

ЧАЧАНСКА БАНКА А.Д., ЧАЧАК

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

САДРЖАЈ	Страна
Извештај независног ревизора	1
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	2
Биланс стања	3
Извештај о променама на капиталу	4
Извештај о токовима готовине	5
Напомене уз финансијске извештаје	6 - 58

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Акционарима

Чачанска банка А.Д., Чачак

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

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и објективну презентацију ових финансијских извештаја у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака као и за интерне контроле које сматра неопходним за састављање финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

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

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

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

Мишљење

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

Остало

Финансијски извештаји Чачанске банке А.Д., Чачак на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2009. године, били су предмет ревизије другог ревизора који је у свом извештају од 1. марта 2010. године изразио мишљење без резерве.

Београд, 4. март 2011. године



БИЛАНС УСПЕХА

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

	Напомена	2010.	2009.
Приходи од камата	4а	1,974,841	1,960,316
Расходи камата	4б	<u>(907,038)</u>	<u>(880,992)</u>
Добитак по основу камата		1,067,803	1,079,324
Приходи од накнада и провизија	5а	492,568	477,261
Расходи од накнада и провизија	5б	<u>(51,031)</u>	<u>(47,328)</u>
Добитак по основу накнада и провизија		441,537	429,933
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха		(1,161)	(8)
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана		72	-
Нето расходи од курсних разлика		(922,362)	(465,063)
Приходи од дивиденди и учешћа		4,679	1,666
Остали пословни приходи		2,798	1,061
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	6	(475,785)	(503,404)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	7	(418,227)	(395,475)
Трошкови амортизације		(90,296)	(86,692)
Оперативни и остали пословни расходи	8	(452,412)	(437,054)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	9	1,595,390	1,067,127
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	9	<u>(656,543)</u>	<u>(608,539)</u>
Добитак из редовног пословања пре опорезивања		95,493	82,876
Порез на добит	10	(8,377)	(6,536)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	10	5,991	-
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза		<u>-</u>	<u>(4,170)</u>
Нето добитак		<u>93,107</u>	<u>72,170</u>
Основна зарада по акцији	25	<u>0.70</u>	<u>0.54</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране руководства Чачанске банке А.Д., Чачак дана 28. фебруара 2011. године.

Потписано у име Чачанске банке А.Д., Чачак:

Драган Јовановић
Председник Извршног одбора

Александар Ћаловић
Заменик председника Извршног одбора

Петар Пантовић
Директор сектора рачуноводства и планирања

БИЛАНС СТАЊА

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

	Напомена	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	11	1,554,993	2,459,186
Опозиви депозити и кредити	12	2,759,494	3,561,575
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	13	189,686	139,408
Дати кредити и депозити	14	21,339,921	13,867,798
Хартије од вредности (без сопствених акција)	15 а)	1,655,450	1,037,351
Удели (учешћа)	15 б)	15,045	10,869
Остали пласмани	16	187,776	61,097
Нематеријална улагања	17	24,987	-
Основна средства и инвестиционе некретнине	17	752,588	722,041
Одложена пореска средства	10	16,366	10,375
Остала средства	18	176,910	176,860
Укупна актива		28,673,216	22,046,560
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	19	3,297,806	3,026,467
Остали депозити	20	11,848,706	9,331,680
Примљени кредити	21	6,759,960	3,352,234
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	22	30,658	26,285
Резервисања	23	43,577	79,449
Обавезе за порезе		2,155	645
Остале обавезе	24	2,649,206	2,281,759
Укупно обавезе		24,632,068	18,098,519
Капитал			
Акцијски и остали капитал	25	2,188,020	2,188,020
Резерве из добити		1,445,058	1,372,888
Ревалоризационе резерве		314,963	314,963
Добитак		93,107	72,170
Укупан капитал		4,041,148	3,948,041
Укупна пасива		28,673,216	22,046,560
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	26	11,655,855	12,644,419

Напомене на наредним странама чине
саставни део ових финансијских извештаја.

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

	Акцијски капита	Емисиона премија	Резерве из добити	Резерве за опште банкарске ризике	Ревалоризационе резерве	Добитак	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2009. године	1,335,900	852,120	1,010,886	103,807	314,963	258,195	3,875,871
Пренос на резерве из добити	-	-	258,195	-	-	(258,195)	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	72,170	72,170
Стање на дан 31. децембра 2009. године	<u>1,335,900</u>	<u>852,120</u>	<u>1,269,081</u>	<u>103,807</u>	<u>314,963</u>	<u>72,170</u>	<u>3,948,041</u>
Пренос на резерве из добити	-	-	72,170	-	-	(72,170)	-
Пренос на резерве из добити	-	-	81,562	(81,562)	-	-	-
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	93,107	93,107
Стање на дан 31. децембра 2010. године	<u>1,335,900</u>	<u>852,120</u>	<u>1,422,813</u>	<u>22,245</u>	<u>314,963</u>	<u>93,107</u>	<u>4,041,148</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

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

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи/(одливи) готовине из пословних активности		
Приливи од камата	1,855,570	1,900,883
Приливи од накнада	587,711	520,451
Приливи по основу осталих пословних прихода	1,068	648
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	-	141
Одливи по основу камата	(832,584)	(891,569)
Одливи по основу накнада	(48,875)	(54,393)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(418,227)	(395,475)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(90,856)	(85,036)
Одливи по основу других трошкова пословања	(348,964)	(358,939)
Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	<u>704,843</u>	<u>636,711</u>
Смањење/(повећање) пласмана и повећање/(смањење) узетих депозита		
Повећање депозита од банака и комитената	2,057,211	2,015,455
(Повећање) кредита и пласмана банкама и комитентима	(5,982,827)	(3,115,653)
(Повећање) хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	(513,108)	(755,026)
Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	<u>(3,733,881)</u>	<u>(1,218,513)</u>
Плаћени порез на добит	(3,042)	(3,743)
Нето одлив готовине из пословних активности	<u>(3,736,923)</u>	<u>(1,222,256)</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	1,287	286
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(87,139)	(35,198)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	<u>(85,852)</u>	<u>(34,912)</u>
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Нето приливи готовине по основу узетих кредита	2,899,032	1,345,235
Нето одливи по основу хартија од вредности	(73,191)	(6,450)
Нето прилив готовине из активности финансирања	<u>2,825,841</u>	<u>1,338,785</u>
НЕТО (СМАЊЕЊЕ)/ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	(996,934)	81,617
ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ ПО ОСНОВУ ПЕРАЧУНА ГОТОВИНЕ, НЕТО	2,459,186	2,346,636
	92,741	30,933
ГОТОВИНА НА КРАЈУ ГОДИНЕ	<u>1,554,993</u>	<u>2,459,186</u>

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

1. ОСНИВАЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ

1.1. Оснивање

Чачанска банка А.Д., Чачак послује од 1. јула 1956. године, од када је у току свог рада и развоја више пута мењала назив и организациони облик. У склопу промена у организацији југословенског банкарства 1990. године, Банка је организована као деоничарско друштво. На основу Закона о банкама и другим финансијским организацијама и решења Народне банке Југославије о издавању дозволе за оснивање Београдске банке Чачанске банке Д.Д., Чачак, Банка је регистрована код Окружног Привредног суда у Краљеву 28. децембра 1990. године. На седници Скупштине Банке од 13. јуна 1995. године усвојен је Статут Београдске банке Чачанске банке акционарског друштва и тиме извршено услађавање аката Београдске банке Чачанске банке Д.Д., Чачак са одредбама Закона о банкама и другим финансијским организацијама. У складу са овим Статутом Београдска банка Чачанска банка А.Д., Чачак постаје правно лице са правима и обавезама и одговорностима утврђеним Законом и Уговором о оснивању.

У 1999. години и до краја октобра 2000. године, Банка је пословала као филијала Београдске банке а.д., Београд након припајања, спроведеног на основу решења Привредног суда у Београду од 8. априла 1999. године. На основу судских решења од 2. новембра 2000. године, услед ништавости уписа, дошло је до брисања, по службеној дужности, статусне промене припајања Београдској банци А.Д., Београд. Од 23. јула 2001. године Банка послује под именом "Чачанска банка" А.Д., Чачак (у даљем тексту "Банка").

Банка је регистрована у Регистру привредних субјеката Републике Србије под бројем БД 54244 од 13. септембра 2005. године.

1.2. Пословање

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета и кредитних и депозитних послова у земљи и иностранству и послује у складу са Законом о банкама.

На дан 31. децембра 2010. године, Банка у свом саставу има поред филијале у Чачку и 14 филијала лоцираних у Јагодини, Горњем Милановцу, Београду (две филијале), Краљеву, Ужицу, Крагујевцу, Крушевцу, Аранђеловцу, Ваљево, Шапцу, Нишу, Новом Саду и Пожаревцу, као и тринаест експозитура у Параћину, Пожеги, Тополи, Ивањици, Гучи, Лучанима, Врњачкој Бањи, Лесковцу, Мрчајевцима, Младеновцу, Старој Пазови и Чачку (две експозитуре).

Банка је на дан 31. децембра 2010. године имала 389 запослених, а на дан 31. децембра 2009. године 395 запослених.

Порески идентификациони број Банке је 100895809.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја (наставак)

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

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

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

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

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

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

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

- Измене МСФИ 7 “Финансијски инструменти: Обелодањивања” – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године),
- Измене МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ. Измене које се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утврђивање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године),
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, IFRIC 16, првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњења формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена IFRIC на дан или након 1. јула 2009. године),
- Измене МРС 38 “Нематеријална имовина” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године),
- Измене МСФИ 2 “Плаћања акцијама”: Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран априла 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измена која се односи на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године),

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

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

- Измене IFRIC 9 “Поновна процена уграђених деривата” ступа на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године и МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење” – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године),
- IFRIC 18 “Пренос средстава са купаца” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године).

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

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

- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године“ што представља измену „Оквира за припремање и приказивање финансијских извештаја“ (на снази од датума објављивања, односно од септембра 2010. године),
- МСФИ 9 “Финансијски инструменти” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године),
- Допуне МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – Ограничено изузеће од упоредних обелодањивања прописаних у оквиру МСФИ 7 код лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године),
- Допуне МСФИ 1 “Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године),
- Допуне МСФИ 7 “Финансијски инструменти: обелодањивања” - Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године),
- Допуне МРС 12 „Порези на добитак” – Одложени порез: повраћај средстава која се налазе у основи (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године),
- Допуне МРС 24 “Обелодањивања о повезаним лицима” – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године),
- Допуне МРС 32 “Финансијски инструменти: презентација”– Рачуноводствено обухватање пречег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године),
- Допуне различитих стандарда и тумачења „Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, МРС 1, МРС 27, МРС 34, IFRIC 13) првенствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године),
- Допуне IFRIC 14 “МРС 19 - Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција” Преплаћени минимални захтеви за финансирањем (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године),
- IFRIC 19 “Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

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. Ипак, стварни резултати могу одступати од ових процена.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

3.1. Приходи и расходи по основу камате

Приходи и расходи по основу камата, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу, односно каматоносну пасиву, обрачунавају се и евидентирају у билансу успеха у периоду на који се односе у складу са начелом узрочности.

У складу са рачуноводственим политикама Банка врши обрачун суспендоване камате. Суспендована камата је камата обрачуната на кредите и пласмане за које је извршено индиректно смањење вредности. Приходи од суспендованих камата се не признају у билансу успеха, већ се евидентирају у оквиру друге ванбилансне евиденције. Суспензија прихода од камата се врши на основу Одлуке о суспензији потраживања по основу обрачунате камате надлежног кредитног одбора и то у следећим ситуацијама:

- приликом доношења одлуке о покретању стечајног поступка над дужником;
- приликом доношења одлуке о покретању судског поступка наплате потраживања;
- приликом идентификовања потраживања са веома ниским степеном наплативости.

3.2. Приходи и расходи по основу накнада и провизија

Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се по начелу узрочности прихода и расхода, односно базирају се на обрачунској основи и у билансу успеха се признају у тренутку настанка, односно доспећа за наплату, осим прихода од накнада за одобравање кредита, гаранција и других облика јемстава, а у складу са МРС 18 "Приходи".

Приходи и расходи по основу накнада за одобравање кредита, код којих је унапред познат план отплате се признају у билансу успеха као приходи од камата и временски се амортизују применом метода ефективне каматне стопе.

Приходи од накнада за одобравање кредита код којих није унапред познат план отплате (оквирни кредити, дозвољена прекорачења по текућем рачуну, кредитне картице и слични пласмани, гаранције и други облици јемстава) се временски амортизују применом линеарног метода.

Линеарно се амортизују и чланарине по картицама и накнаде за управљање средствима у име и за рачун трећих лица.

3.3. Прерачунавање износа у иностраној валути

Пословне промене настале у иностраној валути прерачунате су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије, који је важио на дан пословне промене.

Средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по средњем курсу Народне банке Србије 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 књиже се у корист или на терет биланса успеха као добици или губици по основу курсних разлика у складу са МРС 21 "Ефекти промена девизних курсева".

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Прерачунавање износа у иностраној валути (наставак)

Добици и губици који настају по основу уграђених финансијских деривата у финансијска средства или обавезе, у случајевима везивања ануитета за курс динара у односу на неку страну валуту, обрачунавају се на дан биланса и исказују се као приходи или расходи од промене вредности пласмана, у складу са МРС 39 “Финансијски инструменти: Признавање и мерење”. Преузете и потенцијалне обавезе у иностраној валути прерачунате су у динаре по званичном средњем курсу на дан биланса стања.

3.4. Некретнине, инвестиционе некретнине, постројења и опрема

Грађевински објекти на дан 31. децембра 2010. године су исказани у пословним књигама по њиховој процењеној тржишној вредности, од стране независног овлашћеног процењивача, на дан 31. децембра 2009. године, умањеној за исправку вредности у 2010. години.

Инвестиционе некретнине су некретнине које Банка држи ради издавања у закуп. Инвестиционе некретнине, постројења и опрема исказани су по набавној вредности, умањеној за исправку вредности.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну или ревалоризовану вредност некретнина, инвестиционих некретнина, постројења и опреме с циљем да се средства у потпуности отпишу у току њиховог корисног века трајања.

Током 2010. године примењиване су следеће годишње стопе амортизације:

Грађевински објекти	2.50%-3.33%
Инвестиционе некретнине	2.50%-3.33%
Компјутерска опрема	33.30%
Намештај и остала опрема	16.67%-20%

3.5. Нематеријална улагања

На дан 31. децембра 2010. године, нематеријална улагања су исказана по набавној вредности, умањеној за исправку вредности. Нематеријално улагање је улагање у лиценце, патенте и софтвере.

Амортизација се равномерно обрачунава на набавну вредност нематеријалног улагања, применом годишње стопе од 16.67%, с циљем да се улагање у потпуности отпише у току његовог века трајања.

3.6. Кредити

Кредити и потраживања исказују се на дан биланса стања у висини бруто амортизованих трошкова (GAC) умањених за појединачну исправку вредности. Бруто амортизовани трошкови представљају укупна потраживања Банке (укључујући неотплаћену главницу, номинално обрачунату камату, затезну камату, потраживања за накнаде и остала потраживања), коригована износом неамортизованих накнада, а обрачуната у складу са Методологијом мерења амортизованих трошкова користећи метод ефективне каматне стопе (“Методологија”).

Кредити у динарима, за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на страну валуту ревалоризовани су у складу са конкретним уговором за сваки кредит. Разлика између номиналне вредности неотплаћене главнице и ревалоризованог износа исказана је у оквиру основног финансијског инструмента.

3.7. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања

Исправка вредности формира се кроз обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на појединачној основи (индивидуална процена) и на групној основи (групна процена).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања (наставак)

Индивидуална процена

Индивидуална процена је мерење исправке вредности кредитног пласмана које се врши за појединачног клијента (или трансакцију). Према МРС 39, појединачна оцена је потребна за појединачно значајне пласмане, али се може користити и за процену безначајних пласмана. За примену методологије процес појединачне процене подељен је на две фазе: идентификовање околности која доводи до губитка и процену појединачног тока готовине за потребе резервисања.

