

HYPO-ALPE-ADRIA BANK A.D. BEOGRAD

**FINANSIJSKI IZVEŠTAJI
ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013.
I IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

HYPO-ALPE-ADRIA BANK A.D. Beograd
Napomene uz finansijske izveštaje za godinu završenu 31. decembra 2013.

Sadržaj

Izveštaj nezavisnog revizora

Bilans stanja

Bilans uspeha

Izveštaj o tokovima gotovine

Izveštaj o promenama na kapitalu

Statistički aneks

Napomene uz finansijske izveštaje

1-112

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

Akcionarima Hypo Alpe-Adria Bank a.d. Beograd

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Hypo Alpe-Adria Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") koji uključuju bilans stanja sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine i bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu završenu na taj dan, pregled značajnih računovodstvenih politika, druge napomene uz finansijske izveštaje i statistički aneks.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije, Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije i napomenom 2 uz ove finansijske izveštaje, kao i za interne kontrole za koje rukovodstvo smatra da su neophodne za sastavljanje finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje nastalo usled pronevere ili greške.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima. Reviziju finansijskih izveštaja izvršili smo u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da postupamo u skladu sa načelima profesionalne etike i da planiramo i izvršimo reviziju na način koji nam omogućava da steknemo razumno uverenje da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajno pogrešno prikazivanje.

Revizija podrazumeva primenu postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima sadržanim u finansijskim izveštajima. Izbor postupaka zavisi od revizorskog prosuđivanja, uključujući procenu rizika od nastanka materijalno značajnog pogrešnog prikazivanja u finansijskim izveštajima, nastalog usled pronevere ili greške. Pri proceni ovih rizika revizor ceni interne kontrole relevantne za sastavljanje i realno i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja Banke u cilju izbora adekvatnih revizorskih postupaka u datim okolnostima, a ne za potrebe izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola Banke. Revizija takođe obuhvata ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i prihvatljivosti računovodstvenih procena koje je izvršilo rukovodstvo, kao i ocenu opšteg prikaza finansijskih izveštaja.

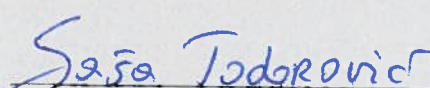
Verujemo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljan i adekvatan osnov za izražavanje mišljenja.

Mišljenje

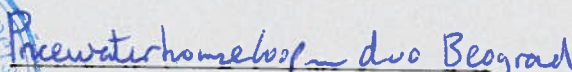
Prema našem mišljenju, priloženi finansijski izveštaji u svim materijalno značajnim aspektima prikazuju realno i objektivno finansijski položaj Hypo Alpe-Adria Bank a.d. Beograd sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine, rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu završenu na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije, Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, propisima Narodne banke Srbije i napomenom 2 uz ove finansijske izveštaje.

Ostala pitanja

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2012. bili su predmet revizije od strane drugog revizora, koji je u Izveštaju nezavisnog revizora od 20. marta 2013. godine izrazio nekvalifikovano mišljenje. Naše mišljenje nije kvalifikovano po ovom osnovu.


Sasa Todorović
Licencirani revizor




PricewaterhouseCoopers d.o.o., Beograd

Beograd, 22. april 2014. godine

07726716 Maticni broj	Popunjiva banka Sifra delatnosti	100228215 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEOGRAD

Sedište : NOVI BEOGRAD, BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6

BILANS STANJA

7006024330853



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	14	14042113	15504134
01, 06	Cpozivi depoziti i krediti	002	15	10421896	15836947
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	16	1375561	2715954
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	17	79490845	112242809
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	18	15344973	16327771
13, 23	Udeli (ucesca)	006			
16, 26	Ostali plasmani	007	19	793695	1407769
33	Nematerijalna ulaganja	008	20	1084074	901403
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	21	1248440	1360670
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010	22	41150	0
37	Odlizena poreska sredstva	011	13	132379	329954
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	23	1447645	1852735
542	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		125422971	168480146

