

VTB BANKA a.d. BEOGRAD

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA
GODINU KOJA SE ZAVRŠILA
31. DECEMBRA 2013. GODINE**

SADRŽAJ

	Strana
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	
BILANS USPEHA	
BILANS STANJA	
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU	
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE	1 - 76

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA VTB BANKA A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja VTB Banka a.d., Beograd (u daljem tekstu: "Banka") koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2013. godine, bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz finansijske izveštaje.

Odgovornost rukovodstva Banke za finansijske izveštaje

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

Odgovornost revizora

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

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

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

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2013. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i propisima Narodne Banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Skretanje pažnje

Bez kvalifikovanja mišljenja, skrećemo pažnju na Napomenu 2.1. uz priložene finansijske izveštaje koja ukazuje da je regulatorni kapital Banke na dan 31. decembra 2013. godine ispod minimalnog iznosa osnovnog kapitala propisanog Zakonom o bankama (Službeni glasnik 107/2005 i 91/2010) koji iznosi 10 miliona EUR. Posledično, kao što je obelodanjeno u Napomeni 30, na dan 31. decembra 2013. godine Banka ima neusklađenost pokazatelja „zbir svih velikih izloženosti u odnosu na kapital“ i pokazatelja deviznog rizika, sa zakonski propisanim zahtevima. U skladu sa članom 110 Zakona o bankama, Banka je dana 21. februara 2014. godine informisala Narodnu Banku Srbije o neusklađenosti kapitala Banke sa regulatornim zahtevom na dan 31. decembra 2013. godine. Usklađenost sa navedenim regulatornim zahtevima Narodne Banke Srbije zavisi od dokapitalizacije i finansijske podrške od strane većinskog akcionara u 2014. godini. Ovi uslovi, zajedno sa drugim pitanjima obelodanjenim u Napomeni 2.1. ukazuju na postojanje značajne neizvesnosti koja može da izazove značajnu sumnju u sposobnost Banke da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti poslovanja.

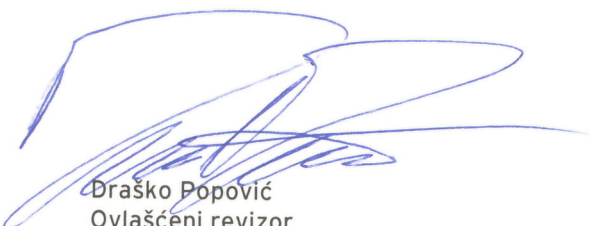
Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Banke za godinu završenu 31. decembra 2012. godine bili su predmet revizije od strane drugog revizora koji je 8. marta 2013. godine izrazio mišljenje bez rezervi.

U Beogradu, 22. april 2014. godine



Stephen Fish
Ernst & Young d.o.o. Beograd



Draško Popović
Ovlašćeni revizor

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20439866</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">6419</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">105701111</div> PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">19</div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">21</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">22</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">23</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">24</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">25</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">26</div>
Vrsta posla		

Naziv : **VTB Banka a.d.**

Sediste : **BEOGRAD, BALKANSKA 2**

BILANS USPEHA



7005022933391

u periodu od **01.01.2013 . do 31.12.2013 . godine**

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	4	536417	356428
60	Rashodi kamata	202	4	363854	226105
	Dobitak po osnovu kamata (201- 202)	203		172563	130323
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5	104628	240231
61	Rashodi naknada i provizija	206	5	16279	14518
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		88349	225713
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219			
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	6	15092	116663
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221			
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	7	1499	2936
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	8	305501	17402
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	9	177011	165268
642	Troskovi amortizacije	226	10	39518	41349
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	207462	186130
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	12	376894	658400
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	12	269616	482935
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230		0	7625
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231		374895	0
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		0	7625
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235		374895	0
850	Porez na dobit	236			
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	13	2676	2483
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238			
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		0	10108
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240		372219	0
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U Begradu dana 28.2.2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

[Signature]



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

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

20439866 Maticni broj	Popunjavanje banka 6419 Sifra delatnosti	105701111 PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : VTB Banka a.d.

Sediste : BEOGRAD, BALKANSKA 2

BILANS STANJA



7005022933384

na dan 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	15	1357452	1106766
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	16	1629616	2101334
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	17	24007	15296
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	18	7117468	3972189
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	19	10980	104546
13, 23	Udeli (ucesca)	006			
16, 26	Ostali plasmani	007	20	5848	4262
33	Nematerijalna ulaganja	008	21	33538	45384
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	21	39462	34569
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011	13	4333	1656
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	22	38184	11198
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		10260888	7397200

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	23	740131	700500
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	24	8000967	5202706
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	25	176803	51424
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	26	543	1865
od 450 do 454	Rezervisanja	106	27	6821	3705
456, 457	Obaveze za poreze	107	28	873	53
434, 455	Obaveze iz dobitka	108			
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110			
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	29	566489	296467
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		9492627	6256720
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	30	1750529	1750529
81	Rezerve iz dobiti	114			
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115			
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116			
83	Dobitak	117	30	0	10108
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118	30	982268	620157
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119	30	768261	1140480
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		10260888	7397200
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		2594486	1337065
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trećih lica	122			
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	31	2029875	1051874

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jamstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	31	564611	285191

U Beogradu dana 28.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

[Signature]



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

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

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20439866</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Popunjiva banka 6419</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">105701111</div> PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div>
Vrsta posla		

Naziv : VTB Banka a.d.

Sediste : BEOGRAD, BALKANSKA 2

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005022933407

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	659801	609302
1. Prilivi od kamata	302	543495	363022
2. Prilivi od naknada	303	114807	245103
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	1499	1177
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	786325	578651
5. Odlivi po osnovu kamata	307	357157	213887
6. Odlivi po osnovu naknada	308	16279	14518
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	176194	164602
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	29205	27159
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	207490	158485
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	0	30651
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313	126524	0
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	3403176	3769805
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	471718	118644
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316	93566	0
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	2837892	3651161
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	3448507	3461807
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	3448507	2819208
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	320	0	9983
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	0	632616
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	0	338649
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	171855	0
16. Placeni porez na dobit	324		
17. Isplacene dividende	325		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	0	338649
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	171855	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328		
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331		
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	32566	11927
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	32566	11927
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	32566	11927
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	356509	278319
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344	301140	278042
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	55369	277
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349		
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352		
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	356509	278319

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	4419486	4657426
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	4267398	4052385
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	152088	605041
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360		
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	1106766	442922
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	1284104	1885875
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	1185506	1827072
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	1357452	1106766

U Becgrady dana 28.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Hau



Zakonski zastupnik
banke

38

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

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">20439866</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">649</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">105701111</div> PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div>
Vrsta posla		

Naziv : VTB Banka a.d.

Sediste : BEOGRAD, BALKANSKA 2

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005022933421

u periodu od 01.01. 2013. do 31.12. 2013 . godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neuplaceni akcijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2012</u>	401	1750529	414		427		440	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2012</u> (red.br. 1+2-3)	404	1750529	417		430		443	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2012</u> (red.br. 4+5-6)	407	1750529	420		433		446	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <u>2013</u> (red.br. 7+8-9)	410	1750529	423		436		449	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2013</u> (red.br. 10+11-12)	413	1750529	426		439		452	

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2012</u>	453		466		479		492	620157
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2012</u> (red.br. 1+2-3)	456		469		482		495	620157
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457		470		483	10108	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484		497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2012</u> (red.br. 4+5-6)	459		472		485	10108	498	620157
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <u>2013</u> (red.br. 7+8-9)	462		475		488	10108	501	620157
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463		476		489		502	372219
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490	10108	503	10108
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2013</u> (red.br. 10+11-12)	465		478		491		504	982268

Red. br.	O P I S	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV rasplzivih za prodaju (rn. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2012</u>	505		518		531	1130372	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine <u>2012</u> (red.br. 1+2-3)	508		521		534	1130372	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	10108	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536		549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine <u>2012</u> (red.br. 4+5-6)	511		524		537	1140480	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine <u>2013</u> (red.br. 7+8-9)	514		527		540	1140480	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541		554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542	372219	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine <u>2013</u> (red.br. 10+11-12)	517		530		543	768261	556	

U Beogradu dana 28.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja





Zakonski zastupnik
banke



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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

VTB BANKA a.d. BEOGRAD, raniji naziv MOSKOVSKA BANKA a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 11. jula 2008. godine, na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije br. 2158 od 3. marta 2008. godine.

Osnivač i jedini akcionar Banke je bila AKCIONARSKA KOMERCIJALNA BANKA - MOSKOVSKA BANKA iz Moskve, Ruska Federacija (u daljem tekstu „Moskovska banka“).

U toku 2011. godine došlo je do promene vlasničke strukture jedinog akcionara Banke, tako da se na dan izveštavanja 95% akcija Akcionarsko KomerCIjalne banke - Moskovske banke, Moskva nalazi u posedu Otvorenog akcionarskog društva "VTB Bank", Sankt Peterburg, Ruska Federacija, odnosno njegovih podređenih društava.

Izmenama osnivačkog akta od 30. avgusta 2013. godine Banka je dana 13. septembra 2013. godine. Rešenjem br.- BD 99529/2013 upisana u Registar privrednih subjekata pod nazivom VTB Banka a.d. Beograd, a jedini akcionar Banke postaje Otvoreno akcionarsko društvo "VTB Bank", Sankt Peterburg, Ruska federacija (u daljem tekstu "Matična banka").

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i platnog prometa u inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama dužna je da posluje na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Sedište Banke se nalazi u Beogradu, ulica Balkanska br. 2.

Dana 3. juna 2009. godine, Banka je otvorila svoju prvu ekspozituru u Beogradu, u Balkanskoj ulici br. 2, koja je krajem 2010. godine preimenovana u filijalu.

Dana 22. novembra 2010. godine, Banka je otvorila svoju prvu filijalu u Novom Sadu, u Ulici Narodnog fronta br. 12.

Dana 24. septembra 2013. godine, Banka je otvorila novu ekspozituru u Beogradu u ulici Kralja Milutina br. 57.

Banka je na dan 31. decembra 2013. godine imala 80 zaposlenih radnika (31. decembar 2012. godine: 64 zaposlena radnika).

Matični broj Banke je 20439866. Poreski identifikacioni broj Banke je 105701111.

Upravni odbor Banke je odobrio priložene finansijske izveštaje 28. februara 2014. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Banke za 2013. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu ("Službeni glasnik RS", br. 62/2013), Zakonu o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/05 i 91/2010) i pratećom regulativom Narodne Banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona. Zakonom o računovodstvu propisano je da banke vode, sastavljaju i prikazuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MRS/MSFI"), kao i Tumačenjima računovodstvenih standarda.

MRS, MSFI i Tumačenja računovodstvenih standarda, izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenje računovodstvenih standarda od 1. januara 2009 godine, Ministarstvo finansija Republike Srbije zvanično je usvojila donošenjem Rešenja, o utvrđivanju prevoda osnovnih tekstova MRS, odnosno MSFI (broj 401-00-1380/2010-16) i objavilo u Službenom glasniku Republike Srbije broj 16 od 5. oktobra 2010. godine.

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

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

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

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

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

Banka je u 2013. godini ostvarila gubitak u iznosu od RSD 372.219 hiljada, usled čega je obračunati regulatorni kapital Banke u iznosu EUR 8.6 miliona i manji je od osnovnog kapitala propisanog članom 22. Zakona o bankama koji iznosi EUR 10 miliona.

Posledično, na dan 31. decembra 2013. godine Banka ima neusklađenost pokazatelja „zbir svih velikih izloženosti u odnosu na kapital“ i pokazatelja deviznog rizika, sa zakonski propisanim pokazateljima.

U skladu sa članom 110. Zakona o bankama, Banka je dana 21. februara 2014. godine obavestila Narodnu Banku Srbije o nastaloj potkapitalizovanosti za 2013. godinu.

Usklađenost sa navedenim zahtevima Narodne Banke Srbije zavisi od dokapitalizacije i finansijske podrške od strane većinskog akcionara u 2014. godini, što ukazuje na postojanje materijalno značajne neizvesnosti koje mogu negativno da utiču na pretpostavku stalnosti poslovanja Banke.

Matična banka je izrazila spremnost da podrži nastavak poslovanja Banke, kroz očekivanu dokapitalizaciju u 2014. godini u iznosu koji će omogućiti da kapital Banke bude iznad propisanog minimalnog iznosa definisanog Zakonom o bankama, kao i nesmetano obavljanje poslovnih operacija Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

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

Uzimajući u obzir gore navedene činjenice, finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidivoj budućnosti.

2.2. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2012. godinu.

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

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

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, prihodi ili rashodi po osnovu kamata knjiženi su u bilansu uspeha po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Naknade za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju se i naplaćuju jednokratno unapred, a razgraničavaju se po proporcionalnoj osnovi na period korišćenja kredita (Napomena 29). Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

Banka vrši suspendiziju kamate umanjnjem prihoda po osnovu obračunatih kamata. Suspendovana kamata se obračunava na sve dospele plasmane koji su u kašnjenju više od 180 dana po osnovu glavnice ili kamate. Potraživanja za suspendovanu obračunatu kamatu evidentiraju se u vanbilansnoj evidenciji.

2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

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

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

Prihodi od naknada se mogu svrstati u dve kategorije:

/i/ Prihod od naknada po osnovu usluga koje se pružaju u određenom vremenskom periodu

Naknade dobijene za pružanje usluga tokom određenog perioda razgraničavaju se tokom perioda pružanja usluga.

/ii/ Prihodi od naknada povezani sa izvršenjem određenog posla

Naknade ili komponente naknada koje su povezane sa izvršenjem određenog posla se priznaju pošto se ispune odgovarajući kriterijumi.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.5. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta).

Finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja preračunati su u dinare po zvaničnom srednjem kursu Narodne banke Srbije koji je važio na taj dan (Napomena 37).

Pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 6).

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

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

2.6. Finansijski instrumenti

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

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

Dobici na prvi dan

Kada se cena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cene transakcije i fer vrednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspeha.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza (nastavak)

Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalne naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla.

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

Klasifikacija finansijskih instrumenata

Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju. Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća, krediti i potraživanja i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

Naknadno vrednovanje finansijskih sredstava zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

2.6.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

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

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

Svi dobitci i gubici koji nastaju prilikom vrednovanja i prodaje finansijskih sredstava po fer vrednosti iskazuju se u bilansu uspeha.

2.6.2. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

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

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od eskontovanih menica i ostalih dužničkih hartija od vrednosti (Napomena 19).

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravke vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovini u toku perioda dospeća.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.6.2. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća (nastavak)

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana.

Ukoliko u narednom periodu dođe do smanjenja iznosa procenjenog obezvređenja kao posledica nekog događaja koji je usledio nakon priznavanja obezvređenja, svaki iznos obezvređenja koji je prethodno priznat se umanjuje i efekti se evidentiraju u korist bilansa uspeha.

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazuju se u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

2.6.3. Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Svi kredit i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti.

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjenim za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja.

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

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR ili USD, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru datih kredita i depozita. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza.

Obezvređenje finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

U skladu sa internom politikom Banke, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivni dokaz umanjenja (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava.

Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.6.3. Krediti i potraživanja (nastavak)

Obezvredjenje finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (nastavak)

Indikatori na osnovu kojih Banka određuje da li postoji objektivan dokaz o obezvredjenju kredita i plasmana uključuju sledeće:

- kašnjenja u plaćanju ugovorene otplate glavnice ili kamate;
- finansijske poteškoće dužnika, uključujući i mogućnost bankrotstva ili nekog drugog vida finansijske reorganizacije dužnika;
- kršenje ugovornih obaveza;
- pogoršanje konkurentne pozicije dužnika;
- smanjenje vrednosti instrumenata obezbeđenja kredita; i
- druge pokazatelje koji ukazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine, kao što su promene u nacionalnim i ekonomskim uslovima koji su u neposrednoj vezi sa neizvršenjem ugovorenih obaveza.

Shodno usvojenoj politici, Banka prvo procenjuje da li postoji objektivan dokaz o obezvredjenju za pojedinačno finansijsko sredstvo koje je pojedinačno značajno, i pojedinačno ili grupno za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna.

Ukoliko Banka utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o obezvredjenju za pojedinačno finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, navedeno sredstvo Banka uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno ih procenjuje za obezvredjenje.

Sredstva koja se pojedinačno procenjuju za obezvredjenje i za koja se gubitak pri obezvredjenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, ne uključuju se u grupno procenjivanje obezbeđenja. Ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak zbog umanjenja vrednosti, iznos gubitka se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i njegove nadoknadive vrednosti, koja predstavlja sadašnju vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi za to finansijsko sredstvo. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa. Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati po osnovu realizacije instrumenta obezbeđenja plaćanja.

Za potrebe grupne procene obezbeđenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika i internog sistema klasifikacije Banke po vrsti sredstva, industrijskoj grani, statusu dospelih a nenaplaćenih kredita i sl. Budući tokovi gotovine za grupu finansijskih sredstava koja se kolektivno klasifikuju i procenjuju za obezvredjenje, utvrđuju se na osnovu iskustva Banke o prethodnim, istorijskim gubicima za sredstva sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika.

Podaci o istoriji ostvarivanja gubitaka za svrhe grupne procene obezbeđenja sredstava se koriguju na osnovu trenutno dostupnih podataka koji odražavaju efekte tekućeg stanja koje je uticalo na period u kome je iskustvo u ostvarivanju gubitaka stečeno, kao i da bi se otklonili efekti uslova iz prethodnog perioda koji trenutno ne postoje. Banka redovno proverava i preispituje metodologiju i pretpostavke korišćene za procenu budućih tokova gotovine kako bi se smanjile razlike između procenjenih gubitaka i stvarno nastalih gubitaka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.6.3. Krediti i potraživanja (nastavak)

Obezvredjenje finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (nastavak)

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu obezvređenja kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 8). Krediti i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknižavaju kada ne postoje realni izgledi da će sredstva u budućnosti biti nadoknađena i kada su kolaterali realizovani ili je izvršen prenos kolaterala na Banku. Ukoliko tokom narednog perioda dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja.

Otpis nenaplativih potraživanja vrši se na osnovu odluka suda, Upravnog odbora, Skupštine Banke ili Izvršnog odbora Banke kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani.

2.6.4. Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate, kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospelo, ali ako nakon restrukturiranja postoji dokaz o obezvređenju potraživanja klijentu se dodeljuje status neizmirenja obaveza. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja.

2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

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

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i druge hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude.

Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se hartija od vrednosti ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta hartija od vrednosti nije obezvređena. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe, ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu i za koje su ostali metodi razumnog procenjivanja neodgovarajući, izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti.

Kada su u pitanju učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, Banka na dan bilansa stanja vrši procenu da li postoje objektivni dokazi da je jedno ili više ulaganja obezvređeno.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (nastavak)

U slučaju učešća u kapitalu drugih pravnih lica klasifikovanih kao raspoloživih za prodaju, u objektivne dokaze se svrstava značajan ili prolongiran pad fer vrednosti ulaganja ispod nabavne vrednosti.

Kada postoje dokazi o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika između nabavne cene i tekuće fer vrednosti, umanjnjen za bilo koji gubitak usled obezvređenja tog ulaganja, koje je prethodno priznato na teret bilansa uspeha, se uklanja iz kapitala i priznaje se na teret bilansa uspeha. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu se ne ukidaju preko bilansa uspeha, već se povećanje fer vrednosti, nakon priznatog obezvređenja, priznaje direktno u korist kapitala. Ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja učešća u kapitalu, koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se fer vrednost ne može pouzdano utvrditi, se procenjuju kao razlika između njihove knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine, priznaju se na teret bilansa uspeha i ne ukidaju do prestanka priznavanja sredstava.

Dobici i gubici po osnovu prodaje ovih hartija od vrednosti evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru neto dobitka/gubitka po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju.

U slučaju dužničkih instrumenata koji su klasifikovani kao raspoloživi za prodaju, obezvređenje se procenjuje na osnovu istih kriterijuma kao i za finansijska sredstva koja se iskazuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Ukoliko se, u narednoj godini, fer vrednost dužničkog instrumenta poveća i ukoliko se taj rast može objektivno povezati sa događajem koji se desio nakon što je gubitak usled obezvređenja priznat na teret bilansa uspeha, gubitak usled obezvređenja se ukida u korist bilansa uspeha.

Banka na dan 31. decembra 2013. godine i 2012. godine nije imala hartije od vrednosti raspoložive za prodaju iskazane u bilansu stanja.

2.6.6. Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

Komponente složenih finansijskih instrumenata, koje sadrže i elemente obaveza i elemente kapitala, iskazuju se posebno, pri čemu se komponenti kapitala dodeljuje ostatak vrednosti po odbitku iznosa koji je posebno određen kao fer vrednost komponente obaveza na dan izdavanja.

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove klasifikacije, kao što sledi:

Depoziti banaka i komitenata

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.6.6. Izdati finansijski instrumenti i ostale finansijske obaveze (nastavak)

Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti, korišćenjem efektivne kamatne stope.

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

Obaveze iz poslovanja

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

2.7. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

2.8. Derivati

Derivati se priznaju po fer vrednosti i evidentiraju kao sredstva, ako je njihova fer vrednost pozitivna (Napomena 17), ili kao obaveze, ako je njihova fer vrednost negativna (Napomena 26). Promene fer vrednosti derivata se priznaju u bilansu uspeha.

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

Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013 i 113/2013).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju) klasifikuju se u kategorije A, B, V, G i D, na osnovu kriterijuma blagovremenosti, odnosno docnje u izmirivanju obaveza prema Banci, na osnovu procene njegovog finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti i na osnovu kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Sva potraživanja od istog dužnika klasifikuju se u jednu kategoriju, koja se određuje na osnovu potraživanja koje je najnepovoljnije klasifikovano, izuzev potraživanja koja su obezbeđena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvom obezbeđenja.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom odlukom Narodne banke Srbije, rezerva za procenjene gubitke obračunava se na osnovicu za obračun ove rezerve primenom sledećih procenata: A - 0%, B - 2%, V - 15%, G - 30% i D - 100%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.9. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (nastavak)

Osnovicu za obračun rezerve za procenjene gubitke predstavlja bruto knjigovodstvena vrednost potraživanja umanjena za: neiskorišćeni iznos okvirnih kredita i ostalih plasmana koje Banka može bezuslovno ili bez prethodne najave otkazati ili za koje je ugovoreno pravo Banke da jednostrano raskine ugovor usled pogoršanja finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti dužnika; 80% neiskorišćenog iznosa okvirnih i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća do godinu dana; 50% neiskorišćenog iznosa okvirnih i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća dužim od godinu dana i 50% vrednosti licitacionih i tenderskih garancija, garancija za dobro izvršenje posla, carinskih garancija i garancija za izmirenje obaveza, kao i činidbenih garancija.

Banka je svojim unutrašnjim aktom odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje rezerve za procenjene gubitke u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, na osnovu procene finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, docnje dužnika u izmirenju obaveza i kvaliteta instrumenata obezbeđenja plaćanja.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa gorenavedenom odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika, koja su u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.6.3. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 8).

Sve pozitivne razlike će predstavljati potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena i da se pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije ispod 12%.

Banka je procenjeni iznos potrebne rezerve na dan 31. decembra 2013. godine i 2012. godine obelodanila kao odbitnu stavku od kapitala (Napomena 34.10).

2.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine, pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na računu Banke i računima blagajne (dinarske i devizne), čekovi i devizna sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka (Napomena 15).

2.11. Repo poslovi

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.12. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti sredstava. Nematerijalna ulaganja se sastoje od softvera, licenci i ostalih nematerijalnih ulaganja.

Korisni vek upotrebe nematerijalnih ulaganja se procenjuje kao ograničen ili neograničen. Nematerijalna ulaganja sa ograničenim vekom trajanja se amortizuju tokom korisnog veka upotrebe. Period i metod amortizacije za nematerijalna ulaganja sa ograničenim vekom upotrebe se proveravaju najmanje jednom godišnje, na kraju finansijske godine.

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe ili očekivanom obrascu potrošnje budućih ekonomskih koristi sadržanih u sredstvu se obuhvataju tako što se promeni period ili metod amortizacije i tretiraju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Troškovi amortizacije nematerijalnih ulaganja sa ograničenim vekom trajanja se priznaju na teret bilansa uspeha (Napomena 10).

Amortizacija nematerijalnih ulaganja se obračunava korišćenjem proporcionalne metode kako bi se njihovi troškovi raspodelili u toku sledećeg procenjenog veka upotrebe:

Licence za software	3 do 5 godina
Ostala nematerijalna ulaganja	3 do 5 godina

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

2.13. Osnovna sredstva

Osnovna sredstva se iskazuju po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti sredstava.

Osnovna sredstva Banke na dan 31. decembra 2013. godine čine oprema i ulaganja u tuđa osnovna sredstva.

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

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

Kompjuterska oprema	do 4 godine
Ostala oprema	7 do 14 godina

Promene u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvataju se kao promene u računovodstvenim procenama.

Obračun amortizacije opreme počinje od narednog meseca u odnosu na mesec u kojem je osnovno sredstvo stavljeno u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunati trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao (Napomena 10).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.13. Osnovna sredstva (nastavak)

Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/13 i 108/2013) i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 116/2004 i 99/2010), što rezultira u odloženim porezima (Napomena 13(c)).

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

2.14. Obezvređenje nefinansijske imovine

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

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

2.15. Sredstva stečena naplatom potraživanja

Imovina nad kojom je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita prikazuje se u okviru Ostalih sredstava. Sredstva stečena naplatom potraživanja se privremeno drže u svrhu likvidacije i iskazuju se po iznosu nižem od knjigovodstvene i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje.

Banka na dan 31. decembra 2013. godine nema sredstva stečena naplatom potraživanja u svojim finansijskim izveštajima.

2.16. Lizing

Sagledavanje da li je određeni ugovor lizing ili sadrži elemente lizinga se zasniva na suštini ugovora i zahteva procenu da li ispunjenje ugovora zavisi od upotrebe određenog sredstva ili grupe sredstava i da li ugovor podrazumeva prenos prava korišćenja sredstava.

(a) Finansijski lizing - Banka kao zakupac

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

Ukoliko nije izvesno da će Banka do kraja trajanja lizinga steći vlasništvo nad predmetom lizinga, taj predmet se u potpunosti amortizuje tokom trajanja lizinga ili njegovog korisnog veka trajanja, u zavisnosti od toga koji je period kraći.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.16. Lizing (nastavak)

(b) Operativni lizing - Banka kao zakupac

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

Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa (Napomena 11).

2.17. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze (Napomena 27).

Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum. Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

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

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

2.18. Primanja zaposlenih

(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje porez, kao i doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa.

Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije.

Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.18. Primanja zaposlenih (nastavak)

(b) Obaveze po osnovu ostalih naknada - Otpremnine prilikom odlaska u penziju

U skladu sa Zakonom o radu, Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u iznosu od 3 prosečne bruto zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku. Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima.

Rezervisanja po osnovu ovih naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava. Aktuarski dobiti i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

(c) Kratkoročna, plaćena odsustva

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu akumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, za koja se očekuje da će biti iskorišćena u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

Banka nema sopstvene penzije fondove, niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 31. decembra 2013. godine.

2.19. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), akumuliranog gubitka i dobitka tekućeg izveštajnog perioda (Napomena 30(a)).

2.20. Finansijske garancije

U uobičajenom toku poslovanja, Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak korisniku garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

2.20. Finansijske garancije (nastavak)

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.21. Porezi i doprinosi

(a) Porez na dobit

Tekući porez

Porez na dobit predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije. Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit preduzeća od 15%, utvrđuje se Poreskim bilansom Banke.

Računovodstvena dobit se, da bi se dobio iznos oporezive dobiti, usklađuje za određene trajne razlike i umanjuje za određena ulaganja u toku godine, kao što je prikazano u godišnjem Poreskom bilansu koji se predaje u roku od 180 dana od dana isteka perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza .

Zakon o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije, obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva, priznaje pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 33% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda najviše do limita od 33%, ali ne duže od 10 godina.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Međutim, gubici iz tekućeg perioda mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina (Poreski gubici nastali do 2009. godine se mogu preneti u periodu od 10 godina, odnosno do 2019. godine).

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Stopa od 15% je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.21. Porezi i doprinosi (nastavak)

(a) Porez na dobit (nastavak)

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na svaki izveštajni datum i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti.

Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenjuju se na svaki izveštajni datum i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

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

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

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

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

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja uključuju doprinose na zarade koji padaju na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda (Napomena 11).

2.22. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke. Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.**3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA**

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda. Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate.

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

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivan dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 2.6.3).

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koja se mogu identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

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

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova.

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele. Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (nastavak)

(c) *Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava*

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

(d) *Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine*

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

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

(e) *Odložena poreska sredstva*

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike.

(f) *Otpremnine prilikom odlaska u penziju*

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 27(b) uz finansijske izveštaje.

(g) *Rezervisanje po osnovu sudskih sporova*

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija.

Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

Na dan 31. decembra 2013. godine ne postoje sudski sporovi koji se vode protiv Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Prihodi od kamata		
Druge banke	639	6.147
Narodna banka Srbije	60.653	22.537
Preduzeća	382.802	284.011
Stanovništvo	92.272	43.641
Državne ustanove	51	92
Ukupno	536.417	356.428
Rashodi kamata		
Banke	33.792	35.232
Preduzeća	146.492	70.015
Stanovništvo	182.920	120.594
Državne ustanove	650	264
Ukupno	363.854	226.105
Dobitak po osnovu kamata	172.563	130.323

Prihodi i rashodi od kamata po vrstama finansijskih instrumenata prikazani su u sledećoj tabeli:

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Prihodi od kamata		
Plasmani bankama	639	6.147
Repo plasmani kod Narodne banke Srbije	12.603	9.440
Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije	13.924	7.368
Ostali plasmani i depoziti kod Narodne banke Srbije	34.136	5.729
Plasmani komitentima	382.802	284.011
Plasmani stanovništvu	92.272	43.641
Plasmani državnim ustanovama	51	92
Ukupno	536.417	356.428
Rashodi kamata		
Depoziti banaka	12.386	33.535
Subordinirani krediti	21.406	1.697
Depoziti komitenata	146.492	70.015
Depoziti stanovništva	182.920	120.594
Depoziti i krediti državnih ustanova	650	264
Ukupno	363.854	226.105
Dobitak po osnovu kamata	172.563	130.323

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Prihodi od naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	15.905	9.882
Poslovi kupovine i prodaje deviza	1.127	635
Kreditni poslovi	9.332	4.857
Agentska provizija	57.024	207.087
Ostale naknade i provizije	21.240	17.770
Ukupno	104.628	240.231
Rashodi naknada i provizija		
Poslovi platnog prometa u zemlji	8.745	7.201
Poslovi platnog prometa sa inostranstvom	7.534	7.317
Ukupno	16.279	14.518
Dobitak po osnovu naknada i provizija	88.349	225.713

Prihodi od ostalih naknada i provizija ostvareni u 2013. godini se najvećim delom, u iznosu od RSD 57.024 hiljade (2012.: RSD 207.086 hiljada), odnose na agentsku proviziju koju Banka naplaćuje po osnovu "cross border" kredita odobrenih od strane Bank of Moscow u korist rezidenta.

6. NETO RASHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Pozitivne kursne razlike	900.798	1.227.475
Negativne kursne razlike	(915.890)	(1.344.138)
Neto rashodi od kursnih razlika	(15.092)	(116.663)

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Prihodi od prekida oročenja štednje	735	866
Refundacija troškova radnika Banke	615	106
Ostali prihodi	149	1.964
Ukupno	1.499	2.936

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

8. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

(a) Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspeha

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- gotovina i gotovinski ekvivalenti	(4.111)	(75)
- potraživanja za kamatu i naknadu	(3.008)	(422)
- dati krediti i depoziti	(341.968)	(24.071)
- hartije od vrednosti	(2.491)	(360)
- ostali plasmani	(97)	(25)
	(351.675)	(24.953)
Rashodi rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	(6.731)	(3.172)
- otpremnine zaposlenima	(968)	(236)
	(7.699)	(3.408)
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja (Napomena 8(b))	359.374	(28.361)
Rashodi indirektnih otpisa suspendovane kamate	(78)	(3)
Ukupno	(359.452)	(28.364)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- gotovina i gotovinski ekvivalenti	(4.087)	-
- potraživanja za kamatu i naknadu	2.514	131
- dati krediti i depoziti	42.016	8.687
- hartije od vrednosti	1.365	351
- ostali plasmani	57	14
	50.039	9.183
Prihodi od ukidanja rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	3.912	1.779
	3.912	1.779
Ukupno (Napomena 8(b))	53.951	10.962
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(305.501)	(17.402)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

8. NETO (RASHODI)/PRIHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (nastavak)

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

Promene na računima ispravki vrednosti bilansnih pozicija i rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada							
	Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 15)	Kamate i naknade (Napomena 17)	Dati krediti i depoziti (Napomena 18)	Hartije od vrednosti (Napomena 19)	Ostali plasmani (Napomena 20)	Ostala sredstva (Napomena 22)	Rezervisanja (Napomena 27)	Ukupno
Stanje na dan								
1. januara 2012. godine	-	128	7.581	85	10	12	2.045	9.861
Ispravke i rezervisanja u toku perioda (Napomena 8(a))	75	422	24.071	360	25	-	3.408	28.361
Ukidanje rezervisanja (Napomena 8(a))	-	(131)	(8.687)	(351)	(14)	-	(1.779)	(10.962)
Ostale promene	-	-	1	-	-	-	31	32
Stanje na dan								
31. decembra 2012. godine	75	419	22.966	94	21	12	3.705	27.292
Ispravke i rezervisanja u toku perioda (Napomena 8(a))	4.111	3.008	341.968	2.491	97	-	7.699	359.374
Ukidanje rezervisanja (Napomena 8(a))	(4.087)	(2.514)	(42.016)	(1.365)	(57)	-	(3.912)	(53.951)
Ostale promene	-	-	99	-	-	-	(671)	(572)
Stanje na dan								
31. decembra 2013. godine	99	913	323.017	1.220	61	12	6.821	332.143

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

9. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Troškovi zarada i naknada zarada	127.517	120.998
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade zarada	46.293	42.824
Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	817	667
Ostali lični rashodi	2.384	779
Ukupno	177.011	165.268

10. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 21)	12.284	18.100
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 21)	27.234	23.249
Ukupno	39.518	41.349

11. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Troškovi zakupa	63.330	60.271
Troškovi održavanja	42.866	36.437
Profesionalne usluge	25.233	23.685
Troškovi reklame i propagande	2.352	11.180
PTT i telekomunikacione usluge	5.726	6.281
Troškovi premija osiguranja	19.644	9.993
Troškovi poreza	2.674	2.520
Troškovi doprinosa	27.352	24.573
Naknade troškova zaposlenima	6.923	3.656
Troškovi materijala	8.174	6.403
Ostali rashodi	3.188	1.131
Ukupno	207.462	186.130

12. PRIHODI/(RASHODI) OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza		
Prihodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	374.913	656.021
Prihodi od promene vrednosti obaveza - valutna klauzula	157	2.379
Prihodi od promene fer vrednosti	1.824	-
Ukupno	376.894	658.400
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza		
Rashodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	(269.453)	(481.212)
Rashodi od promene vrednosti obaveza - valutna klauzula	(39)	(1.723)
Rashodi od promene fer vrednosti	(124)	-
Ukupno	(269.616)	(482.935)
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	107.278	175.465

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

13. POREZ NA DOBIT

(a) Komponente poreza na dobit

Ukupan poreski (prihod)/rashod perioda sastoji se od sledećih poreza:

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Tekući porez na dobit	-	-
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	(2.676)	(2.483)
Ukupno poreski prihod perioda	(2.676)	(2.483)

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

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Gubitak/(dobitak) pre oporezivanja	(374.895)	7.625
Porez na dobit po stopi od 15% (2012: 10%)	(56.234)	763
Rashodi koji se ne priznaju za poreske svrhe	1.729	26
Ostala usklađivanja rashoda/(prihoda)		1.344
Efekat promene poreske stope	-	(505)
Iskorišćeni preneti poreski gubitak	-	(4.111)
Nepriznata odložena poreska sredstva po osnovu poreskog gubitka nastalog u tekućoj godini	51,829	-
Ukupno poreski prihod iskazan u bilansu uspeha	(2,676)	(2.483)

(c) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva na dan 31. decembra 2013. godine se odnose na privremene razlike po osnovu rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju RSD 478 hiljada (31. decembra 2012. godine: RSD 332 hiljade), zbog različitog perioda priznavanja rashoda rezervisanja za računovodstvene i poreske svrhe, na privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove RSD 3.847 hiljade (31. decembra 2012. godine: RSD 1.324 hiljade), kao i na privremene razlike za neplaćene javne prihode za naknade obaveze zapošljavanja invalida u iznosu od RSD 9 hiljada (31. decembra 2012. godine ih nije bilo na stanju)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

13. POREZ NA DOBIT (nastavak)

(c) Odložena poreska sredstva

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

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Stanje na dan 1. januara	1.656	198
Efekat privremenih razlika po osnovu rezervisanja za otpremnine evidentiran u korist bilansa uspeha	145	134
Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran u korist bilansa uspeha	2.523	1.324
Efekat privremenih razlika po osnovu neplaćenih javnih prihoda evidentiran u korist bilansa uspeha	9	-
Stanje na dan 31. decembra	4.333	1.656

Banka ima na raspolaganju prenosive poreske gubitke i kredite koji su nastali u ranijim godinama i mogu se koristiti u narednim fiskalnim godinama kao što je prikazano u sledećoj analizi.