Преглед потраживања за индивидуалну процену садржи сва потраживања која не припадају групи малих потраживања, која су утврђена у износу преко 2,500,000 динара, и сва мала потраживања код којих је на основу Методологије процењено да је дошло до знатног пораста кредитног ризика.

Индивидуална процена врши се у складу са Методологијом, на основу:

- броја дана кашњења,
- динамике наплате у претходном периоду,
- квалитета инструмената обезбеђења,
- закључених протокола у вези наплате потраживања, уговора (нпр. Уговора о јемству, уговора о преузимању дуга),
- израде пројекције наплате потраживања, односно пројекције токова готовине на основу напред наведених критеријума,
- дисконтовање будућих прилива од стране референта за управљање кредитним портфолиом на нето садашњу вредност, чиме се формира исправка вредности, као разлика између садашње вредности потраживања и дисконтованих нето прилива.

Групна процена

Групна процена се врши по сродним групама потраживања, разврстаних у групе у складу са Методологијом, на основу врсте производа, сектора, врсте средстава обезбеђења, уредности у измиривању обавеза. Преглед потраживања за групну процену садржи:

- сва потраживања која припадају групи малих, односно сва потраживања мања од 2,500,000,00 динара,
- сва потраживања која не припадају групи малих, код којих Банка није идентификовала околности за формирање индивидуалне исправке вредности билансне активе или резервисања за ванбилансне ставке.

Групна процена се врши на основу програмског решења које омогућава да се на основу вероватноће неиспуњења обавеза (PD), губитка у случају неиспуњења обавеза (LGD), изложености приликом неиспуњења обавеза (EAD), износа губитка по колективној процени (LA) израчуна исправка вредности за сваку групу потраживања.

Околности које доводе до губитка се идентификују у тренутку када:

- дужник касни у плаћању више од 90 дана или
- је дошло до друге околности која води до губитка.

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије (Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке ("Службени гласник РС"; 129/2007, 63/2008, 104/09 и 30/2010). Кредити, пласмани и друга изложеност Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 0% на пласмане класификоване у категорију А, 5%-10% на пласмане класификоване у категорију Б, 20%-30% на пласмане категорије В, 40%-75% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.7. Резервисања и исправка вредности ненаплативих потраживања (наставак)

Разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

Посебна резерва за процењене губитке издваја се из нераспоређене добити. У случају да добит Банке за годину за коју је потребно формирати резерву из добити за процењене губитке није довољна за формирање обрачунате висине ове резерве, разлика се исказује као износ те резерве који недостаје.

Директан отпис доспелих и недоспелих потраживања Банке врши се на терет расхода, а по основу судске одлуке или по основу процене о ненаплативости потраживања због стечаја, ликвидације, или на основу одлуке Управног одбора или Извршног одбора Банке.

3.8. Хартије од вредности које се држе до доспећа

Хартије од вредности које се држе до доспећа представљају хартије за које постоји намера и могућност држања до рока доспећа. Хартије од вредности које се држе до доспећа састоје се од државних записа Републике Србије и меница издатих од стране предузећа.

Хартије од вредности које се држе до доспећа иницијално су евидентирани по набавној вредности, а на дан биланса стања се исказују по амортизованој вредности, односно садашњој вредности будућих готовинских токова, уз примену ефективне каматне стопе.

3.9. Хартије од вредности којима се тргује

Хартије од вредности којима се тргује представљају хартије од вредности које се држе ради остваривања добити у кратком временском року. Хартије од вредности којима се тргује се састоје од обвезница Републике Србије, акција банака, осигуравајућих друштава и предузећа којима се континуирано тргује на Београдској берзи.

Хартије од вредности којима се тргује на дан биланса се исказују по поштеној-фер вредности, а признати добитак или губитак који произилази из промене у поштеној вредности финансијског средства укључује се у нето добитак или губитак. Поштена вредност је тржишна вредност финансијског средства утврђена на дан биланса на берзи на којој се тим средством тргује.

3.10. Хартије од вредности расположиве за продају и учешћа у капиталу

Хартије од вредности расположиве за продају се састоје од акција и удела код предузећа и финансијских организација које се не држе ради трговања. Учешћа у капиталу за које не постоји активно тржиште вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности. Учешћа у капиталу за које постоји активно берзанско тржиште усклађују се са тржишном ценом на крају сваког месеца. Промене у тржишној вредности учешћа у капиталу и хартија од вредности расположивих за продају исказују су у оквиру капитала као резерва по основу хартија од вредности расположивих за продају. Добити и губити по основу продаје ових хартија од вредности евидентирају су у корист биланса успеха у оквиру позиције "Добити/(губити) по основу продаје хартија од вредности".

Хартије од вредности расположиве за продају исказане су по набавној вредности умањеној за исправку вредности која је заснована на процени конкретно идентификованог ризика.

3.11. Готовина и готовински еквиваленти

У Извештају о токовима готовине, под готовином и готовинским еквивалентима сматрају се готовина у домаћој и страниј валути у благајнама, средства на рачунима код других банака, непосредно уновчиво злато и други племенити метали, као и слободна средства код Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Пласмани и обавезе по пословима у име и за рачун трећих лица

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

3.13. Порези и доприноси

Текући порез на добитак

Текући порез на добитак представља износ који се обрачунава применом прописане пореске стопе од 10% на основицу утврђену пореским билансом, коју представља износ добитка пре опорезивања по одбитку ефеката усклађивања прихода и расхода, у складу са пореским прописима Републике Србије, уз умањење за прописане пореске кредите.

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 који су исказани у пореском билансу до 2009. године могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода у наредних десет година, а губици остварени и исказани у пореском билансу за 2010. годину и након овог периода могу се користити за умањење пореске основице будућих обрачунских периода, али не дужи од 5 година.

Одложени порез на добитак

Одложени порез на добитак се обрачунава коришћењем методе утврђивања обавеза према билансу стања, за привремене разлике произашле из разлике између пореске основе потраживања и обавеза у билансу стања и њихове књиговодствене вредности. Важеће пореске стопе на дан биланса стања или пореске стопе које су након тог дана ступиле на снагу, користе се за утврђивање разграниченог износа пореза на добитак. Одложене пореске обавезе се признају за све опорезиве привремене разлике. Одложена пореска потраживања се признају за све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезиви добитак од којег се пренети порески губитак и кредити могу умањити.

Изменама и допунама Закона о порезу на добит правних лица ("Службени гласник РС", бр. 18/2010) утврђене су измене које се први пут примењују за утврђивање пореза на добит за 2010. годину. Дакле, одложена пореска средства утврђују се и по основу:

- Дугорочних резервисања за отпремине услед одласка у пензију;
- Дугорочних резервисања за издате гаранције,
- Обезвређења залиха робе и материјала,
- Обезвређења инвестиционих некретнина,
- Обезвређења хартија од вредности којима се тргује и
- Обрачуна јавних дажбина које нису плаћене у текућем пореском периоду.

Порези и доприноси који не зависе од резултата.

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

3.14. Поштена (фер) вредност

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе или пасиве за коју постоје званичне тржишне информације или информације до којих се долази на основу алтернативних техника вредновања и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. Не постоји довољно тржишно искуство, стабилност и ликвидност код куповине и продаје финансијске активе или пасиве пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити. По мишљењу руководства, износи у финансијским извештајима одражавају реалну вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе финансијског извештавања у складу са Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.14 Поштена (фер) вредност (наставак)

Поштена (фер) вредност је тржишна вредност финансијског средства утврђена на дан биланса на берзи на којој се тим средством тргује.

Поштену (фер) вредност грађевинских објеката чини њихова тржишна вредност која се утврђује проценом независног овлашћеног процењивача.

3.15. Бенефиције запослених

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

На дан 31. децембра 2010. године, Банка је извршила резервисање по основу отпремнина за одлазак у пензију и јубиларних награда, а на основу процене резервисања од стране овлашћеног актуара. Резервисања су формирана на основу следећих претпоставки:

Годишњи раст плата запослених	7.5%
Дисконтна стопа	11.5%
Стопа флукуације	6.8%

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

а) Приходи по основу камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
На кредите у динарима:		
- банкама	8,235	11,696
- предузећима	1,236,556	1,277,823
- предузетницима	131,167	122,002
- јавном сектору	905	1,081
- становништву	253,326	187,370
- другим комитентима	2,661	1,547
	<u>1,632,850</u>	<u>1,601,519</u>
На кредите у иностраној валути:		
- предузећима	100,261	131,369
- предузетницима	1,790	4,829
	<u>102,051</u>	<u>136,198</u>
На депозите банкама:		
- у динарима	20,532	36,855
- у иностраној валути	20,224	15,053
	<u>40,756</u>	<u>51,908</u>
На хартије од вредности у динарима	198,740	170,121
На остале пласмане у динарима	444	570
	<u>1,974,841</u>	<u>1,960,316</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

б) Расходи по основу камата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
На кредите у динарима		
- од банака	9,250	23,947
На кредите у иностраној валути		
- од банака	253,389	261,472
На депозите у динарима:		
- од банака	196,398	200,564
- од јавних предузећа	41,328	39,558
- од предузећа	106,069	154,802
- од предузетника	1,393	1,004
- од јавног сектора	-	11,200
- од становништва	11,343	13,684
- од осталих комитената	27,086	32,276
	<u>383,617</u>	<u>453,088</u>
На депозите у иностраној валути:		
- од банака	38,596	26,071
- од предузећа	54,455	41,003
- од становништва	164,062	73,482
- од страних лица	2,174	211
- од осталих комитената	1,495	1,718
	<u>260,782</u>	<u>142,485</u>
	<u>907,038</u>	<u>880,992</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

а) Приходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од накнада и провизија:		
У динарима:		
- од финансијских институција	10,573	5,740
- од предузећа	350,712	346,998
- од становништва	118,983	114,640
- од осталих комитената	4,997	4,727
	<u>485,265</u>	<u>472,105</u>
У иностраној валути	7,303	5,156
	<u>492,568</u>	<u>477,261</u>

б) Расходи од накнада и провизија

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Расходи накнада и провизија:		
- расходи накнада и провизија у динарима	44,379	37,400
- расходи накнада и провизија у иностраној валути	6,652	9,928
	<u>51,031</u>	<u>47,328</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

6. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) књижења (на терет)/у корист резултата

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Расходи индиректних отписа билансних позиција	(980,522)	(598,245)
Расходи индиректних отписа ванбилансних позиција	(11,510)	(49,333)
Расходи резервисања јубиларних награда и отпремнина	(776)	(13,980)
Расходи резервисања за судске спорове	-	(115)
Расходи по основу суспензије камате	(7,423)	-
Укупно расходи	(1,000,231)	(661,673)
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	419,210	152,933
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције	48,043	4,276
Приходи од укидања резервисања за судске спорове	115	610
Приходи од наплаћене суспендоване камате	57,078	450
Укупно приходи	524,446	158,269
Нето расходи	(475,785)	(503,404)

б) кретање на рачунима исправке вредности потраживања

	У хиљадама динара					Укупно
	Камата и накнада (напомена 13.)	Пласмани банкама (напомена 14.)	Пласмани клијентима (напомена 14.)	Учешћа и остале ХОВ (напомена 15.)	Остала средства и пласмани (напомена 16. и 18.)	
Исправке вредности						
Стање на почетку године	62,248	16,503	920,337	30,606	9,217	1,038,911
Индиректни отписи пласмана (напомена 6.)	74,691	476	900,259	626	4,470	980,522
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана (напомена 6.)	(47,141)	(1,205)	(369,772)	(591)	(501)	(419,210)
Курсне разлике	1,934	1	43,357	-	7,230	52,522
Отпис	(51,952)	-	(26,249)	-	(881)	(79,082)
Стање на крају године	39,780	15,775	1,467,932	30,641	19,535	1,573,663

в) Посебна резерва за процењене губитке

На основу категоризације пласмана утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембра 2010. године Банка је проценила посебну резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са наведеном одлуком и износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која су обрачуната у складу са интерно усвојеном методологијом, евидентира се на посебном рачуну у оквиру резерви из добити за потенцијалне губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

6. РАСХОДИ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

в) Посебна резерва за процењене губитке (наставак)

	У хиљадама динара	
	31. децембар	
	2010.	
Обрачуната посебна резерва за процењене губитке		
У складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансних пласмана		3,390,331
- ванбилансних ставки		394,387
		<u>3,784,718</u>
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
- исправка вредности билансне активе		(1,573,663)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама		(13,296)
		<u>(1,586,959)</u>
Резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама		2,231,267
Резерве из добити формиране у току претходних година		(1,422,813)
		<u>(1,422,813)</u>
Износ недостајуће посебне резерве за процењене губитке		<u><u>808,454</u></u>

7. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Трошкови зарада и накнада зарада	288,473	269,997
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	44,813	42,035
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	69,631	65,003
Остали лични расходи	15,310	18,440
	<u>418,227</u>	<u>395,475</u>

У оквиру позиције Трошкови зарада и накнада зарада износ од 16,227 хиљада динара односи се на нето примања чланова Извршног одбора, а накнаде члановима Управног одбора у оквиру позиције остали лични расходи износе 3,039 хиљада динара.

8. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара	
	За годину која се завршава	
	31. децембра	
	2010.	2009.
Оперативни расходи:		
- Трошкови материјала	52,283	46,624
- Трошкови производних услуга	143,090	139,486
- Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	167,059	166,653
- Трошкови пореза	12,983	13,110
- Трошкови доприноса	73,029	68,194
- Остали трошкови	1,102	1,302
Остали пословни расходи:		
- Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	2,385	1,441
- Губици од продаје основних средстава	213	55
- Остали расходи	268	189
	<u>452,412</u>	<u>437,054</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

9. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Приходи од промене вредности:		
- пласмана	1,535,281	1,006,180
- хартија од вредности	13,929	22,422
- обавеза	33,000	33,664
- племенитих метала	13,180	4,861
	<u>1,595,390</u>	<u>1,067,127</u>
Расходи од промене вредности:		
- пласмана	(558,084)	(506,335)
- хартија од вредности	(12,241)	(21,017)
- обавеза	(86,218)	(81,187)
	<u>(656,543)</u>	<u>(608,539)</u>
	<u>938,847</u>	<u>458,588</u>

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

а) Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2010.	2009.
Порез на добит	(8,377)	(6,536)
Одложени порез	<u>5,991</u>	<u>(4,170)</u>
Ефекат на бруто добитак	<u>(2,386)</u>	<u>(10,706)</u>

б) Усаглашавање пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра 2010.	
	<u>2010.</u>	
Добитак пре опорезивања	95,493	
Порез по стопи од 10%	9,549	
Порески ефекти расхода који се не признају у пореском билансу	4,846	
Порески ефекти прихода од дивиденди	(3,294)	
Искоришћени порески кредит по основу улагања у основна средства	(8,377)	
Остало	<u>(338)</u>	
Порез исказан у пореском билансу	<u>2,386</u>	

в) Компоненте одложених пореских средстава/(обавеза)

	У хиљадама динара 2010.	
	<u>2010.</u>	
Привремене разлике на основним средствима	380	
Порески кредити по основу улагања у основна средства	14,762	
Обезвређење хартија од вредности намењених трговању	<u>1,224</u>	
	<u>16,366</u>	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

10. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

г) Структура пореских кредита (који су у потпуности признати као одложена пореска средства):

Износ преосталог пореског кредита	Исправка вредности	Укупно	Година до које се преноси
2,325	-	2,325	2013
5,504	-	5,504	2014
757	-	757	2015
660	-	660	2017
1,129	-	1,129	2018
4,387	-	4,387	2020
<u>14,762</u>		<u>14,762</u>	

11. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Злато и остали племенити метали	37,584	26,702
Готовина у благајни у динарима	189,716	153,036
Жиро рачун	453,175	1,033,239
Девизе – ефективни страни новац	236,527	302,192
Девизни рачуни код:		
- домаћих банака	18,632	41,040
- иностраних банака	619,359	902,977
	<u>1,554,993</u>	<u>2,459,186</u>

Обавезна резерва у динарима код Народне банке Србије представља минималну резерву динарских средстава издвојених у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије. На основу Одлука објављених у Службеном гласнику РС бр. 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008, 107/2008, 110/2008, 112/2008, 12/2009, 39/2009, 44/2009, 47/2009, 111/2009, 12/2010 и 78/2010, Банка је дужна да обрачунава и издваја динарску обавезну резерву по стопи од 5% на износ просечног дневног стања динарских депозита, кредита и осталих обавеза у току једног календарског месеца. Обрачун обавезне резерве банке врше једанпут месечно, 17. у месецу.

