности	2,813	-	-2,813	-	-
Отуђења и расходања	-	-33,080	-5,262	-38,342	-
Стање исправке вр, 31. децембра 2011.год.	67,720	641,564	91,234	800,518	68,202
Садашња вредност, 31. децембра 2011. г	572,923	420,995	8,050,740	9,044,658	48,462
Садашња вредност, 31. децембра 2010. г	522,705	458,500	1,875,787	2,856,992	45,383

На дан 31. децембра 2011. године Банка нема основних средстава оптерећених хипотеком, ради обезбеђења уредне отплате обавеза по кредитима.

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011.	31. децембар 2010.
Остала потраживања: (03, 09, 304)		
- Аванси за обртна средства (кто 030) - дин	2,703	2,979
- Аванси за обртна средства (кто 090) - стр.вал.	2,470	2,625
- Аванса за основна средства (кто 031) - дин	24,497	15,731
- Потраж.од Београдске Банке у стеч.(к.0365400)- дин.	92,300	92,300
- Више плаћ.аконтац.пореза на добит по конач.обр.(к.034) - дин	232,374	-
- Потражив.од купаца (кто 0366)	139,178	100,859
- Материјалне вред.примљ.из наплате потраж.(к.304) - дин.	2,880,547	4,572,905
- Остала потраживања - у дин.	32,078	32,222
- Остала потраживања - у стр.вал.	4,224	2,906
	3,410,371	4,822,527
<i>Исправка вредности осталих потраживања:</i>		
- Потр.од Београдске Банке у стеч.(03965400)-дин.	-92,300	-92,300
- Потражив.од купаца (кто 03966)	-87,154	-13,508
- Остала потраживања - у дин. (кто 039+309)	-19,615	-1,856
- Остала потраживања - у стр.вал. (кто 099)	-84	-216
	-199,153	-107,880
Активна временска разграничења :		
- Разгран.потраж.за обрачун.камату (190,191) - дин.	163,548	137,775
- Разгр.расх.унапр.испл.кам.по штедњи (192) - дин	388,558	193,624
- Унапред плаћени трошкови купа (194) - дин	6,057	8,284
- Разгран.потраж. за обрачун.камату (290) - стр.вал.	173,990	1,235
	732,153	340,918
нето	3,943,371	5,055,565

У осталој нето активу динарска средства учествују са 3,762,771 хиљада динара, што је 95,42% осталих средстава, а валутна са 180,600 хиљада динара, или 4,58%.

24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2011	31.децембар 2010
У динарима:		
- Банке и друге финансијске организације	92,071	201,817
- Јавна предузећа	473,288	379,607
- Друга предузећа	2,045,478	1,619,992
- Предузетници	271,450	192,655
- Становништво	834,208	528,453
- Страна правна лица	92,226	79
- Јавни сектор	56,870	126,943
- Други комитенти	238,711	191,522
	4,104,302	3,241,068
У иностраној валути:		
- Банке и друге финансијске организације	49,183	16,063
- Јавна предузећа	23,583	22,348

- Друга предузећа	726,135	863,867
- Предузетници	22,376	12,003
- Становништво	264,965	282,038
- Страна правна лица	62,467	384
- Јавни сектор	-	9,486
- Други комитенти	88,319	75,368
	1,237,028	1,281,557
	5,341,330	4,522,625

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 .

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

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

	У хиљадама динара					
	31. децембар 2011. године			31. децембар 2010. године		
	у динар.	у стр. вал.	Укупно	у динар.	у стр.вал.	Укупно
Штедни депозити:						
Становништво	1,660,265	59,589,542	61,249,807	3,172,335	59,186,594	62,358,929
Страна физичка лица	26,285	918,523	944,808	299,470	533,861	833,331
	1,686,550	60,508,065	62,194,615	3,471,805	59,720,455	63,192,260
Депозити по основу датих кредита :						
Банке и друге финансијске организације	106,449	1,369,754	1,476,203	118,341	147,697	266,038
Друга предузећа	1,936,975	1,111,069	3,048,044	469,979	202,879	672,858
Предузетници	300	13,289	13,589	17,798	-	17,798
Становништво	445	863,184	863,629	644	846,243	846,887
Јавни сектор	1,297	-	1,297	2,826	-	2,826
Остали комитенти	15,586	11,772	27,358	2,045	-	2,045
	2,061,052	3,369,068	5,430,120	611,633	1,196,819	1,808,452
Наменски депозити:						
Банке и друге финансијске организације	235	1.627	1.862	8.631	16	8.647
Друга предузећа	38.294	1.786	40.080	47.249	538	47.787
Предузетници	6	314	320	12	906	918
Становништво	14.433	1.549	15.982	12.887	1.558	14.445
Страна физичка лица	1.416	3	1.419	4	-	4
Јавни сектор	18	-	18	693	-	693
Остали комитенти	409	904	1.313	284	431	715
	54.811	6.183	60.994	69.760	3.449	73.209
Остали депозити:						
Банке и друге финансијске организације	2.615.765	766.998	3.382.763	5.830.433	1.114.902	6.945.335
Друга предузећа	5.648.435	2.698.672	8.347.107	7.452.923	2.672.744	10.125.667
Предузетници	88.314	2	88.316	19.129	7.986	27.115
Становништво	155	-	155	283	-	283
Страна физичка лица	3.012	-	3.012	1.316	-	1.316
Јавни сектор	1.155.969	-	1.155.969	1.220.244	39	1.220.283
Остали комитенти	3.306.535	297.960	3.604.495	2.965.242	306.646	3.271.888
	12.818.185	3.763.632	16.581.817	17.489.570	4.102.317	21.591.887
Укупно остали депозити	16.620.598	67.646.948	84.267.546	21.642.768	65.023.040	86.665.808

Ефективна каматна стопа на штедњу по виђењу СТАНОВНИШТВА износила је за штедњу у ЕУР од 0.45% до 0.5% годишње, за штедњу у ЦХФ од 0.135% до 0.15% годишње, а за штедњу у УСД од 0.225% до 0,25% годишње.

Напомена (номиналне каматне стопе у току целе године су биле исте на напред наведену штедњу, али је промењено исказивање ефективне каматне стопе Законом о заштити корисника финансијских услуга од 05.12.2011.г , тако што се у обрачун ефективне каматне стопе узима порез по одбитку).

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ВАЛУТИ до годину дана кретала се у распону од 2% - 6% на годишњем нивоу на штедњу у ЕУР, а од 1.35%-2% годишње на штедњу у ЦХФ, као и од 1.71%-2.6% годишње на штедњу у УСД.

Напомена (номиналне каматне стопе у току целе године су биле исте на напред наведену штедњу, али је промењено исказивање ефективне каматне стопе Законом о заштити корисника финансијских услуга од 05.12.2011.г , тако што се у обрачун ефективне каматне стопе узима порез по одбитку).

Ефективна каматна стопа на орочену штедњу у ДИНАРИМА до годину дана кретала се у распону од 6% до 11% 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% до 7% годишње на штедњу у ЕУР.

Ефективна каматна стопа на наменске динарске и девизне депозите (коллатерал по одобреним пласманима), кретала се претежно у висини од 0.5% годишње (изузетно има бескаматних коллатерала, као и наменских депозита са вишом каматном стопом (анексирана ненаменска у наменску), али је иста (пасивна каматна стопа) представљала основ за формирање цене пласмана уз одговарајућу каматну маржу.

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 0,5% до 13%.

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 9,75% до 11%.

Остали депозити по рочности и валути:

	31. децембар 2011. године			У хиљадама динара 31. децембар 2010. Године		
	у динар.	у стр. вал.	укупно	у динар.	у стр.вал.	укупно
Штедни депозити: (кто 402, 502)						
Краткорочни	185,122	9,626,564	9,811,686	360,828	33,602,202	33,963,030
Дугорочни	1,501,428	50,881,501	52,382,929	3,110,977	26,118,253	29,229,230
	1,686,550	60,508,065	62,194,615	3,471,805	59,720,455	63,192,260
Депозити - колатерали по датим кредитама: (кто 403, 503)						
Краткорочни	738,142	1,685,963	2,424,105	148,299	178,713	327,012
Дугорочни	1,322,910	1,683,105	3,006,015	463,334	1,018,106	1,481,440
	2,061,052	3,369,068	5,430,120	611,633	1,196,819	1,808,452
Наменски депозити: (кто 404, 504)						
Краткорочни	54,811	6,183	60,994	69,760	3,449	73,209
	54,811	6,183	60,994	69,760	3,449	73,209
Остали депозити: (кто 405, 505)						0
Краткорочни	12,369,364	3,091,629	15,460,993	17,434,006	3,986,269	21,420,275
Дугорочни	448,821	672,003	1,120,824	55,564	116,048	171,612
	12,818,185	3,763,632	16,581,817	17,489,570	4,102,317	21,591,887
Укупно	16,620,598	67,646,948	84,267,546	21,642,768	65,023,040	86,665,808

Краткорочно орочени динарски депозити од банака и фин. и осиг.организација орочавани су на период од једног до 12 месеци по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 9-12.25%.

Краткорочно орочени динарски депозити од предузећа орочавани су на период од једног до 12 месеци по каматној стопи која се кретала на годишњем нивоу од 3-12,50%.

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2011	31.децембар 2010
У динарима:		
Краткорочни кредити:		
- Хипо Алпе-Адриа Банк а.д., Београд	2,092,819	2,109,964
	2,092,819	2,109,964
Ост.финансијске обав.(кто 409, 509)	31,469	10,195
укупно	2,124,288	2,120,159
Краткорочни кредити у динарима од Хипо Алпе Адриа Банк је узет на период од 14 дана, са каматом од 5.5 % годишње.		