- u hiljadama dinara

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	24	13568461	15396318
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	25	49965018	69505320
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	26	14368013	22945440
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	27	17215	2614611
od 450 do 454	Rezervisanja	106	28	387011	253943
456, 457	Obaveze za poreze	107	29	12719	32251
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	30	0	6422
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odlazne poreske obaveze	110	31	11350	15924
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	30	18671038	24341863
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		97000825	135112092
	KAPITAL		31		
90 minus 128	Kapital	113		24077922	24077922
81	Rezerve iz dobiti	114		7612920	7612920
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115		104396	90235
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116		40080	0
83	Dobitak	117		1586977	1586977
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118		4919989	0
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		26422146	33368054
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		125422971	168480146
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121	33	98427301	107093333
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trećih lica	122		1191203	1201330
91 (osim 911 i 915), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123		14524961	17301275

- u hiljadama dinara

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		8364966	7128724
92, odnosno 97	Derivati	125		64567913	61103968
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126		11778258	20358036

U Beogradu, dana 27.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Radica Obraca



Zakonski zastupnik
banke

Radichani T. Mijovic

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

Sedište : NOVI BEOGRAD, BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6

BILANS USPEHA



7005024330860

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	3438979	10261600
50	Rashodi kamata	202	4	4614673	6390275
	Dobitak po osnovu kamata (201 - 202)	203		3824306	4871325
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5	1011531	1087092
61	Rashodi naknada i provizija	206	5	189482	201859
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		822069	885233
	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	6	925181	0
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	6	0	7414570
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221			
74, 75 csum 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	7	103541	211132
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	8	5219643	1137246
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	225	9	1588987	1607924
642	Troskovi amortizacije	226	10	295604	310267
64 (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	3876442	2765777
77	Prilohi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	12	6710967	18302573
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	12	6126802	9246567
	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	1787912
	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		4722414	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	1787912
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235		4722414	0
850	Poraz na dobit	236	13	0	258598
861	Dobitak od krairanih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	13	0	57633
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i krairanje odlozenih poreskih obaveza	238	13	197575	0
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		0	1588977
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240		4919989	0
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241			
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242	32	0	222
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

u Beogradu, dana 27.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Kjelicica Oltveca



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

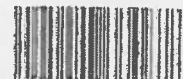
OPRAZAC PROPISAN: Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

07726716 Matični broj	Popunjiva banka Sifra delatnosti	100223215 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19 19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEOGRAD

Sediste : NOVI BEOGRAD, BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005024330877

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1.	2.	3.	4.
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	11818941	12021450
1. Prilivi od kamata	302	9780122	9759508
2. Prilivi od naknada	303	1344706	1102480
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	894113	1159462
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	12866875	11419452
5. Odlivi po osnovu kamata	307	3766586	5663218
6. Odlivi po osnovu naknada	308	188331	204016
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	1589987	1611104
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	356491	316559
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	6865280	3624555
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	0	601998
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313	1047734	0
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	35675802	18432623
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	34535248	6182578
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeća	316	1140554	0
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	0	12250045
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	21307804	9100247
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	0	4902989
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeća	320	0	3715765
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	21307804	481493
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	13320264	9934374
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323		
16. Placeni porez na dobit	324	385612	276335
17. Isplacene dividende	325	0	1280437

- u hiljadama dinara

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	12934652	8377602
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327		
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	4694	4039
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	4694	4039
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	483184	610864
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	483164	610864
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	478470	605825
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	0	1227508
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345	0	1227508
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	14494187	0
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351	5744115	0
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	8750072	0
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	0	1227508

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356	14494187	0
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	47499437	31685620
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	49537442	22887135
OJ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	0	8998485
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	2038005	0
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 8)	361	15504134	6448760
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	2274699	1591097
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	1698715	1534208
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	14042113	15504134