Банка је дужна да обрачунава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве на свом жиро рачуну и да исто одржава у висини обрачунате динарске обавезне резерве. На дан 31. децембра 2010. године, односно у обрачунском периоду од 18. децембра 2010. године до 17. јануара 2011. године, Банка је на свом жиро рачуну имала расположива средства у износу који је био изнад обрачунатих динарских обавезних резерви.

Каматна стопа на издвојена средства на редовном рачуну обавезне резерве у 2010. години износила је 2.5%.

12. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Обавезна резерва у страниј валути	2,158,471	1,759,016
Пласмани по РЕПО трансакцијама са Народном банком Србије	601,023	1,802,559
	<u>2,759,494</u>	<u>3,561,575</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

12. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

Обавезна резерва у иностраној валути код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије. На основу Одлука објављених у Службеном гласнику РС бр. 116/2006, 3/2007, 31/2007, 93/2007, 35/2008, 94/2008, 100/2008, 107/2008, 110/2008, 112/2008, 12/2009, 39/2009, 44/2009, 47/2009, 111/2009, 12/2010 и 78/2010, Банка је дужна да обрачунава и издваја девизну обавезну резерву по стопи од 25% на износ просечног дневног стања девизних депозита, кредита и осталих обавеза у току једног календарског месеца.

Обрачуната девизна обавезна резерва за период од 18. децембра 2010. године до 17. јануара 2011. године износила је 20,414,789 ЕУР. Банка је дужна да обрачунава просечно дневно стање издвојене девизне обавезне резерве на свом девизном рачуну код Народне Банке Србије и да исто одржава у висини обрачунате девизне обавезне резерве. На дан 31. децембра 2010. године, односно у обрачунском периоду од 18. децембра 2010. године до 17. јануара 2011. године Банка је на редовном рачуну девизне обавезне резерве имала расположива средства у износу који је био изнад обрачунатих девизних обавезних резерви.

У складу са изменама и допунама Одлуке о каматним стопама (Службени гласник РС бр. 46/2005) од 10. јуна 2005. године, Народна банка Србије не обрачунава камату на издвојена средства на рачуну девизне обавезне резерве.

Почев од обрачунског периода од 18. априла 2010. године до 17. маја 2010. године, закључно са обрачунским периодом од 18. јануара 2011. године до 17. фебруара 2011. године, банке су биле дужне да просечно дневно стање издвојене девизне обавезне резерве одржавају најмање у висини базне девизне обавезне резерве, у обрачунским периодима у којима им је обрачуната девизна обавезна резерва мања од базне девизне обавезне резерве.

Базна девизна обавезна резерва једнака је обрачунатој обавезној резерви у еврима на дан 17. марта 2010. године умањеној за обрачунату обавезну резерву на овај дан по основу девизних средстава која даваоци лизинга држе на посебном рачуну отвореном код банке и увећаној за обрачунату динарску обавезну резерву на тај дан по основу обавеза у динарима индексираних девизном клаузулом. Базна девизна обавезна резерва утврђује се у еврима.

При утврђивању базне девизне резерве утврђује се одговарајући део те резерве који се издваја у динарима, и то у прописаном проценту, који је за банку важио на дан 17. марта 2010. године и увећава за износ обрачунате динарске обавезне резерве по основу обавеза у динарима индексираних валутном клаузулом.

На дан 31. децембра 2010. године хартије од вредности стечене у репо трансакцијама са Народном банком Србије у износу од 601,023 хиљаде динара (31. децембра 2009. године: 1,802,559 хиљада динара) односе се на обвезнице купљене од Народне банке Србије са роком доспећа од 12 до 16 дана. Током 2010. године, Банка је по репо пословима са Народном банком Србије остваривала годишњу каматну стопу у распону од 8% до 11.5%. Ове трансакције су регулисане Уговором Народне банке Србије о продаји хартија од вредности са обавезом откупа поменутих хартија.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Потраживања за камату:		
- у динарима	208,172	169,345
- у иностраној валути	7,170	15,664
	<u>215,342</u>	<u>185,009</u>
Потраживања за накнаду:		
- у динарима	13,657	13,771
- у иностраној валути	7	6
	<u>13,664</u>	<u>13,777</u>
Друга потраживања	460	2,870
	<u>229,466</u>	<u>201,656</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6.)	(39,780)	(62,248)
	<u><u>189,686</u></u>	<u><u>139,408</u></u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

14. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Дати кредити:		
- у иностраној валути	995,807	959,973
- у динарима	18,696,450	13,956,069
Дати депозити у иностраној валути:		
- домаће и иностране банке	3,270,444	-
- наменски депозити - Централни регистар	4,220	3,836
Укупно дати кредити и депозити	22,966,921	14,919,878
Минус: Исправка вредности (напомена 6.)	(1,483,707)	(936,840)
Умањење за разграничене накнаде	(143,293)	(115,240)
Нето дати кредити и депозити	21,339,921	13,867,798

Краткорочни кредити су пласирани привредним друштвима и предузетницима за унапређење производње, промета робе, пружање услуга, увоза, извоза, одржавање текуће ликвидности и остале намене. Краткорочни кредити су одобравани са роком отплате од 1 до 12 месеци и то у динарима, динарској противвредности валутног износа и у иностраној валути.

Најзначајнији удео у укупно пласираним краткорочним кредитима у 2010. години имају кредити пласирани у оквиру програма субвенционисаних кредита. Пласирано је 2,745,976 хиљада динара динарских кредита без валутне клаузуле по годишњој каматној стопи која је једнака референтној каматној стопи умањеној за 1.50% годишње (субвенционисана каматна стопа је 5.00% на годишњем нивоу). У истом периоду пласирано је 2,050,000 ЕУР динарских кредита са валутном клаузулом по каматној стопи од 3.00% до 5.00% годишње.

Кредити из потенцијала Банке до једне године у динарима одобравани су уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од 5.00% до 36.65% (овердрафт кредити), док су кредити до једне године у динарима уз уговорену валутну клаузулу и кредити у иностраној валути, одобравани уз каматне стопе на годишњем нивоу у распону од 3.00% до 15.40%.

Дугорочни кредити одобравани су у динарима са и без валутне клаузуле, у иностраној валути по фиксним и варијабилним стопама. Структура пласираних дугорочних кредита у току 2010. године је следећа:

- 3,272,720 ЕУР се односи на средства пласирана из кредитне линије НБС – Одељења за управљање Фондом револвинг кредита. Кредити су одобрени малим и средњим привредним друштвима за куповину опреме, куповину и изградњу објеката у којима се одвија производња, као и за обртни капитал. Рок отплате кредита је до 5 година, уз грасе период до 12 месеци и годишњу каматну стопу у висини тромесечног ЛИБОР-а увећаног за маргину од 3.25%.
- 6,667,311 ЕУР се односи на дугорочне кредите за инвестиције са субвенционисаном каматном стопом. Средства су пласирана привредним друштвима и предузетницима у циљу финансирања инвестиционих пројеката на период до 5 година уз грејс период до 12 месеци, по годишњој каматној стопи у висини тромесечног ЕУРИБОР-а увећаног за маргину до 4.00%.
- 11,494,666 ЕУР се односи на дугорочне Хит кредите пласиране малим и средњим предузећима као и предузетницима из ЕФСЕ кредитне линије. Намена је финансирање улагања у основна средства уз период отплате до 10 година и обртних средстава уз период отплате до 5 година, као и грасе период до 12 месеци. Просечна годишња стопа по којој је Банка пласирала ова средства износи 10.15%.
- 3,980,378 ЕУР су пласмани из средстава кредита примљених од Немачке развојне банке КfW. Корисници наведених средстава су мала и средња предузећа и предузетници. Намена средстава је финансирање пројеката који промовишу енергетску ефикасност и производњу обновљиве енергије. Рок отплате кредита је до 5 година, уз грасе период до 12 месеци. Просечна годишња каматна стопа по којој је Банка пласирала средства из ове кредитне линије износи 8.05%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

14. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

- 23,723,000 ЕУР су пласмани из кредитне линије Европске инвестиционе банке (ЕИБ). Корисници средстава су мала и средња предузећа која имају до 250 запослених. Намена ових средстава је финансирање инвестиционих пројеката и сталног повећања обртног капитала у циљу проширења капацитета, са роком отплате до 12 година, уз грасе период до 3 године и годишњу каматну стопу у висини тромесечног ЕУРИБОР-а увећаног за маргину од 3.90% годишње.

На дан 31. децембра 2010. године, депозити код домаћих и иностраних банака у износу од 3,270,444 хиљаде динара су орочени на период од 7 дана до 6 месеци уз камату стопу у распону од 0.2% до 2% на годишњем нивоу.

Концентрација кредита и депозита пласираних од стране Банке (брuto) на дан 31. децембра 2010. године, значајна је код следећих делатности:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Вађење руда и прерађивачка индустрија	8,064,714	6,552,276
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	692,166	333,095
Трговина	3,852,050	2,892,820
Хотели и ресторани, саобраћај, складиштење и везе	2,025,396	1,562,398
Активности у вези са некретнинама, изнајмљивање	379,960	384,432
Грађевинарство	754,158	1,126,472
Становништво	3,634,391	1,948,795
Производња и снабдевање електричном енергијом, гасом	6,731	19,454
Образовање, здравство и социјални рад	4,240	28,375
Банке	3,270,444	-
Остали	282,671	71,761
	<u>22,966,921</u>	<u>14,919,878</u>

15. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ

а) Хартије од вредности

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Хартије од вредности којима се тргује:		
- Акције банака у динарима	15,585	15,008
- Акције предузећа у динарима	7,548	6,447
- Обвезнице РС по основу депоноване девизне штедње	84,277	7,154
	<u>107,410</u>	<u>28,609</u>
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
- државни записи РС	1,432,206	837,651
- менице предузећа	145,298	200,682
	<u>1,577,504</u>	<u>1,038,333</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6.)	<u>(29,464)</u>	<u>(29,591)</u>
	<u>1,655,450</u>	<u>1,037,351</u>

На дан 31. децембра 2010. године, државни записи Републике Србије у износу од 1,432,206 хиљада динара, купљени су на период од 3 до 6 месеци уз каматну стопу од 5.25% до 10.00% на годишњем нивоу.

На дан 31. децембра 2010. године, менице предузећа у износу од 145,298 хиљада динара, есконтване су на период од 42 до 225 дана уз каматну стопу од 1.30% до 2.00% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

15. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ И УЧЕШЋА У КАПИТАЛУ (наставак)

б) Учешћа у капиталу

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Учешћа у капиталу у динарима:		
- предузећа и друга правна лица	16,222	11,884
Минус: Исправка вредности (напомена 6.)	(1,177)	(1,015)
	<u>15,045</u>	<u>10,869</u>

На дан 31. децембра 2010. године, Банка је имала удео у капиталу следећих правних лица: Сhip Card а.д., Београд у износу од 12,929 хиљада динара (8.5% учешћа), Београдска Берза а.д., Београд у износу од 1,812 хиљада динара (1.44% учешћа), Тржиште новца д.о.о., Београд у износу од 304 хиљаде динара (0.72% учешћа).

16. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Остали пласмани у динарима:		
- Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	130,381	44,057
- Остало	14,174	19,973
	<u>144,555</u>	<u>64,030</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6.)	(4,346)	(4,633)
	<u>140,209</u>	<u>59,397</u>
Остали пласмани у страној валути:		
- Остали краткорочни финансијски пласмани другим банкама у страној валути	47,567	-
- Остало	11	1,801
	<u>47,578</u>	<u>1,801</u>
Минус: Исправка вредности (напомена 6.)	(11)	(101)
	<u>47,567</u>	<u>1,700</u>
	<u>187,776</u>	<u>61,097</u>

17. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Земљиште и грађевински објекти	Опрема и остала средства	Инвестиционе некретнине	У хиљадама динара	
				Нематеријална улагања	Укупно
<i>Набавна вредност</i>					
Стање 1. јануара 2010. године	672,633	390,762	259	-	1,063,654
Повећања	22,994	52,508	42,567	28,557	146,626
Продаја	-	(4,586)	-	-	(4,586)
Отуђивање и расхоровање	-	(23,014)	-	-	(23,014)
Стање 31. децембра 2010. године	<u>695,627</u>	<u>415,670</u>	<u>42,826</u>	<u>28,557</u>	<u>1,182,680</u>
<i>Исправка вредности</i>					
Стање 1. јануара 2010. године	95,013	246,561	39	-	341,613
Амортизација	20,915	65,539	272	3,570	90,296
Отуђивање и расхоровање	-	(23,014)	-	-	(23,014)
Продаја	-	(3,790)	-	-	(3,790)
Стање 31. децембра 2010. године	<u>115,928</u>	<u>285,296</u>	<u>311</u>	<u>3,570</u>	<u>405,105</u>
Неотписана вредност на дан:					
- 31. децембра 2010. године	<u>579,699</u>	<u>130,374</u>	<u>42,515</u>	<u>24,987</u>	<u>777,575</u>
- 31. децембра 2009. године	<u>577,620</u>	<u>144,201</u>	<u>220</u>	<u>-</u>	<u>722,041</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

17. ОСНОВНА СРЕДСТВА, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА
(наставак)

Повећање на инвестиционим некретнинама у износу од 42,567 хиљада динара, настало је активирањем средстава стечених наплатом потраживања у износу од 40,914 хиљада динара (Напомена 18.) увећаних за припадајући порез на пренос апсолутних права у износу од 1,653 хиљаде динара. Преносом права својине на непокретност (пословни простор површине 325 м²) која се налази у улици Градско шеталиште бб, Чачак, Банка је поменуто непокретност издала у закуп.

18. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Дати аванси	3,630	1,206
Потраживања од запослених	1,789	8,585
Разграничене камате	120,917	69,512
Разграничене накнаде	13,349	16,707
Средства стечена наплатом потраживања (напомена 17.)	-	40,914
Разграничени остали трошкови	5,275	9,009
Материјал и инвентар	4,341	4,525
Више плаћен порез на добит	5,456	10,245
Разграничени трошкови накнада по бескаматним депозитима	16,988	9,492
Остала активна временска разграничења	20,343	18,362
	192,088	188,557
Минус: Исправка вредности (напомена 6.)	(15,178)	(11,697)
	<u>176,910</u>	<u>176,860</u>

На дан 31. децембра 2010. године, разграничене камате обухватају и унапред обрачунату и наплаћену субвенционисану камату у износу од 107,350 хиљада динара.

19. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Трансакциони депозити у динарима:		
- банке и друге финансијске организације	161,131	60,251
- јавна предузећа	122,647	195,213
- друга предузећа	1,279,930	1,335,116
- предузетници	209,969	206,634
- јавни сектор	59,667	170,245
- становништво	270,181	286,380
- пољопривредна газдинства	12,369	21,085
- страна лица	20,134	3,588
- остало	3,743	159
	2,139,771	2,278,671
Трансакциони депозити у иностраној валути:		
- банке и друге финансијске организације	99,777	86,652
- јавна предузећа	304	-
- друга предузећа	774,034	488,443
- предузетници	39,398	23,940
- становништво	243,389	137,585
- страна лица	807	10,725
- остало	326	451
	1,158,035	747,796
	<u>3,297,806</u>	<u>3,026,467</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

19. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Депозити по виђењу и трансакциони рачуни у динарима предузећа су некаматносни изузев депозита по посебним одлукама надлежних органа Банке.