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

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2011	31.децембар 2010
Обавезе по основу камата	74,977	91,654
Обавезе по основу накнада	5,275	5,671
	80,252	97,325

28. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2011	31.децембар 2010
Резервисања по судским споровима	-	-
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	477,781	651,665
Резервисања за отпремнине и јубиларне награде	21,803	13,515
	499,584	665,180

Промене на резервисањима у току године су:

	У хиљадама динара				
	Резервисања				
	за судске спорове	По ванбил. активи	отпрем. и јубил.	Остала резервис	Укупно
Стање, 1. јануара 2010. године	338,794	484,069	11,781	6,970	841,614
Нова резервисања (напом.8 и 10)	-	524,500	13,515	-	538,015
Укидање резервисања (напомена 8)	-338,794	-356,904	-11,210	-6,970.00	-713,878
Исплата отпремнина на терет резервис.			-571		-571
Стање, 31. децембра 2010. године	-	651,665	13,515	-	665,180
Стање, 1. јануара 2011. године	-	651,665	13,515	-	665,180
Нова резервисања (напом.8 и 10)	-	403,199	21,803	-	425,002
Укидање резервисања (напомена 8)	-	-577,083	-12,722	-	-589,805
Исплата отпремнине И јубилеја на терет резервис.	-	-	-793	-	-793
Стање, 31. децембра 2011. године	-	477,781	21,803	-	499,584

У току 2011 није било резервисања по суским споровима против банке, јер се процењује да неће бити значајних трошкова по евентуално изгубљеним споровима који се воде против банке.

29. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2011	31.децембар 2010
Обавезе за дивиденду	149,917	756,762
Обавезе за порез на добитак	-	39,306
	149,917	796,068

30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011	31.децембар 2010
Остале обавезе:		
- обавезе према добављачима (430) - дин.	31,515	42,349
- примљени аванси (431) - дин.	1,284	1,136
- об.по гаранц.и др.јем. (433) - дин	392	320
- об.по примљ.сред.по посл.у име и за рачун клијен.(436)-дин	6,606	6,744
- примљ.средс.од Државе за кам.по субв.стамб.кред.(437709) -дин	-	1,095,060
- остале обавезе према запосленима (445)- дин	10	68
- остале обавезе, (437д, 438,439) - дин.	74,326	65,874
- остале обавезе, (53) - стр.вал.	970	966
	115,104	1,212,517
Пасивна временска разграничења:		
- разг.РАСХ.будућ.пер.за кам по депоз. (490) - дин	263,800	89,363
- разг.ост.Трош.будуг.периода (491) - дин	3,087	4,345
- разг.РАСХ.будућ.об.за кам.по стед. (590) - стр.вал	1,948,169	740,036
- разг.ПРИХ.унапр.наплаћ.кам.по кред.(492д) - дин	1,020,806	146,075
- разг.ПРИХ.унапр.наплаћ.кам.по кред.(492д)	274,826	273,494
- разг.ПРИХ.унапр.напл.кам.по Држ.запис.492д - дин	4,747	17,504
- разг.ПРИХ.унапр.напл.кам.по Меницама 492д - дин	199,822	-
- Разгр.ПРИХ.накн.по гаранц.(494).- дин	20,466	42,804
- Разгр.ПРИХ.кратк.обвез.девиз.штеђе (592).- стр.вал	21,883	-
	3,757,606	1,313,621
укупно	3,872,710	2,526,138

31. КАПИТАЛ

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

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2011	31.децембар 2010
Акцијски капитал:		
Обичне акције	16,569,600	15,857,218
Приоритетне акције	2,482,568	2,375,423

	19,052,167	18,232,641
Емисиона премија	7,157,924	7,157,924
Резерве из добитка	17,639,522	13,165,376
Ревалоризационе резерве	10,029	21,353
Нереализ.губици из ХоВ располож.за продају	-3,016	-229
Добитак текуће године	2,973,676	5,590,832
	46,830,302	44,167,897

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) детаљно описано у тачки 41.УПРАВЉАЊЕ КАПИТАЛОМ.

Структура акционара

Структура акционара Банке на дан 31. децембра 2011. године, са учешћем преко 1%, приказана је у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Укупан акцијски капитал	%	Управљачк и капитал	%
	у хиљадама	Учешћ а	у хиљадама	Учешћ а
АГРИКУЛТУРАЛ БАНК ОФ ГРЕЕЦЕ С.А.	3,972,674	20.85	3,370,817	20.34
925 - УниЦредитБанк а.д. Србија	1,197,321	6.28	1,194,988	7.21
НАТИОНАЛ БАНК ОФ ГРЕЕЦЕ СА, ГРЕЕЦЕ	943,690	4.95	825,731	4.98
ЈП ЕЛЕКТРОПРИВРЕДА СА П.О.	846,782	4.44	580,235	3.50
ЈУЛИУС БАЕР ИНТЕРНАЦИОНАЛ ЕҚУТУ	827,767	4.34	827,767	5.00
ВЕНТУРЕР МАНАГЕМЕНТ АГ	689,098	3.62	689,098	4.16
АИДА АССЕТ АССОЦИАТИОН				
АКТИНГЕСЕЛЛСЦХАФТ	549,588	2.88	549,588	3.32
УНИЦРЕДИТ БАНК Србија АД-КАСТОДИ				
РАЧУН-	534,578	2.81	534,578	3.23
ХИПО АЛПЕ-АДРИА БАНК АД БЕОГРАД-				
КАСТОДИ РАЧУН-	501,763	2.63	464,200	2.80
925 - РАИФФЕИСЕНБАНК АД БЕОГРАД	487,975	2.56	86,836	0.52
ЕАСТ ЦАПИТАЛ АССЕТ МАНАГ.	441,264	2.32	441,264	2.66
ТЕМПЛЕТОН Е. М. СМАЛЛ ЦАП ФУНД	417,821	2.19	417,821	2.52
ФРАНКЛИН ТЕМПЛЕТОН ИНВЕСТМЕНТ	394,938	2.07	394,938	2.38
СЕЕ ЦАПИТАЛ ГРОУП АГ	381,395	2.00	381,395	2.30
ГЛОБОС ОСИГУРАЊЕ А.Д.	347,932	1.83	264,761	1.60
СУНОКО ДОО НОВИ САД	338,799	1.78	338,799	2.04
ЦЛАУЦРОФТ ЛИМИТЕД	291,772	1.53	266,015	1.61
925 - РАИФФЕИСЕНБАНК АД БЕОГРАД	229,701	1.21	182,873	1.10
КОНТИНЕНТАЛ БАНКА АД НОВИ САД -				
КАСТОДИ РАЧУН-	218,753	1.15	212,766	1.28
АБН АМРО НВ ЛОНДОН БРАНЦХ	188,250	0.99	188,250	1.14
НАПРЕД РАЗВОЈ АД НОВИ БЕОГРАД	184,615	0.97	184,615	1.11
ОСТАЛИ - 6988 акционара	5,065,691	26.59	4,172,265	25.18
	100.00		16,569,600	
Укупно	19,052,167			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 2011. године износи 329 динара, (а у 2010.години 653 динара по акцији).

32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31.децембар 2011	31.децембар 2010
Послови у име и за рачун трећих лица	641,935	652,789
Преузете потенцијалне обавезе	16,940,498	15,090,839
Примљена јемства за обавезе	1,933,858	2,058,170
Остале ванбилансне позиције	98,664,175	95,781,854
	118,180,466	113,583,652
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
Пласм.по посл.у име и за рачун трећих лица - дин.		
- краткорочни	113,979	114,002
- дугорочни	527,956	538,787
	641,935	652,789
б) Преузете потенцијалне обавезе		
Плативе гаранције:		
- у динарима (кто 9100)	3,820,376	3,581,956
- у иностраној валути (9150)	1,445,664	2,116,006
Чинидбене гаранције:		
- у динарима (кто 9101)	3,507,991	5,651,370
- у иностраној валути (9151)	1,792,030	141,153
Дати авали и акцепти меница (9102)	-	18,937
	10,566,062	11,509,422
Непокривени акредитиви (кто 9155)	266,825	429,544
Неповучене кредитне линије (кто 913)	6,022,745	3,142,737
	16,855,632	15,081,703
Сопствена гаранција (кто 914)	9,136	9,136
Преуз.неопоз.обав. по сопств.гаранцији Мастер кард-вал (кто 918)	75,731	-
	16,940,498	15,090,839

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 рочност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

Судски спорови : Банка не води ниједан судски спор из кога могу настати потенцијалне обавезе за Банку .