U Bespravcu dana 27.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Lejla Olivera



Zakonski zastupnik
banke

Božidar T. Dž

OBRAZAC PRCP/SAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrazcima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 74/2008, 9/2009 i 12/2009)

07726716 Matični broj	 Sifra delatnosti	100228215 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	 19	
Vrsta posla		

Naziv : HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEOGRAD

Sedište : NOVI BEOGRAD, BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005024330891

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

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Aksijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neuplaćeni aksijski kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
1	2		3		4		5		
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	401	14319484	414		427		440	9758438
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	14319484	417		430		443	9758438
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	407	14319484	420		433		446	9758438
8	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine (red.br. 7+8-9)	410	14319484	423		436		449	9758438
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	413	14319484	426		439		452	9758438

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacije rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	453	7612920	466	46785	479	1280437	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	456	7612920	469	46785	482	1280437	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457		470	43450	483	1586977	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484	1280437	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	459	7612920	472	90235	486	1586977	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucnoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucnoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine (red.br. 7+8-9)	462	7612920	475	90235	488	1586977	501	
11	Ukupna povecanja u tekucnoj godini	463		476	14161	489		502	4919989
12	Ukupna smanjenja u tekucnoj godini	464		477		490		503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine (red.br. 10+11-12)	465	7612920	478	104396	491	1586977	504	4919989

	OPIS	AOP	Sapirane akcije (račun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju (m. 823)	AOP	Ukupno 3+4+5+6+7+8+9+10 (11)	AOP	Godišnja iznosa (račun 123.12)
			10		11		12		
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518	6804	531	33011260	544	
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521	6804	534	33011260	547	
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	509		522		535	1630427	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523	6804	536	1273633	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524		537	33368054	550	
8	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527		540	33368054	553	
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	515		528	40080	541	4074809	554	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	516		529		542		555	
13	je na dan 31.12. tekuće odine _____ (red.br. 10+11)	517		530	40080	543	26422145	556	

L _____ dana 27.2. 2011. godine

Li _____
Wladimir Ivanov

Zakoniti zastupnik
banke

Gubica Plava



Bochman J. N.

07726718 Matični broj	Popunjiva banka 	100228215 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	 19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : HYPO ALPE-ADRIA-BANK AD BEOGRAD

Sedište : NOVI BEOGRAD, BULEVAR MIHAJLA PUPINA 6

STATISTICKI ANEKS



7095024330884

za 2013. godinu

-- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	968727	969392
631	Troskovi naknada zarada	602	161930	159950
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	155268	177652
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	268196	245620
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605		
635	Ostali licni zashodi	606	33866	55110
642	Troskovi amortizacije	607	295604	310267
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	245805	229981
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	72422	65742
deo 641	Troskovi zakupnina	610	544583	536429
644	Troskovi poreza	611	11922	16212
645	Troskovi doprinosa	612	325033	297085
deo 746	Prirhodi od zakupnina	613	13435	8383
68	Negativne kursne razlike	614	10490732	23345738
78	Pozitivne kursne razlike	615	11415913	15931168
30	Zalihe	616	186138	66044
	Prosecan broj zaposlenih utvrhjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	570	842

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	7159742	7159742
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	14319484	14319484
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

u Beogradu, dana 27.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Ljiljana Obradovic



Zakonski zastupnik
banke

Radovan T. Dacic

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. GODINE

1. OPŠTE INFORMACIJE O BANCIMA

Na osnovu odluke Skupštine akcionara Depozitno-kreditne banke AD Beograd br 901/1 – 6 od 08. jula 2002. godine, Hypo Alpe-Adria-Bank AG Klagenfurt je kupovinom akcija od akcionara Depozitno-kreditne banke postala većinski akcionar sa 75% akcija. Odlukom Skupštine akcionara o povećanju akcionarskog kapitala izdavanjem XVII emisije akcija br. 1394/1-5 od 08. oktobra 2002. godine, Hypo-Alpe-Adria-Bank AG Klagenfurt postaje akcionar sa 97% učešća u akcionarskom kapitalu. Rešenjem Trgovinskog suda od 28. oktobra 2002. godine izvršen je upis promene naziva Depozitno-kreditne banke AD Beograd u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd, Novi Beograd, Goce Delčeva 44 (u daljem tekstu Banka).