Анализа девизних трансакционих депозита правних лица у 2010. години у односу на 2009. годину, показује да је стање депозита повећано и да клијенти девизна средства задржавају на трансакционим депозитима, да их рестриктивно троше, тако да је остварен раст од 54.9%. Укупан обим девизног платног промета у 2010. години износи 443 милиона ЕУР.

20. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Остали депозити у динарима:		
- Штедни депозити	44,530	52,516
- Депозити по основу датих кредита	592	7,712
- Наменски депозити	42,398	98,378
- Краткорочни депозити од банака и других финансијских институција	1,642,872	1,763,900
- Краткорочни депозити јавних предузећа	136,572	189,726
- Краткорочни депозити других предузећа	1,996,287	1,174,867
- Краткорочни депозити предузетника	2,861	95
- Краткорочни депозити других комитената	180,383	141,096
	4,046,495	3,428,290
Остали депозити у иностраној валути:		
- Штедни депозити	3,155,610	2,276,419
- Депозити по основу датих кредита	539,632	297,303
- Наменски депозити	3,280	2,911
- Краткорочни депозити од банака и других финансијских институција	1,768,200	1,085,181
- Краткорочни депозити других предузећа	1,210,370	880,384
- Остали депозити страних лица - ЕАР	1,125,119	1,361,192
	7,802,211	5,903,390
	11,848,706	9,331,680

На девизна средства правних лица која су краткорочно орочена обрачунавана је камата по каматној стопи у зависности од валуте, периода орочавања, статуса клијента код Банке, и то: у првој половини 2010. године у распону од 2.00% до 7.5%, а у другој половини године од 3.00% до 5.00% на годишњем нивоу.

Динарски штедни улози по виђењу и текући рачуни становништва су депоновани уз годишњу каматну стопу од 2.40%. Девизни штедни улози по виђењу становништва су депоновани уз годишњу каматну стопу од 0.20% за све валуте.

Краткорочни депозити становништва у динарима и у иностраној валути су депоновани уз годишње каматне стопе у распону од 5.00% до 11.50%, односно у распону од 1.00% до 6.50%.

Краткорочни депозити предузећа у динарима су депоновани уз годишњу каматну стопу у распону од 6.00% до 12.50%, у зависности од рокова доспећа.

Дугорочни депозити становништва у динарима и у иностраној валути депоновани су уз каматне стопе у распону од 10.00% до 11.00%, односно у распону од 3.00% до 8.50%.

Остали депозити страних лица се односе на средства Европске агенције за реконструкцију која су пренета Банци преко Народне банке Србије и из којих се одобравају кредити у распону од 20.000 ЕУР до 200.000 ЕУР крајњим корисницима на период од 5 година. На ове депозите Банка плаћа камату у висини тромесечног ЛИБОР-а увећаног за 0.75%.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

21. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Примљени кредити:		
- у динарима	286	431
- у иностраној валути	6,710,450	3,351,780
Остале финансијске обавезе:		
- у динарима	80	20
- у иностраној валути	49,144	3
	<u>6,759,960</u>	<u>3,352,234</u>

У оквиру дугорочних примљених кредита у иностраној валути на дан 31. децембра 2010. године износ од 59,200,000 ЕУР (6,245,493 хиљаде динара) се односи на дугорочни кредит добијен од Европске инвестиционе банке, за финансирање пројеката самосталних малих и средњих предузећа и предузетника и инфраструктурних пројеката малог и средњег обима које реализују јединице локалне самоуправе, односно за финансирање крајњих корисника било које величине или власничке структуре за пројекте у области економије знања, енергетике, заштите животне средине, здравства, образовања, индустрије, туризма и у другим секторима услуга у Републици Србији. Кредит је одобрен на период од 12 година при чему је прва транша повучена 15. децембра 2008. године, а последња транша доспева 21. јуна 2022. године. Банка плаћа кредитору камату преко Народне Банке Србије на дневни неотплаћени салдо сваке транше. Каматна стопа је једнака тромесечном ЕУРИБОР-у увећаном за 0.4%, док је маржа Народне банке Србије (Агента), по основу посредовања додатних 0.5%.

Дугорочни кредити у иностраној валути на дан 31. децембра 2010. године у износу од 4,285,715 ЕУР (452,135 хиљада динара) се односе на кредите добијене од Немачке развојне банке – KfW. Каматна стопа за одобрени кредит у износу од 3,000,000 ЕУР износи 1% годишње, док је за одобрени кредит од 2,000,000 ЕУР каматна стопа једнака шестомесечном ЕУРИБОР-у увећаном за 8.6%. Кредити су одобрени за финансирање програма ефикасног коришћења енергије, односно рефинансирање кредита које Банка буде одобравала прихватљивим малим и средњим предузећима по Уговорима о под-кредитима за инвестиције за ефикасно коришћење енергије. Кредити су одобрени на 5 година (почев од децембра 2008. године до децембра 2013. године).

Дугорочни кредит у иностраној валути на дан 31. децембра 2010. године у износу од 100,000 ЕУР (10,550 хиљада динара) је одобрен од стране Владе Републике Италије. Кредит је добијен за потребе финансирања малих и средњих предузећа. Банка плаћа камату Народној Банци Србије (Агент) у висини од 1% на дневни неотплаћени салдо по сваком захтеву за исплату који Влада Републике Италије (зајмодавац) обрачунава зајмопримцу – Држави Србији и 0.5% на име наканде за покриће трошкова Агента за управљање кредитом. Кредит је одобрен у септембру 2009. године са роком доспећа у јулу 2017. године.

Дугорочни кредит у иностраној валути на дан 31. децембра 2010. године у износу од 21,532 ЕУР (2,272 хиљаде динара) се односи на дугорочни кредит одобрен од стране Фонда за финансирање запослености у привреди. Уговорена каматна стопа је 2% на годишњем нивоу. Период важења уговора је од марта 2002. године до марта 2012. године.

На основу уговора закључених са Немачком развојном банком (KfW), Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по примљеним кредитима испуњава одређене финансијске показатеље. На дан 31. децембра 2010. године, Банка није била усклађена са показатељем ризичног портфолија (остварена вредност од 11.83% у односу на максимално прописану од 8.00%). Сходно уговору, у случају да Банка не поступа у складу са захтевима финансијских рација, KfW може тражити од Банке да му обезбеди додатно средство обезбеђења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Обавезе по основу камата:		
- у динарима	28,349	24,757
- у страниј валути	1,087	21
Обавезе по основу накнада:		
- у динарима	1,222	1,507
	<u>30,658</u>	<u>26,285</u>

23. РЕЗЕРВИСАЊА

а) Кретање на резервисањима за потенцијалне губитке по ванбилансним ставкама:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2009.	31. децембар 2008.
Стање на дан 1. јануара	49,830	5,833
Нова резервисања (напомена 6.)	11,510	49,333
Укидање резервисања (напомена 6.)	(48,043)	(4,276)
Остало	-	(1,060)
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	<u>13,297</u>	<u>49,830</u>

б) Кретање на резервисањима за отпремнине за одлазак у пензију:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	13,297	49,830
Стање на дан 1. јануара	29,504	15,524
Нова резервисања (напомена 6.)	776	13,980
Стање на дан 31. децембра	<u>30,280</u>	<u>29,504</u>
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	<u>43,577</u>	<u>79,334</u>

в) Кретање на резервисањима за судске спорове:

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Стање на дан 31. децембра (међузбир)*	43,577	79,334
Стање на дан 1. јануара	115	610
Нова резервисања (напомена 6.)	-	115
Укидања резервисања (напомена 6.)	(115)	(610)
Стање на дан 31. децембра	<u>-</u>	<u>115</u>
Укупно резервисања	<u>43,577</u>	<u>79,449</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

24. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Субординиране обавезе у иностраној валути	2,320,960	2,109,554
ПВР - разграничене камате на депозите	133,139	172,205
ПВР – разграничена субвенционисана камата	142,308	-
Остале обавезе	52,799	-
	<u>2,649,206</u>	<u>2,281,759</u>

Субординиране обавезе у иностраној валути на дан 31. децембра 2010. године износе 22 милиона ЕУР (2,320,960 хиљада динара), и односе се на средства примљена од EFSE - Европског фонда за југоисточну Европу (Фонд), на период од 10 година при чему је прва транша повучена 31. јула 2007. године, а последња транша доспева 28. септембра 2018. године. Каматна стопа је једнака шестомесечном ЕУРИБОР-у увећаном за маржу од 3.6%.

На основу уговора о субординираном кредиту са Европским фондом за југоисточну Европу (EFSE), Банка је у обавези да до коначне отплате обавеза по примљеним субординираним кредитима испуњава одређене финансијске показатеље. На дан 31. децембра 2010. године, Банка није била усклађена са свим показатељима прописаним овим уговором и то:

Финансијска институција	Показатељ	Прописана вредност	Остварена вредност
EFSE	Проблематични кредити	Мах 10%	13.17%
	Максимална отворена кредитна изложеност (IFRS)	Мах 20%	24.60%

Одступање од наведених показатеља представља случај неизвршења обавеза, сходно Уговору о кредиту. Након дешавања Случаја неизвршења обавеза Фонд може, уз обавештење Банци прекинути овај Уговор и изјавити да је цео или део неизмиреног кредита доспео.

Фонд је дана 2. марта 2011. године, доставио Банци Писмо подршке у коме је наведено да на бази финансијских пројекција Банке које указују да је Банка у могућности да изврши све обавезе плаћања сходно уговорима у 2011. години, те Фонд потврђује да не намерава да тражи превремену отплату кредита до 31. децембра 2011. године због неусаглашености са прописаним финансијским показатељима на дан 31. децембра 2010. године. Ово је на снази само уколико Банка буде усклађена са свим битним условима уговора о кредиту (укључујући и редовно измирење обавеза), као и уколико ниједан кредитор Банке не захтева превремену отплату кредита.

25. КАПИТАЛ

На дан 31. децембра 2010. године, Банка је имала укупно 501 акционара, односно 492 власника обичних акција и 9 власника приоритетних акција (31. децембра 2009. године: укупно 490 акционара, односно 481 власника обичних акција и 9 власника приоритетних акција).

Акцијски капитал Банке на дан 31. децембра 2010. године износи 1,335,900 хиљада динара и састоји се од 133,456 обичних акција и 134 приоритетне акције, номиналне вредности 10,000 динара по једној акцији.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

25. КАПИТАЛ (наставак)

Структура акционара Банке, власника обичних акција на дан 31. децембра 2010. године је следећа:

Назив акционара	Број обичних акција	% Учешћа
Република Србија	51,840	38.84
European Bank for Reconstruction and Development	33,363	25.00
East Capital Asset Management AB	6,659	4.99
Београдска Банка а.д. у стечају, Београд	5,951	4.46
Qwest investments limited - Limassol	4,892	3.67
Металац а.д., Горњи Милановац	3,044	2.28
Organic food, drinks, Бристол	2,951	2.21
Мандат д.о.о., Љубљана	2,334	1.75
Привредна Банка а.д., Загреб	2,100	1.57
Proinvestments а.д., Београд	1,708	1.28
Електродистрибуција, Шабац	1,518	1.14
Erste & Steiermarkische Banka d.d.	1,000	0.75
Delta Generali Осигурање а.д.о., Београд	970	0.73
Компанија Слобода а.д., Чачак	967	0.72
ЈКП Београдске Електране, Београд	949	0.71
Остали	13,210	9.90
	133,456	100.00

Структура акционара Банке, власника приоритетних акција, на дан 31. децембра 2010. године, је следећа:

Назив акционара	Број приоритетних акција	% Учешћа
СП Југопревоз Д.П.	44	32.84
Домис д.о.о., Чачак	29	21.64
Interfood д.о.о., Чачак	18	13.43
Д.П. Енипекс у стечају, Чачак	16	11.94
Чатекс д.о.о., Чачак	12	8.96
Пантелић Мирко, физичко лице	11	8.21
Оптиком д.о.о., Чачак	2	1.49
Електроват – Енел д.о.о., Чачак	1	0.75
Електроват д.о.о., Београд	1	0.74
	134	100.00

Основна зарада по акцији

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Нето добитак	93,107	72,170
Просечан пондерисан број акција у оптицају	133,590	133,590
Зарада по акцији	0.70	0.54

На дан 31. децембра 2010. године, Банка је утврдила ниво потребних резерви из добити за процењене губитке у износу од 2,231,267 хиљада динара. Како формиране резерве из добити за процењене губитке износе 1,422,813 хиљада динара, недостајући износ резерве из добити за процењене губитке је 808,454 хиљаде динара.

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Банка је дужна да одржава минимални коефицијент адекватности капитала од 12% установљен од стране Народне банке Србије. Коефицијент адекватности капитала на дан 31. децембра 2010. године износио је 18% што је више од минимума од 12% прописаног од стране Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

25. КАПИТАЛ (наставак)

Адекватност капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама (наставак)

Банка је дужна да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2010. године сви показатељи обима пословања, односно обима и структуре ризичних пласмана Банке, а на основу обрачуна Банке, су били усклађени са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије.

26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
а) Послови у име и за рачун трећих лица		
- у динарима	303,031	286,629
	<u>303,031</u>	<u>286,629</u>
б) Гаранције, јемства, имовина за обезбеђење обавеза и преузете неопозиве обавезе		
Гаранције:		
- у динарима	5,345,326	4,562,274
- у иностраној валути	1,013,083	1,473,041
	<u>6,358,409</u>	<u>6,035,315</u>
Авали и акцепти меница:		
- у динарима	510,262	719,507
- у иностраној валути	85,454	107,024
	<u>595,716</u>	<u>826,531</u>
Преузете и неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане:		
- у динарима	455,892	688,845
- у иностраној валути	42,199	1,919
	<u>498,091</u>	<u>690,764</u>
	<u>7,452,216</u>	<u>7,552,610</u>
в) Друге ванбилансне позиције		
Потраживања по суспендованој камати	288,271	35,112
Хартије од вредности примљене у залог	600,000	1,800,000
Друга ванбилансна евиденција	3,012,337	2,970,068
	<u>3,900,608</u>	<u>4,805,180</u>
	<u>11,655,855</u>	<u>12,644,419</u>

На дан 31. децембра 2010. године средства по пословима у име и за рачун трећих лица износе 303,031 хиљаду динара. Ова средства највећим делом се односе на средства примљена од Владе Републике Србије по основу учешћа у субвенцији стамбених кредита, средства Министарства за пољопривреду за финансирање регистрованих пољопривредних газдинстава, средства Општине Чачак намењена за финансијску подршку индивидуалних пољопривредних произвођача, као и средства правних лица намењена дугорочном финансирању запослених. Банка по овим пословима обрачунава провизију у распону од 0.5% до 1% годишње.

Позиција преузете и неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане на дан 31. децембра 2010. године се односи на неискоришћене кредите и пласмане предузећа у износу од 336,518 хиљада динара, неискоришћене кредите и пласмане становништва у износу од 150,524 хиљаде динара и неискоришћене кредите и пласмане предузетника у износу од 11,049 хиљада динара.