		У хиљадама динара	
		31.децембар 2011	31.децембар 2010
ц) Примљена јемства за обавезе			
Примљене ХоВ за обезбеђ.пласмана (кто 932)		1,933,858	2,058,170
		1,933,858	2,058,170
д) Остале ванбилансне позиције			
Суспендоване камате (кто 930)		158,877	145,082
Примљене залогe у покр.ствар.за обезбеђ.плас.(кто 9330)		21,773,517	19,748,847
Примљене хипотеке (кто 9331)		67,511,597	69,829,121
Неискорис.опоз.кред.линије -које се могу отказ. (кто 9333)		7,259,715	4,134,922
Остало		1,960,469	1,923,882
		98,664,175	95,781,854

33. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

а) Пословни односи са члановима Управе

Пословни односи са члановима Управе базирани су на уобичајеним тржишним условима

		У хиљадама динара	
		(Расход.) 2011	(Расход.) 2010
Накнаде члановима Управе			
Чланови Извршног одбора		-40,327	-60,208
Чланови Управног одбора		-32,169	-75,392
Укуп. Накнаде члановима Управе		-72,496	-135,600

		Приход.(расх) 2011		Приход.(расх) 2010
		31.12.2011	31.12.2010	
Остали односи са члановима Управе				
Минуси на текућим рачунима,				
Картице, готовински и потрошачки кредити		8,018	9,208	2,935
Стамбени кредити		57,901	11,599	-
Депозити		304,738	318,060	-
Остале обавезе		16	6,936	-369
Укуп.Ост.односи са члановима Управе		370,673	345,803	-17,135

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 пословне днoсе (стања потраживања и обавеза, прихода и расхода) са повезаним лицима закључно са датумом биланса стања:

		У хиљадама динара		
		Биланс.бруто изложеност	Ванбилан. изложеност	Укупно Обавезе
31. децембар 2011. године				
Запослени		202,825	37,136	239,961
Остала физичка лица		48,672	23,289	71,961
Правна лица *		30,913	2,260,717	2,291,630
		282,410	2,321,142	2,603,552
31. децембар 2010. године				
Запослени		330,677	52,997	383,674
Остала физичка лица		86,826	46,185	133,011
Правна лица *		409,659	1,127,679	1,537,338
		827,162	1,226,861	2,054,023

ПОВЕЗАНА ПРАВНА ЛИЦА
У хиљадама динара
31. децембар 2011. г

СУНОКО ДОО НОВИ САД
 ФСХ МАХИПРОТЕИН ЗАТВОРЕНО АД ПОЗЕГА
 МК ЦОММЕРЦЕ ДОО НОВИ САД
 МК ГРОУП ДОО БЕОГРАД
 МК СЕЕДС ДОО НОВИ САД
 АГРОУНИЈА ДОО ИНДИЈА
 ЦОМ-ИНВЕСТ ДОО БЕОГРАД
 БЕОГРАДЕЛЕКТРО ДОО БЕОГРАД
 ПД ВОЈВОДИНА ДОО НОВО МИЛОШЕВО
 МК МОУНТАИН РЕСОРТ ДОО КОПАОНИК
 ФЛОП СЗР САБАЦ
 СЗ ПРОСТОР БЕОГРАД
 ГАВРИЛОВИЦ ИНЖЕЊЕРИНГ ЦАЦАК
 ОМЕГА ФУТУРЕ ДОО НИШ
 ЕМЦО ДОО ВАЉЕВО
 ЈЕАНЦИ СЕРБИЈА ДОО
 МДМ ДРИНА ДОО БЕОГРАД БАТАЈНИЦА
 АНЂЕЛА СУПЕР МАРКЕТ
 ВУЈАНОВИЦ-ПЕТРОВИЦ ГРОУП ДОО НОВИ САД
 ОСТАЛИ

укупно
31. децембар 2010. г

ФСХ МАХИПРОТЕИН ЗАТВОРЕНО АД ПОЗЕГА
 МК ЦОММЕРЦЕ ДОО НОВИ САД
 МК ГРОУП ДОО БЕОГРАД
 АГРОУНИЈА АД ИНДИЈА
 СУНОКО ДОО НОВИ САД
 ВОЈВОДИНА АД НОВО МИЛОШЕВО
 АД ГРАНЕХПОРТ ПАНЦЕВО
 МАХ ДИЛЛ ДОО БЕОГРАД
 ПАРМОНС ДОО НОВИ САД
 ФЛОП СЗР САБАЦ
 ГАВРИЛОВИЦ ИНЖЕЊЕРИНГ ЦАЦАК
 РАДУЛАШКИ ДРАГАН, СЗТР РАДУЛАШКИ БЕЦЕЈ ГЛАВНА 76
 СИНГЛ ДОО НИС
 МТК ПРОФЕСИОНАЛ ДОО
 ЕМЦО ДОО ВАЉЕВО
 МДМ ДРИНА ДОО БЕОГРАД БАТАЈНИЦА
 ПАНОНИЈА ЦОММЕРЦЕ
 МАКЕЛ ЕЛЕКТРО ДОО ПАНЦЕВО
 ВУЈАНОВИЦ-ПЕТРОВИЦ ГРОУП ДОО НОВИ САД
 АНЂЕЛА СУПЕР МАРКЕТ
 ОСТАЛИ

укупно

Биланс.бруто изложеност	Ванбилан. изложеност	Укупно	Обавезе	Приходи	Расходи
-	1,764,788	1,764,788	1,479,051	62,266	96,364
-	500	500	531	41	2
-	-	-	115	3,889	-
-	482,051	482,051	25	54,325	8,932
-	-	-	58	2,865	-
-	-	-	9	1,682	-
-	-	-	365	2	4,058
-	10,324	10,324	1,285	2,068	73
-	-	-	1	2,481	2,233
-	255	255	4,871	254	13,284
112	392	504	1	76	7
26,046	-	26,046	19	3,311	1,241
46	807	853	25	103	12
-	-	-	2,106	4	-
1,820	1,600	3,420	170	1,258	8
-	-	-	1,340	67	2
1,838	-	1,838	-	521	565
1,051	-	1,051	-	230	11
-	-	-	67	2,586	262
-	-	-	2,571	704	664
30,913	2,260,717	2,291,630	1,490,039	138,029	127,054
-	500	500	3,825	784	-
-	73,033	73,033	7	18,087	9,932
211,001	897,446	1,108,447	6,711	46,370	45,490
-	149,843	149,843	11	1,902	105
-	-	-	158,504	65,347	26,899
52,749	-	52,749	4	8,112	2,438
-	-	-	16,376	38,185	9,851
87,800	527	88,327	1,786	26,981	3,372
38,901	-	38,901	-	6,932	-
212	289	501	1	62	-8
399	657	1,056	214	76	9
209	435	644	216	159	69
105	-	105	33	109	31
105	-	105	-	607	-
3,936	332	4,268	-	1,095	26
1,859	-	1,859	-	503	832
5,262	-	5,262	4,508	1,656	788
-	-	-	5,532	235	-
6,882	3,802	10,684	24	63	192
239	815	1,054	1	206	44
-	-	-	9,002	1,262	-
409,659	1,127,679	1,537,338	206,755	218,733	100,070

34. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Након датума биланса стања није било значајнијих догађаја, који би битно утицали на финансијске извештаје за 2011 годину.

35. КРЕДИТНИ РИЗИК

35.1. 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 2011.	31. децембар 2010.
Потраживања по основу камата и накнада	4,096,204	3,157,039
Кредити и пласмани банкама	6,351,978	36,683,764
Кредити и пласм.клијент.(и кред.картице)	77,848,213	75,282,020
Хартије по фер вред.кроз БУ	81,503	160,421
Хартије од вред.до доспећа у дин.	6,321,483	3,764,231
Хартије расположиве за продају	75,024	91,034
Остала билансна актива	2,787,108	2,957,489
	97,561,513	122,095,998
Гаранције и авали	10,566,057	11,509,423
Акредитиви	266,825	429,544
Неопозиве кредитне линије	6,033,783	3,142,735
Неискорис.опоз.кред.линије и ост.	7,259,715	4,134,922
Максимална бруто изложеност по ванбилансним ставкама	24,126,380	19,216,624

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.

35.1.1. Билансна изложеност кредитном ризику

у хиљадама

ПОРТФОЛИО – 31.12.2011	Бруто актива			Исправка	Бруто актива		Исправка	Укупно Бруто	Укупно исправка	Нето 31.12.2011
	Необезвређ. недоспели	Индивид.обезвређ. недосп.	доспели	Индивид. обезвређ	Групно обезвређ. недосп.	доспели	Групно обезвређ.			
1. БАНКЕ	1,724,641	4,854,713	114,847	127,568	-	-	-	6,694,201	127,568	6,566,633
2. ПРЕДУЗЕЋА	2,532,359	1,576,719	20,494,471	12,839,823	49,842,953	3,749,011	994,561	78,195,513	13,834,384	64,361,129
3. ПРЕДУЗЕТНИЦИ	-	23,222	30,317	30,928	336,027	74,183	19,180	463,749	50,108	413,641
УКУПНО КОРПОРАТЕ:	4,257,000	6,454,654	20,639,635	12,998,319	50,178,980	3,823,194	1,013,741	85,353,463	14,012,060	71,341,403
4. Ретаил СТАНДАРДНИ КРЕДИТИ	-	25,984	36,858	43,895	5,196,429	143,076	132,610	5,402,347	176,505	5,225,842
5. Ретаил СТАМБЕНИ КРЕДИТИ	-	61,175	13,918	18,597	2,329,148	13,130	41,757	2,417,371	60,354	2,357,017
6. Ретаил ПОЉОПРИВРЕДНИ КРЕДИТИ	-	5,232	1,549	3,390	285,028	83,622	129,032	375,431	132,422	243,009
7. Ретаил КРЕДИТНЕ КАРТИЦЕ	-	448	1,856	2,207	2,861,483	511,591	310,844	3,375,378	313,051	3,062,327
8. Ретаил ТЕКУЋИ РАЧУНИ ОВЕРДРАФТ	-	-	22	2	266,020	96,341	65,260	362,383	65,262	297,121
9. Ретаил ОСТАЛО	-	-	193,225	186,810	2,747	4,144	2,001	200,116	188,811	11,305
УКУПНО РЕТАИЛ:	-	92,839	247,428	254,901	10,940,855	851,904	681,504	12,133,026	936,405	11,196,621
Хов располоз.за продају и учешћа	75,024	-	-	19,795	-	-	-	75,024	19,795	55,229
Укупно	4,332,024	6,547,493	20,887,063	13,273,015	61,119,835	4,675,098	1,695,245	97,561,513	14,968,260	82,593,253

* Износ од 97.561.513 хиљада представља збир износа активе из КА обрасца од 97.550.444 хиљада и износа

остале активе која се не класификује од 11.069 хиљада .На исти начин су приказани подаци и у 2010 години, и упоредиви су.