Prenosivi poreski gubici

- do jedne godine	38.721
- od jedne do pet godina	100.817

Prenosivi poreski krediti

- preko pet godina	11.142
--------------------	--------

Banka na dan 31. decembra 2013. godine nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu napred navedenih prenosivih poreskih gubitaka i kredita zbog neizvesnosti u vezi sa postojanjem dovoljnih iznosa buduće oporezive dobiti u odnosu na koju prenosivi poreski gubici i krediti mogu biti iskorišćeni.

(d) Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze se odnose na privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove.

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

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Stanje na dan 1. januara	-	1.025
Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran u korist bilansa uspeha	-	(1.025)
Stanje na dan 31. decembra	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

14. ZARADA PO AKCIJI

Osnovna zarada po akciji izračunava se deljenjem neto dobiti/(gubitka) koja pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izveštajnog perioda.

Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 119077/2008 od 11. jula 2008. godine Banka je akcionarsko društvo čijim se akcijama javno ne trguje, tako da nije obavezna da izračunava i obelodanjuje zaradu po akciji u skladu sa zahtevima MRS 33 "Zarada po akciji".

15. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U RSD hiljada	
	2013.	2012.
U dinarima		
Tekući i žiro računi	446.505	496.058
Gotovina u blagajni	31.739	29.515
Ukupno	478.244	525.573
U stranoj valuti		
Devizni računi kod banaka u inostranstvu	483.452	438.540
Gotovina u blagajni	395.855	142.728
Ukupno	879.307	581.268
<i>Minus: Ispravka vrednosti nostro računa (Napomena 8(b))</i>	(99)	(75)
Ukupno	879.208	581.193
Stanje na dan 31. decembra	1.357.452	1.106.766

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012 i 107/2012 i 62/2013).

Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po propisanim stopama na dinarsku osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza (osim obaveza indeksiranih valutnom klauzulom) u prethodnom kalendarskom mesecu na svoj žiro račun.

Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koji ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Izuzetno od ovoga, Banka obaveznu rezervu ne obračunava na: iznos obaveza prema Narodnoj banci Srbije; obaveze prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije; subordinirane obaveze za koje je Narodna banka Srbije utvrdila da su ispunjeni uslovi za njihovo uključivanje u dopunski kapital Banke; dinarskih i deviznih obaveza po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno, uz uslov da se pri replasiranju tih sredstava postuju dogovoreni principi kod utvrđivanja kamatnih marži; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2014. godine; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine - i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom, kao i obaveze u dinarima i devizama po osnovu sredstava finansijske podrške koje je obezbedila Agencija za osiguranje depozita u skladu sa zakonom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

15. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI (nastavak)

Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 5% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2012. godina: 5%); i
- po stopi od 0% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2012. godina: 0%).

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu čini zbir:

- obračunate obavezne rezerve u dinarima;
- 32% dinarske protivvrednosti obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2012. godina: 32%); i
- 24% dinarske protivvrednosti obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2012. godina: 24%).

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu Banka izdvaja u dinarima na svoj žiro-račun.

Dinarska protivvrednost obračunate obavezne rezerve u evrima utvrđuje se primenom zvaničnog srednjeg kursa RSD koji važi na dan obračuna obavezne rezerve, tj. 17-tog u mesecu.

Obaveznu rezervu Banka obračunava 17-tog u mesecu, i tako obračunata obavezna rezerva važi za obračunski period od 18-tog u mesecu do 17-tog u narednom mesecu. Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve.

Na dan 31. decembra 2013. godine, obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 541.264 hiljade (31. decembar 2012. godine: RSD 464.677 hiljada).

Kamatna stopa na iznos ostvarenog prosečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u toku 2013. godine iznosila je 2.50% na godišnjem nivou (2012. godina: 2,50% godišnje).

16. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	<u>2013.</u>	<u>U RSD hiljada 2012.</u>
U dinarima		
Reverzne REPO transakcije	500.000	-
	500.000	-
U stranoj valuti		
Obavezna devizna rezerva	1.129.616	2.101.334
	1.129.616	2.101.334
Stanje na dan 31. decembra	1.629.616	2.101.334

Potraživanja po reverznim repo transakcijama u iznosu od RSD 500.000 hiljada na dan 31. decembra 2013. godine odnose se na sredstva plasirana u blagajničke zapise Narodne banke Srbije sa rokom dospeća do 7 dana i kamatnom stopom od 7,5% na godišnjem nivou

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012, 87/2012 i 107/2012 i 62/2013), Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu po propisanim stopama na deviznu osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih obaveza i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

16. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI (nastavak)

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, na druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 29% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana, a, izuzetno po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2012. godina: 29%); i
- po stopi od 22% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana, a, izuzetno po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2012. godina: 22%).

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu čini zbir:

- 68% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2012. godina: 68%); i
- 76% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2012. godina: 76%).

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu koja je na dan 31. decembar 2013. godine iznosila RSD 1.129.616 hiljada Banka izdvaja u evrima na devizne račune Narodne banke Srbije.

Obaveznu rezervu Banka obračunava 17-tog u mesecu, i tako obračunata obavezna rezerva važi za obračunski period od 18-tog u mesecu do 17-tog u narednom mesecu.

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

Za izračunavanje prosečnog dnevnog stanja izdvojene (dinarske i devizne) obavezne rezerve uzimaju se u obzir svi dani u obračunskom periodu.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

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

	2013.	U RSD hiljada 2012.
U dinarima		
Potraživanja za kamatu i naknadu:		
- Privreda	21.371	13.593
- Stanovništvo	2.245	1.086
- Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti	158	-
	23.774	14.679
U stranoj valuti		
Potraživanja za kamatu i naknadu:		
- Strane banke	1.146	1.036
	1.146	1.036
Bruto potraživanja	24.920	15.715
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))</i>	(913)	(419)
Stanje na dan 31. decembra	24.007	15.296

18. DATI KREDITI I DEPOZITI

(a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Kratkoročni krediti u dinarima:		
- Preduzeća	977.869	352.296
- Stanovništvo	13.626	5.428
	991.495	357.724
Dugoročni krediti u dinarima:		
- Preduzeća	5.217.473	3.210.034
- Stanovništvo	624.513	379.760
	5.841.986	3.589.794
Kratkoročni krediti u stranoj valuti:		
- Preduzeća	74.726	43.088
	74.726	43.088
Dugoročni krediti u stranoj valuti:		
- Preduzeća	262.511	-
	262.511	-
Ostali finansijski plasmani u stranoj valuti	269.767	4.549
	269.767	4.549
Bruto krediti i depoziti	7.440.485	3.995.155
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))</i>	(323.017)	(22.966)
Stanje na dan 31. decembra	7.117.468	3.972.189

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

18. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

(a) Pregled po vrstama korisnika kredita i depozita (nastavak)

Na dan 31. decembra 2013. godine, ukupni dinarski krediti uključuju i kredite sa valutnom klauzulom u bruto iznosu od RSD 5.184.301 hiljadu (31. decembar 2012. godine: RSD 2.750.157 hiljada).

Kreditni su obezbeđeni prvoklasnim sredstvima obezbeđenja čija vrednost na dan 31. decembra 2013. godine iznosi RSD 95.132 hiljade (31. decembar 2012. godine: RSD 852.887 hiljada).

Određeni kratkoročni krediti odobravani su preduzećima za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, prerađivačke industrije, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 4,7% do 10% na godišnjem nivou na kredite sa valutnom klauzulom, odnosno u rasponu od 16,14% do 19,89% godišnje na kredite u dinarima. Kamatna stopa na kratkoročne dinarske kredite stanovništvu kretala se u rasponu od 19% do 30% godišnje. Kamatna stopa na dugoročne kredite stanovništvu kretala se u rasponu od 16,5% godišnje na gotovinske kredite sa valutnom klauzulom do 24,2% godišnje na gotovinske i refinansirajuće kredite u dinarima.

Ostali finansijski plasmani u stranoj valuti u iznosu od RSD 269.767 hiljada na dan 31. decembra 2013. godine (31. decembar 2012. godine: RSD 4.549 hiljada) se i odnose na garantni depozit od EUR 40.000 kod Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti i na kratkorocne depozite u stranoj valuti kod NBS u iznosu od RSD 265,181 hiljadu (31. decembar 2012. godine nije bilo na stanju).

(b) Struktura plasmana po vrstama kredita i depozita

Struktura plasmana komitentima po vrstama kredita i depozita, prikazanih u bruto iznosu sa stanjem na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, je sledeća:

	U RSD hiljada	
	2013.	2012.
'Prekoračenja po tekućim računima	6.154	3.036
Gotovinski krediti	631.985	382.152
Kreditni za obrtna sredstva	1.743.867	790.406
Investicioni krediti	121.641	50.198
Namenski depoziti	4.586	4.549
Ostali krediti i depoziti	4.932.252	2.764.814
	7.440.485	3.995.155

Ostali bruto krediti i depoziti u iznosu od RSD 4.932.252 hiljada na dan 31. decembra 2013. godine (31. decembar 2012. godine: RSD 2.764.814 hiljada) se najvećim delom odnose na kredite date preduzećima za finansiranje poslovnih aktivnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

18. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

(c) Ročnost dospeća kredita i depozita

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, je sledeća:

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Do 30 dana	342.734	100.713
Od 1 do 3 meseca	190.898	1.144.520
Od 3 do 12 meseci	1.318.932	530.757
Preko 1 godine	5.587.921	2.219.165
	7.440.485	3.995.155

(d) Koncentracija kredita i depozita po industrijskim delatnostima

Koncentracija datih kredita i depozita Banke, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2013. godine i 2012. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Prerađivačka industrija	3.700.092	1.710.054
Saobraćaj i skladištenje	637.885	1.137.183
Trgovina	2.154.811	745.848
Stanovništvo	646.201	385.188
Preduzetnici	31.729	12.333
Sektor finansija	269.767	4.549
	7.440.485	3.995.155

19. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća u dinarima		
Menice preduzeća	12.200	104.640
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))	(1.220)	(94)
Stanje na dan 31. decembra	10.980	104.546

Kamatna stopa na potraživanja po osnovu menica preduzeća primljenih u eskont koje dospevaju u roku od 1 do 3 meseca iznosi do 1,3% mesečno.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

20. OSTALI PLASMANI

U dinarima	U RSD hiljada	
	2013.	2012.
Plasmani stanovništvu - potraživanja po osnovu Visa i Dina kreditnih kartica	5.806	4.181
	5.806	4.181
U stranoj valuti		
Kamata na garantni depozit kod Centralnog registra, depoa i kliringa hartija od vrednosti	103	102
	103	102
Bruto ostali plasmani	5.909	4.283
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))</i>	(61)	(21)
Stanje na dan 31. decembra	5.848	4.262

21. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

Promene na osnovnim sredstvima i nematerijalnim ulaganjima u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada			
	Oprema	Ulaganja u tuđa osnovna sredstva	Ukupno osnovna sredstva	Nematerijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST				
1. januar 2012. godine	65.392	33.722	99.114	117.427
Povećanja u toku godine	948	-	948	10.983
Otuđenja i rashodovanja	(69)	-	(69)	-
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	66.271	33.722	99.993	128.410
Povećanja u toku godine	14.247	3.265	17.630	15.739
Otuđenja i rashodovanja	(797)	-	(797)	(351)
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	79.721	36.987	116.826	143.798
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI				
1. januar 2012. godine	31.039	16.349	47.388	59.777
Amortizacija (Napomena 10)	11.356	6.744	18.100	23.249
Otuđenja i rashodovanja	(64)	-	(64)	-
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	42.331	23.093	65.424	83.026
Amortizacija (Napomena 10)	5.434	6.850	12.284	27.234
Otuđenja i rashodovanja	(344)	-	(344)	-
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	47.421	29.943	77.364	110.260
Neotpisana vrednost na dan:				
- 31. decembra 2013. godine	32.300	7.044	39.462	33.538
- 31. decembra 2012. godine	23.940	10.629	34.569	45.384

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

21. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA (nastavak)

Neotpisanu vrednost opreme na dan 31. decembra 2013. godine najvećim delom čine računarska i telekomunikaciona oprema i kancelarijski nameštaj.

Neotpisanu vrednost nematerijalnih ulaganja na dan 31. decembra 2013. godine čine softveri u iznosu od RSD 12.145 hiljade (na dan 31. decembra 2012. godine: RSD 28.233 hiljade), licence u iznosu od RSD 19.162 hiljada (na dan 31. decembra 2012. godine: RSD 14.569 hiljada) i avansi za nematerijalna ulaganja u iznosu od 2.231 hiljadu (na dan 31. decembra 2012. godine: RSD 2.582 hiljade).

Na osnovu procene rukovodstva Banke, na dan 31. decembra 2013. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

22. OSTALA SREDSTVA

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Potraživanja od zaposlenih	74	80
Dati avansi	1.498	1.581
Potraživanja po osnovu preplaćenih poreza	66	66
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu i naknadu: - u dinarima	5.175	3.235
Razgraničeni troškovi kamata	1.294	1.201
Ostala aktivna vremenska razgraničenja - razgraničeni troškovi	3.241	3.683
Potraživanja za subvencionisanu kamatu	15.950	53
Ostala potraživanja	10.898	1.311
Bruto ostala sredstva	38.196	11.210
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 8(b))</i>	<i>(12)</i>	<i>(12)</i>
Stanje na dan 31. decembra	38.184	11.198

23. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	2013.	U RSD hiljada 2012.
U dinarima		
- Preduzeća	260.235	272.885
- Stanovništvo	12.843	8.518
- Strana lica	43.381	25.765
	316.459	307.168
U stranoj valuti		
- Banke	1.243	12.626
- Preduzeća	115.904	286.541
- Stanovništvo	175.381	55.117
- Drugi komitenti - strana pravna lica	108.173	27.671
- Strana fizička lica	22.971	11.377
	423.672	393.332
Stanje na dan 31. decembra	740.131	700.500

Na transakcione depozite komitenata Banka plaća kamatu do 11,5% na godišnjem nivou, u zavisnosti od valute i iznosa depozita.

Na transakcione depozite stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu po stopi od 2% do 3,5% godišnje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

24. OSTALI DEPOZITI

	<u>2013.</u>	<u>U RSD hiljada 2012.</u>
U dinarima		
Štedni depoziti:		
- Stanovništvo	39.549	74.676
Namenski depoziti preduzeća	23.645	5.149
Depoziti banaka u stečaju	792.000	-
Ostali kratkoročni depoziti preduzeća	<u>644.826</u>	<u>548.192</u>
	<u>1.500.020</u>	<u>628.017</u>
U stranoj valuti		
Štedni depoziti:		
- Stanovništvo	4.320.068	3.227.617
- Strane banke	-	1.034.837
- Strana lica	110.518	96.560
Namenski depoziti preduzeća	24.098	14.215
Depoziti banaka u stečaju	1.336.060	-
Ostali kratkoročni depoziti preduzeća	<u>710.203</u>	<u>201.460</u>
	<u>6.500.947</u>	<u>4.574.689</u>
Stanje na dan 31. decembra	<u>8.000.967</u>	<u>5.202.706</u>

Oročene depozite komitenata u dinarima i u stranoj valuti Banka plaća kamatu u rasponu od 4,0% do 13,5% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava i valute. Na namenske depozite komitenata i fizičkih lica Banka ne plaća kamatu.

Banka plaća kamatu od 3,5% godišnje za štedne a vista depozite u dinarima, i kamatu od 2% godišnje za štedne a vista depozite u EUR.

Na kratkoročne depozite stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu u rasponu od 6% do 10% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava.

Kamatna stopa na kratkoročne depozite stanovništva u stranoj valuti iznosi od 2.3% do 6.25% godišnje, u zavisnosti od perioda oročavanja i valute.

Dugoročni depoziti stanovništva u stranoj valuti deponovani su po kamatnim stopama od 4% do 6% na godišnjem nivou za EUR, u zavisnosti od perioda oročavanja

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

25. PRIMLJENI KREDITI

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Kreditni koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight) u dinarima	55.000	-
Obaveze za dugoročne kredite u stranoj valuti uzete od Ministarstva finansija Republike Srbije	120.614	50.604
Ostale kratkoročne obaveze u stranoj valuti	1.189	820
Stanje na dan 31. decembra	176.803	51.424

Kreditni koji dospevaju u roku od jednog dana (overnight) u dinarima u iznosu od RSD 55.000 hiljada se odnose na kredit primljen od Jubmes banke a.d. Beograd za potrebe održanja likvidnosti. Datum dospeća ovog kredita je 3. januar 2014. godine, dok ugovorena kamatna stopa iznosi 6,8% na godišnjem nivou.

Obaveze prema Ministarstvu finansija Republike Srbije u iznosu od RSD 120.614 hiljada na dan 31. decembra 2013. godine odnose se na dugoročne kredite koje je Banka primila 2013. godine kao posrednička banka. Datum dospeća kredita je 15. januar 2017. godine. Ova sredstva su iz fondova revolving kredita Evropske agencije za rekonstrukciju, a shodno ugovoru koji je potpisan 2005. godine vlasništvo nad ovim sredstvima je preneto na Republiku Srbiju, odnosno Ministarstvo finansija.

Banka u skladu sa ugovorom ova sredstva koristi za kreditiranje projekata privatnih malih i srednjih preduzeća i preduzetnika. Vrednost svakog pojedinačnog kredita koji Banka odobrava krajnjem korisniku ne može biti manja od EUR 20 hiljada, niti veća od EUR 200 hiljada. Kreditni se mogu odobravati sa rokom otplate do najviše pet godina uključujući i "grace period" do najviše godinu dana.

26. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Obaveze po osnovu kamata i naknada preduzećima u dinarima	419	199
Obaveze po osnovu negativnih efekata promene vrednosti	124	1.666
Stanje na dan 31. decembra	543	1.865

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

27. REZERVISANJA

	U RSD hiljada	
	2013.	2012.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	3.639	1.491
Rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu naknada za odlazak u penziju (b)	3.182	2.214
Stanje na dan 31. decembra	6.821	3.705

- (a) Prema internoj politici Banke, rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i drugo) vrše se po angažovanjima Banke gde je verovatan odliv sredstava za izmirenje preuzetih obaveza, a istovremeno postoji dokaz o potvrdi te verovatnoće.

Dokazi na osnovu kojih Banka vrši pojedinačnu procenu obezvređenja su: isplate po računima Banke po preuzetim obavezama po garancijama, avalima i drugim stavkama i da je komitent po kriterijumima za klasifikaciju Banke klasifikovan u kategorije G i D. Pojedinačno procenjivanje obezvređenja, po vanbilansnim stavkama, vrši se na isti način kao i za potraživanja bilansne aktive. Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava Banke, kao i kod kojih se proceni da će u slučaju odliva sredstava potraživanja biti naplativa u punom iznosu, Banka ne vrši rezervisanje. Takođe, Banka ne obračunava rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama (nepovučene kreditne linije) za sve neiskorišćene preuzete obaveze kod kojih je ugovorena mogućnost Banke da usled pogoršanja finansijskog stanja klijenta može otkazati ugovor kreditu.

- (b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 6%. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Pojedinačnog ugovora Banke, pretpostavke prosečnog rasta zarada od 0,5% godišnje, stope fluktuacije zaposlenih od 0,5% i stope invalidnosti od 0,1% godišnje.

- (c) Promene na računima rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada	
	2013.	2012.
Rezervisanja za gubitke po rizičnoj vanbilansnoj aktivi		
Stanje na dan 1. januara	1.491	67
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8 (a))	6.731	3.172
Ukidanje rezervisanja (Napomena 8 (a))	(3.912)	(1.779)
Ostale promene (Napomena 8 (b))	(671)	31
	3.639	1.491
Rezervisanja za primanja zaposlenih po osnovu naknada za odlazak u penziju		
Stanje na dan 1. januara	2.214	1.978
Rezervisanja u toku godine (Napomena 8 (a))	968	236
	3.182	2.214
Stanje na dan 31. decembra	6.821	3.705

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

28. OBAVEZE ZA POREZE

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Obaveze za porez na dodatu vrednost	622	53
Obaveze za porez po odbitku za fizička lica	251	-
Stanje na dan 31. decembra	873	53

29. OSTALE OBAVEZE

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Subordinirane obaveze	458.568	227.437
Obaveze za neiskorišćene godišnje odmore	5.884	4.450
Razgraničeni prihodi za obračunatu kamatu u dinarima	28.678	14.190
Razgraničeni ostali prihodi	21.521	8.757
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	6.038	1.805
- u stranoj valuti	29.972	25.970
Ostale obaveze	6.824	2.701
Stanje na dan 31. decembra	566.489	296.467

Subordinirane obaveze u iznosu od RSD 458.568 hiljada na dan 31. decembra 2013. godine se odnose na subordinirane kredite dobijene od Matične banke u iznosu od EUR 2.000.000 i Moskovske banke, Moskva, Ruska federacija u iznosu od EUR 2.000.000.

Ugovor o subordiniranom kreditu na iznos od EUR 2.000.000 potpisan je između Akcionarsko Komercijalne banke - Moskovske banke, Moskva, Ruska Federacija i Banke dana 26. novembra 2012. godine. Glavnica kredita se otplaćuje odjednom u celini, po isteku 6 godina od datuma povlačenja sredstava kredita. Kamatna stopa po ovom kreditu iznosi 7,45% na godišnjem nivou (odnosno 8,28% godišnje sa uključenim porezom po odbitku).

Sredstva po ovom kreditu povučena su u celini dana 28. novembra 2012. godine.

Ugovor o subordiniranom kreditu na iznos od EUR 2.000.000 potpisan je između otvorenog akcionarskog društva - VTB Banke, Sankt Peterburg, Ruska federacija i Banke dana 18. oktobra 2013. godine. Glavnica kredita se otplaćuje odjednom u celini, po isteku 7 godina od datuma povlačenja sredstava kredita. Kamatna stopa po ovom kreditu iznosi 5,5% na godišnjem nivou (odnosno 6,12% godišnje sa uključenim porezom po odbitku)

Sredstva po ovom kreditu povučena su u celini dana 22. oktobra 2013. godine.

Navedeni subordinirani krediti su uključeni u dopunski kapital Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine (videti Napomenu 34.9), o čemu je Banka obavestila Narodnu banku Srbije obaveštenjem o uključivanju subordinirane obaveze u obračun dopunskog kapitala od 28. novembra 2012. godine i obaveštenjem o uključivanju subordinirane obaveze u obračun dopunskog kapitala od 23. oktobra 2013. godine uz dostavljanje odgovarajuće dokumentacije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

30. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Kapital Banke prikazan je kako sledi:

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Akcijski kapital - obične akcije	1.750.529	1.750.529
Gubici iz prethodnih godina	(610.049)	(620.157)
Gubitak/(dobitak) izveštajnog perioda	(372.219)	10.108
Stanje na dan 31. decembra	768.261	1.140.480

Akcionarska Komercijalna banka - Moskovska banka, Moskva, na dan 31. decembra 2012. i 31. decembra 2011. godine bila je jedini akcionar banke sa učešćem od 100% u akcijskom kapitalu.

U toku 2011. godine, došlo je do povećanja akcijskog kapitala Banke po osnovu konverzije subordiniranih kredita dobijenih od osnivača - Moskovske banke, Moskva, u osnovni kapital Banke u ukupnom iznosu od EUR 5.000.000, odnosno RSD 515.394 hiljade po srednjem kursu Narodne banke Srbije na dan zaključenja Ugovora o konverziji subordiniranih potraživanja u akcijski kapital Banke.

Akcionarska Komercijalna banka - Moskovska banka, Moskva upisala je i uplatila, ulaganjem prava potraživanja u iznosu glavnice duga po subordiniranim kreditima, 1.030.788 komada akcija II emisije, pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 500, odnosno ukupne emisione vrednosti II emisije u iznosu od RSD 515.394 hiljade. Akcije II emisije su obične, sa pravom glasa i glase na ime.

16. maja 2013. godine potpisan je Ugovor o kupoprodaji akcija između Akcionarske komercijalne Banke "Moskovska banka" (otvoreno akcionarsko društvo) kao Prodavca i Banke VTB (otvoreno akcionarsko društvo) kao Kupca. Predmet kupoprodaje po navedenom ugovoru bile su akcije Banke i to 3.501.057 (tri miliona pet stotina jedna hiljada pedeset sedam) akcija nominalne vrednosti od 500 (pet stotina) dinara. Realizacija ugovora je izvršena istog dana kada je u Centralnom registru hartija od vrednosti upisan novi vlasnik akcija Banke - VTB banka.

Na dan 31. decembra 2013. godine, upisani i uplaćeni akcijski kapital Banke se sastoji od 3.501.057 komada običnih akcija (31. decembar 2012. godine: 3.501.057 komada običnih akcija), pojedinačne nominalne vrednosti od RSD 500.

Rezerva za procenjene gubitke

Rezerva za procenjene gubitke po osnovu kreditnog rizika sadržanog u kreditnom portfoliju Banke, obračunava se u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012 i 113/2013).

Na dan 31. decembra 2013. godine, potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije (Napomena 2.9), iznosi RSD 94.627 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 45.226 hiljada).

Banka je obračunatu potrebnu rezervu za procenjene gubitke u iznosu od RSD 94.627 hiljada prikazala kao odbitnu stavku od kapitala za svrhe utvrđivanja iznosa regulatornog kapitala i pokazatelja adekvatnosti kapitala na dan 31. decembra 2013. godine (videti Napomenu 34.10).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

30. KAPITAL (nastavak)

(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

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

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembra 2013. godine bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	8.581.498
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	12.28%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60% kapitala	4.01%
4. Izloženost prema licu povezanom s Bankom	Maksimum 5% kapitala	3.92%
5. Ukupna izloženost prema licima povezanim s Bankom	Maksimum 20% kapitala	4.95%
6. Zbir svih velikih izloženosti u odnosu na kapital	Maksimum 400%	548.85%
7. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,06
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	3,16
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,78
8. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20% kapitala	25.10%

Neusklađenost pokazatelja „zbir svih velikih izloženosti u odnosu na kapital“ i pokazatelja deviznog rizika, sa zakonski propisanim pokazateljima, isključivo je posledica smanjenja regulatornog kapitala usled knjiženja dodatnih ispravki vrednosti kredita. Usklađivanje pokazatelja „ zbir svih velikih izloženosti u odnosu na kapital“ sa propisanim pokazateljima je planirano u trenutku povećanja regulatornog kapitala Banke putem emisije akcija, dok se usklađivanje pokazatelja deviznog rizika očekuje već sa prvim mesečnim obračunom navedenog pokazatelja u 2014. godini.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

31. VANBILANSNE POZICIJE

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Garancije i ostale preuzete buduće obaveze (a)	2.029.875	1.051.874
Druge vanbilansne pozicije (b)	564.611	285.191
Stanje na dan 31. decembra	2.594.486	1.337.065

(a) Garancije i ostale preuzete buduće obaveze

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Plative garancije:		
- u dinarima	444.164	178.260
- u stranoj valuti	189.210	126.781
	633.374	305.041
Činidbene garancije:		
- u dinarima	329.596	50.501
- u stranoj valuti	45.832	278.946
	375.428	329.447
Preuzete neopozive obaveze:		
- u dinarima	59.964	76.787
- u stranoj valuti	128.800	27.547
	188.764	104.334
Preuzete opozive obaveze:		
- u dinarima	144.423	83.950
	144.423	83.950
Rizične vanbilansne stavke	1.341.989	822.772
Spot transakcije sa Narodnom bankom Srbije i kupovina deviza za dinare	687.886	-
Svop transakcije sa Narodnom bankom Srbije i kupovina deviza za dinare	-	229.102
Stanje na dan 31. decembra	2.029.875	1.051.874

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno računovodstvenoj politici obelodanjenom u Napomeni 27(a) uz finansijske izveštaje. Na dan 31. decembra 2013. godine, formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi RSD 3.639 hiljade (31. decembar 2012. godine: RSD 1.491 hiljadu).

Preuzete opozive i neopozive obaveze u dinarima u iznosu od RSD 204.387 hiljada na dan 31. decembra 2013. godine (31. decembar 2012. godine: RSD 160.737 hiljada) se odnose na neiskorišćene odobrene kredite, neiskorišćene minuse po tekućim računima i odobrene kreditne limite po karticama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

31. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

(a) Garancije i ostale preuzete buduće obaveze (nastavak)

Neiskorišćeni odobreni krediti pravnim licima na dan 31. decembra 2013. godine iznose RSD 301.152 hiljade (31. decembar 2012. godine: RSD 155.230 hiljada). Po osnovu neiskorišćenih minusa po tekućim računima građana, Banka je imala preuzete neopozive obaveze u iznosu od RSD 3.582 hiljade (31. decembar 2012. godine: RSD 2.004 hiljade), dok odobreni kreditni limiti po karticama fizičkih lica iznose RSD 4.278 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 3.503 hiljade).

Preuzete opozive obaveze u dinarima u iznosu od RSD 144.423 hiljada na dan 31. decembra 2013. godine (31. decembra 2012 godine: RSD 83.950 hiljada) se najvećim delom odnose na dugoročne dinarske okvirne linije odobrene privrednim društvima

Preuzete neopozive obaveze u stranoj valuti u iznosu od RSD 128.800 hiljada na dan 31. decembra 2013. godine (31. decembra 2012 godine: 27,547 hiljada) se najvećim delom odnose na kratkoročne okvirne linije odobrene privrednim društvima.

(b) Druge vanbilansne pozicije

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Primljene hartije od vrednosti za repo kupovinu	500.000	-
Loro garancije	48.505	277.809
Ostalo	16.106	7.382
Stanje na dan 31. Decembra	564.611	285.191

Na dan 31. decembra 2013. godine, loro garancije se najvećim delom odnose na garanciju VTB Bank Sankt Peterburg, Ruska Federacija, u iznosu od 44.492 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

32. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarom i drugim povezanim stranama koje su navedene u tabelama koje slede. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim tržišnim uslovima.

- (a) Stanje obaveza na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine proisteklo iz transakcija sa akcionarom i drugim povezanim stranama sa Bankom prikazano je u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada	
	2013.	2012.
Primljeni krediti i depoziti:		
Transakcioni depoziti akcionara	400	12.057
Ostali depoziti akcionara	-	1.034.837
Kreditni od akcionara	458.568	227.437
Depoziti fizičkih lica povezanih s Bankom u smislu zakona kojim se uređuju banke	35.456	37.422
Ukupno	494.424	1.311.753

- (b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa povezanim licima u 2013. godini su iznosili RSD 57.024 hiljade (2012. godina: RSD 207.087 hiljada).

Rashodi kamata po osnovu depozita i kredita akcionara u 2013. godini iznosili su RSD 26.532 hiljade (2012. godina: RSD 36.721 hiljadu), dok su rashodi poreza po odbitku na kamatu iznosili RSD 3.032 hiljade (2012. godina: RSD 3.672 hiljade).

2013.	Prihodi	Rashodi	Potraživanja	Obaveze
Bank of Moscow, Moskva	57.024	23.135	20.243	229.284
VTB Deutschland AG, Frankfurt	-	-	22.091	-
Bank VTB, OJSC	-	3.396	790	229.284
	57.024	26.532	43.124	458.568
2012.	Prihodi	Rashodi	Potraživanja	Obaveze
Bank of Moscow, Moskva	207.087	36.721	249.773	1.274.331
Bank VTB, OJSC	-	-	-	-
	207.087	36.721	249.773	1.274.331

- (c) Zarade i ostala primanja članova Izvršnog odbora i drugog ključnog rukovodećeg osoblja Banke (iskazane u bruto iznosu), u toku 2013. i 2012. godine, prikazana su u sledećoj tabeli:

	U RSD hiljada	
	2013.	2012.
Članovi Izvršnog odbora	25.504	29.132
Članovi Upravnog odbora	830	-
Direktori sektora	30.038	29.088
Ukupno	56.372	58.220

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

33. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o fer vrednosti za one komponente aktive i pasive za koje su raspoložive objavljene ili kotirane tržišne cene i za one čija fer vrednost može da bude znatno drugačija od njihove knjigovodstvene vrednosti.

Tržišna cena, gde postoji aktivno tržište, najbolji je dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta. Kada tržišna cena finansijskih instrumenata nije dostupna, fer vrednost sredstava i obaveza se procenjuje koristeći sadašnju vrednost ili druge tehnike vrednovanja zasnovane na trenutno preovlađujućim tržišnim uslovima. U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive.

Rukovodstvo Banke procenjuje sveukupnu izloženost Banke riziku, a u slučajevima za koje procenjuje da vrednost aktive prikazane u njenim poslovnim knjigama ne može da bude ostvarena, ustanovljava rezervu.

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

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Rizik je karakterističan za bankarsko poslovanje, ali se njime upravlja posredstvom procesa neprekidnog identifikovanja, merenja i praćenja, uspostavljanja ograničenja rizika i primenom drugih kontrola.

Banka je po prirodi svoje delatnosti izložena sledećim najznačajnijim vrstama rizika: kreditnom riziku, riziku likvidnosti i tržišnom riziku (koji obuhvata devizni rizik i ostale tržišne rizike).

Banka je takođe izložena uticaju operativnog rizika (koji obuhvata i pravni rizik, rizike po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i rizik poveravanja aktivnosti trećim licima, tj. eksternalizacija - outsourcing i rizik informacionog sistema), kamatnog rizika u bankarskoj knjizi, rizika izloženosti Banke prema jednom licu, ili grupi povezanih lica, rizika ulaganja Banke u druga pravna lica i osnovna sredstva, kao i rizika koji se odnose na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena i rizika prevremene otplate, a koje Banka kontinuirano prati.

Procesi upravljanja rizikom su presudni za kontinuirano profitabilno poslovanje Banke i svaki pojedinac u Banci je u svom domenu odgovoran za izloženost riziku. Nezavisni proces upravljanja rizikom ne uključuje poslovne rizike koji obuhvataju promene u okruženju, tehnologiji i industriji. Banka prati ove rizike kroz proces strateškog planiranja.

Upravni odbor i Izvršni odbor su odgovorni za sveobuhvatni pristup upravljanja rizicima kao i za odobravanje strategije i principa upravljanja rizicima. Pored toga, Banka je uspostavila odvojena nezavisna tela odgovorna za upravljanje i praćenje rizika.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizikom permanentno prate promene u zakonskoj regulativi, analiziraju njihov uticaj na visinu rizika na nivou Banke i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa novim propisima u okvirima kontrolisanog rizika.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Sektor upravljanja rizicima

U cilju uspostavljanja jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti, Banka je formirala Sektor upravljanja rizicima.

U delokrugu ovog sektora je upravljanje rizikom likvidnosti Banke, upravljanje deviznim i ostalim tržišnim rizicima, upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi, upravljanje rizikom izloženosti Banke prema licu ili grupi povezanih lica, upravljanje rizikom ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, upravljanje rizikom izloženosti ka zemlji porekla lica prema kome je Banka izložena, upravljanje rizikom prevremene otplate, upravljanje operativnim rizicima i razvoj internih metodologija za procenu, merenje i upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

U delokrugu ovog sektora je i upravljanje kreditnim rizikom Banke i davanje preporuka za izloženosti Banke koje su pod uticajem dejstva kreditnog rizika.

Sektor sredstava i likvidnosti i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

Sektor sredstava i likvidnosti je odgovoran za upravljanje aktivom i obavezama Banke, kao i sveukupnom finansijskom strukturom. Pored toga, ovaj sektor je odgovoran za finansiranje i likvidnost Banke. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za praćenje rizika likvidnosti i upravljanje rizikom likvidnosti Banke.

Unutrašnja revizija

Proces upravljanja rizicima u Banci se kontroliše najmanje jednom godišnje od strane unutrašnje revizije, koja ispituje adekvatnost procedura, kao i usaglašenost Banke sa usvojenim procedurama. Unutrašnja revizija razmatra rezultate svog rada sa rukovodstvom Banke i izveštava Odbor za reviziju o svojim nalazima i preporukama.