Rešenjem br. XVI-FI-10660/04 od 04. novembra 2004. godine izvršena je izmena sedišta Banke na lokaciju Bulevar AVNOJ-a 8a, Novi Beograd. Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD. 4608/2005 od 04. aprila 2005. godine izvršeno je prevođenje Banke u Registar privrednih subjekata ove Agencije, u skladu sa propisima. Rešenjem Agencije za privredne registre br. BD 101104/2005 od 20. decembra 2005. godine izvršena je izmena sedišta Banke na novu adresu Bulevar Mihajla Pupina 6, Novi Beograd. Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje svih bankarskih poslova u skladu sa Zakonom o bankama.

Banka je članica Hypo Group Alpe Adria, sa Hypo Alpe-Adria Bank International AG iz Klagenfurta kao matičnom bankom. Većinski vlasnik Hypo Alpe-Adria Bank International AG do 30. decembra 2009. godine je bila Bayerische Landesbank (BayernLB) sa 67,08% vlasništva, a time i krajnji vlasnik Banke.

Dana 30. decembra 2009. godine, vlasništvo nad Hypo Group Alpe Adria preuzima Republika Austrija.

Skupština Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd na sednici održanoj dana 24.03.2011. godine donela je Odluku o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd br. 08461/11 kojom je Banka promenila način organizovanja i postala zatvoreno akcionarsko društvo.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 39396/11 od 05.04.2011. godine usvojen je zahtev Banke pa je Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd promenila pravnu formu i upisana u APR-u kao zatvoreno akcionarsko društvo

Tokom 2013. godine Banka je svoje poslovanje obavljala u centrali Banke i više organizacionih delova:

- 26 filijala Banke
- 24 ekspozitura Banke

Organizacioni delovi Banke nemaju svojstvo pravnog lica, nemaju samostalni račun već posluju preko računa Banke, imaju pravo da zaključuju ugovore u okviru svog predmeta poslovanja i u okviru ovlašćenja koja su im data aktima Banke.

Na dan 31. decembra 2013. godine Banka je imala 831 zaposlenih (31. decembra 2012. godine: 836).

Šifra delatnosti banke je 6419 – banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje.

Matični broj Banke je 07726716. Poreski identifikacioni broj Banke je 100228215.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja

Finansijski izveštaji Banke za 2013. godinu pripremljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 62/2013), Zakonu o reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 62/2013), Zakonu o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005 i 91/2010) i pratećom regulativom Narodne banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona. Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da banke vode, pripremaju i prezentuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS), odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) kao i Tumačenjima računovodstvenih standarda objavljenim u Službenom glasniku Republike Srbije.

MRS, MSFI i tumačenja izdati do 1. januara 2009. godine od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenja međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja su zvanično prevedeni rešenjem Ministarstva finansija Republike Srbije broj 401-00-1380/2010-16 o utvrđivanju prevoda Međunarodnih računovodstvenih standarda odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije broj 77 dana 25. oktobra 2010. godine.