НЕОБЕЗВР. -4,332,024
93,229,489

ПОРТФОЛИО – 31.12.2010	Бруто актива		Исправка	Бруто актива		Исправка	у хиљадама		Нето 31.12.2010	
	Необезвређ.	Индивид.обезвређ.	Индивид.	Групно обезвређ.		Групно	Укупно			
	недоспели	недосп.	доспели	обезвређ	недосп.	доспели	обезвређ.	Бруто		исправка
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:	-	33977	214323	203458	10007165	748526	731142	11003991	934600	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

35.1.2. Ванбилансна изложеност кредитном ризику

По ванбилансној активи	31. децембар 2011.год.			31. децембар 2010.год.		
	Бруто стање	Исправка вредности	% ризика	Бруто стање	Исправка вредности	% ризика
Правним лицима	16,759,735	476,520	2.84%	14,946,442	648,343	4.34%
Предузетницима	120,332	1,260	1.05%	138,082	3,322	2.41%
Физичким лицима	7,246,313	-	-	4,132,100	-	-
Укупно ванбилансно	24,126,380	477,780	1.98%	19,216,624	651,665	3.39%

35.2. 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 проценат исправке израчунат применом модела који се базира на израчунавању ПД и ЛГД за поједине сегменте портфолиа.

- процењено финансијско стање 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 0.9%, и
- потраж.од дужника који обавезе измирују уредно, а изузетно с доцњом не дужом од 60 дана.
- потраж.од дужника који обавезе измирују са историјском доцњом од 61 до 90 дана.

У ризичну активу разврстана су потраживања од дужника:

- чије финансијско стање није задовољавајуће, или су присутни проблеми у пословању,
- токови готовине нису адекватни и не постоји рочна усклађеност одређених елемената активе и пасиве,
- своја потраживања измирују са доцњом преко 61 дана али краће од 180 дана,
- који имају блокаду рачуна од 90 до 360 дана у последњих годину дана,
- потраж.од дужника који обавезе измирују са историјском доцњом преко 91 дана.

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 функцију у року од годину дана од дана стицања, и потраживања чија је наплата врло проблематична,
- потраживања од дужника, који имају блокаду рачуна већу од 360 дана у последњих годину дана,

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

КАТЕГОРИЈА	БАНКЕ		ПРЕДУЗЕЋА		ПРЕДУЗЕТНИЦИ		СТАНОВНИШТВО		УКУПНО		у хиљадама
	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. 2011.											
ДОБРА АКТИВА :											
КАТЕГОРИЈА А	4,817,027		21,199,172	292,119	320,961	4,355	8,997,879	53,761	35,335,039	350,235	
КАТЕГОРИЈА Б	24,967	1	14,339,831	211,418	3,480	91	830,116	20,584	15,198,394	232,094	
	4,841,994	1	35,539,003	503,537	324,441	4,446	9,827,995	74,345	50,533,433	582,329	
РИЗИЧНА АКТИВА:											
КАТЕГОРИЈА В	-	-	12,355,722	193,820	9,801	500	629,170	27,140	12,994,693	221,460	
КАТЕГОРИЈА Г	-	-	5,846,990	1,267,818	722	285	410,998	80,268	6,258,710	1,348,371	
	-	-	18202712	1461638	10523	785	1040168	107408	19253403	1569831	
ЛОША АКТИВА:											
КАТЕГОРИЈА Д	127,566	127,566	21,921,439	11,889,005	128,785	44,877	1,264,863	754,652	23,442,653	12,816,100	
АКТИВА која се КЛАСИФ.	4,969,560	127,567	75,663,154	13,854,180	463,749	50,108	12,133,026	936,405	93,229,489	14,968,260	
									97,561,513	укупно бруто	
									-4,332,024	недос. необезвређ.	
									93,229,489	обезвређени	
31. 12. 2010											
ДОБРА АКТИВА :											
КАТЕГОРИЈА А	6,574,530	-	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	18132326	745750	117562	4070	780321	179730	19030635	929745	
ЛОША АКТИВА:											
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	
									-33,073,963	недос. необезвређ.	
									89,022,035	обезвређени	

35.3. Доцња у наплати доспелих пласмана

Доспела актива на дан 31.12.2011. године	Д А Н И Д О Ц Њ Е							Укупно
	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	
Кредити правним лицима	1,317,660	94,085	371,935	610,559	3,708,551	15,561,537	460,302	22,124,629
Кредити предузетницима	3,582	4589.01517	874	1,503	6,875	71,885	42.058	89,350
Кредити физичким лицима	35,165	11,180	8,558	23,962	39,676	166,487	7135.109	292,164
Платне картице	142,270	10,002	10,978	27,116	72,457	259,117	1651.64	523,591
Остали пласмани	64,524	5360.04406	2,752	17,006	97,213	418,843	173,761	779,458
Гаранције и авали на терет банке	-	40529.53879	-	-	58,852	633,906	-	733,288
Менице и обвезнице	37,065	-	-	-	2,000	954,420	26,195	1,019,680
Стање доспелих на дан 31.12.2011	1,600,265	165,746	395,097	680,147	3,985,624	18,066,195	669,087	25,562,161
Од тога покривено хипотеком и депозитом	373,729	39,148	256,152	67,844	2,063,614	9,365,192	205889.2	12,371,567
% покривености	23.35%	23.62%	64.83%	9.97%	51.78%	51.84%	30.77%	48.40%

Доспела актива на дан 31.12.2010. године	Д А Н И Д О Ц Њ Е							Укупно
	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	
Кредити правним лицима	2,260,478	1,730,361	465,082	1,873,283	2,283,627	9,984,249	190,934	18,788,014
Кредити предузетницима	4,699	455.09235	1,050	1,025	3,238	185,849	42.058	196,358
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	-	7,641	55,166	84,164	578,091	-	737,710
Менице и обвезнице	281,821	99710	-	8,397	1,000	600,095	28,222	1,019,245
Стање доспелих на дан 31.12.2010	2,816,370	1,870,493	499,714	1,999,183	2,501,476	11,942,114	391,667	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%

Укупан износ доспелих пласмана на крају 2011 године износи 25,562,161 хиљада динара и у односу на 2010 годину, већи су за нешто више од 3.5 милијарде динара, односно за 16.0%.

У односу на 2010 годину увећан је и износ доспелих пласмана који су обезбеђени хипотеком, за цца 650 милиона 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 пословању реалног сектора, условљени глобалном економском кризом. Уочава се да у 2011. 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.

35.4. Фер вредност средстава обезбеђења

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2011	31. децембар 2010
Примљени депозити за обезбеђење пласмана	4,894,597	5,244,204
Примљене хипотеке за обезбеђење пласмана	21,566,418	28,266,254
Примљење залоге у акциј.за обезбеђ.пласмана	1,933,858	2,058,171

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 залоге у акцијама узима се са потцењеном вредношћу истих од најмање 30% у односу на цену по којој се тргује на Берзи на дан уговарања залоге.

35.5. 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 залоге 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 2011. године није било реструктурирања пласмана.

35.6. Некретнине банке

Укупне некретнине у власништву банке на дан 31.12.2011 године износе 11,660,644 хиљада динара набавне вредности, односно 11,501,690 хиљада динара неотписане вредности. Укупна површина некретнина износи цца 600 хиљада м².

На дан 31.12.2011 године извршена је процена вредности некретнина, од стране овлашћеног проценитеља, и скоро у свим случајевима су веће процењене вредности од нето књиговодствених вредности некретнина.

Упис у јавним књигама власништва на непокретностима у корист банке - већим делом је извршен упис у јавним књигама, а за један део непокретности, упис у јавним књигама је у поступку, због тога што је још увек у току поступак оснивања Катастра непокретности, излагањем на јавни увид података о непокретностима и стварним правима на њима, у складу са Законом о државном премеру и катастру (Сл.Гласник РС бр. 72/2009 и 18/2010)

На дан 31. децембра 2011. године Банка нема некретнина оптерећених хипотеком, ради обезбеђења уредне отплате обавеза по кредитима.

Поред некретнина у свом власништву, банка је за обављање регистроване делатности изнајмила у закуп пословни простор у површини од 7.522 м², у чему 1,502 м² у ул.Михајла Пупина 115 ДЈ у Београду, за филијалу "Гравве", затим 1,148 м² у ул.Михајла Пупина 5 у Новом Саду, за главну Филијалу у Новом Саду, а у осталом изнајмљеном простору, укупно 63 филијала и експозитура (организационих делова Аик банке) обављају своју делатност у многим градовима на подручју републике Србије.

На име закупнине за изнајмљени пословни и осталих трошкова за изнајмљени простор укупни је у 2011 години плаћено 201,377 хиљада динара.

35.6.1. Објекти за вршење делатности

Набавна вредност објеката за вршење делатности и земљишта на дан 31.12.2011 године укупно износи 640,643 хиљаде динара, од чега је у току године набављено 46,036 хиљада динара, а неотписана вредност објеката и земљишта на дан 31.12.2011 године је 572,923 хиљаде динара.

35.6.2. Инвестиционе некретнине

Некретнине које банка намерава да држи ради стицања прихода на дужи рок, банка води на инвестиционим некретнинама.