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja

Rizici Banke se mere korišćenjem metoda koji odražava kako očekivane gubitke koji mogu nastati u normalnim okolnostima tako i neočekivane gubitke, koji predstavljaju procenu krajnjih gubitaka zasnovanu na statističkim modelima. Modeli koriste verovatnoću izvedenu na osnovu istorijskih podataka, prilagođenu tako da odražava trenutno ekonomsko okruženje. Banka takođe koristi metod najgorih scenarija koji se mogu desiti kao posledica dešavanja ekstremnih događaja za koje postoji mala verovatnoća da se dese.

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovano na uspostavljanju limita. Ovi limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Pored toga, Banka prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Sakupljene informacije iz svih poslovnih aktivnosti se ispituju i obrađuju da bi se identifikovali, analizirali i kontrolisali novi rizici. Ove informacije se prezentuju i objašnjavaju Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Sektoru upravljanja rizicima i rukovodiocima svih poslovnih jedinica. Izveštaji sadrže ukupnu kreditnu izloženost, prognozu plasmana, odstupanja od postavljenih limita, merenje tržišnog rizika, racija likvidnosti i promene profila rizika.

Rukovodstvo Banke kvartalno ocenjuje adekvatnost ispravki vrednosti plasmana. Odboru za reviziju se kvartalno dostavlja opsežan izveštaj o rizicima koji sadrži sve neophodne informacije za ocenu i izvođenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

Upravljanje rizicima i sistemi izveštavanja (nastavak)

Za svaki nivo u Banci sastavljaju se posebni izveštaji o upravljanju rizicima, kako bi se obezbedilo da sve poslovne jedinice imaju pristup opširnim, neophodnim i ažurnim informacijama.

Dnevni izveštaj se dostavlja svim izvršnim direktorima i relevantnim članovima Izvršnog odbora Banke o iskorišćenosti tržišnih limita, likvidnosti, deviznom riziku, kao i drugim značajnim informacijama.

34.1. Kreditni rizik

Kreditni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja naplate potraživanja Banke, a identifikuje se, meri, procenjuje i prati u skladu sa internom regulativom za upravljanje kreditnim rizikom, kao i odlukama kojima se uređuju klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke, odnosno adekvatnost kapitala.

Politikom za upravljanje rizicima, procedurama za upravljanje kreditnim rizikom i procedurama za odobravanje, puštanje i naplatu plasmana, definiše se proces upravljanja kreditnim rizikom pojedinačnih plasmana i rizika na nivou portfolia, odnosno postupci identifikovanja, merenja i praćenja (kontrole) plasmana, a posebno onih sa povišenim nivoom rizika. Banka se, u skladu sa navedenim procedurama, angažuje kod korisnika koji imaju odgovarajući bonitet i za koje se procenom utvrdi da je nivo rizika prihvatljiv imajući u vidu odnos i povezanost kategorija rizika i profitabilnosti.

Banka kontroliše i upravlja kreditnim rizikom uspostavljanjem limita, kojima definiše nivo rizika koji je voljna da prihvati na nivou pojedinačnih komitenata, geografskih područja i industrija, kao i kroz praćenje izloženosti tim rizicima. Izloženost riziku se kontinuirano prati putem periodičnih procena mogućnosti dužnika da izvršavaju obaveze prema Banci i drugim poveriocima.

Banka je uspostavila proces praćenja kvaliteta kredita da bi obezbedila blagovremenu identifikaciju potencijalnih promena u kreditnoj sposobnosti komitenata, uključujući redovnu kontrolu sredstava obezbeđenja.

Limits u odnosu na komitente se utvrđuju korišćenjem sistema klasifikacije kreditnog rizika, koji svakog komitenta klasifikuje prema određenom kreditnom rangu, kao i prema internoj metodologiji koja definiše nivo izloženosti koji je Banka spremna da prihvati prema pojedinačnom dužniku ili grupi povezanih lica. Klasifikacija komitenata je predmet redovnog sagledavanja. Proces praćenja kvaliteta kredita omogućava Banci da proceni potencijalne gubitke kao rezultat rizika kojima je izložena i da preduzme korektivne mere.

Donošenje odluka o izlaganju kreditnom riziku je prema politici Banke centralizovano i koncentrisano u okviru Kreditnog odbora za privredu i stanovništvo. Odluka Kreditnog odbora se donosi po razmatranju predloga koji je dat od strane nadležnih sektora uključenih u kreditni proces i Sektora upravljanja rizicima.

Uslovi odobrenja svakog plasmana privredi se određuju individualno, a u zavisnosti od vrste klijenta, namene za koju se plasman odobrava, procenjene kreditne sposobnosti, ponuđenog obezbeđenja kao i od trenutne situacije na tržištu. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su takođe opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana kao i samim iznosom. Svi plasmani Banke se zasnivaju na relevantnim odobrenjima, koja određuju odredbe i ostale uslove njihove implementacije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik (nastavak)

Izveštavanje o kreditnom riziku vrši se na kontinuiranoj osnovi na nivou ukupnog portfolia Banke kao i na nivou pojedinačnog klijenta. U skladu sa zahtevima akcionara, izveštavanje o kreditnom riziku se vrši na mesečnoj osnovi kada se daje pregled portfolia, kašnjenja, kretanje rezervisanja i kapitala Banke.

Banka procenjuje obezvređenje finansijskih sredstava na način opisan u napomeni broj 2.6.3 *Obezvređenje finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike.*

Derivativni finansijski instrumenti

Kreditni rizik koji je proistekao iz derivativnih finansijskih instrumenata je, u svakom trenutku, ograničen na one instrumente sa pozitivnom fer vrednošću koji su evidentirani u bilansu stanja. Kreditni rizik derivata se limitira utvrđivanjem maksimalno moguće fer vrednosti ukupnog portfolia derivata kao i maksimalno mogućom pozitivnom fer vrednošću svake pojedinačne transakcije. Banka nije izložena ovom riziku, s obzirom da nema derivativnih finansijskih instrumenata.

Rizici srodni kreditnom riziku

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

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama

Pregled maksimalnih izloženosti kreditnom riziku, prikazan u bruto iznosu za aktivu koja se klasifikuje u skladu sa zahtevima Narodne Banke Srbije, bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine dat je u narednoj tabeli:

	31.12.2013.	U RSD hiljada 31.12.2012.
Bilansne stavke:		
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	24.691	21.301
Devizni računi kod banaka u inostranstvu	483.452	438.540
Kreditni dat komitentima	7.176.525	3.994.787
Kratkoročne hartije od vrednosti	11.803	99.055
Ostala potraživanja	13	13
Ukupna izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama	7.696.484	4.553.696
Vanbilansne stavke:		
Plative garancije	633.374	305.041
Činidbene garancije	375.428	329.447
Nepokriveni akreditivi	32.035	-
Preuzete neopozive obaveze	301.151	188.284
Ukupna izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama	1.341.988	822.772
Ukupna izloženost	9.038.472	5.376.468

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik (nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (nastavak)

Napred navedeni iznosi ne uključuju sredstva koja se ne klasifikuju u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke u bruto iznosu od RSD 3.078.014 hiljada (31. decembra 2012. godine: RSD 3.015.485 hiljada).

Koncentracijom rizika Banka upravlja postavljanjem limita u odnosu na pojedinačne komitente, geografska područja i industrije. Kako bi izbegla prekomernu koncentraciju rizika, politike i procedure Banke sadrže specifične smernice za razvoj i očuvanje diversifikovanog portfolia. Shodno tome, Banka kontroliše i upravlja identifikovanim koncentracijama kreditnog rizika.

Koncentracija kredita datih komitentima po industrijskim delatnostima sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine i 31. decembra 2012. godine prikazana je u Napomeni 18(d), dok je koncentracija izloženosti kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama obelodanjena u Napomeni 31(a) uz finansijske izveštaje.

Struktura kreditne izloženosti Banke, iskazane po bruto knjigovodstvenoj vrednosti ukupnih plasmana sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine, grupisana prema geografskim sektorima, data je u narednoj tabeli:

	Srbija	Evropa	U RSD hiljada Ukupno
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	23.545	1.146	24.691
Plasmani i potraživanja od banaka i komitenata:	8.530.298	483.483	9.013.781
- Banke	-	483.452	483.452
- Preduzeća	6.510.411	-	6.510.411
- Stanovništvo	646.170	31	646.201
- Preduzetnici	31.729	-	31.729
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (napomena 31)	1.341.989	-	1.341.988
Stanje na dan 31. decembra 2013.	8.553.843	484.629	9.038.472
Stanje na dan 31. decembra 2012.	4.703.214	673.254	5.376.468

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku, po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Bruto maksimalna izloženost 2013.	Neto maksimalna izloženost 2013.	Bruto maksimalna izloženost 2012.	U RSD hiljada Neto maksimalna izloženost 2012.
Prerađivačka industrija	2.799.585	2.652.330	1.866.834	1.641.099
Saobraćaj i skladištenje	350.539	324.947	1.146.028	293.141
Trgovina	2.952.293	2.813.898	1.218.675	1.015.670
Finansije - banke	484.599	484.494	673.261	673.261
Stanovništvo	654.049	644.431	395.975	395.975
Preduzetnici	31.712	31.561	12.523	12.523
Ostalo	1.765.694	1.758.060	85.902	85.902
Ukupno	9.038.472	8.709.721	5.376.468	4.117.571

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia

Kvalitetom finansijskih sredstava Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana.

Sledeća tabela prikazuje kvalitet portfolia (bruto kredita, potraživanja po osnovu kamata i naknada, hartija od vrednosti, ostalih plasmana i ostalih sredstava, plativih i činidbenih garancija, kao i preuzetih neopozivih obaveza, odnosno rizične bilansne aktive i vanbilansne izloženosti) po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine:

	Nedospeli i neobezvređeni			U RSD hiljada		
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Sub- standardni stepen	Dospeli neobezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2013
	Plasmani i potraživanja od banaka	464.355	-	19.097	1.146	-
Plasmani i potraživanja od komitenata:	2.565.208	3.407.521	71.966	377.192	789.997	7.211.885
Korporativni plasmani	1.730.947	1.435.302	-	154.647	590.692	3.911.588
Plasmani malim i srednjim preduzećima	323.522	1.934.189	68.201	109.644	186.841	2.622.396
Plasmani stanovništvo	510.739	8.937	3.766	112.901	9.845	646.188
Plasmani preduzetnicima	-	29.093	-	-	2.619	31.712
Garancije i ostale preuzete obaveze	689.250	320.681	31.981	77	-	1.341.988
UKUPNO	3.718.814	4.028.202	123.044	378.415	789.997	9.038.472

Kvalitet portfolia po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	Nedospeli i neobezvređeni			U RSD hiljada		
	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Sub- standardni stepen	Dospeli neobezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno 2012
	Plasmani i potraživanja od banaka	423.478	16.098	-	-	-
Plasmani i potraživanja od komitenata:	3.160.376	626.750	141.795	161.581	46.348	4.136.850
Korporativni plasmani	1.941.793	398.683	139.941	104.640	41.451	2.585.057
Plasmani malim i srednjim preduzećima	876.536	221.584	1	9.242	-	1.148.814
Plasmani stanovništvo	331.857	4.149	1.853	47.699	4.897	390.455
Plasmani preduzetnicima	10.190	2.333	-	-	-	12.523
Garancije i ostale preuzete obaveze	437.977	381.531	3.247	17	-	822.772
UKUPNO	4.021.831	1.024.379	145.042	161.598	46.348	5.399.198

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (nastavak)

Starosna analiza kredita i plasmana bankama i komitentima koji su dospeli, a nisu obezvređeni:

	<u>Do 30 dana</u>	<u>Od 31 do 60 dana</u>	<u>Od 61 do 90 dana</u>	<u>Više od 91 dana</u>	<u>Ukupno 2013.</u>
Plasmani bankama	-	1.146	-	-	1.146
Plasmani komitentima:	216.898	25.422	129.682	5.190	377.192
-Korporativni plasmani	38.134	-	116.513	-	154.647
Plasmani malim i srednjim preduzećima	102.898	-	6.746	-	109.644
-Hipotekarni plasmani stanovništvu	-	-	-	-	-
-Ostali plasmani stanovništvu	75.866	25.422	6.423	5.190	112.901
-Vanbilans	-	75	-	1	77
Ukupno	216.898	26.644	129.682	5.191	378.415

	<u>Do 30 dana</u>	<u>Od 31 do 60 dana</u>	<u>Od 61 do 90 dana</u>	<u>Više od 91 dana</u>	<u>Ukupno 2012.</u>
Plasmani bankama	-	-	-	-	-
Plasmani komitentima:	43.669	116.288	1.560	64	161.581
-Korporativni plasmani	-	104.650	-	-	-
Plasmani malim i srednjim preduzećima	9.170	10	-	62	113.882
-Hipotekarni plasmani stanovništvu	-	-	-	-	-
-Ostali plasmani stanovništvu	34.499	11.638	1.560	2	47.699
-Vanbilans	-	4	13	-	17
Ukupno	43.669	116.293	1.573	64	161.599

Fer vrednost sredstava obezbeđenja u vidu depozita i bankarskih garancija iznosi RSD 99.658 hiljade (31. decembar 2012. godine: RSD 1.096.202 hiljada), u vidu hipoteka RSD 1.978.319 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 1.926.979 hiljade), dok u vidu zaloge nad zalihama i potraživanjima iznosi RSD 2.574.632 hiljade (31. decembar 2012. godine: RSD 2.291.692 hiljade) na dan 31. decembra 2013. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolija (nastavak)

Struktura bilansne i vanbilansne aktive koja se klasifikuje i ispravki vrednosti, utvrđenih u skladu sa internom metodologijom Banke obelodanjenom na dan 31. decembra 2013. godine i 31.12.2012. godine prikazana je kako sledi:

Na dan 31. decembra 2013. godine:

	Pojedinačna procena		Grupna procena		Ukupno	
	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti
Fizička lica	9.845	5.252	636.343	4.366	646.189	9.618
Pravna lica	777.533	284.495	6.241.050	34.488	7.018.583	318.982
Preduzetnici	2.619	34	29.093	116	31.712	151
	789.997	289.781	6.906.486	38.970	7.696.484	328.751
	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje
Fizička lica	-	-	7.860	-	7.860	-
Pravna lica	-	-	1.334.128	3.639	1.334.128	3.639
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-
	-	-	1.341.988	3.639	1.341.988	3.639
Ukupno	789.997	289.781	8.248.475	42.610	9.038.472	332.391

Na dan 31. decembra 2012. godine:

	Pojedinačna Procena		Grupna procena		Ukupno	
	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka Vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravka vrednosti
Fizička lica	4.897	1.929	385.557	2.476	390.455	4.405
Pravna lica	41.451	12.898	4.131.997	7.757	4.173.447	20.655
Preduzetnici	-	-	12.523	28	12.523	28
	46.348	14.827	4.530.077	10.261	4.576.425	25.088
	Vanbilanska aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje	Vanbilanska aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje	Vanbilanska aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje
Fizička lica	-	-	5.506	-	5.506	-
Pravna lica	-	-	817.266	1.491	817.266	1.491
Preduzetnici	-	-	-	-	-	-
	-	-	822.772	1.491	822.772	1.491
Ukupno	46.348	14.817	5.352.849	10.263	5.399.197	27.566

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (nastavak)

Ispravka vrednosti na grupnom i pojedinačnom nivou se obračunava u skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki, IAS 39 i metodologijom banke za obračun ispravke vrednosti i na osnovu Interne procedure za obračun ispravke vrednosti.

Postupak procene obezvređenja se vrši na pojedinačnom nivou, kada postoje objektivni dokazi o postojanju obezvređenja plasmana, za svaki materijalno značajan plasman i na grupnom nivou, za materijalno manje značajne plasmane. Iznos obezvređenja se pojedinačno procenjuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova, utvrđene diskontovanjem očekivanih priliva po plasmanu, primenom poslednje ugovorene efektivne kamatne stope predmetnog plasmana, osim za plasmane fizičkim licima za koje se obezvređenje utvrđuje na bazi iskustva.

Obračun ispravke vrednosti na pojedinačnoj osnovi obuhvata:

- sva materijalno značajna potraživanja u docnji većoj od 90 dana, klijenti za koje je konstatovano obezvređenje: pogrešno finansijsko stanje klijenata u znatnom stepenu kašnjenja, kašnjenje ugovorenih odredbi, banka bitno promeni uslove otplate potraživanja ili postane izvesno da će biti pokrenut stečajni postupak.

U slučaju da je izabranom kandidatu za individualnu procenu procenjena vrednost ispravke bude jednaka nuli, pomenuta potraživanja se uključuju u grupni obračun, odnosno obračun ispravke vrednosti na bazi iskustva definisan internom procedurom.

Obezvređenje za materijalno manje značajne plasmane se procenjuje grupno za svaku grupu posebno (grupe: pravna lica, stanovništvo i finansijske institucije), imajući u vidu njihove slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika na osnovu statističke analize istorijskih obrazaca novčanih tokova tog dela portfolia. Elementi grupnog obračuna su: PD (verovatnoća nastanka statusa neizmirenih obaveza - klasifikacija na osnovu kreditne sposobnosti korigovana za docnju u izmirivanju obaveza na dan procene), rizik zemlje, obezbeđenje i obračun izloženosti (EAD).

Iznos obezvređenja bilansne aktive se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova po tom potraživanju.

Ukoliko se prilikom pojedinačne procene materijalno značajnih plasmana (na individualnom nivou) proceni da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju, predmetni plasman se procenjuje na nivou grupe.

Obezvređenje plasmana koje umanjuje vrednost plasmana, evidentira se na računu ispravke vrednosti u okviru bilansa stanja i priznaje se kao rashod u okviru bilansa uspeha.

U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka takođe obračunava potrebnu rezervu za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki u skladu sa internom metodologijom zasnovanom na Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.1. Kreditni rizik (nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (nastavak)

Imajući u vidu da je Banka veću kreditnu aktivnost zabeležila tokom 2013. i 2012. godine, kao i činjenicu da Banka nije raspolagala sa dovoljno podataka o performansama kreditnih izloženosti u toku prethodnog perioda, ispravka vrednosti izvršena je u skladu sa Uputstvom za obračun ispravke vrednosti na osnovu iskustva (u skladu sa tačkom 19. Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke - Procena na osnovu iskustva).

Reprogramirani krediti

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka nije imala reprogramiranih kredita.

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka je imala 12 prolongiranih kredita pravnih lica i 1 restrukturiran kredit, i 8 reprogramiranih kredita fizičkih lica.

Ukupan iznos prolongiranih i restrukturiranih kredita pravnih lica je 595.212 hiljada RSD (Ispravka vrednosti je 143.095 hiljada RSD) Ukupan iznos prolongiranih fizičkih lica je 3.574 hiljada RSD (Ispravka vrednosti je 894 hiljada RSD).