Izmenjeni ili izdati MSFI i interpretacije standarda nakon 1. januara 2009. godine nisu bili primenjeni prilikom sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

Imajući u vidu da su finansijski izveštaji sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji Republike Srbije koji zahteva da finansijski izveštaji budu pripremljeni u skladu sa svim MSFI, kao i propisima izdatim od strane Ministarstva finansija Republike Srbije i računovodstvenom regulativom Narodne banke Srbije, finansijski izveštaji odstupaju od MSFI u sledećem:

- Finansijski izveštaji su prikazani u formatu propisanim 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), koji odstupa od prezentacije i naziva pojedinih finansijskih izveštaja opšte namene, kao i od načina prikazivanja određenih bilansnih pozicija kako to predviđa revidirani MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja", čija je primena obavezna za obračunske periode koji počinju na dan 1. januara 2009. godine i MRS 7 "Izveštaj o tokovima gotovine"
- „Vanbilansna sredstva i obaveze" su prikazana na obrascu bilansa stanja (Napomena 33). Ove stavke po definiciji MSFI ne predstavljaju ni sredstva ni obaveze;
- Banka u vanbilansnoj evidenciji vodi potraživanja za suspendovane kamate, što nije u skladu sa MRS 39 – "Finansijski instrumenti – Priznavanje i merenje";
- Rešenje Ministarstva finansije Republike Srbije od 25. oktobra 2010. godine (Službeni glasnik Republike Srbije br. 77/2010 i 95/2010) utvrđuje da zvanične standarde čine zvanični prevodi MRS i MSFI koje izdaje Odbor za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), kao i tumačenja standarda izdatih od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja (IFRIC) do 1. januara 2009. godine. Do dana sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja nije prevedena nijedna dopuna odnosno dodatak postojećim ili revidiranim standardima, kao nijedno novo tumačenje izdato od strane IASB i IFRIC nakon 1. januara 2009. godine. Standardi i tumačenja za koje u Republici Srbiji ne postoji zvaničan prevod su: MRS 27R – "Pojedinačni finansijski izveštaji", MSFI 9 – "Finansijski instrumenti", MSFI 10 – "Konsolidovani finansijski izveštaji", MSFI 11 – "Zajednički aranžmani", MSFI 12 – "Obelodanjivanje udela u drugim pravnim licima", MSFI 13 – "Odmeravanje fer vrednosti", IFRIC 18 – "Prenos sredstava sa kupca", IFRIC 19 – "Gašenje finansijskih obaveza instrumentima kapitala", IFRIC 20 – "Troškovi odlaganja rudarskog otpada nastalog aktivnostima površinske eksploatacije", IFRIC 21 – "Državni nameti", zbog činjenice da nisu prevedeni na srpski jezik.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja (nastavak)

Kao rezultat gore navedenog, rukovodstvo Banke nije uključilo eksplicitno i bezrezervno saopštenje o usaglašenosti priloženih finansijskih izveštaja sa propisima svih standarda i tumačenja standarda izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde koji sačinjavaju 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 sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 2.

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2012. godinu, izuzev novousvojenih MRS i tumačenja, čija primena nije imala efekta na finansijsko stanje ili rezultat poslovanja Banke.

Sastavljanje finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije zahteva primenu izvesnih ključnih računovodstvenih procena. Ono, takođe, zahteva da rukovodstvo koristi svoje prosuđivanje u primeni računovodstvenih politika Društva. Oblasti koje zahtevaju prosuđivanje većeg stepena ili veće složenosti, odnosno oblasti u kojima pretpostavke i procene imaju materijalni značaj za finansijske izveštaje obelodanjeni su u napomeni 2.2.

Finansijski izveštaji na dan 31. decembra 2013. godine odobreni su od strane Izvršnog odbora Banke dana 28. februara 2014. godine. Odobreni finansijski izveštaji mogu naknadno biti izmenjeni na osnovu mišljenja revizora, a u skladu sa važećim propisima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2 Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja

Korišćenje procenjivanja

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.