Укупна набавна вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2011 године износи 8,141,974 хиљада динара, од чега је у току године рекласификовано са материјалних вредности примљених по основу наплате потраживања на инвестиционе некретнине у вредности од 6,261,657 хиљада динара и то 1,936,261 хиљада динара са материјалних

вредности из ранијих година , а 4,325,396 хиљада са материјалних вредности стечених у току године. Детаљан приказ рекласификације, аналитички по некретнинама дат је у тачки 35.6.3. подтачка 3).

Неотписана вредност инвестиционих некретнина на дан 31.12.2011 године износи 8,050,740 хиљада динара.

Банка вишак пословног простора рентира ради стицања прихода . Од укупних 306 хиљада м2 инвестиционих некретнина, дато је под закуп 124 хиљада м2 што износи 40%.

У току 2011 године банка је остварила приходе од закупнине у износу од 214.446 хиљада динара, што просечно месечно износи цца 17,8 милиона динара или цца 172 хиљаде евра. Имајући у виду да се у континуитету воде активности на издавању пословног простора, повећавају се и приходи који се остварују од закупнина, и за месец децембар 2011 године они износе цца 29 милиона динара, или цца 282 хиљаде Евра.

Највећи приходи од закупнина остварују се по следећим објектима датих под закуп :

- ХОТЕЛ БАЛКАН у Београду , Призренска бр.2, издат цео објект предузећу Балкан доо Београд, на рок од 12 година, у површина од 2,884 м2,
- Објект ЗМАЈ 1 , у улици Ауто пут бр.18 у Земуну, издат у површини од 15.095 м2, предузећу Мерцатор С на 10 година ,
- Објект СТОТЕКСА , у улици Приморска бр.2 у Новом Саду, издат у површини од 9.223 м2, а највећи купац у том објекту је А1С доо Војка,
- Пословни комплекс у улици 12.фебруар бб у Нишу, издат је у површини од 6.283,42 м2,
- Змај 2, ул. Железничка у Београду, издат је у површини од 3.560 м2 .

Стални задатак банке је стављање инвестиционих некретнина у функцију стицања прихода., давањем слободног простора на коришћење закупцима.

35.6.3. Материјалне вредности стечене из наплате потраживања

Стање на дан 01.01.2011.г. материјалних вредности стечених наплатом потраживања ранијих година износи **4,570,386** хиљада динара(у некретнинама), а у покрет.стварима 2,519 хиљада динара.

Стање материјалних вредности из наплате потраживања на дан 31.12.2011. године износи **2,878,027** хиљада динара (у некретнинама, укупне површине од преко 270 хиљада м2), а у покретним стварима (6 аутомобила), износи 5,519 хиљада динара.

1) У 2011. години, банка је продала материјалне вредности и то:

Пољопривредно земљиште КО Нови Бечеј, презето од ПРОЈЕКТ ПОИНТа по књиговодственој вредности од **127,760** хиљ. динара, продато је 3.марта 2011 године предузећу АГРИ ЕУРОПЕ ИНВЕСТ доо, за 146,836 хиљада дунара, и остварен је добитак од продаје у износу од 19,076 хиљада динара..

2) У 2011.години настављене су активности на наплате потраживања преузимањем материјалних вредности и то:

- 5 локала у Нишу , у улици Византијски булевар , укупне површине 206.82 м2, књиговодствене вредности **16,606** хиљада динара. Сстечени од предузећа НИЦЦО доо Београд.

- Објект текстилне индустрије у Апатину, укупне површине 5,570 м2, књиговодствене вредности **145,078** хиљада динара. Сстечен од ЦОНСТАР доо Нови Сад

- Објекат бр.1-магацин соли у Панчеву, (катас.парц.762612) , укупне површине 3,054 м2, књиговодствене вредности **73,800** хиљада динара. Стечен од Универзал Холдинга.

- Викенд кућа на Златибору, у површини од 352м2, са земљиштем, књиговодствене вредности **136,178** хиљада динара. Стечена од Ивана Митровића.

Укупна вредност стечених материјалних вредности у току 2011 год. је **371,662** хиљаде динара.

3) У току 2011 године, извршено је рекласификовање, тј.пренос са материјалних вредности на инвестиционе некретнине, укупно 6,261,657 хиљада динара, у чему се 1,936,261 хиљада динара односе на материјалне вредности које су стечене у ранијим годинама , а 4,325,396 хиљада динара на материјалне вредности стечене у току 2011 године, и то следеће некретнине :

По Одлуци Извршног одбора од 01.07.2011 године :

- Пословни комплекс у Београду, КО Земун, Железничка улица (тзв. “ЗМАЈ 1”), укупне површине од 9ха,88а и 38м2 , а књиговодствене вредности од **3,251,557** хиљададинара.

Наведену некретнину банка је стекла у 2011 години, у поступку хипотекарне продаје од НОВЕ ЛЈУБЉАНСКЕ БАНКЕ дд Љубљана, а у циљу наплате потраживања од РОДИЋ МВ ИНВЕСТА, Нови Сад (по партији 105080452000869860). У моменту стицања део простора (15,095 м2) је био у коришћењу од стране предузећа МЕРКАТОР С, и банка му је исти дала у закуп на рок од 10 година.

По Одлуци Извршног одбора од 01.08.2011 године :

- Угоститељски објекат ХОТЕЛ БАЛКАН у Београду , Призренска бр.2 , у површини од 2,884 м2, а књиговодствене вредности од **1,073,839** хиљададинара.

Наведену некретнину банка је стекла у 2011 години, на име наплате потраживања ВЕГ ТЕХНОЛОГУ. У моменту стицања простор је био у коришћењу од стране предузећа БАЛКАН ад Београд, и банка му је исти дала у закуп на рок од 12 година.

По Одлуци Извршног одбора од 30.09.2011 године :

- Пословни комплекс на локацији 25 Мај, бр.81 у Нишу (стечен од ИМПЕХ ПРОМЕТА Ниш) , укупне површине 14,864 м2, а књиговодствене вредности **363,548** хиљада динара.

- Пословни комплекс на локацији 12 фебруар бр.83, у Нис-у (од ВИТБЕЛА, доо Ниш), укупне површине 6998 м2, а књиговодствене вредности **114,681** хиљада динара.

- Њива Јаковци у површини од 2 ха 86 ара и 69 м2, на парцели 571/5 , Катастарска општина Батровци (стечена од ЕУРОЛУХПЕТРОЛа), укупне књиговодствене вредности **134,328** хиљада динара.

- Ораница Крчевине у површини од 5 ха , на парцели 573/4 , КО (стечена од ЕУРОЛУХПЕТРОЛа), књиговодствене вредности **210,779** хиљада динара.

По Одлуци Извршног одбора од 01.11. 2011 године :

- Пословни комплекс у Београду, КО Бежанија и КО Земун, Железничка улица (тзв. “ЗМАЈ 2”), укупне површине 54,196.32 м2, а књиговодствене вредности од **980.707** хиљада динара.

Наведену некретнину банка је стекла у поступку хипотекарне продаје од ДАРЦЈУ ПЛАТТ, доо Београд (2009 год), а у циљу наплате дела потраживања од РОДИЋ МВ ИНВЕСТА, Нови Сад (по уговору бр. 5518027335).

По Одлуци Извршног одбора од 31.12. 2011 године :

- Стамбено пословну зграду са помоћном зградом, укупне површине 2,288 м2, у Крагујевцу у насељу Корићани, улица Борачка ББ, књиговодствене вредности **132,218** хиљада динара.

Наведену некретнину банка је стекла у поступку хипотекарне продаје по 1/2 од Танасијевић Милана и Танасијевић Мирославе из Жуња (у 2010 год), а у циљу наплате потраживања од ТТПУ "ЈЕЗЕРО" доо ЖУЊЕ Кнић (по партији 105040458001464035).

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.

35.7. Географска концентрација

У хиљадама динара

		Европска	Укупно
2011. година	Србија	Унија	2011
Потраживања за камату и накнаду	4,096,204		4,096,204
Кредити и пласмани банкама	4,740,215	1,611,763	6,351,978
Кредити и пласмани клијентима	77,848,213		77,848,213
Хартије по фер вредности кроз биланс успеха	81,503	-	81,503
Хартије од вредности које се држе до доспећа	6,321,483	-	6,321,483
Хартије од вредности расположиве за продају	75,024	-	75,024
Остало	2,787,108	-	2,787,108
Максимална изложеност по биланс.активи	95,949,750	1,611,763	97,561,513
Гаранције и авали	10,566,057	-	10,566,057
Непокривени акредитиви	266,825	-	266,825
Неопозиве кредитне линије	6,033,783	-	6,033,783
Неискорис.опоз.кред.линије и ост.	7,259,715	-	7,259,715
Максимална излож.по ванбил.активи	24,126,380	-	24,126,380
Укупна бруто изложеност	120,076,130	1,611,763	121,687,893
		Европска	Укупно
2010. година	Србија	Унија	2010
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	-	11,509,423

Непокривени акредитиви	429,544	-	429,544
Неопозиве кредитне линије	3,142,735	-	3,142,735
Неискорис.опоз.кред.линије и ост.	<u>4,134,922</u>	<u>-</u>	<u>4,134,922</u>
Максимална излож.по ванбил.активи	19,216,624	-	19,216,624
Укупна бруто изложеност	<u>111,349,881</u>	<u>29,962,741</u>	<u>141,312,622</u>

Пласмани у Европску Унију на дан 31. децембра 2011 године, односе се на на редовне девизне текуће рачуне код инобанака и то код ЦОММЕРЗБАНК АГ ФРАНКФУРТ, затим 1,1 милион ЕУРа и 8,5 милиона УСД, 3,8 милиона ЦХФ, 172 хиљаде фунти, код ДЕУТСЦХЕ БАНК ФРАНКФУРТ 2,4 милиона ЕУР, и код СОЦИЕТЕ ГЕНЕРАЛЕ ПАРИС ФРАНЦЕ 1,6 милиона ЕУР, што је укупна противвредност од 1,587,971 хиљада динара. Стање Пласмани у Европску Унију на дан 31.12.2010 године, односило се на ЦОММЕРЗБАНК АГ ФРАНКФУР и то: 249 милиона ЕУРа и 8 милиона УСД, и на ДЕУТСЦХЕ БАНК ФРАНКФУРТ 29 милиона ЕУР-а, што је укупна противвредност од 29,962,741 хиљада динара.