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

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

Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja. Osnovni tipovi kolaterala su sledeći:

- za komercijalne kredite - zaloga na nekretninama, zalihama i potraživanjima, i
- za plasmane stanovništvu - menice, solidarno jemstvo, administrativne zabrane i ovlašćenja za zaduženje računa.

Rukovodstvo Banke prati kretanje tržišne vrednosti kolaterala, zahteva dopunske kolaterale u skladu sa odnosnim ugovorima, i kontroliše tržišnu vrednost kolaterala dobijenu tokom sagledavanja adekvatnosti ispravke vrednosti.

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default), praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja.

Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) prate se na nivou Banke i po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica) i sektora pripadnosti klijenta i ročnoj strukturi (kod preduzeća i preduzetnika). U skladu sa propisima, potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) kod preduzeća i preduzetnika prate se na nivou klijenta, a kod fizičkih lica na nivou pojedinačnog potraživanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospelje obaveze, i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje nivoa likvidnih sredstava, kako bi se uredno i na vreme izmirivale dospelje obaveze po bilansnim i vanbilansnim poslovima na nivou Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti podrazumeva upravljanje svim pozicijama aktive i pasive Banke koje mogu uticati na nemogućnost Banke da ispunjava svoje dospelje obaveze.

Da bi se smanjio ili ograničio ovaj rizik, rukovodstvo Banke nastoji da diversifikuje svoje izvore finansiranja, da upravlja aktivom razmatrajući njenu likvidnost, i da prati buduće novčane tokove i dnevnu likvidnost Banke. To uključuje procenu očekivanih novčanih tokova i postojanje visoko rangiranih sredstava obezbeđenja koja mogu biti korišćena za osiguranje dodatnih finansijskih sredstava, ukoliko se to zahteva.

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti čine:

- Principi upravljanja rizikom likvidnosti;
- Organizaciona struktura za adekvatno upravljanje rizikom likvidnosti;
- Procesi upravljanja rizikom likvidnosti;
- Informacioni sistem koji podržava upravljanje likvidnošću; i
- Blagovremeno i adekvatno postupanje u situacijama povećanog rizika likvidnosti i izrada Plana poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja (Krizni plan likvidnosti).

Upravljanje rizikom likvidnosti zasnovano je na paralelnoj i sinhronizovanoj primeni dva pristupa za upravljanje rizicima:

1. Regulatorni pristup - zasnovan na primeni zahteva definisanih od strane Narodne banke Srbije, i
2. Pristup zasnovan na standardima i instrukcijama bankarske grupe kojoj Banka pripada (u daljem tekstu "Grupa").

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja rizikom likvidnosti kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost riziku likvidnosti, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banke podrazumeva integrisan proces koji obuhvata:

1. Identifikovanje rizika likvidnosti;
2. Merenje, odnosno procenu rizika likvidnosti;
3. Ublažavanje rizika likvidnosti;
4. Praćenje rizika likvidnosti;
5. Izveštavanje o riziku likvidnosti; i
6. Kontrole.

Identifikaciju rizika likvidnosti sprovodi Sektor sredstava i likvidnosti, na osnovu informacija koje dostavljaju nadležni organizacioni delovi za upravljanje rizikom likvidnosti (Upravni odbor i/ili Izvršni odbor) i članovi Odbora za upravljanje aktivom i pasivom (u daljem tekstu "ALCO odbor").

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Merenje, odnosno procenu rizika likvidnosti predstavljaju kvantitativna i/ili kvalitativna procena identifikovanog rizika likvidnosti i ista je u nadležnosti je Sektora upravljanja rizicima. Merenje, odnosno procena rizika likvidnosti obuhvata primenu GAP analize i Stres testa.

Ublažavanje rizika likvidnosti podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke. Prihvatljiv nivo izloženosti Banke riziku likvidnosti zavisi od: strukture aktive i njene mogućnosti da se konvertuje u likvidna sredstva, koncentracije izvora sredstava, kao i valutne strukture sredstava i izvora sredstava, na osnovu kojih se omogućava limitiranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, odnosno obezbeđuje dovoljan nivo likvidnih sredstava za ispunjavanje dospelih obaveza i finansiranje povećanja aktive.

Ublažavanje rizika likvidnosti obuhvata definisanje:

1. limita izloženosti riziku likvidnosti (limiti kratkoročnih GAP-ova likvidnosti i/ili limiti strukturne ročne neusklađenosti), i
2. mere zaštite od rizika likvidnosti.

Praćenjem rizika likvidnosti definiše se proces analize stanja, promena i trendova izloženosti riziku likvidnosti. Sektor sredstava i likvidnosti u saradnji sa drugim organizacionim delovima, sprovodi mere za smanjenje/ublažavanje rizika likvidnosti i o rezultatima sprovedenih mera obaveštava Sektor upravljanja rizicima, ALCO odbor i/ili Grupu.

Banka teži da obezbedi diversifikovane i stabilne izvore finansiranja uspostavljanjem odgovarajuće strukture izvora i njihove ročnosti:

- utvrđivanjem različitih limita koncentracije izvora (definisanih odlukom ALCO odbora i/ili Grupe), i
- utvrđivanjem nivoa osnovnih izvora sredstava i težnjom da umanjí oslanjanje na izvore koje su nestabilni i promenljivi, što iziskuje redovno praćenje podataka o najvećim deponentima.

Način postupanja i rešavanja privremenih i dugoročnih kriza likvidnosti bliže je definisan Kriznim planom likvidnosti.

Sistem unutrašnjih kontrola upravljanja rizikom likvidnosti podrazumeva kontrolno okruženje koje obuhvata kontrolne mehanizme i aktivnosti, koje sprovode nadležni odbori Banke, nadležni organizacioni delovi za upravljanje rizikom likvidnosti i ostali organizacioni delovi Banke:

- Sektor sredstava i likvidnosti svakodnevno prati postavljene limite;
- Sektor upravljanja rizicima svakodnevno kontroliše postavljene limite i verifikuje metodologiju za upravljanje rizikom likvidnosti;
- Kontrola od strane organa Banke - ALCO odbor;
- Nezavisna kontrola u vidu redovne procene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom likvidnosti u skladu sa internim i zakonskim aktima od strane Odeljenja unutrašnje revizije i Službe za kontrolu usklađenosti poslovanja i sprečavanja pranja novca; i
- Kontrola Grupe.

Sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje rizikom likvidnosti obezbeđuje usvajanje i primenu odgovarajućih korektivnih mera, blagovremeno prilagođavanje sistema u slučaju potrebe i obaveštavanje ALCO odbora Banke o identifikovanim nedostacima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Komisija za likvidnost su odgovorni za praćenje rizika likvidnosti, upravljanje rizikom likvidnosti, i predlaganje Izvršnom odboru mera i aktivnosti za održavanje likvidnosti, usklađivanje ročne strukture, plana rezervi finansiranja i drugih mera od značaja za finansijsku stabilnost Banke.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspoložu svojim sredstvima u Banci u skladu sa ugovorenim rokovima.

Sektor sredstava i likvidnosti dnevno prati osnovne parametre likvidnosti nastojeći da uravnoteži prilive i odlive sredstava tako da se dnevni pokazatelj likvidnosti kreće u okviru limita propisanih od strane Narodne banke Srbije.

Osnov za kvalitetno upravljanje i obezbeđivanje potrebnog nivoa likvidnosti jeste usklađenost ročnosti plasmana sa njihovim izvorima. Odlučivanje o ročnosti plasmana zasniva se na podacima o ročnosti depozita, a posebno na informacijama o kretanju depozita značajnih deponenata, kao i njihovih potreba na kratki rok. Prilikom odlučivanja Banka naročito vodi računa o potrebi da se sredstva iz kratkoročnih izvora ne koriste za dugoročne plasmane.

Nivo likvidnosti Banke iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti, kao i užim pokazateljem likvidnosti Banke.

Pokazatelj likvidnosti predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja Banke prvog i drugog reda (gotovina, sredstva na računima kod drugih banaka, depoziti kod Narodne banke Srbije, čekovi i druga novčana potraživanja u postupku realizacije, neopozive kreditne linije odobrene Banci, akcije i dužničke hartije od vrednosti kotirane na berzi i ostala potraživanja Banke koja dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti), s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Uži pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos likvidnih potraživanja Banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Pokazatelj likvidnosti tokom 2013. i 2012. godine je bio sledeći:

	2013.	2012.
Prosek tokom perioda	3,48	2,87
Najviši	4,98	4,79
Najniži	1,77	1,63
Na dan 31. decembra	2,78	4,09

Na dan 31. decembra 2013. godine, uži pokazatelj likvidnosti je iznosio 2.13.

Tokom 2013. i 2012. godine, Banka je održavala likvidnost iznad nivoa minimalno dozvoljenih limita od strane Narodne banke Srbije.

Izvori finansiranja se kontinuirano prate kako bi se održala diverzifikacija izvora finansiranja po valuti, geografskom poreklu, davaocu izvora, proizvodima i dospećima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje finansijske obaveze Banke na osnovu očekivanih tokova gotovine baziranih na istorijskom iskustvu Banke o zadržavanju depozita (učešće transakcionih depozita koji se zadržavaju je 70%, dok je učešće oročenih depozita koji se ponovo oročavaju - 80%).

	U RSD hiljada					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. decembar 2013.						
Transakcioni depoziti	222.039	129.523	129.523	129.523	129.523	740.131
Ostali depoziti	212.642	809.974	1.600.323	2.445.971	3.209.205	8.278.115
Primljeni krediti	56.188	-	-	123.025	-	179.213
Subordinirane obaveze	-	8.141	23.818	303.832	302.132	637.923
Ostale obaveze, bez PVR	21.701	-	-	-	-	21.701
Ukupno	512.570	947.638	1.753.664	3.002.351	3.640.860	9.857.083
31. decembar 2012.						
Transakcioni depoziti	210.388	122.528	122.528	122.528	122.528	700.500
Ostali depoziti	126.128	443.017	1.134.376	1.762.921	1.952.359	5.418.801
Primljeni krediti	820	-	-	51.567	-	52.387
Subordinirani krediti	-	-	-	-	290.003	290.003
Ostale obaveze, bez PVR	15.819	-	4.450	-	-	20.269
Ukupno	353.155	565.545	1.261.354	1.937.016	2.364.890	6.481.960

Na dan 31.12.2013. godine Banka ima odobren limit za upravljanje likvidnošću u iznosu od EUR 4.000.000 sa ročnošću do 6 meseci, od strane akcionara VTB Banke, Sankt Peterburg, Ruska federacija, koji nije iskorišćen. Takođe, Banka ima odobrene kratkoročne limite od domaćih banaka koje posluju na bankarskom tržištu Republike Srbije, u iznosu od EUR 4.000.000

Ročnost nepovučenih kredita i limita, primljenih garancija i akreditiva prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine prikazana je kako sledi:

	Do 1 godine	Od 1 do 5 godina	Ukupno
31. decembar 2013.			
Garancije	753.128	255.674	1.008.802
Nepokriveni akreditivi	32.035	-	32.035
Preuzete obaveze po nepovučenim kreditima i limitima	291.710	9.442	301.152
Ukupno	1.076.873	265.116	1.341.989
31. decembar 2012.			
Garancije	478.991	155.497	634.488
Preuzete obaveze po nepovučenim kreditima i limitima	56.451	131.833	188.284
Ukupno	535.442	287.330	822.772

Banka očekuje da neće sve preuzete neopozive obaveze biti povučene pre njihovog isteka roka dospeća.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (nastavak)

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na osnovu očekivanih rokova plaćanja.

Očekivani tokovi gotovine za pozicije aktive približno odgovaraju ugovorenim tokovima gotovine.

Ročna struktura sredstava i obaveza na dan 31. decembra 2013. godine prikazana je kako sledi:

	U RSD hiljada					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.357.452	-	-	-	-	1.357.452
Opozivi depoziti i krediti	1.629.616	-	-	-	-	1.629.616
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	24.007	-	-	-	-	24.007
Dati krediti i depoziti	322.580	190.704	1.313.980	5.016.146	274.058	7.117.468
Hartije od vrednosti	2.966	8.014	-	-	-	10.980
Ostali plasmani	5.745	-	-	-	103	5.848
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	33.538	-	33.538
Osnovna sredstva	-	-	-	39.462	-	39.462
Odložena poreska sredstva	-	-	-	4.333	-	4.333
Ostala sredstva	38.184	-	-	-	-	38.184
Ukupno aktiva	3.380.550	198.718	1.313.980	5.093.479	274.161	10.260.888
PASIVA						
Transakcioni depoziti	229.039	129.523	129.523	129.523	129.523	740.131
Ostali depoziti	205.523	782.856	1.546.745	2.364.081	3.101.762	8.000.967
Primljeni krediti	56.188	-	-	120.615	-	176.803
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	543	-	-	-	-	543
Rezervisanja	-	-	6.821	-	-	6.821
Obaveze za poreze	873	-	-	-	-	873
Ostale obaveze	107.921	-	-	229.284	229.284	566.489
Ukupno obaveze	593.087	912.379	1.683.089	2.843.503	3.460.569	9.492.627
Ukupan kapital	-	-	-	-	768.261	768.261
Ukupno pasiva	593.087	912.379	1.683.089	2.843.503	4.228.830	10.260.888
- 31. decembra 2013. godine	<u>2.787.463</u>	<u>(713.661)</u>	<u>(369.109)</u>	<u>2.249.976</u>	<u>(3.954.669)</u>	
- 31. decembra 2012. godine	<u>3.015.855</u>	<u>698.416</u>	<u>(656.970)</u>	<u>380.852</u>	<u>(3.438.153)</u>	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.3. Kamatni rizik

Rizik od promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi

Rizik kamatne stope definiše se kao gubitak Banke koji nastaje promenom vrednosti imovine i obaveza Banke pod uticajem promene kamatne stope, odnosno rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

Predmet upravljanja rizikom kamatne stope predstavljaju sve pozicije iz bankarske knjige koje mogu prouzrokovati negativan efekat na rezultat i kapital Banke usled promene kamatne stope.

Banka kamatni rizik kontroliše praćenjem odnosa kamatonosne aktive, odnosno pasive i učešća iste u ukupnoj aktivi, odnosno pasivi. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom prati rizik od promena kamatnih stopa po svim pozicijama aktive, pasive i vanbilansnih stavki, raspone kamatnih stopa i uticaj promene kamatnih stopa na prihode, odnosno na rashode i kapital Banke.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom redovno izveštava Izvršni odbor o upravljanju kamatnim rizikom radi preduzimanja određenih mera, ukoliko se ukaže za potrebno.

Ugovaranjem promenljivih kamatnih stopa, Banka u velikoj meri utiče na smanjenje rizika od promena kamatnih stopa. U praksi, izloženost Banke kamatnom riziku je ograničena, s obzirom na mogućnost usklađivanja kamata kod kredita i depozita, uz pismenu saglasnost klijenata (fizičkih lica) za izmenu obaveznih elemenata ugovora.

Upravljanje rizikom kamatne stope zasnovano je na paralelnoj i sinhronizovanoj primeni dva pristupa za upravljanje rizicima:

1. Regulatorni pristup - zasnovan na primeni zahteva definisanih od strane Narodne banke Srbije, i
2. Pristup zasnovan na standardima i instrukcijama Grupe.

Banka je uspostavila jedinstven proces upravljanja rizikom kamatne stope kojim se identifikuje i procenjuje uticaj aktivnosti Banke na njenu izloženost riziku kamatne stope, odnosno, identifikuje i procenjuje njihov uticaj na rezultat i kapital Banke.

Upravljanje kamatnim rizikom Banke podrazumeva integrisan proces koji obuhvata:

1. Identifikovanje kamatnog rizika;
2. Merenje, odnosno procenu kamatnog rizika;
3. Ublažavanje kamatnog rizika;
4. Praćenje kamatnog rizika;
5. Izveštavanje o kamatnom riziku; i
6. Unutrašnje kontrole.

Identifikacija kamatnog rizika Banke na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje uzroke koji dovode do nastanka kamatnog rizika, što podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti kamatnom riziku, kao i izloženosti kamatnom riziku po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti, na pozicijama koje se vode u bankarskoj knjizi.

Identifikacija izloženosti kamatnom riziku se obavlja pomoću utvrđivanja neusklađenosti pozicija u značajnim valutama i ukupno za sve valute u kojima Banka posluje od strane Sektora sredstava i likvidnosti na osnovu informacija koje dostavljaju nadležni organizacioni delovi za upravljanje kamatnim rizikom (Upravni odbor i/ili Izvršni odbor) i članovi ALCO odbora.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.3. Kamatni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi (nastavak)

Merenje kamatnog rizika Banke predstavlja kvantitativnu i kvalitativnu procenu izloženosti kamatnom riziku primenom GAP analize (i/ili racio analize i duracije) i ekonomske vrednosti kapitala, stres testiranja, koja se sprovode minimalno na kvartalnom nivou u redovnim uslovima poslovanja i u nadležnosti su Sektora upravljanja rizicima.

Merenje izloženosti kamatnom riziku na nivou Grupe uspostavljeno je minimalno na mesečnom nivou dostavljanjem Izveštaja o izloženosti kamatnom riziku prema metodologiji Grupe.

Prilikom utvrđivanja izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Sektor upravljanja rizicima procenjuje negativne efekte promene kamatne stope na finansijski rezultat banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost banke, primenjujući test - standardni kamatni šok od 200bp (i drugi scenariji mogu biti korišćeni). Sektor upravljanja rizicima analizira uticaj promene kamatne stope, odnosno kamatni repricing prema Metodologiji Grupe za kamatno osetljive stavke aktive i pasive na mesečnom nivou i meri efekte standardnog kamatnog šoka od 200bp na ekonomsku vrednost banke u odnosu na bazelski limit od 20% Regulatornog kapitala (Tier 1 + Tier 2).

Praćenjem kamatnog rizika definiše se proces stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku. Sektor upravljanja rizicima prati usklađenost sa definisanim limitima.

U slučaju prekoračenja usvojenih limita, Sektor sredstava i likvidnosti dostavlja Sektoru upravljanja rizicima informaciju o prekoračenju limita, razlozima prekoračenja i predlogu mera za usklađivanje sa limitima.

Monitoring svih definisanih mera za umanjenje/neutralisanje kamatnog rizika sprovodi ALCO odbor.