Друге ванбилансне позиције

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Обвезнице РС по основу депоноване девизне штедње	1,337,066	1,296,676
Преузете безусловне опозиве обавезе по оквирним кредитима	1,085,950	1,673,392
Преузете опозиве обавезе по ванбилансним позицијама	555,024	-
Друга ванбилансна евиденција	34,297	-
	<u>3,012,337</u>	<u>2,970,068</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У наредној табели приказана је укупна билансна изложеност према повезаним лицима која могу имати утицај на пословање Банке:

	31. децембар 2010	У хиљадама динара 31. децембар 2009
БИЛАНС СТАЊА		
<i>Дати кредити и депозити и остали пласмани:</i>		
Нинекс д.о.о., Чачак	21,886	24,016
РВМ д.о.о., Краљево	38,689	19,007
Чековић, СЗР Коштунићи	-	14,121
Пан Комерц д.о.о., Пожега	6,983	5,549
Агрохемија д.о.о., Чачак	12,704	4,407
Рамарк Биро, Чачак	-	3,794
Спектус Се д.о.о., Београд	3,787	2,759
Сандра СТР, Аранђеловац	-	1,632
Див Комерц д.о.о., Суботица	-	1,570
Дипломат МТ д.о.о., Београд	-	1,445
Гратекс а.д., Чачак	-	1,347
Геотехника а.д., Београд	913	1,019
Феликс Комерц д.о.о., Аранђеловац	-	748
Апотека Ива, Београд	1,178	739
Аутопревозник Данило Буквић, Јагодина	-	648
Водопроект д.о.о., Чачак	504	539
Арена д.о.о., Ваљево	-	506
Графотим д.о.о., Чачак	-	499
КГХ Инжењеринг д.о.о., Чачак	-	410
Елпром д.о.о., Чачак	-	292
Дух ауто СЗТР, Јагодина	180	281
Бубамара СТУР, Ивањица	-	243
Кафе Натали, Мрчајевци	-	161
ПКР СЗР, Чачак	-	84
Полетајм СЗР, Шабац	-	77
Професионал 2000 д.о.о., Горњи Милановац	-	32
Сложна браћа 9, Мрчајевци	-	14
Тибо Компанија д.о.о., Београд	-	3
ВГ Консалтинг, Чачак	-	1
Декоратекс СТКР Чачак	1	-
Агроиндустрија Пер д.о.о. Чачак	-	1
Физичка лица	88,400	175,436
	162,534	261,380
<i>Депозити:</i>		
РВМ д.о.о. Краљево	239	1,152
Чековић, СЗР Коштунићи	-	2,015
Пан Комерц д.о.о., Пожега	10,001	1,457
Агрохемија д.о.о., Чачак	258	1,220
Рамарк Биро, Чачак	-	433
Спектус Се д.о.о., Београд	91	26
Див Комерц д.о.о., Суботица	-	21
Дипломат МТ д.о.о., Београд	-	1
Геотехника а.д., Београд	8	-
Феликс Комерц д.о.о., Аранђеловац	-	15
Апотека Ива, Београд	186	-
Водопроект д.о.о., Чачак	16	205
Арена д.о.о., Ваљево	-	-
Графотим д.о.о., Чачак	-	657
Елпром д.о.о., Чачак	-	37
Дух ауто СЗТР, Јагодина	-	1
Кафе Натали, Мрчајевци	-	31
Полетајм СЗР, Шабац	-	3
Професионал 2000 д.о.о., Горњи Милановац	-	3
Тибо Компанија д.о.о., Београд	-	252
Декоратекс СТКР Чачак	35	32
ТГК д.о.о., Чачак	-	10
Аутопревозник Данило Буквић, Јагодина	-	9
	10,834	7,580
Обавезе по основу камата и остале обавезе:		
- ЕБРД	-	712

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

27. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Бруто и нето примања председника и чланова Управног и Извршног одбора у 2010. години и 2009. години била су следећа:

Бруто примања	У хиљадама динара	
	2010.	2009.
Председник Извршног одбора	7,743	7,369
Остали чланови Извршног одбора	12,391	11,721
	<u>20,134</u>	<u>19,090</u>

Нето примања	У хиљадама динара	
	2010.	2009.
Председник Извршног одбора	6,317	6,015
Остали чланови Извршног одбора	9,910	9,374
	<u>16,227</u>	<u>15,389</u>

Бруто примања	У хиљадама динара	
	2010.	2009.
Председник Управног одбора	1,239	1,219
Остали чланови Управног одбора	3,168	3,287
	<u>4,407</u>	<u>4,506</u>

Нето примања	У хиљадама динара	
	2010.	2009.
Председник Управног одбора	879	810
Остали чланови Управног одбора	2,160	2,036
	<u>3,039</u>	<u>2,846</u>

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

У складу са Законом о банкама и Одлуком Народне банке Србије о управљању ризицима у Чачанској банци А.Д., Чачак (у даљем тексту: Банка) идентификовани су најзначајнији ризици којима је Банка изложена у свом пословању, и то:

- Ризик ликвидности;
- Кредитни ризик;
- Каматни ризик;
- Девизни ризик;
- Ризик промене цена хартија од вредности;
- Ризици изложености према једном лицу или групи повезаних лица и према лицима повезаним са Банком;
- Ризици улагања у друга правна лица и у основна средства;
- Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена;
- Оперативни ризик, укључујући и правни ризик као и ризик неодговарајућег управљања информационом и другим технологијама и
- Ризик усклађености пословања са законским прописима.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Циљеви Банке у погледу управљања ризицима су идентификовање, мерење, ублажавање и праћење свих врста напред наведених ризика и на тај начин минимизирање изложености Банке овим врстама ризика и њиховом могућем негативном утицају на финансијски резултат и капитал Банке.

Управни одбор Банке одговоран је за успостављање јединственог система управљања ризицима у Банци и за надзор над тим системом. Управни одбор Банке је дужан да обезбеди да Извршни одбор Банке идентификује ризике којима је Банка изложена као и да контролу тих ризика врши у складу са усвојеним политикама и процедурама.

У процес управљања ризицима укључени су следећи одбори и организациони делови Банке:

- Управни одбор;
- Одбор за ревизију;
- Извршни одбор;
- Одбор за управљање активом и пасивом;
- Одбор за ликвидност;
- Кредитни одбори;
- Одбор за праћење наплате потенцијално проблематичних потраживања;
- Сектор за управљање ризицима;
- Сектор средстава;
- Сектор понуде и маркетинга;
- Сектор информационих технологија;
- Служба платног промета;
- Служба за безбедност;
- Служба за унутрашњу ревизију;
- Служба за праћење усклађености пословања и спречавање прања новца и
- Служба техничких послова.

Политикама и процедурама Банке утврђене су обавезе извештавања руководства Банке и Народне Банке Србије од стране појединих одбора и организационих делова Банке у вези са идентификовањем, мерењем, ублажавањем и праћењем свих врста ризика којима је Банка изложена.

У Банци су прописане политике, планови и процедуре којима је дефинисано управљање ризицима којима је Банка изложена у свом пословању.

Управни одбор Банке усвојио је следеће политике управљања ризицима:

- Политика управљања ризицима;
- Политика управљања кредитним ризиком;
- Политика управљања каматним ризиком;
- Политика управљања ризиком ликвидности;
- Политика управљања оперативним ризиком;
- Политика управљања портфолијом хартија од вредности и
- Политика усклађености пословања.

Управни одбор Банке усвојио је следеће планове и стратегију:

- План за обезбеђење континуитета пословања;
- План пословања у случају настанка кризе ликвидности и
- Стратегију управљања и наплате проблематичних пласмана.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Процедуре за управљање ризицима које се примењују у Банци су:

- Управљање кредитним ризиком;
- Утврђивање адекватности капитала и израчунавање минималних капиталних захтева;
- Управљање ризиком ликвидности;
- Управљање каматним ризиком;
- Управљање девизним ризиком;
- Управљање ризиком изложености;
- Управљање ризицима улагања у друга правна лица и у основна средства;
- Управљање ризиком земље;
- Управљање оперативним ризиком;
- Управљање ризиком за животну средину;
- Управљање ризиком усклађености пословања;
- Примена Закона о спречавању прања новца и финансирања тероризма;
- Упознај свог клијента и смернице за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма;
- Упознај свог клијента и смернице за процену ризика од прања новца и финансирања тероризма у пословима овлашћене банке;
- Унутрашња ревизија и
- Послови безбедности.

Табела која следи приказује бруто монетарну активу и пасиву на дан 31. децембра 2010. године, укључујући и ванбилансне ставке.

Бруто монетарна актива, пасива и ванбилансне ставке

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Максимална изложеност ризику (бруто)		
Монетарна актива	29,387,921	22,275,068
Готовина и готовински еквиваленти	1,554,993	2,459,186
Опозиви депозити и кредити	2,759,494	3,561,575
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	229,466	201,656
Дати кредити и депозити	22,966,921	14,919,878
Хартије од вредности	1,684,914	1,066,942
Остали пласмани	192,133	65,831
Монетарна пасива	24,258,090	17,846,220
Трансакциони депозити	3,297,806	3,026,467
Остали депозити	11,848,706	9,331,680
Примљени кредити	6,759,960	3,352,234
Обавезе по основу камата и накнада	30,658	26,285
Остале обавезе	2,320,960	2,109,554
Монетарне ванбилансне ставке	7,452,216	7,552,610
Гаранције	6,358,409	6,035,315
Авали и акцепти меница	595,716	826,531
Преузете и неопозиве обавезе	498,091	690,764

28.1. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, услед неизвршавања обавеза дужника према Банци. Ефекти овог ризика се мере износом трошкова Банке насталих због неизвршења обавеза.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1. Кредитни ризик (наставак)

За управљање кредитним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор који је усвојио политику и процедуре за управљање кредитним ризиком и стратегију управљања и наплате проблематичних пласмана,
- Извршни одбор који спроводи усвојену политику, стратегију и процедуре,
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке кредитном ризику и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком,
- Кредитни одбори Банке који одобравају појединачне пласмане и
- Сектор за управљање ризицима који врши процену кредитног ризика клијената и прати квалитет кредитног портфолија.

У складу са одлукама Управног и Извршног Одбора Банке, формиран су следећи кредитни одбори:

- Кредитни одбор Чачанске банке А.Д., Чачак;
- Кредитни одбор за изложеност до 200,000 ЕУР;
- Кредитни одбори филијала и
- Кредитни одбор Експозитуре Чачак 1 и Експозитуре Чачак 2.

Кредитни одбор Чачанске банке а.д., Чачак одлучује о одобравању пласмана правним и физичким лицима када изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и захтевани пласман, прелази износ од 200,000 ЕУР.

Кредитни одбор за изложеност до 200,000 ЕУР одлучује о одобравању пласмана правним и физичким лицима када изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и захтевани пласман, не прелази износ од 200,000 ЕУР.

Кредитни одбори филијала одлучују о одобравању пласмана правним и физичким лицима када изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и захтевани пласман, не прелази износ од 20,000 ЕУР, односно 40,000 ЕУР.

Кредитни одбори Експозитуре Чачак 1 и Експозитуре Чачак 2 одлучују о одобравању пласмана физичким лицима када изложеност Банке према једном лицу или групи повезаних лица, укључујући и захтевани пласман не прелази износ од 10,000 ЕУР.

Оцена изложености кредитном ризику врши се у Сектору за управљање ризицима, Сектору средстава, Сектору за рад са великим клијентима, Сектору понуде и маркетинга и Сектору пословне мреже.

У Сектору средстава, Сектору за рад са великим клијентима, Сектору понуде и маркетинга и Сектору пословне мреже оцена изложености кредитном ризику врши се приликом анализе захтева клијената.

У Служби за управљање кредитним ризиком, оцена изложености кредитном ризику врши се кроз: проверу бонитета клијената, класификацију билансне активе и ванбилансних ставки, обрачун и евидентирање резерви за процењене губитке, израчунавање исправки вредности и резервисања, контролу квалитета билансне активе и ванбилансних ставки.

28.1.1 Класификација потраживања изложених кредитном ризику

Банка у складу са Одлуком НБС о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки у циљу адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком своја укупна потраживања која су изложена кредитном ризику, а зависно од процене њиховог степена наплативости и процене финансијског стања дужника, класификује у пет категорија: А, Б, В, Г и Д.

Упутством Банке за класификацију билансне активе и ванбилансних ставки дефинисани су критеријуми за класификацију потраживања у подкатегије у оквиру основне категорије, а на основу укупне оцене кредитног ризика потраживања. Оцена кредитног ризика може бити 1 (низак ризик), 2 (средњи ризик) или 3 (висок ризик).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1. Кредитни ризик (наставак)

28.1.2 Квалитет активе Банке

Квалитет активе Банке сагледан је на основу Извештаја о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Банке и Извештаја о структури проблематичних кредита Банке и на основу њих урађени су прегледи: Квалитет бруто ризичне активе, Преглед резервисања, Учешће проблематичних кредита у укупним кредитима, Показатељи покрића проблематичних кредита.

Квалитет бруто ризичне активе

Категорија класификације	Класификовани износ 31. децембра 2010.	% учешћа у бруто ризичној активи	У хиљадама динара			
			У %	Класификовани износ 31. децембра 2009.	% учешћа у бруто ризичној активи	У %
А	16,818,120	54.98	82.05	12,596,813	51.02	85.90
Б	8,281,529	27.07	7.67	8,610,926	34.88	4.68
В	2,347,117	7.67	10.28	1,154,785	4.68	9.42
Г	850,940	2.78		891,906	3.61	
Д	2,294,398	7.50		1,434,956	5.81	
	<u>30,592,104</u>	<u>100.00</u>		<u>24,689,386</u>	<u>100.00</u>	

Бруто ризична актива на дан 31. децембра 2010. године је у категорији средњег кредитног ризика, с обзиром да је више од 10% бруто ризичне активе класификовано у категорије Г и Д. На дан 31. децембра 2009. године бруто ризична актива налазила се у категорији ниског кредитног ризика. Учешће најлошије класификоване активе на дан 31. децембра 2010. године износило је 10.28%, а 31. децембра 2009. било је 9.42%.

Негативна макроекономска кретања, посебно успоравање економске активности, слабљење домаће валуте и слабљење ликвидности предузећа проузроковали су погоршање квалитета кредитног портфолија Банке.

Ниво резерви Банке за процењене губитке у обрнутој је сразмери са квалитетом портфолија Банке – што је квалитет портфолија лошији, већи је ниво резерви за процењене губитке.

У следећој табели дат је преглед укупне активе која се класификује, резервисања по Одлуци НБС, исправке вредности и резервисања по унутрашњим актима Банке, потребне, формиране и недостајуће резерве из добити за процењене губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.2 Квалитет активе Банке (наставак)

Упоредни преглед резервисања за 2010. и 2009. годину

Позиција	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.	У хиљадама динара	
			Разлика	Процентуално повећање/ смањење
Укупна актива која се класификује	30,592,104	24,689,386	5,902,718	23.91%
Билансна актива која се класификује	21,466,295	15,463,388	6,002,907	38.82%
Ванбилансна актива која се класификује	9,125,809	9,225,998	(100,189)	-1.09%
Посебна резерва за процењене губитке (НБС)	3,784,718	2,685,029	1,099,689	40.96%
Билансних пласмана	3,390,331	2,323,093	1,067,238	45.94%
Ванбилансних ставки	394,387	361,936	32,451	8.97%
Исправке вредности и резервисања (МРС 39)	1,586,959	1,095,956	491,003	44.80%
Исправка вредности билансне активе	1,573,663	1,046,127	527,536	50.43%
Резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	13,296	49,829	(36,533)	-73.32%
Потребне резерве из добити за процењене губитке	2,231,267	1,641,879	589,388	35.90%
По билансној активи	1,851,673	1,327,677	523,996	39.47%
По ванбилансним ставкама	379,594	314,202	65,392	20.81%
Формиране резерве из добити за процењене губитке	1,422,813	1,100,009		
По билансној активи	1,137,502	814,698		
По ванбилансним ставкама	285,311	285,311		
Недостајући износ резерви из добити за процењене губитке	808,454	541,870		
По билансној активи	714,171	512,979		
По ванбилансним ставкама	94,283	28,891		

На основу података из претходног прегледа закључује се да је процентуално повећање посебне резерве за процењене губитке по билансној активи у току 2010. године, за 7.12 процентних поена веће од раста билансне активе која се класификује, а раст исправки вредности билансне активе је за 11.61 процентних поена већи од раста билансне активе која се класификује, што је резултат погоршања финансијског стања дужника, повећања кашњења и примене политике резервисања, која се заснива на регулаторним прописима и интерним актима Банке.