35.8. Ризик земље порекла

Ризик земље подразумева ризик коме је Банка изложена по основу ризика који се односе на земљу порекла лица са којим Банка улази у пословни однос.

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.

Ризик земље обухвата :

- политичко-економски ризик (немогућност наплате потраживања услед ограничења утврђених актами државних и других органа земље порекла дужника, као и општих и системских прилика у тој земљи)
- ризик трансфера (немогућност наплате потраживања исказаних у валути која није званична валута земље порекла дужника и то услед ограничења плаћања обавеза земље порекла дужника и то услед ограничења плаћања обавеза према повериоцима из других земаља у одређеној валути која су утврђена актами државних и других органа земље дужника).
-

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.

35.9. Концентрација кредитног ризика по делатностима

Следећа табела је приказ бруто изложености Банке категорисано по секторској структури клијената,
(формирања на основу података из УССПО:

Кредитни ризик по билансној и ванбилансној активи

	31. децембар 2011. године			31. децембар 2010. године		
	Максимална бруто изложеност			Максимална бруто изложеност		
	Ванбилан		Укупно	Ванбилан.		укупно
	билансно	.		билансно	Ванбилан.	
Финансије, лизинг, инвестиц.и пензион.фонд.	9,107,426	104	9,107,530	42,396,842	1,052,398	43,449,240
Пољоприв.лов, шумар.водоприв.и рибар.	3,665,573	169,702	3,835,275	4,578,631	297,010	4,875,641
Вађење руда и камена и прерађив.индустр.	17,657,014	2,491,618	20,148,632	16,121,818	4,116,438	20,238,256
Произв.и снабд.електрич.енерг. гасом и водом	4,395,332	137,642	4,532,974	1,733,581	220,228	1,953,809
Грађевинарство	11,155,411	7,100,085	18,255,496	12,859,941	3,307,087	16,167,028
Трговина	12,408,003	2,349,890	14,757,893	17,165,269	2,558,007	19,723,276
Услуге угоститељ. саобраћаја, складиш.и веза	4,423,657	1,841,212	6,264,869	4,774,219	1,811,611	6,585,830
Промет некретна,комунал. друш.услуг.и сл	2,324,729	265,831	2,590,560	2,960,232	670,714	3,630,946
Предузетници	464,134	120,032	584,166	700,047	138,082	838,129
Државна админис.и јавни сектор	9,167,268	107,060	9,274,328	4,579,363	818,906	5,398,269
Становништво	11,670,705	7,196,273	18,866,978	10,417,975	4,094,218	14,512,193
Страна лица	11,242	9,864	21,106	11,785	5,967	17,752
Приватна домаћинства	455,284	40,176	495,460	576,838	31,915	608,753
Остале делатности	10,655,735	2,296,891	12,952,626	3,219,457	94,043	3,313,500
	97,561,513	24,126,380	121,687,893	122,095,998	19,216,624	141,312,622

36. ДЕВИЗНИ РИЗИК

Приказ изложености девизном ризику по књиговодственој вредности и валутама.Позиције са девизном клаузулом су укључене у динарски подбиланс.

у хиљадама

АКТИВА	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно девизни	Динарски подбиланс	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,806,000	772,543	467,061	22,023	3,067,627	4,696,489	7,764,116
Опозиви депозити и кредити	34,357,134	-	-	-	34,357,134	2,000,000	36,357,134
Потражив.по каматама,накн.и прод.	28,326	-	-	-	28,326	1,796,156	1,824,482
Дати кредити и депозити	5,210,318	16,625	-	-	5,226,943	61,391,695	66,618,638
Хартије од вред. (без сопст.акција)	5,904,814	-	-	-	5,904,814	5,832,782	11,737,596
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	55,229	55,229
Остали пласмани	1,595,135	-	-	-	1,595,135	4,204,718	5,799,853
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	48,462	48,462
Основна средства и инвеснекретнине	-	-	-	-	-	9,044,658	9,044,658
Остала средства	178,674	1,910	15.12664	1	180,601	3,530,400	3,943,371
Укупна актива	49,080,401	791,078	467,076	22,025	50,360,581	92,600,588	143,193,539
ОБАВЕЗЕ							
Трансакциони депозити	1,152,691	63,651	18,908	1,779	1,237,029	4,104,301	5,341,330
Остали депозити	67,007,151	348,594	291,102	93	67,646,940	16,620,606	84,267,546
Примљени кредити	27,292	4086.2831	5.15473	-	31,383	2,092,905	2,124,288
Обавезе по камат.накн.пром.вред.и прод.	20,528	139.01223	252.79379	-	20,920	59,332	80,252
Резервисања	-	-	-	-	-	499,584	499,584
Обавезе за порезе и доприносе	-	-	-	-	-	18,479	18,479
Обав.из добитка (са порес на доб. и дивид.)	-	-	-	-	-	149,917	149,917
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	9,131	9,131
Остале обавезе	1,968,759	1,430	833.89717	-	1,971,022	1,901,688	3,872,710
Укупне обавезе	70,176,421	417,900	311,102	1,872	70,907,295	25,455,942	96,363,237
Нето позиц.изложена промени курса							
– На дан 31. децембра 2011.	-21,096,019	373,178	155,974	20,153	-20,546,714	67,144,646	46,830,302
– 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 2011, године, укупна актива у динарима за коју је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на стране валуте је 40,029,377 хиљада динара, а пасива 5,320,331 хиљаде динара и укључене су у динарски подбиланс. Пословна политика банке на плану заштите од ризика промене девизних курсева је да се остварује и одржава девизна актива најмање у обиму девизних обавеза, и да се њихов однос усаглашава према рочности, што обезбеђује Банци да се у условима промене курса девиза, курсни губитак по основу девизних обавеза компензује курсним добитком по основу девизних потраживања, и на тај начин банка минимизира ризик од промене девизних курсева.

37. РИЗИК ОД ПРОМЕНЕ КАМАТНИХ СТОПА

Изложеност ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембра 2011. 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	Некаматно	Укупно
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	-	-	3,821,674	3,942,442	7,764,116
Опозиви депозити и кредити	2,000,000	-	-	-	-	34,357,134	36,357,134
Потр. каматама, накн.	1,444,997	-	-	-	-	379,485	1,824,482
Дати кредити и депозити	12,620,183	912,232	4,818,848	11,327,104	35,953,213	987,057	66,618,638
Хартије од вред. (без сопст.акц.)	349,652	520,550	2,239,670	1,510,310	7,035,699	81,715	11,737,596
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	55,229	55,229
Остали пласмани	3,074,867	-	-	236,616	480,592	2,007,778	5,799,853
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	48,462	48,462
Основна средства и инвес.некретнине	-	-	-	-	-	9,044,658	9,044,658
Остала средства	-	-	-	-	-	3,943,371	3,943,371
Укупна актива	19,489,699	1,432,781	7,058,518	13,074,030	47,291,179	54,847,332	143,193,539
ОБАВЕЗЕ							
Трансакц.депозити	1,061,440	-	-	-	-	4,279,890	5,341,330
Остали депозити	3,664,244	8,803,432	6,296,215	8,167,274	56,112,119	1,224,262	84,267,546
Примљени кредити	2,092,818	-	-	-	-	31,470	2,124,288
Обавезе по камат.накн. и прод.	68,433	-	-	-	-	11,819	80,252
Резервисања	-	-	-	-	-	499,584	499,584
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	18,479	18,479
Обавезе из добитка	-	-	-	-	-	149,917	149,917
Одложене порес. обавезе	-	-	-	-	-	9,131	9,131
Остале обавезе	-	-	-	-	-	3,872,710	3,872,710
Укупне обавезе	6,886,935	8,803,432	6,296,215	8,167,274	56,112,119	10,097,262	96,363,237
Нето изложеност ризику од пром.камат.стопа							
На дан 31. 12. 2011	12,602,764	-7,370,651	762,303	4,906,756	-8,820,940	44,750,070	46,830,302
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

38. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности по билансној активи

У датој табели (у хиљ. дин.) је приказана 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 год.	од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
АКТИВА						
Готовина и готов.Еквивал.	7,764,116	-	-	-	-	7,764,116
Опозиви депоз. и кредити	36,357,134	-	-	-	-	36,357,134
Потраж.по камата, накнад.	1,824,482	-	-	-	-	1,824,482
Дати кредити и депозити	12,886,193	926,244	16,852,436	19,905,121	16,048,644	66,618,638
Хартије од вр(без соп. акц)	431,349	520,550	3,749,980	5,877,057	1,158,660	11,737,596
Удели (учешћа)	-	-	-	-	55,229	55,229
Остали пласмани	4,996,579	-	322,682	450,516	30,076	5,799,853
Нематеријална улагања	-	-	-	-	48,462	48,462
Основна ср.и инве некрет.	-	-	-	-	9,044,658	9,044,658
Остала средства	1,062,824	-	-	-	2,880,547	3,943,371
Укупна актива	65,322,677	1,446,794	20,925,098	26,232,694	29,266,276	143,193,539
ОБАВЕЗЕ						
Трансакциони депозити	5,341,330	-	-	-	-	5,341,330
Остали депозити	4,096,715	8,848,406	6,297,223	8,546,893	56,478,309	84,267,546
Примљени кредити	2,124,288	-	-	-	-	2,124,288
Обав.по каматама,накн.	80,252	-	-	-	-	80,252
Резервисања	-	-	-	-	499,584	499,584
Обавезе за порезе	18,479	-	-	-	-	18,479
Обавезе из добитка	149,917	-	-	-	-	149,917
Одложене пореске обавезе	-	-	9131	-	-	9,131
Остале обавезе	3,872,710	-	-	-	-	3,872,710
Укупне обавезе	15,683,691	8,848,406	6,306,354	8,546,893	56,977,893	96,363,237
Рочна неусклађеност:						
На дан 31. 12. 2011. г.	49,638,986	-7,401,612	14,618,744	17,685,801	-27,711,617	46,830,302
На дан 31. 12. 2010. г.	60,910,805	-10,868,638	-3,150,567	-20,564,472	17,840,769	44,167,897