U cilju obezbeđenja kontinuiranog rada Banke, a u slučaju predviđanja nastanka ozbiljnih poremećaja na tržištu, Sektor upravljanja rizicima u saradnji sa Sektorom sredstava i likvidnosti definiše plan aktivnosti i mera za umanjenje izloženosti kamatnom riziku u vanrednim situacijama, koji usvaja ALCO odbor.

Banka je u 2013. godini nastavila sprovođenje aktivnosti kontrole i merenje rizika promene kamatnih stopa korišćenjem pojednostavljenog obračuna promene ekonomske vrednosti knjige banke (Banking book) primenjujući standardni kamatni šok od 200 bp na pozicije bankarske knjige po svim važnijim valutama pojedinačno i za ostale valute ukupno, čiji rezultati su prikazani u sledećoj tabeli.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.3. Kamatni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa (Repricing Gap izveštaj) na dan 31. decembra 2013. godine sa uporednim pregledom efekata i za 2012. godinu.

Promena ekonomske vrednosti knjige banke - ukupno (zbirno)					
Vremenski period	Marginalni Gap		Ponder (Weighting factor) ¹	Uticaj na ekonomsku vrednost na Banking book - total (izraženo u EUR i RSD)	
	Total u RSD	Total u EUR		Total u RSD	Total u EUR
do 1 m	4.749.174.415	41.426.094	0,08%	3.799.339	33.140
1 - 3 m	(2.987.469.063)	(26.059.092)	0,32%	(9.559.901)	(83.389)
3 - 6 m	(482.101.344)	(4.205.273)	0,72%	(3.471.129)	(30.277)
6 - 12 m	(1.690.820.103)	(14.748.683)	1,43%	(24.178.727)	(210.906)
1 - 2 y	(216.742.909)	(1.890.604)	2,77%	(6.003.778)	(52.369)
2 - 3 y	(440.758.780)	(3.844.650)	4,49%	(19.790.069)	(172.624)
3 - 4 y	84.018.185	732.873	6,14%	5.158.716	44.998
4 -5 y	(74.938.634)	(653.674)	7,71%	(5.777.768)	(50.398)
5 -7 y	(145.900.649)	(1.272.662)	10,15%	(14.808.915)	(129.175)
7 - 10 y	743.646	6.486	13,26%	98.607	860
10 - 15 y	-	-	17,84%	-	-
Total	(1.204.795.240)	(10.509.186)		(74.533.627)	(650.141.85)
Regulatorni kapital na 31. decembar 2013.				983.840.109	8.581.840
Efekat uticaja standardnog šoka od +200bp				-7,58%	-7,58%
Rezultati stres testiranja na 31. decembar 2012.:					
Regulatorni kapital na 31. decembar 2012.				1.279.705.934	11.253.298
Efekat uticaja standardnog šoka od +200bp				-3,30%	-3,30%

Prilikom izračunavanja izloženosti banke kamatnom riziku primenjen je pojednostavljeni obračun promene ekonomske vrednosti knjige banke (Banking book) primenjujući standardni kamatni šok od 200bp na pozicije knjige banke po svim važnijim valutama pojedinačno (EUR i RSD) i za ostale valute ukupno (USD, CHF, RUB). Kamatno osetljive pozicije knjige banke su raspoređene u vremenske zone na način koji je prikazan u tabelama koje slede, a ponderi koji su korišćeni se baziraju na procenjenom kamatnom skoku od 200 baznih poena i procenjenom modifikovanom trajanju za svaku vremensku zonu koji je preuzet iz Basel dokumenta pod nazivom "Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk".

Banke pozicije sa fiksnom kamatnom stopom raspoređuje u vremenske zone prema preostalom roku do dospeća, a pozicije sa promenljivom kamatnom stopom raspoređuje u vremenske zone prema roku do sledeće promene kamatne stope (repricing).

¹ Source: BCBS - "Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk", July 2004.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.3. Kamatni rizik (nastavak)

Rizik od promene kamatnih stopa u bankarskoj knjizi (nastavak)

Sektor upravljanja rizicima najmanje kvartalno sprovodi stres testiranje materijalno značajnih rizika, uključujući efekte promene kamatnih stopa, u skladu sa prirodom i nivoom rizika kojima je Banka izložena, na prihode i ekonomsku vrednost Banke, odnosno uticaj na regulatorni kapital i adekvatnost kapitala, primenom kamatnog repricing-a, kao što je prikazano u sledećoj tabeli:

Scenario	Promena tržišnih kamatnih stopa	U RSD hiljada Kamatni rizik 2013.
1	1%	(37,197)
2	2%	(74,394)
3	-1%	37,197
4	-2%	74,394

Scenario	Promena tržišnih kamatnih stopa	U RSD hiljada Kamatni rizik 2012.
1	1%	(21.007)
2	2%	(42.014)
3	-1%	21.008
4	-2%	42.014

Banka uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola za upravljanje kamatnim rizikom zasnivajući ga naročito na:

- kontrolnim aktivnostima Izvršnog odbora Banke kroz periodičnu kontrolu stepena primene i usaglašenosti usvojenih procedura za upravljanje ukupnim i kamatno osetljivim stavkama aktive i pasive i vanbilansnim stavkama Banke sa važećim propisima Narodne banke Srbije, propisima Republike Srbije, kao i kroz periodičnu kontrolu upoznatosti zaposlenih sa važećim procedurama i kroz izveštavanje interne revizije i izveštavanje organizacione jedinice u čijem je delokrugu kontrola usklađenosti poslovanja, a radi obezbeđenja kontinuiteta praćenja i merenja kamatnog rizika;
- kontrolnim aktivnostima organizacionih delova Banke koji direktno učestvuju u upravljanju i kontroli kamatnog rizika i zaposlenih u Banci kroz evidentiranje uočenih nedostataka u prikupljanju i evidentiranju podataka o parametrima od važnosti za adekvatno upravljanje kamatnim rizikom i funkcionisanju sistema upravljanja kamatnim rizikom u praksi Banke, a radi blagovremenog delimičnog ili potpunog otklanjanja tih nedostataka i sprovođenja izmena u sistemu upravljanja ukoliko za to postoji potreba; i
- redovnoj proceni adekvatnosti, efikasnosti i pouzdanosti funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola od strane unutrašnje revizije i Odbora za reviziju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.4. Tržišni rizici

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu.

Tržišni rizici obuhvataju: devizni rizik, cenovni rizik (po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti), rizik izmirenja/isporuke, rizik druge ugovorne strane, robni rizik i rizik opcija.

Banka nije izložena riziku promene cena instrumenata kapitala i cena robe. Osim koncentracije tržišnog rizika stranih valuta, Banka nema značajnu koncentraciju tržišnog rizika kod ostalih pozicija.

34.4.1. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja.

Izvršni odbor je odobrio limite za pozicije u svakoj materijalno značajnoj valuti u poslovanju Banke. Pozicije se prate svakodnevno kako bi se osiguralo da vrednosti datih pozicija ostanu u visini utvrđenih limita.

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, Banka kontinuirano održava svoju deviznu poziciju - pokazatelj njenog deviznog rizika u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala Banke, koji se obračunavaju u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke.

Banka odnos između aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija (uključujući i apsolutnu vrednost otvorene pozicije u zlatu) na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% kapitala.

Tokom 2013. godine Banka je strogo vodila računa o usklađenosti pokazatelja deviznog rizika, gde je ovaj pokazatelj bio na nivou koji je znatno ispod propisane vrednosti izuzev na proboj u toku jednog dana koji je narednog dana vraćen u zonu optimalnog limita, te nije bilo potrebno informisati NBS.

Cilj upravljanja deviznim rizikom je obezbeđenje sigurnog poslovanja Banke, kroz minimiziranje negativnih efekata promene deviznog kursa na finansijski rezultat i kapital Banke, za pozicije koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Merenje deviznog rizika predstavlja kvantitativnu i kvalitativnu procenu izloženosti deviznom riziku Banke primenom GAP i racio analize na dnevnom nivou i stres testiranja koja se sprovode minimalno na kvartalnom nivou u redovnim uslovima poslovanja, a u vanrednim uslovima i češće.

Merenje izloženosti deviznom riziku na nivou Grupe uspostavljeno je minimalno na mesečnom nivou dostavljanjem Izveštaja o izloženosti deviznom riziku prema metodologiji Grupe.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.4. Tržišni rizici (nastavak)

34.4.1. Devizni rizik (nastavak)

Osnovni principi upravljanja deviznim rizikom Banke su:

- nije dozvoljeno postojanje otvorene devizne pozicije za valute za koje ne postoje prethodno definisani limiti;
- održavanje nivoa deviznog rizika u okviru eksterno i interno definisanih limita, pri čemu se minimizira negativan uticaj promene međuvalutnih odnosa na tržištu. Banka održava nivo deviznog rizika na nivou koji joj omogućava da minimizira negativan uticaj promene međuvalutnih odnosa na tržištu;
- probijanje limita u toku dana je dozvoljeno samo pod uslovom da na kraju dana bude u okviru definisanog limita;
- svaka neto otvorena pozicija koja je veća od definisanog limita se mora odmah prijaviti nadležnim organizacionim delovima Banke (ALCO odbor);
- identifikacija, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrola i izveštavanje se vrši u redovnim i vanrednim uslovima, kao i prilikom uvođenja novih proizvoda i aktivnosti;
- održavanje usklađenosti valutnih pozicija;
- primena VaR metodologije sa stepenom pouzdanosti od 99% i ne manjom od 95%; i
- utvrđivanje planiranih aktivnosti u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Sektor upravljanja rizicima sprovodi stres testove osetljivosti pozicija Banke na promene deviznih kurseva najmanje jednom kvartalno i o rezultatima testiranja informiše Izvršni odbor Banke, ALCO odbor, Upravni odbor Banke i Matičnu banku - Moskovsku banku, Moskva.

ALCO odbor učestvuje u upravljanju deviznim rizikom u skladu sa Odlukom o nadležnosti i načinu rada ALCO odbora.

Sledeće tabele ukazuju na valute u kojima Banka ima značajne izloženosti na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine svojih monetarnih sredstava i obaveza kojima se ne trguje.

Analiza obračunava rezultat razumno mogućih kretanja kurseva valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli. Negativni iznosi u tabeli predstavljaju potencijalno smanjenje rezultata poslovanja ili kapitala, dok pozitivni iznosi predstavljaju potencijalna povećanja.

Valuta	Promene u	U RSD hiljada
	deviznom kursu (%)	Efekat na rezultat
	2013.	poslovanja pre
		oporezivanja
		2013.
EUR	+20%	(37,988)
CHF	+20%	(11,404)
USD	-20%	(716)

Valuta	Promene u	U RSD hiljada
	deviznom kursu (%)	Efekat na rezultat
	2012.	poslovanja pre
		oporezivanja
		2012.
EUR	-20%	2.243
CHF	-20%	74
USD	-20%	(1.288)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.4. Tržišni rizici (nastavak)

34.4.1. Devizni rizik (nastavak)

Sljedeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku (uključujući i valutnu klauzulu) na dan 31. decembra 2013. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

	U RSD hiljada					
	EUR	USD	CHF i ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	641.469	223.507	14.231	879.207	478.245	1.357.452
Opozivi krediti i depoziti	1.129.616	-	-	1.129.616	500.000	1.629.616
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	17.100	1	-	17.101	6.906	24.007
Dati krediti i depoziti	4.991.867	615.003	-	5.606.870	1.510.598	7.117.468
Hartije od vrednosti	-	-	-	-	10.980	10.980
Ostali plasmani	103	-	-	103	5.745	5.848
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	33.538	33.538
Osnovna sredstva	-	-	-	-	39.462	39.462
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	4.333	4.333
Ostala sredstva	12.344	37	-	12.381	25.803	38.184
Ukupno aktiva	6.792.499	838.548	14.231	7.645.278	2.615.610	10.260.888
PASIVA						
Transakcioni depoziti	263.805	158.564	1.302	423.671	316.460	740.131
Ostali depoziti	5.765.177	733.594	7.793	6.506.564	1.494.403	8.000.967
Primljeni krediti	120.878	925	-	121.803	55.000	176.803
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	543	543
Rezervisanja	2.522	46	-	2.598	4.223	6.821
Obaveze za poreze	-	-	-	-	873	873
Ostale obaveze	486.100	2.441	-	488.541	77.948	566.489
Ukupno obaveze	6.638.512	895.570	9.095	7.543.177	1.949.450	9.492.627
Ukupan kapital	-	-	-	-	768.261	768.261
Ukupno pasiva	6.638.512	895.570	9.095	7.543.177	2.717.711	10.260.888
Vanbilansne pozicije - kupovina deviza za dinare	343.926	-	-	343.926		
Neto devizna pozicija na dan:						
- 31. decembra 2013. godine	<u>(189.939)</u>	<u>(57.022)</u>	<u>5.136</u>	<u>(241.825)</u>		
- 31. decembra 2012. godine	<u>(11.213)</u>	<u>6.442</u>	<u>551</u>	<u>(4.220)</u>		

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.5. Rizici izloženosti Banke (Rizik koncentracije)

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizlazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika.

Rizik koncentracije odnosi se na:

- velike izloženosti;
- grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda i slično;
- instrumente kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti.

Praćenje izloženosti Banke riziku izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i lica povezanih s Bankom u nadležnosti je organizacionog dela odgovornog za odobravanje angažovanja po proizvodu. Praćenje izloženosti Banke ovom riziku obavezan je deo postupaka u fazi odobravanja angažovanja u smislu da organ - odbor koji odobrava angažovanja raspolaže podacima u vezi sa ukupnom visinom izloženosti Banke prema klijentu ili grupi povezanih lica i odnosom prema kapitalu Banke.

Banka kontrolu rizika koncentracije vrši uspostavljanjem odgovarajućih limita izloženosti koji joj omogućavaju diversifikaciju kreditnog portfolija. Pored regulatorno definisanih metoda merenja rizika koncentracije (prekoračenje limita), Banka koristi još dve često korišćene mere koncentracije: Racio koncentracije i Herfindahl-Hirschman indeks (HHI). Racio koncentracije - CR4 (mera koncentracije za 4 najveće izloženosti za koje važi: niska koncentracija 0-50%; srednja koncentracija 50-80% i visoka koncentracija 80-100%) predstavlja zbir određenog broja najvećih procentualnih učešća izloženosti u regulatornom kapitalu, dok Herfindahl - Hirschman indeks predstavlja zbir kvadrata svih procentualnih učešća izloženosti u regulatornom kapitalu. Za obe mere važi sledeća relacija: što je kreditni portfolio više diversifikovan (manja koncentracija), to su vrednosti tih mera manje.

Ublažavanje rizika koncentracije banka sprovodi aktivnim upravljanjem kreditnim portfoliom, kao i prilagođavanjem uspostavljenih limita.

U 2013. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika koncentracije i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije, izuzimajući pokazatelj zbira svih velikih izloženosti u odnosu na kapital na dan 31. decembra 2013. godine i pokazatelje deviznog rizika na isti dan (videti Napomenu 30(b)).

U skladu sa propisima i Politikama upravljanja rizicima Upravni odbor daje saglasnost za izlaganje Banke riziku izloženosti po pojedinim klijentima ili grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom.

Dodatni nadzor pokazatelja izloženosti Banke vrši se u Sektoru upravljanja rizicima, o čemu se izveštavaju organi upravljanja Bankom. Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole unutrašnje revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja. Sektor upravljanja rizicima je pokrenuo proces implementacije Metodologije načina utvrđivanja, revizije i ukidanja internih limita prema bankama i drugim finansijskim institucijama (rizik druge ugovorne strane) u skladu sa instrukcijama Grupe.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.5. Rizici izloženosti Banke (Rizik koncentracije) (nastavak)

Rizik druge ugovorne strane se prati kroz proces upravljanja kreditnim rizikom i tržišnim rizicima. Sektor upravljanja rizicima prati izloženosti finansijskim institucijama sa aspekta internih i regulatornih limita koncentracije rizika na dnevnom nivou za prethodni dan i o kretanju istih izveštava Sektor sredstava i likvidnosti, ALCO odbor i Matičnu banku.

Sektor upravljanja rizicima sačinjava mesečne izveštaje o koncentraciji potraživanja u odnosu na pojedine dužnike, grupe povezanih dužnika, privredne grane, zemlje, odnosno geografska područja i druge parametre od značaja za upravljanje kreditnim rizikom o čemu redovno izveštava Izvršni Odbor banke i Matičnu banku u formi propisanih izveštaja.

Tokom 2013. godine, Banka nije imala proboje regulatornih limita koncentracije rizika na dan izveštavanja (osim za Bank of Moscow na kraju drugog kvartala za 0.34%), izuzimajući dnevne oscilacije koje su narednog dana dovedeni u nivo optimalnih i proboj limita od 400% i 25% na kraju četvrtog kvartala zbog niskog nivoa regulatornog kapitala (naknadno umanjen za povećanje pozicije tekućeg gubitka po osnovu doknjiženja efekata obezvređenja).

34.6. Rizici ulaganja Banke

Rizici ulaganja Banke, obuhvataju rizike ulaganja u kapital drugih pravnih lica i u osnovna sredstva.

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, prati se visina ulaganja Banke i visina regulatornog kapitala i obezbeđuje da ulaganje Banke u jedno lice koje ne posluje u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, te da ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Izloženost riziku ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva, prati se na način da je organizacioni deo ili organ Banke nadležan za nabavku osnovnih sredstava i ulaganje u pravna lica upoznat sa trenutnim stanjem izloženosti i visinom kapitala radi blagovremenog postupanja u skladu sa propisanim limitima.

Dodatni nadzor pokazatelja izloženosti Banke vrši se u Sektoru upravljanja rizicima, o čemu se izveštavaju organi upravljanja Bankom. Postupci sprovođenja upravljanja ovim rizikom predmet su i kontrole interne revizije i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

U 2013. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika ulaganja i obezbedila usklađenost ulaganja sa pokazateljima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Banka na dan 31. decembra 2013. godine nije imala ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru, dok je pokazatelj ulaganja u osnovna sredstva iznosio 4.01% regulatornog kapitala Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.7. Rizik zemlje

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na njen finansijski rezultat i kapital zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

- **političko-ekonomski rizik**, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja banke usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa države porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj državi;
- **rizik transfera**, pod kojim se podrazumeva mogućnost ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta države porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih država u određenoj valuti koja je utvrđena aktima državnih i drugih dužnika države porekla.

Za upravljanje rizikom zemlje kojem je Banka izložena, odgovoran je Sektor upravljanja rizicima.

Limite izloženosti riziku zemlje, pojedinačno po zemlji porekla dužnika, Banka utvrđuje i koriguje u saradnji sa Matičnom bankom.