Потребне резерве из добити за процењене губитке на дан 31. децембра 2010. године износе 2,231,267 хиљада динара и веће су од формираних резерви из добити за процењене губитке за 808,454 хиљаде динара, што представља недостајући износ резерви из добити за процењене губитке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.2 Квалитет активе Банке (наставак)

Учешће проблематичних кредита у укупним кредитима

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Укупни кредити (брuto)	20,051,237	15,165,172
Укупни кредити (нето)	18,529,764	14,167,921
Проблематични кредити (брuto)	3,064,764	1,839,654
Проблематични кредити (нето)	1,629,180	878,090
Учешће проблематичних кредита (брuto)	15.28%	12.13%
Учешће проблематичних кредита (нето)	8.79%	6.20%

У току 2010. године учешће бруто проблематичних кредита бележи раст са 12.13% на 15.28%, а учешће проблематичних кредита на нето нивоу бележи раст са 6.20% на 8.79%, што је последица погоршања финансијског стања дужника и повећања броја дана кашњења у измирењу обавеза.

У следећој табели приказани су упоредни показатељи покрића проблематичних кредита, дефинисани у Стратегији управљања и наплате проблематичних пласмана, коју је у 2010. години усвојио Управни одбор Банке.

Показатељи покрића проблематичних кредита

	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.	Према стратегији
Покриће проблематичних кредита укупно обрачунатом резервом за процењене губитке (биланс и ванбиланс)	123.49%	146.00%	140.00%
Покриће проблематичних кредита обрачунатом резервом за процењене билансне губитке	110.62%	126.00%	130.00%
Показатељ покрића проблематичних кредита исправком вредности укупних кредита	49.64%	54.00%	55.00%

У случајевима када Банка има сазнање да дужник нема имовину или је постојећа имовина дужника оптерећена од стране других поверилаца, а чија су потраживања вишеструко већа од тржишне вредности заложене имовине, тако да не постоји могућност наплате потраживања, Банка ће вршити отпис таквих потраживања. Стратегијом управљања и наплате проблематичних пласмана дефинисан је максимални годишњи износ отписа потраживања на нивоу од 3% бруто кредитног портфолија.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.3 Структура монетарне активе према обрачунатим исправкама вредности

31. децембар 2010. године	У хиљадама динара							
	Недоспели и необезвређени	Доспели, а необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	1,554,993	-	-	1,554,993	-	-	-	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	2,759,494	-	-	2,759,494	-	-	-	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	-	30,484	198,982	229,466	38,573	1,207	39,780	189,686
Дати кредити и депозити	8,337,193	44,552	14,585,176	22,966,921	1,399,622	84,085	1,483,707	21,483,214(*)
Хартије од вредности	1,539,614	-	145,300	1,684,914	29,000	464	29,464	1,655,450
Остали пласмани	5,788	179,177	7,168	192,133	4,257	100	4,357	187,776
	<u>14,197,082</u>	<u>254,213</u>	<u>14,936,626</u>	<u>29,387,921</u>	<u>1,471,452</u>	<u>85,856</u>	<u>1,557,308</u>	<u>27,830,613</u>

31. децембар 2009. године	У хиљадама динара							
	Недоспели и необезвређени	Доспели, а необезвређени	Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Колективна исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	2,459,186	-	-	2,459,186	-	-	-	2,459,186
Опозиви депозити и кредити	3,561,575	-	-	3,561,575	-	-	-	3,561,575
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	-	52,101	149,555	201,656	61,609	639	62,248	139,408
Дати кредити и депозити	7,751,805	110,626	7,057,447	14,919,878	910,817	26,023	936,840	13,983,038(*)
Хартије од вредности	866,260	-	200,682	1,066,942	29,000	591	29,591	1,037,351
Остали пласмани	7,816	47,091	10,924	65,831	4,654	80	4,734	61,097
	<u>14,646,642</u>	<u>209,818</u>	<u>7,418,608</u>	<u>22,275,068</u>	<u>1,006,080</u>	<u>27,333</u>	<u>1,033,413</u>	<u>21,241,655</u>

(*) – Разлика у односу на нето вредност датих кредита и депозита из Напомене 14. представља ефекат разграничене накнаде за одобрење кредита, евидентиран као одбитна ставка датих кредита и депозита.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.3 Структура монетарне активе према обрачунатим исправкама вредности (наставак)

Укупна исправка вредности за монетарну активу на дан 31. децембра 2010. године износи 1,557,308 хиљада динара (31. децембра 2009. године: 1,033,413 хиљада динара). Разлика у односу на исправку вредности исказану у обрасцу КА1 од 31. децембра 2010. године износи 16,355 хиљада динара и односи се на немонетарна средства - исправка осталих средстава и учешћа у капиталу.

Приликом процене обезвређења монетарне активе узимају се у обзир следећи фактори:

- Број дана кашњења у измирењу обавеза,
- оцена финансијског стања дужника,
- токови готовине дужника и динамика плаћања обавеза по главници и камати,
- број дана неликвидности,
- поштовање уговорних обавеза од стране дужника и
- квалитет средстава обезбеђења.

Банка врши индивидуалну и групну процену обезвређења, у складу са Методологијом израчунавања исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ.

28.1.4 Преглед монетарне активе према категоријама у складу са Методологијом израчунавања исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ

31. децембар 2010. године	У хиљадама динара			
	A1, A2	A3, A4	A5, A6, A7	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,554,993	-	-	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	2,759,494	-	-	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	103,386	16,117	109,963	229,466
Дати кредити и депозити	18,382,687	1,277,323	3,306,911	22,966,921
Хартије од вредности	1,655,914	-	29,000	1,684,914
Остали пласмани	5,613	-	186,520	192,133
	<u>24,462,087</u>	<u>1,293,440</u>	<u>3,632,394</u>	<u>29,387,921</u>

31. децембар 2009. године	У хиљадама динара			
	A1, A2	A3, A4	A5, A6, A7	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	2,459,186	-	-	2,459,186
Опозиви депозити и кредити	3,561,575	-	-	3,561,575
Потраживања по основу камата, накнада и других потраживања	99,440	10,406	91,810	201,656
Дати кредити и депозити	12,125,110	866,468	1,928,300	14,919,878
Хартије од вредности	1,037,942	-	29,000	1,066,942
Остали пласмани	15,084	93	50,654	65,831
	<u>19,298,337</u>	<u>876,967</u>	<u>2,099,764</u>	<u>22,275,068</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.5 Књиговодствена и фер тржишна вредност монетарне активе и пасиве

Сви уговори о кредитима и депозитима садрже одредбу из Одлуке о каматној политици о могућности накнадне промене уговорене каматне стопе, што значи да Банка нема потраживања и обавезе са фиксном каматном стопом.

Последично, на основу Одлуке о каматној политици, произилази да је књиговодствена вредност монетарне активе и пасиве једнака њиховој фер тржишној вредности. У следећој табели је дата књиговодствена и фер вредност потраживања и обавеза.

	Књиговодствена вредност		У хиљадама динара Фер вредност	
	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.	31. децембар 2010.	31. децембар 2009.
Монетарна актива				
Готовина и готовински еквиваленти	1,554,993	2,459,186	1,554,993	2,459,186
Опозиви депозити и кредити	2,759,494	3,561,575	2,759,494	3,561,575
Потраживања по основу камата, накнада	189,686	139,408	189,686	139,408
Дати кредити и депозити	21,339,921	13,867,798	21,339,921	13,867,798
Хартије од вредности	1,655,450	1,037,351	1,655,450	1,037,351
Остали пласмани	187,776	61,097	187,776	61,097
	<u>27,687,320</u>	<u>21,126,415</u>	<u>27,687,320</u>	<u>21,126,415</u>
Монетарна пасива				
Трансакциони депозити	3,297,806	3,026,467	3,297,806	3,026,467
Остали депозити	11,848,706	9,331,680	11,848,706	9,331,680
Примљени кредити	6,759,960	3,352,234	6,759,960	3,352,234
Обавезе по основу камата и накнада	30,658	26,285	30,658	26,285
Остале обавезе	2,320,960	2,109,554	2,320,960	2,109,554
	<u>24,258,090</u>	<u>17,846,220</u>	<u>24,258,090</u>	<u>17,846,220</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.6 Структура монетарне активе према броју дана кашњења

31. децембар 2010. године	Необезвређени	У хиљадама динара							Укупно
		Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 60 дана	Кашњење од 61 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године	
Готовина и готовински еквиваленти	1,554,993	-	-	-	-	-	-	-	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	2,759,494	-	-	-	-	-	-	-	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	30,484	99,721	4,462	5,979	10,154	52,776	24,333	1,557	229,466
Дати кредити и депозити	8,381,745	12,220,587	163,165	107,619	145,905	752,482	1,102,640	92,778	22,966,921
Хартије од вредности	1,539,614	116,300	-	-	-	-	-	29,000	1,684,914
Остали пласмани	184,965	6,338	-	-	64	677	89	-	192,133
	<u>14,451,295</u>	<u>12,442,946</u>	<u>167,627</u>	<u>113,598</u>	<u>156,123</u>	<u>805,935</u>	<u>1,127,062</u>	<u>123,335</u>	<u>29,387,921</u>

31. децембар 2009. године	Необезвређени	У хиљадама динара							Укупно
		Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 60 дана	Кашњење од 61 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године	
Готовина и готовински еквиваленти	2,459,186	-	-	-	-	-	-	-	2,459,186
Опозиви депозити и кредити	3,561,575	-	-	-	-	-	-	-	3,561,575
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	52,101	57,465	8,254	5,386	5,167	34,143	36,936	2,204	201,656
Дати кредити и депозити	7,862,431	5,432,572	161,860	170,379	132,905	648,496	493,930	17,305	14,919,878
Хартије од вредности	866,260	171,682	-	-	-	9,000	20,000	-	1,066,942
Остали пласмани	54,907	6,409	-	483	196	93	255	3,488	65,831
	<u>14,856,460</u>	<u>5,668,128</u>	<u>170,114</u>	<u>176,248</u>	<u>138,268</u>	<u>691,732</u>	<u>551,121</u>	<u>22,997</u>	<u>22,275,068</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.6 Структура монетарне активе према броју дана кашњења (наставак)

Фер вредност средстава обезбеђења на дан 31. децембра 2010. године и 2009. године износила је:

	У хиљадама динара	
	2010.	2009
Хипотеке	41,985,145	37,406,780
Залогe	3,773,517	5,089,797
Депозити	357,759	519,182

28.1.7 Репрограмирање кредита

Банка је током 2009. и 2010. године вршила продужење рокова отплате потраживања дужницима код којих није битно погоршано финансијско стање, у складу са регулативом НБС. Доцња код ових потраживања рачунала се од новоуговорених датума доспећа, осим код дужника који су после извршеног продужења рока отплате каснили преко 60 дана, када је доцња рачуната од првобитно уговореног датума доспећа.

У току 2010. године Банка је извршила репрограмирање потраживања од 4 дужника код којих је погоршано финансијско стање, и то потраживања од: Резонанс д.о.о., Чачак, ООСР Морава Чачак, Моравски аласи д.о.о., Чачак и ЛБС д.о.о., Ваљево.

У 2009. години извршено је репрограмирање потраживања од 6 дужника: Western style, Ивањица, Mercury international, Ивањица, Max dill, Чачак, Лутра Аграр, Ваљево, Лутра group, Ваљево, Кланица Дивци. Потраживања од Трифуновић д.о.о., Прањани репрограмирана су у 2008. години.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.7 Репрограмирање кредита (наставак)

Основни подаци о напред наведеним репрограмираним потраживањима дати су у следећој табели. Код свих дужника којима су репрограмирана потраживања због кашњења и погоршања финансијског стања, доцња се рачуна од првобитно уговорених датума доспећа.

У хиљадама динара

Клијент	Репрограмирани кредити и друга потраживања						
	Кредити затворени репрограмом			Кредит за репрограм			
	Износ кредита	Каматна стопа на годишњем нивоу	Рок отплате	Датум одобрења	Износ кредита	Камате на годишњем нивоу	Рок отплате
Трифунуовић д.о.о., Прањани	6,816	19,56%	3.12.2008	01.12.2008	45,056	4,5%+6мЕБ	31.12.2013
	10,580	20.98%	14.8.2009				
	8,471	20.98%	26.9.2009				
	4,741	7.50%	31.3.2010				
	9,254	8.73%	31.12.2010				
	98	14.57%	28.2.2009				
	2,747	14.57%	31.10.2010				
	939	14.57%	15.10.2008				
1,410	14.57%	15.7.2010					
Mercury international д.о.о., Ивањица	20,000	22.42%	9.5.2009	17.07.2009	20,000	22.42%	21.01.2011
Western style д.о.о., Ивањица	24,000	23.88%	27.4.2009	17.07.2009	24,000	23,88	26.04.2010
				17.07.2009	259,506	5%+6мБ	26.04.2010
	20,000	5%+6мБ	29.12.2009	17.07.2009			
	50,000	4%+6мБ	2.3.2009	17.07.2009			
	40,000	5%+6мБ	29.6.2009	17.07.2009			
Мах – Dill д.о.о., Чачак	149,506	8.5%	25.03.2009	17.07.2009			
104,282	15,38%	6.3.2009	28.04.2009	104,282	3.5%+6ЕБ	05.05.2012	
Лутра Аграр д.о.о., Ваљево	34,067	3%+мБ	26.8.2009	12.10.2009	34,067	3%+мБ	07.06.2010
Лутра Аграр д.о.о., Ваљево	16,000	6%+6мБ	18.01.2009	12.10.2009	16,000	6%+6мБ	15.12.2010
Лутра Аграр д.о.о., Ваљево	2,833	6%+6мБ	9.10.2009	12.10.2009	2,833	6%+6мБ	15.12.2010
Лутра group д.о.о., Ваљево	13,000	6%+6мБ	18.01.2009	12.10.2009	13,000	6%+6мБ	15.02.2012
Лутра Кланица Дивци д.о.о., Ваљево	8,662	6%+6мБ	05.02.2010	12.10.2009	8,662	6%+6мБ	05.02.2012
Лутра Кланица Дивци д.о.о., Ваљево	4,026	6%+6мБ	05.02.2010	12.10.2009	4,026	6%+6мБ	05.02.2012
Rezonans д.о.о., Чачак	542	9%+6мБ	30.4.2011	31.12.2010	542	9%+6мЕБ	30.09.2012
ООСР Морава Чачак	4,647	8%+6мБ	30.11.2011	31.12.2010	4,647	8%+6мЕБ	30.11.2017
Моравски аласи д.о.о., Чачак	4,439	7.5%+6мБ	31.7.2013	31.12.2010	4,439	7.5%+6мЕБ	30.11.2017
LBS д.о.о., Чачак	1,023	8%+6мБ	30.09.2012	30.09.2010	1,023	8%+6мБ	30.09.2012

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.8 Средства стечена наплатом потраживања

На дан 31. децембра 2010. године Банка нема средства стечена наплатом потраживања. На дан 31. децембра 2009. године, Банка је имала 40,914 хиљада динара средстава стечених наплатом, потраживања у 2009. години стицањем пословног простора у Чачку, Ул. Градско шеталиште бб. У 2010. години плаћен је порез на пренос апсолутних права и издат пословни простор. На дан 31. децембра 2010. године, ова имовина се налази на позицији инвестиционе некретнине и њена вредност је 42,567 хиљада динара.