Ризик ликвидности по ванбилансним ставкама У хиљадама динара

	до 1 месеца	до 3 месеца	од 3 месеца до 1 год.	од 1 до 5 година	преко 5 година	Укупно
31. децембар 2011. године						
Преузете неопозиве обавезе	1,750,530	698,632	885,260	3,632,751	9,888,453	16,855,62
Преузете опозиве обавезе	7,259,715	-	-	-	-	6
Укупно	9,010,245	698,632	885,260	3,632,751	9,888,453	24,115,34
31. децембар 2010. године						
Преузете неопозиве обавезе	3,606,698	3,360,972	5,171,354	2,750,506	192,172	15,081,70
Преузете опозиве обавезе	18,525	10,292	45,211	4,060,891	2	2
Укупно	3,625,223	3,371,264	5,216,565	6,811,397	192,174	4,134,921
						19,216,62
						3

39. 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.

40. АНАЛИЗЕ ОСЕТЉИВОСТИ

40.1. Анализе осетљивости (девизни ризик)

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

31. децембар 2011. године	Девизни подбиланс	10%	
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	3,067,627	306,763	-306,763
Опозиви депозити и кредити	34,357,134	3,435,713	-3,435,713
Потражив.по камат.накн.и прод.вр.	28,326	2,833	-2,833
Дати кредити и депозити	5,226,943	522,694	-522,694
Хартије од вред. (без сопст.акција)	5,904,814	590,481	-590,481
Удели (учешћа)	-	-	-
Остали пласмани	1,595,135	159,514	-159,514
Остала средства	180,601	18,060	-18,060
УКУПНО АКТИВА	50,360,581	5,036,058	-5,036,058
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	1,237,029	123,703	-123,703
Остали депозити	67,646,940	6,764,694	-6,764,694
Примљени кредити	31,383	3,138	-3,138
Обавезе по камат.накн.и прод.вр.	20,920	2,092	-2,092
Остале обавезе	1,971,022	197,102	-197,102
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	70,907,295	7,090,729	-7,090,729

Нето девизна позиција			
На дан 31. децембра 2011.год.	-20,546,714	-2,054,671	2,054,671
Нето девизна позиција			
на дан 31. децембра 2010.год.	-11,289,255	-1,128,926	1,128,926

На дан 31. децембра 2011. 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 2,054,671 хиљада динара.

40.2. 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.

	С т а т у т а р н и		П р о м е н а к а м а т н е с т о п е				х и љ а д а	
	Девизни биланс	Динарски биланс	Валутна		Динарска		Укупно Повећ. камат. стопе	Укупно Смањ. камат. стопе
			потраж.и обав.	потраж.и обав.	потраж.и обав.	потраж.и обав.		
31. децембар 2011.	4%	-4%	4%	-4%	4%	-4%		
АКТИВА								
Потр.за камату и накнаду	28,326	1,796,156	1,133	-1,133	71,846	-71,846	72,979	-72,979
Дати кредити и депозити	5,226,943	61,391,695	209,078	-209,078	2,455,668	-2,455,668	2,664,746	-2,664,746
Остали пласмани	1,595,135	4,204,718	63,805	-63,805	168,189	-168,189	231,994	-231,994
Укупно	6,850,404	67,392,569	274,016	-274,016	2,695,703	-2,695,703	2,969,719	-2,969,719
ПАСИВА								
Остали депозити	68,883,969	20,724,907	2,755,359	-2,755,359	828,996	-828,996	3,584,355	-3,584,355
Примљени кредити	31,383	2,092,905	1,255	-1,255	83,716	-83,716	84,972	-84,972
Обав.по камат.и накнадама	20,920	59,332	837	-837	2,373	-2,373	3,210	-3,210
Укупно	68,936,273	22,877,143	2,757,451	-2,757,451	915,086	-915,086	3,672,537	-3,672,537
Нето изложеност								
31.12.2011	-62,085,869	44,515,426	-2,483,435	2,483,435	1,780,617	-1,780,617	-702,818	702,818
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

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 702,8 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 2011 годину, можемо констатовати да Банка није изложена ризику од промена каматних стопа.

41. 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.

Управни одбор банке усвојио је стратегију и план управљања капиталом.

Политика управљања капиталом описана је у тачки 4.5 напомена.

Следећа табела приказује обрачунате износе основног капитала, допунског капитала и укупног капитала, са стањем на дан 31. децембра 2011. године:

	31.децембар 2011	У хиљадама динара 31.децембар 2010
Основни капитал	41,332,990	36,252,564
Допунски капитал	2,301,277	2,324,502
	43,634,267	38,577,066
Одбитне ставке од капитала	-16,391,386	-4,503,225
Капитал	27,242,881	34,073,841

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.

У складу са Одлуком о адекватности капитала банке, (“Службени Гласник РС” број 129/2007 и 63/2008) израчунати капитал Банке на дан 31.12.2011 године, износи 27,242,881 хиљада динара, односно 260,346,394 евра.

Табела показатеља пословања на дан 31.12.2011 године :

Показатељи пословања	Остварено	Прописано
Адекватност капитала	у оквиру лимита	мин. 12%
Ук. изложеност банке према лицима повезаним с банком	у оквиру лимита	макс. 20%
Изложеност према једном лицу повезаном са банком	у оквиру лимита	макс. 5%
Највећи могући кредит једном зајмопримцу	у оквиру лимита	макс. 25%
Збир великих изложености банке	у оквиру лимита	макс. 400%
Трајна улагања банке	3.68%	макс. 60%

Улагање у једно лице које није у финансијском сектору	0,0221%	макс.10%
Просечни месечни показатељ ликвидности	3.712%	мин. 1
Показатељ девизног ризика (достављен НБС за 30.12.11)	16.75%	макс. 20%

Према прелиминарним извештајима Банке сви показатељи су у оквиру лимита. Коначни извештаји ће бити завршени у складу са регулативом НБС, што је 5. март 2012 године.

42. 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 2011. години пословала у отежаним и неизвесним привредним околностима, а утицај кризе на њено пословање није могуће у потпуности предвидети..

Банка у 2011. 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 поштрила 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 четвртм кварталу 2011. године, пословну активност највећим делом усмерила у наплату потраживања.

У условима спорог опоравка привреде од последица економске кризе, основни задатак Управе Банке је у поновном оживљавању пословног раста и развоја кредитне и депозитне активности уз истовремену оптимизацију могућих пословних ризика (управљање ризицима).

43. ИЗВЕШТАВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (ИФРС 8)

43.1. ДОХОДОВНА ПОЗИЦИЈА БАНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА

у хиљадама

БИЛАНС УСПЕХА	2 0 1 1				2 0 1 0			
	Послови са становништ ом	Послови са привредом	Остало	Укупно	Послови са становништ ом	Послови са привредом	Остало	Укупно
Нето приходи од камата	-2,745,610	7,808,702	1,288,266	6,351,358	-1,742,453	7,331,591	6,159,133	11,748,271
Нето приходи од накнада и провиз.	189,445	774,836	-31,321	932,960	64,926	648,697	146,043	859,666
Нето приходи по основу продаје хов	-	-	18,548	18,548	-	-	753	753
Нето прих./ (расх.) од курсних разлика	-	-	-255,573	-255,573	-	-	-1,151,834	-1,151,834
Остали приходи	-	-	379,925	379,925	-	-	598,281	598,281
Нето приход/ (расх.) индир.отписа плас.и резервис.	-1,864	-2,588,887	-37,962	-2,628,713	-248,810	-1,804,137	84,950	-1,967,997
Трошкови зарада и ост.лични расходи	-	-	-616,391	-616,391	-	-	-608,408	-608,408
Трошкови амортизације	-	-	-190,416	-190,416	-	-	-149,477	-149,477
Оперативни и ост.пословни расходи	-	-	-1,661,498	-1,661,498	-	-	-1,680,423	-1,680,423
Нето приходи/ (расх.) од пром.вредн.пласм.и об.	-954	1,019,721	-39,456	979,311	10,264	3,374,272	399,772	3,784,308
Бруто Добитак	-2,558,984	7,014,372	-1,145,877	3,309,511	-1,916,073	9,550,423	-1,435,900	6,198,450
Порез на добитак и одложен порез				-335,835				-607,618
Нето добитак				2,973,676				5,590,832