Banka limite izloženosti riziku zemlje utvrđuje pojedinačno po državi porekla dužnika, a u slučaju utvrđene koncentracije izloženosti po geografskim regionima - utvrđuje ih i na regionalnoj osnovi.

Prilikom određivanja nivoa ispravki vrednosti i rezervisanja po državama, Banka uzima u obzir i rizik zemlje.

Banka najvećim delom plasira sredstva komitentima iz Republike Srbije, dok je riziku zemlje izložena u delu sredstava koja se u određenim momentima drže na računima kod inostranih banaka.

Banka vodi politiku upravljanja rizikom zemlje na taj način što kontinuirano prati izloženost riziku zemlje u odnosu na usvojene limite, koji su određeni na osnovu rejtinga zemalja utvrđenog od kompetentnih institucija (OECD) uz redovno informisanje organa upravljanja o postojećim izloženostima.

Rizik zemlje Banka minimizira i politikom plasiranja sredstava u inostranstvo, prvenstveno kratkoročnim oročavanjem sredstava kod prvoklasnih inostranih banaka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.8. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Operativni rizik uključuje i: pravni rizik, rizike po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i rizik poveravanja aktivnosti trećim licima (eksternalizacija - outsourcing) i rizik informacionog sistema.

Banka ne može da eliminiše sve operativne rizike, ali uvođenjem rigoroznog kontrolnog okvira i nadgledanjem i odgovaranjem na potencijalne rizike, Banka je u mogućnosti da upravlja ovim rizicima.

U procesu upravljanja operativnim rizikom učestvuju Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za upravljanje operativnim rizicima, Odbor za reviziju i svi organizacioni delovi Banke. Unutrašnja revizija ocenjuje adekvatnost i delotvornost primene unutrašnjih kontrola i procedura u ovom segmentu.

Procedurom za upravljanje operativnim rizikom definisane su vrste poslovnih procesa i izvora operativnog rizika.

Baza podataka o događajima po osnovu kojih je nastao ili je mogao nastati gubitak, u skladu sa propisanim limitom, kao posledica operativnog rizika po kategorijama utvrđenim prema izvorima gubitaka, popunjava se unosom podataka na osnovu identifikovanih rizika po vrstama poslova, od strane lica odgovornih za određene poslovne procese u Banci.

Banka identifikuje operativni rizik retroaktivno (kroz unos u bazu podataka o događajima) i proaktivno kroz periodične samoprocene operativnog rizika.

Osnovni cilj upravljanja operativnim rizikom je identifikacija, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrola, kao i izveštavanje o događajima operativnog rizika u skladu sa zahtevima i rokovima internih akata koji bliže definišu proces upravljanja operativnim rizikom.

U cilju minimiziranja nastanka događaja operativnog rizika Banka uspostavlja odgovarajući proces koji uključuje:

- identifikovanje događaja operativnog rizika;
- klasifikaciju događaja operativnog rizika prema nivou rizičnosti, analizu događaja operativnog rizika; i
- praćenje događaja operativnog rizika, monitoring mera za ublažavanje operativnih rizika i sistem ranog otkrivanja događaja operativnog rizika.

Prilikom preuzimanja operativnog rizika Banka se rukovodi sledećim načelima:

- vrši se analiza ključnih indikatora rizika koji dovode do nastanka događaja operativnog rizika; i
- meri se tekuća izloženost operativnom riziku i procenjuje izloženost po osnovu uvođenja novih proizvoda i aktivnosti i ustupanja aktivnosti/usluga trećim licima radi sprovođenja mera u cilju minimiziranja događaja operativnog rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.8. Operativni rizik (nastavak)

Osnovna načela upravljanja operativnim rizikom koje Banka primenjuje su:

- poslovanje u skladu sa dobrim praksama za upravljanje operativnim rizikom;
- blagovremeno identifikovanje i kontinuirano praćenje događaja operativnog rizika, minimiziranje nastanka događaja operativnog rizika sprovođenjem mera; i
- obezbeđenje adekvatnih kontrola za upravljanje operativnim rizikom.

Procesom ublažavanja operativnog rizika Banka utvrđuje mere za ublažavanje operativnog rizika. Mere za ublažavanje operativnog rizika podrazumevaju:

- definisanje limita izloženosti;
- definisanje i primenu mera za ublažavanje operativnih rizika;
- sistem fizičkih kontrola; i
- Plan kontinuiteta poslovanja (BCP) i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofe (DRP).

Banka ima definisan i usvojen Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja (BCP) i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DRP) koji omogućavaju nesmetano i kontinuirano funkcionisanje svih značajnih sistema i procesa Banke, kao i ograničavanje gubitka u vanrednim situacijama sa ažuriranim planovima u 2013. godini.

Proces praćenja i izveštavanja o efektima realizacije primenjenih mera i tehnika ublažavanja operativnog rizika, sprovodi Sektor upravljanja rizicima kroz redovno izveštavanje Odbora za upravljanje operativnim rizicima i Matične banke.

U slučajevima pojačanog operativnog rizika koji može da ugrozi redovni kontinuitet poslovanja Banke za procese definisane Planom za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja, uključujući rizike po osnovu uvođenja novih proizvoda/usluga i aktivnosti poveravanja aktivnosti trećim licima, ovlašćeno lice za kontakt sa Narodnom bankom Srbije je u obavezi da blagovremeno informiše Narodnu banku Srbije, na način kako je to proceduralno definisano.

Sistem izveštavanja o operativnom riziku obuhvata pravovremeno izveštavanje o događajima operativnog rizika po vrstama događaja i linijama poslovanja, uzrocima i izvorima nastanka događaja, značajnosti događaja, trendu izloženosti, merama koje se nameravaju ili jesu preduzete u cilju ublažavanja i ograničavanja posledica događaja i aktivnosti koje je Banka poverila trećim licima (koordinator/tim za nadzor i upravljanje procesom eksternalizacije) kao i limita za nove proizvode.

Odluku o eksternalizaciji, odnosno promeni Pružaoca usluga i uvođenju novog proizvoda, te postupke za njenu izmenu, donosi Izvršni odbor Banke.

Merenje i upravljanje procesom eksternalizacije se zasniva na identifikovanju i proceni svih povezanih rizika sa aktivnostima ustupanja aktivnosti trećim licima (eksternalizacija), koji mogu da imaju ili mogu imati uticaj na: kontinuitet poslovanja banke; troškove, finansijski rezultat, likvidnost, solventnost i kapital banke; rizični profil banke; kvalitet pružanja usluga i reputaciju banke. Na analogan način se postupa i u slučaju uvođenja novih proizvoda/usluga.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.8. Operativni rizik (nastavak)

Banka je tokom 2013. godine postupila u skladu sa tačkom 76 stav 1 Odluke o upravljanju rizicima i *Procedurom za upravljanje rizikom eksternalizacije* u delu informisanja NBS o predmetu eksternalizacije 30 dana pre planiranog potpisivanja Ugovora sa Pružaocem usluga, odnosno prilikom prve obnove postojećih ugovora na predlog IT sektora za aktivnosti: 1. održavanja i razvoja aplikacije RiskGuard* za kalkulaciju i izveštavanje prema Basel 2 regulativi (I stub) i održavanje i razvoj aplikacije RiskGuard* za kalkulaciju i izveštavanje prema Basel 2 regulativi (II stub - ICAAP) Pružaoca usluga Centar za investicije i finansije (CIF) d.o.o, Beograd; 2. iznajmljivanje *Disaster Recovery* lokacije i iznajmljivanje *Disaster Recovery* servisa Pružaoca usluga Asseco SEE d.o.o. Srbija; i 3. održavanje Core banking sistema i održavanje opreme i servisne podrške Pružaoca usluga Asseco SEE d.o.o. Srbija.

Sektor upravljanja rizicima, odnosno Odbor za upravljanje operativnim rizikom aktivno radi na identifikovanju, merenju i upravljanju operativnim rizikom, odnosno na uspostavljanju mehanizama blagovremenog identifikovanja materijalno značajnih operativnih gubitaka na svim organizacionim nivoima u Banci u skladu sa usvojenim procedurama, izradi novih procedura i uputstava saglasno nacionalnoj regulativi i harmonizaciji regulative na nivou Grupe, edukaciji zaposlenih i adekvatnoj softverskoj podršci.

Tokom 2013. godine Sektor upravljanja rizicima je izveštavao Odbor za upravljanje operativnim rizikom i Matičnu banku dostavljanjem periodičnih izveštaja o evidentiranim operativnim događajima koji mogu imati negativne efekte na kapital i adekvatnosti kapitala sa predlogom mera za njihovo otklanjanje/ublažavanje. Takođe, sprovodio je aktivnosti upoznavanja odgovornih lica sa zaključcima i rokovima sa sednice Odbora, kao i monitoring izvršenja zadataka i obaveštavao Odbor o istim.

Na kvartalnom nivou Narodnoj banci Srbije su dostavljeni podaci o kapitalnom zahtevu za operativni rizik prema BIA pristupu sa podacima o indikatoru izloženosti koja ulazi u osnovicu za obračun. Takođe, na zahtev NBS dostavljani su podaci i o Bazi operativnih događaja i Zapisnici sa sednice Odbora za Operativni rizik.

Nalazi unutrašnje revizije u 2013. godini nisu ukazivali na značajna materijalna odstupanja operativne prirode u pogledu primene internih akata i usklađenosti istih sa zakonskim propisima, osim u delu primene odredbi za odredbe *Odluke NBS o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom Banke*, koji su razmotreni na sednici Operativnog rizika.

U toku 2013. godine u Bazi operativnih gubitaka su evidentirana ukupno tri (3) stvarna kvantifikovana operativna gubitaka (isključujući potencijalne nekvantifikovane gubitke čiju vrednost nije moguće adekvatno utvrditi) od čega je samo jedan (1) događaj u statusu aktivan i koji se odnosi na operativni događaj (falsifikovanje kreditne dokumentacije) koji je prethodio nastanku kreditnog rizika, ostala dva (2) događaja su zatvorena na teret Banke i radnika banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.9. Rizik prevremene otplate

Rizik prevremene otplate je rizik da će Banka ostvariti finansijski gubitak ukoliko komitenti otplate svoje obaveze prema Banci ili zahtevaju otplatu pre ili nakon očekivanog roka.

Efekat na godišnji dobitak/(gubitak) pre oporezivanja i kapital, pod pretpostavkom da će 10% finansijskih instrumenata biti prevremeno otplaćeno početkom godine, uz konstantno održavanje ostalih varijabli, je sledeći:

Valuta	Efekat na neto prihod od kamata 2013.	U RSD hiljada Efekat na neto prihod od kamata 2012.
EUR	(5.003)	(4.554)
Ostale valute	(1.887)	(2.277)

34.10. Upravljanje kapitalom

Banka kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od pozicije kapitala u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Narodne banke Srbije;
- obezbedi mogućnost dugoročnog nastavka poslovanja po principu "stalnosti poslovanja", uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama; i
- obezbedi adekvatnu kapitalnu osnovu kao podršku daljem razvoju poslovanja Banke.

Rukovodstvo Banke redovno prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

Banka upravlja strukturom kapitala i vrši usklađivanja u skladu sa promenama u ekonomskim uslovima i rizikom karakterističnim za aktivnosti Banke. Strategija upravljanja kapitalom Banke je nepromenjena u odnosu na prethodnu godinu.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni iznos kapitala u dinarskoj protivvrednosti od EUR 10 miliona prema zvaničnom srednjem kursu; i
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou koji nije niži od 12%.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011 i 6/2013), utvrđena je metodologija izračunavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke. Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala definisane ovom odlukom. Odbitne stavke oduzimaju se od osnovnog i dopunskog kapitala banke na sledeći način: 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od osnovnog kapitala, a 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od dopunskog kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.10. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Rizična aktiva predstavlja zbir ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnih zahteva za tržišne rizike i kapitalnog zahteva za operativni rizik utvrđenih na način propisan navedenom odlukom, pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala. Banka za izračunavanje aktive ponderisane kreditnim i tržišnim (devizni) rizicima koristi standardizovani (SA) pristup, dok za izračunavanje indikatora izloženosti (operativni rizik) koristi metod osnovnih indikatora (BIA). Aktiva Banke ponderisana kreditnim rizikom predstavlja zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnoženih odgovarajućim ponderima kreditnog rizika.

Vrednost pozicija bilansne aktive, radi obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih pozicija umanjene za ispravke vrednosti i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke. Vrednost vanbilansnih stavki, radi obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih stavki umanjene za rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke, koja je pomnožena odgovarajućim faktorima konverzije.

Shodno Odluci o adekvatnosti kapitala banke, Banka je dužna da pored minimalnog iznosa kapitala od EUR 10 miliona, u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- kapitalnog zahteva za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti Banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/isporuke za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke; i
- kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke.

Banka može deo iznosa potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama Banke tretirati kao odbačenu stavku od kapitala, umesto kao odbačenu stavku od osnovnog kapitala kako je propisano navedenom odlukom, i to:

- do 31. decembra 2011. godine - 100% tog iznosa;
- do 31. decembra 2012. godine - 75% tog iznosa; i
- do 31. decembra 2013. godine - 50% tog iznosa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)

34.10. Upravljanje kapitalom (nastavak)

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog regulatornog kapitala Banke na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine, kao i pokazatelj adekvatnosti kapitala:

	U RSD hiljada	
	2013.	2012.
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.750.529	1.750.529
Gubici iz prethodnih godina	(610.049)	(620.157)
Dobitak/(gubitak) izveštajnog perioda	(372.219)	10.108
Nematerijalna ulaganja	(33.538)	(45.384)
	734.723	1.095.096
Dopunski kapital - subordinirane obaveze	343.705	227.437
Ukupan osnovni i dopunski kapital	1.078.428	1.322.533
Odbitne stavke od kapitala:		
Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama	(94.627)	(45.226)
Ukupan kapital (1)	983.801	1.277.307
Izloženost rizicima		
Izloženost kreditnom riziku - standardizovani pristup	7.447.632	3.513.497
Izloženost operativnom riziku	38.086	24.219
Izloženost tržišnom riziku	29.635	-
Ukupno (2)	7.515.353	3.537.716
Pokrivenost kapitalnih zahteva - osnovnim kapitalom	663.753	445.839
Pokrivenost kapitalnih zahteva - dopunskim kapitalom	297.685	-
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	12.28%	34,38%

Na dan 31. decembra 2013. godine regulatorni kapital Banke iznosio je RSD 983.801 hiljada, odnosno EUR 8.581.498 prema zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja (31. decembar 2012. godine: RSD 1.277.307 hiljada, odnosno EUR 11.232.203).

Povećanje regulatornog kapitala putem povećanja dopunskog kapitala (subordinirani kapital) je privremeno odložio/ublažio efekat potkapitalizovanosti u toku 2013.

Obzirom da se radi o povećanju dopunskog kapitala, pozitivni efekti na iznos regulatornog kapitala su manji nego u slučaju povećanja osnovnog kapitala (dokapitalizacija).

Na kraju 2013. godine, Regulatorni kapital je za 14% manji u odnosu na minimalno propisani regulatorni kapital sa graničnim nivoom pokazatelja adekvatnosti zbog visokog učešća rizične aktive i niskog nivoa regulatornog kapitala izazvan rastom pozicije tekućeg (efekti po osnovu obezvređenja), odnosno akumuliranog gubitka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)**34.10. Upravljanje kapitalom (nastavak)**

Banka je postupila u skladu sa Zakonom o bankama i obavestila NBS o statusu potkapitalizovanosti. Banka je u obavezi da od momenta informisanja NBS o statusu potkapitalizovanosti, održava mesečni nivo rizično ponderisane aktive (RWA) ispod nivoa sa stanjem na dan prijave ovog statusa u NBS do momenta usklađivanja kapitala sa propisanim.

Banka je u sklopu pripreme poslovne politike i operativnog plana za 2014. godinu, planirala dalje povećanje regulatornog kapitala, što predstavlja osnov za dalji intenzivniji razvoj aktivnosti Banke. Planirano povećanje regulatornog kapitala će se izvršiti kako putem dokapitalizacije u iznosu od EUR 6,0 miliona tako i putem povećanja dopunskog kapitala putem subordiniranog kredita u iznosu od EUR 2,0 miliona. Dokapitalizacija i subordinirani kredit će se realizovati sa matičnom bankom.

35. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE**(a) Preuzete obaveze po osnovu operativnog lizinga**

Obaveze po osnovu operativnog lizinga se odnose na zakup poslovnog prostora i automobila po osnovu zaključenih ugovora.

Buduća minimalna plaćanja neotkazivih obaveza po osnovu operativnog lizinga prikazana su kako sledi:

	2013.	U RSD hiljada 2012.
Do 1 godine	55.371	53.366
Od 1 do 5 godina	20.641	57.870
	76.012	111.236

(b) Sudski sporovi

Banka vodi 12 sudskih sporova protiv pravnih i fizičkih lica radi naplate svojih potraživanja, a javlja se i kao tužena strana u 3 spora po prekršajnom postupku. Konačan ishod sudskih sporova protiv Banke nije moguće proceniti, ali u skladu sa zahtevom za pokretanje prekršajnog postupka, rukovodstvo Banke ne očekuje materijalno značajne iznose novčanih kazni po tim postupcima. Shodno tome, priloženi finansijski izveštaji Banke ne uključuju rezervisanja po ovom osnovu.

(c) Poreski rizici

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.

36. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

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

Banka je klijentima dostavila 447 izvod otvorenih stavki (IOS) sa stanjem na dan 31. oktobra 2013. godine.

Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa klijentima, nema osporenih IOS-a za kredite i potraživanja od komitenata, kao ni IOS-a koji se odnose na obaveze.

37. DEVIZNI KURSEVI

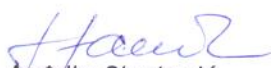
Zvanični srednji devizni kursevi Narodne banke Srbije utvrđeni na međubankarskom deviznom tržištu, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine glavne strane valute su:

	2013.	2012.
EUR	114,6421	113,7183
USD	83,1282	86,1763
CHF	93,5472	94,1922

38. DOGAĐAJI NAKON DATUMA IZVEŠTAJNOG PERIODA

Nije bilo značajnih događaja nakon datuma izveštajnog perioda koji bi zahtevali korekcije ili obelodanjivanje u napomenama uz priložene finansijske izveštaje Banke za 2013. godinu.

Beograd, 22. april 2014. godine



Anđelka Stanković
Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



Vladimir Zečar
Predsednik Izvršnog
odbora

Kurdenkov Sergey Vasilevich
Član Izvršnog
odbora