2.2.1. Koncept nastavka poslovanja

Finansijski izveštaji Banke sastavljeni su u skladu sa konceptom nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u predvidljivoj budućnosti.

a) Pozicija Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, Klagenfurt, Austrija (Matična kompanija)

Nakon akvizicije 100% akcija Hypo Alpe-Adria-Bank International AG od strane Republike Austrije izvršene dana 30. decembra 2009. godine, Hypo Alpe-Adria-Bank International AG i njena zavisna pravna lica (zajednički Hypo Group Alpe Adria ili HGAA) se trenutno nalaze u procesu restrukturiranja.

U okviru procesa Joint Risk Assessment & Decision („JRAD 1”), koji su nadzorni organi inicirali 2011. godine, postavljen je uslov da Hypo Alpe Adria dostigne minimalni pokazatelj adekvatnosti kapitala od 12,04 % kao i da pokrije razliku između očekivanog gubitka iz kreditnog rizika i ukupnih sredstava za pokriće gubitaka iz rizika sa rokom realizacije do 31. decembra 2012. godine. U 2012. Banka je uspela, uz odobrenje Evropske komisije, da sa svojim vlasnicima zaključi sporazum o dokapitalizaciji banke u iznosu od 1,5 milijardi EUR. Ova dokapitalizacija se sastojala od dokapitalizacije od strane Republike Austrije u iznosu od 500 miliona EUR i odobravanju subordiniranog kredita sa državnim garancijama u iznosu od preko 1,0 milijardi EUR. Kao rezultat toga, sa stanjem na dan 31. decembar 2012, Hypo Alpe Adria beleži pokazatelj adekvatnosti kapitala iznad zadate minimalne vrednosti u Odluci.

U 2012. godini, nadzorni organi su ponovo vršili procenu rizika i procenu neophodnog kapitala („JRAD 2”). Kontrola obavljena na osnovu podataka iz aprila 2012. je utvrdila minimalnu neophodnu kvotu sopstvenog kapitala za Grupu u visini od 12,40 %. Dotična Odluka je doneta sredinom februara 2013, a Banka je dobila rok za realizaciju do 31. decembra 2013.

Dana 3. septembra 2013. godine, Evropska komisija je donela konačnu odluku o istrazi u Hypo Alpe Adria u vezi sa državnom pomoći, koja je započeta u maju 2009. Osnov za ovu odluku predstavljao je konačni plan za restrukturiranje banke podnet krajem juna 2013. Od banke se zahteva da do ponovne privatizacije poštuje pravila za nove poslove definisana u planu za restrukturiranje. Pored toga, namera je da mreža Banke u Jugoistočnoj Evropi (SEE mreža) bude ponovno privatizovana do sredine 2015. godine. Prodaja banke-članice u Austriji Hypo Alpe-Adria-Bank AG, koja je bila planirana za sredinu 2014, obavljena je 2013. Takođe, banka-članica u Italiji je bila primorana da obustavi svoje kreditne aktivnosti 2013. godine, pa je stoga predviđena za gašenje. Praćenje poštovanja plana za restrukturiranje i uvedenih mera za ponašanje će i dalje obavljati nezavisni poverenik imenovan od strane Evropske komisije i zadužen za praćenje. U skladu sa odredbama konačne odluke Evropske komisije, banka-članica Hypo Alpe-Adria-Bank AG (Austrija) je prodana 19. decembra 2013. (datum zaključenja posla), nakon postupka prikupljanja ponuda koji je trajao nekoliko meseci i detaljnog razmatranja dostavljenih

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)

2.2.1. Koncept nastavka poslovanja (nastavak)

ponuda. Ovaj čin je predstavljao ispunjavanje jedne od najznačajnijih tačaka iz zahteva Evropske komisije u vezi sa ponovnom privatizacijom. U cilju pripreme za prodaju mreže u Jugoistočnoj Evropi koja je predviđena za ponovnu privatizaciju, obavljani su dalji prenos portfolija u kompanijama koje su predviđene za gašenje (wind-down) u Sloveniji, Hrvatskoj, Srbiji, Bosni i Hercegovini i Crnoj Gori, što je dovelo do normalizacije najznačajnijih finansijskih pokazatelja odnosnih subjekata, tj. neto prihoda od kamata, pokazatelja problematičnih kredita (NPL) i kapaciteta za refinansiranje (pokazatelj odnosa kredita i depozita) i poboljšanja najznačajnijih pokazatelja kapitala. Ove mere su definisane u odluci Evropske komisije od 3. septembra 2013. u cilju povećanja atraktivnosti mreže u Jugoistočnoj Evropi za potencijalne investitore.