28.1.9 Концентрација по регионима

31. децембар 2010.	У хиљадама динара				
	Србија	Европска Унија	САД и Канада	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	935,634	604,124	15,235	-	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	2,759,494	-	-	-	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	229,466	-	-	-	229,466
Дати кредити и депозити	20,012,951	2,953,950	-	20	22,966,921
Хартије од вредности	1,684,914	-	-	-	1,684,914
Остали пласмани	144,564	47,569	-	-	192,133
	<u>25,767,023</u>	<u>3,605,643</u>	<u>15,235</u>	<u>20</u>	<u>29,387,921</u>

31. децембар 2009.	У хиљадама динара				
	Србија	Европска Унија	САД и Канада	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,556,208	842,442	60,536	-	2,459,186
Опозиви депозити и кредити	3,561,575	-	-	-	3,561,575
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	201,656	-	-	-	201,656
Дати кредити и депозити	14,919,767	-	-	111	14,919,878
Хартије од вредности	1,066,942	-	-	-	1,066,942
Остали пласмани	65,831	-	-	-	65,831
	<u>21,371,979</u>	<u>842,442</u>	<u>60,536</u>	<u>111</u>	<u>22,275,068</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.10 Концентрација кредитног ризика по делатностима

Следи преглед концентрације монетарне aktive по гранама делатности. Концентрација је у складу са прописаним интерним лимитима.

	Финансије и осигурање	Пољопривреда, шумарство и рибарство	Вађење руда и прерађивачка индустрија	Производња електричне енергије, гас, вода	Грађевинарство	Трговина, поправка	Саобраћај и хотели	Некретнине, услуге, активности	Образовање, здравство и социјални рад	Делатност државних органа	Предузећници	Становништво	Други комитенти	Укупно
31. децембар 2010.														
Готивина и готовински еквиваленти	1,554,993	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	2,759,494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,335	10,906	92,719	43	9,306	41,827	41,741	4,227	47	-	14,309	11,715	1,291	229,466
Дати кредити и депозити	3,449,726	692,166	8,064,714	6,371	754,158	3,852,050	2,025,396	379,960	4,240	-	1,094,093	2,540,319	103,728	22,966,921
Хартије од вредности	77,520	-	36,807	-	12,408	12,696	-	-	-	1,516,486	-	-	28,997	1,684,914
Остали пласмани	52,452	299	59,926	-	14,551	7,204	41,912	190	-	-	906	-	14,693	192,133
	<u>7,895,520</u>	<u>703,371</u>	<u>8,254,166</u>	<u>6,414</u>	<u>790,423</u>	<u>3,913,777</u>	<u>2,109,049</u>	<u>384,377</u>	<u>4,287</u>	<u>1,516,486</u>	<u>1,109,308</u>	<u>2,552,034</u>	<u>148,709</u>	<u>29,387,921</u>
31. децембар 2009.														
Готивина и готовински еквиваленти	2,459,186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,459,186
Опозиви депозити и кредити	3,561,575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,561,575
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	3,436	6,942	83,192	157	10,740	48,152	24,584	3,660	232	-	13,754	6,108	699	201,656
Дати кредити и депозити	113,989	324,368	6,342,424	19,296	554,333	2,805,263	1,536,621	297,328	31,685	-	954,221	1,912,709	27,641	14,919,878
Хартије од вредности	15,008	1,679	99,868	-	8,580	17,091	99	75,720	-	844,805	4,092	-	-	1,066,942
Остали пласмани	10,680	-	30,477	-	-	21,055	46	4	-	-	3,525	-	44	65,831
	<u>6,163,874</u>	<u>332,989</u>	<u>6,555,961</u>	<u>19,453</u>	<u>573,653</u>	<u>2,891,561</u>	<u>1,561,350</u>	<u>376,712</u>	<u>31,917</u>	<u>844,805</u>	<u>975,592</u>	<u>1,918,817</u>	<u>28,384</u>	<u>22,275,068</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.11 Структура монетарне ванбилансне активе

	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	У хиљадама динара	
			Авали и акцепти меница	Укупно
31. децембар 2010. године				
До једне године	299,362	2,646,473	100,892	3,046,727
Од 1 до 5 година	198,729	3,711,936	494,824	4,405,489
	<u>498,091</u>	<u>6,358,409</u>	<u>595,716</u>	<u>7,452,216</u>

	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	У хиљадама динара	
			Авали и акцепти меница	Укупно
31. децембар 2009. године				
До једне године	360,304	1,804,420	119,694	2,284,418
Од 1 до 5 година	330,460	4,230,895	706,837	5,268,192
	<u>690,764</u>	<u>6,035,315</u>	<u>826,531</u>	<u>7,552,610</u>

28.1.12 Показатељ адекватности капитала

Циљ управљања Банке у вези са показатељем адекватности капитала је да се обезбеди одржавање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке и расту пословних активности.

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала Банке и збира активе пондерисане кредитним ризиком, капиталног захтева у вези са девизним ризиком који је помножен реципрчном вредношћу показатеља адекватности капитала и капиталног захтева у вези са осталим тржишним ризицима који су помножени реципрчном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке чини збир основног капитала, допунског капитала I и допунског капитала II, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од 10,000,000 ЕУР.

Капитални захтев у вези са кредитним ризиком израчунава се множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир ризичне билансне активе, ризичних ванбилансних ставки и деривата којима се не тргује на берзанском тржишту умањених за исправке вредности билансне активе односно умањених за резервисања за губитке по ванбилансној активи и помножени факторима кредитне конверзије односно пондерима ризика.

Капитални захтев у вези са девизним ризиком израчунава се множењем збира укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%. Укупна нето отворена девизна позиција представља апсолутну вредност укупне дуге, односно укупне кратке девизне позиције, и то зависно од тога која је од ових апсолутних вредности већа.

Узимајући у обзир да Банка не достиже прописане лимите, није дужна да поред капиталних захтева за кредитни и девизни ризик, израчунава и обезбеђује покриће капиталних захтева у вези са осталим тржишним ризицима који произлазе из ставки које се воде у књизи трговања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.1 Кредитни ризик (наставак)

28.1.12 Показатељ адекватности капитала (наставак)

	У хиљадама динара	
	2010.	2009.
Основни капитал	3,584,506	3,455,761
Допунски капитал	2,130,801	2,529,664
Одбитне ставке од капитала	808,454	541,870
Капитал	4,906,853	5,443,555
Пондерисана актива кредитним ризиком и капитални захтев у вези са девизним ризиком	27,267,050	21,996,559
Показатељ адекватности капитала	18.00%	24.75%

Банка одржава адекватност капитала на нивоу који је прописан регулативом Народне Банке Србије.

У 2010. години дошло је до смањења показатеља адекватности капитала услед раста aktive која се класификује, а која је проистекла из повећане кредитне активности Банке у току 2010. године.

Из наведених разлога приступило се активностима које су везане за докапитализацију Банке. Тако је средином децембра 2010. године потписан Уговор о упису акција са Међународним финансијским институцијама чиме се очекује да ће Банка у току 2011. године повећати свој капитал.

28.2 Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

Циљ управљања ризиком ликвидности је одржавање ликвидних средстава Банке на нивоу који задовољава испуњавање доспелих обавеза Банке.

Банка својом имовином и обавезама управља на начин који јој омогућава да у сваком тренутку испуни своје доспеле обавезе (ликвидност) и да трајно испуњава све своје обавезе (солвентност).

За управљање ризиком ликвидности у Банци одговорни су:

- Управни одбор који је усвојио Политику управљања ризиком ликвидности, Процедуре за управљање ризиком ликвидности и План пословања у случају настанка кризе ликвидности;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и Процедуре;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке ризику ликвидности и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком;
- Одбор за ликвидност који дневно утврђује и прати ликвидност и доноси одговарајуће мере за спречавање или отклањање узрока неликвидности и
- Сектор средстава који дневно прати и одржава ликвидност.

Мерење ризика ликвидности врши се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима и Служби за управљање ликвидношћу кроз израчунавање Показатеља ликвидности и додатних рација ликвидности као и израду извештаја прописаних одговарајућим одлукама Народне банке Србије и процедурама Банке.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се праћењем показатеља ликвидности прописаног Одлуком Народне банке Србије о управљању ризиком ликвидности и Процедуром Управљање ризиком ликвидности. Овај показатељ представља однос збира ликвидних потраживања првог реда и ликвидних потраживања другог реда, с једне стране, и збира обавеза по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна овог показатеља, с друге стране.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.2 Ризик ликвидности (наставак)

Остварене вредности показатеља ликвидности:

	У хиљадама динара	
	2010.	2009.
31. децембар	2.06	1.63
Просечна вредност	1.82	1.54
Максимална вредност	2.29	2.15
Минимална вредност	1.65	1.21

Радио ликвидне активе

У току 2010. године Банка је ниво ризика ликвидности пратила и на основу кретања додатних рација ликвидности (рацио нето кредита према укупним депозитима, радио депозита клијената према укупним депозитима, радио међубанкарског финансирања, радио валутних потраживања по кредитима према валутним обавезама и радио отворене девизне позиције). У складу са кретањем ових рација, ликвидност Банке претежно се налазила у категоријама ниског и средњег нивоа ризика. Изузетно, ликвидност Банке, у складу са кретањем рација отворене девизне позиције, повремено се налазила у категорији високог ризика, када је Банка успешно предузимала мере у циљу свођења нивоа ризика ликвидности на средњи односно низак ниво.

За праћење и управљање ризиком ликвидности од кључног значаја је праћење усклађености доспећа средстава и обавеза. Усаглашеност и контролисана неусаглашеност доспећа активе и обавеза су фундаменталне за руководство Банке. Није уобичајено за банке да се икад у потпуности усагласе, обзиром да се пословне трансакције често врше на неодређен период и да су различитих врста. Неусаглашена позиција потенцијално повећава профитабилност, али у исто време повећава и ризик од губитка.

У ниже наведеној табели приказана су средства и обавезе Банке по груписаним позицијама у складу са роковима доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа.

	У хиљадама динара					
	До 30 дана	30 до 90 дана	90 до 365 дана	1 до 5 година	>5 година	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	1,554,993	-	-	-	-	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	2,759,494	-	-	-	-	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	189,686	-	-	-	-	189,686
Дати кредити и депозити	3,394,614	1,091,133	4,325,435	6,399,053	6,272,979	21,483,214
Хартије од вредности	414,318	722,042	425,252	83,411	10,427	1,655,450
Остали пласмани	179,227	213	8,333	3	-	187,776
Монетарна актива	8,492,332	1,813,388	4,759,020	6,482,467	6,283,406	27,830,613
Трансакциони депозити	3,297,806	-	-	-	-	3,297,806
Остали депозити	3,083,845	3,797,026	3,191,486	590,576	1,185,773	11,848,706
Примљени кредити	59,755	-	-	454,422	6,245,783	6,759,960
Обавезе по основу камата и накнада	30,658	-	-	-	-	30,658
Остале обавезе	47,689	-	-	268,805	2,004,466	2,320,960
Монетарна пасива	6,519,753	3,797,026	3,191,486	1,313,803	9,436,022	24,258,090
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2010.	1,972,579	(1,983,638)	1,567,534	5,168,664	(3,152,616)	3,572,523
Рочна неусклађеност на дан 31. децембра 2009.	1,403,621	(2,065,195)	2,875,850	3,316,824	(2,246,250)	3,284,850

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена ХОВ)

28.3.1. Каматни ризик

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у банкарској књизи.

Циљ управљања каматним ризиком је минимизирање губитака који настају по основу промена тржишних каматних стопа.

За управљање каматним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који је усвојио Политику управљања каматним ризиком и Процедуру за управљање каматним ризиком;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и Процедуру;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу каматног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Сектор понуде и маркетинга који врши дневно праћење тржишних каматних стопа и предлаже висине каматних стопа за производе Банке.

Мерење каматног ризика се врши у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима на основу извештаја о осетљивости активе и пасиве на промене каматних стопа у складу са Процедуром за управљање каматним ризиком.

Служба за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима редовно прати каматни ризик, тј. усклађеност каматно осетљиве активе и пасиве, отворене позиције према роковима поновног формирања каматне стопе, пројектује утицај промене каматних стопа на тржишту на нето приходе од камате и одређује лимите за изложеност Банке каматном ризику.

У наставку је дат преглед каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве и то по периодима њиховог доспећа за ставке са фиксном каматном стопом односно према периодима поновног утврђивања цена за ставке са варијабилном каматном стопом.

Преглед каматно осетљиве активе и пасиве на дан 31. децембра 2010. године

	До 30 дана	30 до 90 дана	90 до 365 дана	1 до 5 године	>5 година	У хиљадама динара	
						Некама-тоносна актива	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	453,174	-	-	-	-	1,101,819	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	601,023	-	-	-	-	2,158,471	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	-	-	-	-	-	189,686	189,686
Дати кредити и депозити	16,109,410	1,431,263	1,670,668	1,524,536	747,337	-	21,483,214
Хартије од вредности	835,171	526,877	214,815	55,035	419	23,133	1,655,450
Остали пласмани	56,847	930	1,764	-	-	128,235	187,776
Монетарна актива	18,055,626	1,959,070	1,887,247	1,579,571	747,756	3,601,343	27,830,613
Трансакциони депозити	1,863,185	-	-	-	-	1,434,621	3,297,806
Остали депозити	5,900,230	1,888,987	3,006,940	418,922	-	633,627	11,848,706
Примљени кредити	973,836	922,054	4,864,070	-	-	-	6,759,960
Обавезе по основу камата и накнада	-	-	-	-	-	30,658	30,658
Остале обавезе	-	2,320,960	-	-	-	-	2,320,960
Монетарна пасива	8,737,251	5,132,001	7,871,010	418,922	-	2,098,906	24,258,090
Нето изложеност ризику од промене каматних стопа							
- на дан 31. децембра 2010.	9,318,375	(3,172,931)	(5,983,763)	1,160,649	747,756	1,502,437	3,572,523
- на дан 31. децембра 2009.	4,366,169	(2,787,262)	(2,238,616)	1,103,298	868,338	1,972,923	3,284,850

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена ХОВ) (наставак)

28.3.1. Каматни ризик (наставак)

Банка такође прати просечне каматне стопе на пласмане и то појединачно по појединим врстама пласмана, као и цене коштања средстава појединачно по појединим изворима.

Врста пласмана/депозита	Каматна стопа/цена коштања	
	2010.	2009.
Кредити правним лицима и предузетницима		
Кредити из потенцијала Банке – динарски	17.65	20.26
Кредити из потенцијала Банке – динарски са валутном клаузулом	8.24	8.98
Кредити из потенцијала Банке – девизни	7.41	8.07
Кредити из средстава EBRD (девизни/валутна клаузула)	9.13	9.59
Кредити из средстава Фонда револвинг кредита (девизни/ валутна клаузула)	4.73	5.75
Кредити из средстава EFSE (девизни/ валутна клаузула)	9.86	10.48
Кредити из средстава EIB (девизни/ валутна клаузула)	4.75	4.96
Кредити из средстава KfW (девизни/ валутна клаузула)	6.92	9.44
Кредитна линија Владе Републике Италије	4.90	4.90
Кредити становништву		
Динарски валутна клаузула - стамбени	7.17	7.03
Динарски валутна клаузула - стамбени субвенција	6.89	6.93
Динарски са валутном клаузулом - остали	12.21	12.11
Динарски кредити из потенцијала Банке	24.20	22.73
Депозити и примљени кредити		
Динарски депозити правних и физичких лица	3.97	6.24
Девизни депозити правних и физичких лица	5.73	7.32
Средства Фонда револвинг кредита	3.49	5.65
Средства EBRD	6.72	9.33
Средства EFSE	4.82	6.35
Средства EIB	1.34	1.98
Средства KfW	4.36	4.71

У току 2010. године тржишне каматне стопе имале су ниже вредности у односу на вредности забележене током 2009. године. То се нарочито односи на референтну каматну стоп НБС и Белибор, због чега се посебно уочава пад каматних стопа и цена коштања динарских пласмана, односно динарских средстава. На смањење цене коштања девизних депозита у 2010. години највећи утицај имало је смањење обавезне резерве.