43.2. ИМОВИНСКА ПОЗИЦИЈА БАНКЕ ПО СЕГМЕНТИМА

у хиљадама

БИЛАНС СТАЊА	3 1. 1 2. 2 0 1 1				3 1. 1 2. 2 0 1 0			
	Послови са становниш	Послови са привредом	Остало	Укупно	Послови са становниш	Послови са привредом	Остало	Укупно
АКТИВА								
Готовина и готовински еквиваленти	-	-	7,764,116	7,764,116	-	-	5,833,831	5,833,831
Опозиви депозити и кредити	-	-	36,357,134	36,357,134	-	-	20,219,755	20,219,755
Потраж.по каматама и накнадама	28,230	1,750,146	46,106	1,824,482	16,939	1,226,572	385,556	1,629,067
Дати кредити и депозити	8,097,580	44,915,799	13,605,259	66,618,638	5,177,072	40,796,404	50,697,461	96,670,937
Хартије од вред. (без сопс.акција)	-	5,556,904	6,180,692	11,737,596	31,997	3,798,457	114,990	3,945,444
Удели (учешћа)	-	35,626	19,603	55,229	-	625,184	-553,944	71,240
Остали пласмани	3,068,586	948,908	1,782,359	5,799,853	3,677,590	3,907,441	-2,329,818	5,255,213
Нематеријална улагања	-	-	48,462	48,462	-	-	45,383	45,383
Основна сред. и инвест.некретнине	-	-	9,044,658	9,044,658	-	-	2,856,992	2,856,992
Остала средства	436,810	96,752	3,409,809	3,943,371	859	10,140	5,044,566	5,055,565
Укупно актива	11,631,206	53,304,136	78,258,198	143,193,539	8,904,457	50,364,198	82,314,772	141,583,427
ПАСИВА								
Трансакциони депозити	1,163,273	3,907,471	270,586	5,341,330	799,979	4,455,155	-732,509	4,522,625
Остали депозити	63,077,392	15,923,284	5,266,870	84,267,546	37,261,619	14,953,766	34,450,423	86,665,808
Примљени кредити	-	-	2,124,288	2,124,288	-	-	2,120,159	2,120,159
Обав.по каматама, накнадама	21,075	26,678	32,499	80,252	43,938	58,078	-4,691	97,325
Резервисања	-	477,029	22,555	499,584	-	841,614	-176,434	665,180
Обавезе за порезе	-	-	18,479	18,479	-	-	13,006	13,006
Обавезе из добитка	-	-	149,917	149,917	-	-	796,068	796,068
Одложене пореске обавезе	-	-	9,131	9,131	-	-	9,221	9,221
Остале обавезе	2,236,532	513,882	1,122,296	3,872,710	21,745	260,416	2,243,977	2,526,138
Укупно обавезе	66,498,272	20,848,344	9,016,621	96,363,237	38,127,281	20,569,029	38,719,220	97,415,530
КАПИТАЛ								
Акцијски и ост. Капитал	-	-	26,210,091	26,210,091	-	-	25,390,565	25,390,565
Резерве	-	-	17,639,522	17,639,522	-	-	13,165,376	13,165,376
Ревалоризационе резерве	-	-	10,029	10,029	-	-	21,353	21,353
Нереал.губици ХОВ.расп.за прод.	-	-	-3,016	-3,016	-	-	-229	-229
Добитак	-	-	2,973,676	2,973,676	-	-	5,590,832	5,590,832
Укупно капитал	-	-	46,830,302	46,830,302	-	-	44,167,897	44,167,897
Укупно пасива	66,498,272	20,848,344	55,846,923	143,193,539	38,127,281	20,569,029	82,887,117	141,583,427

44. ГЕОГРАФСКИ СЕГМЕНТИ

44.1. Доходовна позиција банке по географским сегментима

БИЛАНС УСПЕХА	у хиљадама					Укупно
	Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујевац	Централа	
2011						
Нето приходи од камата	1,220,636	-116,432	1,852,950	206,758	3,187,447	6,351,358
Нето приходи од накнада и провиз.	291,275	263,815	211,810	62,594	103,467	932,960
Нето приходи по основу продаје хов	-	-	-	-	18,548	18,548
Нето прих./ (расх.) од курсних разлика	168,775	256,031	108,427	64,859	-853,665	-255,573
Остали приходи	16,768	13,484	10,531	7,245	331,897	379,925
Нето приход/ (расх.) индир.отписа плас.и резервис.	-2,830,244	79,075	-79,184	68,673	132,967	-2,628,713
Трошкови зарада и ост.лични расходи	-126,927	-157,737	-152,295	-79,399	-100,033	-616,391
Трошкови амортизације	-	-	-	-	-190,416	-190,416
Оперативни и ост.пословни расходи	-182,494	-311,291	-245,976	-127,668	-794,069	-1,661,498
Нето приходи/ (расх.) од пром.вредн.пласм.и об.	30,384	179,095	406,282	20,473	343,076	979,311
Бруто Добитак	-1,411,827	206,040	2,112,544	223,535	2,179,219	3,309,511
Порез на добитак И одлозен порез						-335,835
Нето добитак						2,973,676
2010						
Нето приходи од камата	1,364,129	-17,866	1,840,294	394,220	3,060,932	6,641,709
Нето приходи од накнада и провиз.	272,485	177,124	145,024	41,880	95,025	731,538
Нето приходи по основу продаје хов	753	-	-	-	-	753
Нето прих./ (расх.) од курсних разлика	-1,102,505	-1,933,747	-754,934	-470,077	3,109,429	-1,151,834
Остали приходи	25,468	19,475	36,599	5,957	510,782	598,281
Нето приход/ (расх.) индир.отписа плас.и резервис.	-481,902	-99,014	-1,007,547	-355,621	-23,913	-1,967,997
Трошкови зарада и ост.лични расходи	-112,112	-154,898	-134,488	-63,656	-143,254	-608,408
Трошкови амортизације	-	-	-	-	-149,477	-149,477
Оперативни и ост.пословни расходи	-196,044	-418,803	-226,785	-103,528	-735,263	-1,680,423
Нето приходи/ (расх.) од пром.вредн.пласм.и об.	799,428	814,162	1,105,556	370,603	694,559	3,784,308
Бруто Добитак	569,700	-1,613,567	1,003,719	-180,222	6,418,820	6,198,450
Порез на добитак и одложен порез						-607,618
Нето добитак						5,590,832

44.2. Имовинска позиција банке по географским сегментима

БИЛАНС СТАЊА	у хиљадама 31.12.2011.					
	Регионал. центар Ниш	Регионал. центар Београд	Регионал. центар Нови Сад	Регионал. центар Крагујевац	Централа	Укупно Банка
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	593,230	797,281	551,330	313,391	5,508,884	7,764,116
Опозиви депозити и кредити	-	-	-	-	36,357,134	36,357,134
Потраживања по основу камата, накнада, продаје,	425,224	266,380	547,673	194,010	391,195	1,824,482
Дати кредити и депозити	9,705,287	16,057,884	17,066,696	5,263,888	18,524,883	66,618,638
Хартије од вредности (без сопст.акција)	530,292	890,397	1,474,227	47,127	8,795,553	11,737,596
Удели (учешћа)	55,229	-	-	-	-	55,229
Остали пласмани	1,004,408	1,348,901	1,404,408	446,230	1,595,906	5,799,853
Нематеријална улагања	-	-	-	-	48,462	48,462
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	9,044,658	9,044,658
Остала средства	119,469	279,720	109,497	79,958	3,354,727	3,943,371
Укупно актива 31.12. 2011.	12,433,139	19,640,563	21,153,831	6,344,604	83,621,402	143,193,539
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	1,191,741	2,116,003	1,386,113	422,119	225,354	5,341,330
Остали депозити	19,702,368	36,149,593	15,857,180	8,811,053	3,747,352	84,267,546
Примљени кредити	307	16	-	10	2,123,955	2,124,288
Обав.по каматама, накнадама	14,495	41,795	12,655	4,155	7,152	80,252
Резервисања	278,740	103,707	43,397	15,670	58,070	499,584
Обавезе за порезе	8,580	536	296	171	8,896	18,479
Обавезе из добитка	43,030	-	-	-	106,887	149,917
Одложене пореске обавезе	1,092	-	-	-	8,039	9,131
Остале обавезе	713,039	1,944,986	683,083	375,120	156,482	3,872,710
Укупно обавезе	21,953,391	40,356,636	17,982,724	9,628,298	6,442,188	96,363,237
КАПИТАЛ						
Акцијски и остали капитал	-	-	-	-	26,210,091	26,210,091
Резерве	-	-	-	-	17,639,522	17,639,522
Ревалоризационе резерве	10,029	-	-	-	-	10,029
Нереализ.губици по харт.распол.за прод.	-3,016	-	-	-	-	-3,016
Добитак	2,860	-	-	-	2,970,816	2,973,676
Укупно капитал	9,873	-	-	-	46,820,429	46,830,302
Укупно пасива 31.12. 2011.	21,963,265	40,356,636	17,982,724	9,628,298	53,262,616	143,193,539

БИЛАНС СТАЊА	Регионал.	Регионал.	Регионал.	Регионал.	31.12.2010.	
	центар Ниш	центар Београд	центар Нови Сад	центар Крагујевац	Централа	Укупно Банка
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	-	-	-	-	796,068	796,068
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	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

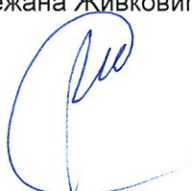
40. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Девизни курсеви утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта применјени за прерачун позиција биланса стања у динаре на дан 31. децембра 2011. и 2010. године за поједине главне валуте су:

	31. децембар 2011	31. децембар 2010
УСД	80.8662	79.2802
ЕУР	104.6409	105.4982
ГБП	124.6022	122.4161
ЦХФ	85.9121	84.4458

У Нишу,
дана, 20.02.2012

Лице одговорно за састављање финансијског
извештаја
Снежана Живковић



Законски заступник банке