28.3.2 Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса.

Циљ управљања девизним ризиком је минимизирање губитака који настају по основу промена девизних курсева.

За управљање девизним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који је усвојио Процедуру за управљање девизним ризиком;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Процедуру;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу девизног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Служба за управљање ликвидношћу која врши дневно управљање валутном структуром извора средстава и пласмана.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена ХОВ) (наставак)

28.3.2 Девизни ризик (наставак)

Мерење девизног ризика се врши у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима и Служби за управљање ликвидношћу на основу показатеља девизног ризика као односа нето отворене девизне позиције и капитала Банке, а према Одлуци Народне банке Србије о управљању ризицима и Процедури Управљање девизним ризиком.

Остварене вредности показатеља девизног ризика

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
31. децембар	3.19%	3.05%
Просечна вредност	2.67%	2.47%
Максимална вредност	6.76%	8.32%
Минимална вредност	0.92%	0.94%

Просечна вредност показатеља девизног ризика у 2010. години износила је 2.67%, а девизни ризик се налазио у категорији ниског ризика.

Преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31. децембра 2010. године дат је у наставку.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена ХОВ) (наставак)

28.3.2 Девизни ризик (наставак)

	<u>EUR</u>	<u>USD</u>	<u>CHF</u>	<u>Остало</u>	<u>Укупно</u>	<u>Девизна клаузула</u>	<u>Укупно</u>	<u>Динарске позиције</u>	<u>Укупно</u>
Готовина и готовински еквиваленти	481,067	302,543	47,271	43,637	874,518	-	874,518	680,475	1,554,993
Опозиви депозити и кредити	2,083,578	74,893	-	-	2,158,471	-	2,158,471	601,023	2,759,494
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	6,707	8	-	-	6,715	68,095	74,810	114,876	189,686
Дати кредити и депозити	3,890,294	-	-	-	3,890,294	12,103,067	15,993,361	5,489,853	21,483,214
Хартије од вредности	84,277	-	-	-	84,277	199,272	283,549	1,371,901	1,655,450
Остали пласмани	-	47,567	-	-	47,567	-	47,567	140,209	187,776
	<u>6,545,923</u>	<u>425,011</u>	<u>47,271</u>	<u>43,637</u>	<u>7,061,842</u>	<u>12,370,434</u>	<u>19,432,276</u>	<u>8,398,337</u>	<u>27,830,613</u>
Трансакциони депозити	1,118,811	31,268	7,324	632	1,158,035	-	1,158,035	2,139,771	3,297,806
Остали депозити	7,292,726	460,293	46,178	3,014	7,802,211	1,072,930	8,875,141	2,973,565	11,848,706
Примљени кредити	6,759,594	-	-	-	6,759,594	-	6,759,594	366	6,759,960
Обавезе по основу камата и накнада	1,087	-	-	-	1,087	483	1,570	29,088	30,658
Остале обавезе	2,129,252	2,008	203	15	2,131,478	20,314	2,151,792	169,168	2,320,960
	<u>17,301,470</u>	<u>493,569</u>	<u>53,705</u>	<u>3,661</u>	<u>17,852,405</u>	<u>1,093,727</u>	<u>18,946,132</u>	<u>5,311,958</u>	<u>24,258,090</u>
Нето девизна позиција на дан - 31. децембра 2010. године	<u>(10,755,547)</u>	<u>(68,558)</u>	<u>(6,434)</u>	<u>39,976</u>	<u>(10,790,563)</u>	<u>11,276,707</u>	<u>486,144</u>	<u>3,086,379</u>	<u>3,572,523</u>
Нето девизна позиција на дан - 31. децембра 2009. године	<u>(8,298,858)</u>	<u>(216,733)</u>	<u>8,348</u>	<u>16,934</u>	<u>(8,490,309)</u>	<u>8,390,975</u>	<u>(99,334)</u>	<u>3,384,184</u>	<u>3,284,850</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена ХОВ) (наставак)

28.3.2 Девизни ризик (наставак)

Сценарио анализа у случају раста или пада курса за 15%:

	<u>EUR салдо</u>	<u>EUR 15%⁺</u>	<u>EUR 15%⁻</u>	<u>USD салдо</u>	<u>USD 15%⁺</u>	<u>USD 15%⁻</u>	<u>CHF</u>	<u>CHF 15%⁺</u>	<u>CHF 15%⁻</u>
АКТИВА									
Готовина и готовински еквиваленти	481,067	553,227	408,907	302,543	347,924	257,162	47,271	54,362	40,180
Опозиви депозити и кредити	2,083,578	2,396,115	1,771,041	74,893	86,128	63,660	-	-	-
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	74,175	85,301	63,049	635	730	540	-	-	-
Дати кредити и депозити	15,923,158	18,311,632	13,534,684	70,203	80,733	59,673	-	-	-
Хартије од вредности	283,549	326,083	241,018	-	-	-	-	-	-
Остали пласмани	-	-	-	47,567	54,703	40,433	-	-	-
	<u>18,845,527</u>	<u>21,672,358</u>	<u>16,018,699</u>	<u>495,841</u>	<u>570,218</u>	<u>421,468</u>	<u>47,271</u>	<u>54,362</u>	<u>40,180</u>
ПАСИВА									
Трансакциони депозити	1,118,811	1,286,633	950,989	31,268	35,958	26,578	7,324	8,423	6,225
Остали депозити	8,345,838	9,597,714	7,093,962	480,111	552,128	408,094	46,178	53,105	39,251
Примљени кредити	6,759,594	7,773,533	5,745,655	-	-	-	-	-	-
Обавезе по основу камата и накнада	1,570	1,806	1,335	-	-	-	-	-	-
Остале обавезе	2,149,566	2,472,001	1,827,131	2,008	2,309	1,707	203	233	173
	<u>18,375,379</u>	<u>21,131,687</u>	<u>15,619,072</u>	<u>513,387</u>	<u>590,395</u>	<u>436,379</u>	<u>53,705</u>	<u>61,761</u>	<u>45,649</u>
Нето девизна позиција/(ефекат) на дан 31. децембра 2010. године	<u>470,148</u>	<u>540,671</u>	<u>399,627</u>	<u>(17,546)</u>	<u>(20,177)</u>	<u>(14,911)</u>	<u>(6,434)</u>	<u>(7,399)</u>	<u>(5,469)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.3 Тржишни ризик (каматни ризик, девизни ризик и ризик промене цена ХОВ) (наставак)

28.3.3 Ризик промене цена хартија од вредности

Ризик промене цена хартија од вредности представља ризик од негативних утицаја на финансијски резултат и капитал Банке услед промене цена хартија од вредности које се налазе у портфолију Банке.

Циљ управљања ризиком промене цена хартија од вредности је минимизирање губитака који настају по основу промена цена хартија од вредности које се налазе у портфолију Банке.

За управљање ризиком промене цена хартија од вредности у Банци одговорни су:

- Управни одбор, који усваја Политику управљања портфолијом хартија од вредности;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу ризика промене цена хартија од вредности и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Служба за трговину хартијама од вредности која дневно управља портфолијом ХОВ.

Мерење ризика промене цена хартија од вредности врши се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима кроз процену будуће промене вредности портфолија хартија од вредности Банке. Процена промене вредности портфолија хартија од вредности врши се на основу процене будућих кретања индекса Belexline, чије се кретање прати историјски и на основу тога формира база података. Служба за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима извештава Одбор за управљање активом и пасивом једном месечно о резултатима добијеним мерењем ризика промене цена хартија од вредности.

Вредност портфолија Банке

	2010. година		У хиљадама динара 2009. година	
	Тржишна вредност	Набавна вредност	Тржишна вредност	Набавна вредност
Акције банака	15,585	66,643	15,008	67,515
Акције других предузећа	7,548	16,323	6,447	15,210
Обвезнице старе девизне штедње	84,277	81,817	7,154	6,547
	<u>107,410</u>	<u>164,783</u>	<u>28,609</u>	<u>89,272</u>

У току 2010. године дошло је до раста улагања у обвезнице старе девизне штедње. Банка није имала значајнија улагања у стицање акција којима се тргује. Закључно са 31. децембром 2010. године Банка је остварила позитиван ефекат по основу трговања хартијама од вредности и промене вредности хартија од вредности у портфолију.

28.4 Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на пословни и финансијски резултат и капитал Банке услед пропуса у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационим и другим системима у Банци, као и услед непредвидивих екстерних догађаја. Оперативни ризик искључује репутациони и стратешки ризик, али укључује законски (правни) ризик.

Циљ управљања оперативним ризиком Банке је минимизирање губитака по основу оперативних ризика уз прихватљив ниво изложености оперативном ризику.

За управљање оперативним ризиком у Банци одговорни су:

- Управни одбор који је усвојио Политику управљања оперативним ризиком и Процедуру за управљање оперативним ризиком;
- Извршни одбор који спроводи усвојену Политику и Процедуру;
- Одбор за управљање активом и пасивом који прати изложеност Банке по основу оперативног ризика и предлаже одговарајуће мере за управљање овим ризиком и
- Служба за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима која дневно прати и прикупља податке о насталим догађајима оперативног ризика.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

28. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

28.4 Оперативни ризик (наставак)

Изложеност оперативном ризику мери се у Служби за управљање тржишним, оперативним и другим ризицима кроз идентификацију оперативног ризика, евиденцију и анализу базе података, у складу са Одлуком Народне банке Србије о управљању ризицима и процедуром Управљање оперативним ризиком.

Изложеност оперативном ризику мери се праћењем броја догађаја исте врсте у току календарске године и висином финансијског утицаја појединачног догађаја.

Изложеност оперативном ризику

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
Број догађаја	102	128
Бруто губитак (ЕУР)	51,800	103,868
Нето губитак (ЕУР)	7,256	51,640
Нето губитак	<u>765</u>	<u>4,952</u>
Учешће нето губитка у капиталу	<u>0.02%</u>	<u>0.09%</u>

У току 2010. године забележена су 102 догађаја оперативног ризика, тј. 26 догађаја мање него у 2009. години.

Према критеријуму финансијског утицаја сви догађаји евидентирани у току 2010. године сврстани су у категорију ниског ризика.

Према критеријуму броја догађаја исте врсте, једна врста догађаја евидентирање и извршавање трансакција била је у категорији високог ризика. Забележен је 61 догађај ове врсте, али без негативног нето финансијског ефекта. Остали догађаји према критеријуму догађаја исте врсте сврстани су у категорију ниског ризика.

29. ПОСЛОВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА

У хиљадама динара

За годину која се завршава 31. децембра 2010. године

	Послови са становништвом	Послови са привредом	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	Укупно
Екстерни приходи	374,765	2,092,644	3,518	-	2,470,927
Екстерни расходи	(167,807)	(790,262)	-	-	(958,069)
Приходи по другим основама	177,562	733,639	14,244	16,272	941,717
Расходи по другим основама	<u>(298,311)</u>	<u>(1,098,675)</u>	<u>(1,161)</u>	-	<u>(1,398,147)</u>
Добитак по сегментима	<u>86,209</u>	<u>937,346</u>	<u>16,601</u>	<u>16,272</u>	<u>1,056,428</u>
Остали пословни расходи	(418,226)	(452,413)	-	(90,296)	(960,935)
Добитак/(губитак) пре пореза	(332,017)	484,933	16,601	(74,024)	95,493
Нето губитак од креирања одложених пореских обавеза и смањења одложених пореских средстава	-	-	-	(2,386)	(2,386)
Добитак/(губитак)	<u>(332,017)</u>	<u>484,933</u>	<u>16,601</u>	<u>(76,410)</u>	<u>93,107</u>
Актива по сегментима	2,513,966	22,155,994	1,655,451	2,347,805	28,673,216
Обавезе по сегментима	4,062,412	10,328,191	10,154,257	87,208	24,632,068
Остале ставке по сегментима					
Капитална улагања	-	75,502	42,567	28,557	146,626
Амортизација	-	86,454	272	3,570	90,296

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2010. године

29. ПОСЛОВАЊЕ ПО СЕГМЕНТИМА (наставка)

У хиљадама динара

За годину која се завршава 31. децембра 2009. године

	Послови са становништвом	Послови са привредом	Инвестиционо банкарство и међубанкарско пословање	Остало	Укупно
Екстерни приходи	303,765	2,111,382	24,088	-	2,439,235
Екстерни расходи	(90,131)	(838,189)	-	-	(928,320)
Приходи по другим основама	105,987	324,825	22,687	6,150	459,649
Расходи по другим основама	(193,693)	(774,766)	(8)	-	(968,467)
Добитак по сегментима	125,928	823,252	46,767	6,150	1,002,097
Остали пословни расходи	(395,475)	(437,054)	-	(86,692)	(919,221)
Добитак/(губитак) пре пореза	(269,547)	386,198	46,767	(80,542)	82,876
Нето губитак од креирања одложених пореских обавеза и смањења одложених пореских средстава	-	-	-	(10,706)	(10,706)
Добитак/(губитак)	(269,547)	386,198	46,767	(91,248)	72,170
Актива по сегментима	1,900,040	17,190,478	1,037,351	1,918,691	22,046,560
Обавезе по сегментима	2,879,130	8,689,088	6,499,736	30,565	18,098,519
Остале ставке по сегментима					
Капитална улагања	-	35,094	-	-	35,094
Амортизација	-	86,685	7	-	86,692

30. МАКРОЕКОНОМСКО ОКРУЖЕЊЕ И ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ У 2010. ГОДИНИ

Негативни ефекти глобалне финансијске кризе присутни и у 2010. години утицали су на економска кретања у Србији и условили су висок ниво неликвидности привреде и грађана, пад вредности динара, раст инфлације, висок ниво незапослености, слабљење кредитне способности становништва и привреде, што се одразило и на пословање банкарског сектора.

Мере Владе Републике Србије током 2010. године за ублажавање негативних ефеката кризе кроз програм подршке привреди, динаризацију финансијског тржишта, стимулацију домаће тражње, повећање куповне моћи грађана, програм за ванредну помоћ грађевинској индустрији, раст инвестиција у инфраструктуру, утицале су на појаву позитивних трендова у привредном окружењу условљавајући благи опоравак привредне активности, раст индустријске производње, раст извоза, повећање кредитне активности банака кроз субвенционисане кредитне.

Народна банка Србије је у складу са програмом Владе Републике Србије и у правцу ублажавања ефеката економске кризе на финансијски сектор Србије дефинисала низ одлука, повећавала рестриktivност монетарне политике, са циљем смањења притиска на кредитни ризик, којима су банке изложене.

Банка је у складу са мерама Владе Републике Србије и Народне банке Србије, уложила напор да прилагоди пословање новонасталим околностима. Циљеви Банке у наредном периоду су: јачање капиталне основе додатном докапитализацијом, повећање билансне суме, одржавање високе ликвидности, остваривање позитивног финансијског резултата, повећање кредитног портфолија, повећање депозитног потенцијала, обезбеђивање дугорочних извора финансирања, унапређење контрола ризика кроз јачање функције управљања ризицима, усклађености пословања и интерне ревизије.

Руководство Банке предузима све неопходне активности у циљу обезбеђења одрживог раста, континуитета пословања, јачања тржишне позиције, у складу са комплексним условима пословања. Руководство Банке не може поуздано да процени промене у макроекономском окружењу у Србији у наредном периоду, али верује да наведено неће довести у питање континуитет пословања Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

31. децембар 2010. године

31. ДЕВИЗНИ КУРС

Средњи курсеви за девизе, утврђени на Међубанкарском тржишту девиза, примењени за прерачун девизних позиција биланса стања у динаре, за поједине главне валуте су били следећи:

	31. децембар 2010.	У динарима 31. децембар 2009.
USD	79.2802	66.7285
EUR	105.4982	95.8888
CHF	84.4458	64.4631