Ostale pripremne aktivnosti za ovu prodaju su podrazumevale uspostavljanje partnerske strukture na nivou mreže u Jugoistočnoj Evropi, kao i pribavljanje dozvola za planiranu holding kompaniju za upravljanje mrežom u Jugoistočnoj Evropi u narednih nekoliko meseci. Što se tiče preostalih portfolija predviđenih za gašenje, odluka Evropske komisije predviđa brzo i efikasno gašenje ovih subjekata i portfolija.

Plan za restrukturiranje Hypo Alpe Adria (HGAA) odražava zahteve Evropske komisije koji se odnose na gašenje banke-članice u Italiji, implementaciju mera za pospešivanje prodaje u obliku prenosa portfolija, konzervativnije procene rizika portfolija mreže u Jugoistočnoj Evropi, kao i ubranu prodaju portfolija predviđenog za gašenje. Posledični gubici u periodu od 2013. do 2017. se prevashodno odnose na predviđene gubitke iz prodaje učešća i uvećane rezervacije za rizike, a u okviru plana za restrukturiranje se procenjuje da će ovi gubici iznositi između EUR -3,58 milijardi (najbolji slučaj) i EUR -6,33 milijarde (pesimistični scenario u slučaju stresa). Odnosne potrebe za dokapitalizaciju iznose između EUR 2,65 milijardi (najbolji slučaj) i EUR 5,40 milijardi (pesimistični scenario u slučaju stresa) i odobrene su od strane Evropske komisije. Republika Austrija je u banku unela ukupno EUR 1,75 milijardi kapitala u 2013. godini, u sklopu tri dokapitalizacije. Uz dodatnu kapitalnu meru u aprilu 2014. u iznosu od EUR 0,75 milijardi, u banku je uneto ukupno EUR 2,50 milijardi, što znači da preostali iznos od EUR 2,90 milijardi namenjen kapitalnim merama još uvek stoji na raspolaganju, na osnovu okvira za državnu pomoć odobrenog od strane Evropske komisije.

Kada je sredinom 2013. godine postalo očigledno da će istraga Evropske komisije u vezi sa državnom pomoći biti uskoro završena, austrijski kancelar i vice-kancelar su u maju 2013. formirali stručni operativni tim u sklopu projekta „Lux“, radi istraživanja različitih opcija koje postoje u vezi sa implementacijom plana EU za restrukturiranje i likvidacije imovine Hypo Alpe-Adria-Bank International AG koja se nalazi u okviru subjekta predviđenog za gašenje na najbolji mogući način. Na čelu ovog operativnog tima se nalazio tadašnji predsednik Upravnog odbora Dr. Klaus Liebscher, sve do februara 2014. Nakon odlaska Dr. Liebschera, guverner austrijske centralne banke Dr. Ewald Nowotny je preuzeo ovu funkciju u okviru operativnog tima. Dana 18. marta 2014., na zahtev saveznog ministra finansija, austrijska vlada je donela odluku u korist implementacije predloga operativnog tima i pretvaranja Hypo Alpe-Adria-Bank International AG u deregulisanu wind-down kompaniju na koju se primenjuje privatno pravo bez opšte državne garancije do septembra 2014. Banka se trenutno nalazi u postupku primene ovih zahteva.

U kontekstu procesa „Joint Risk Assessment & Decision Process“ („JRAD“), koji je objavljen od strane regulatornih organa i započet 2011. godine, Hypo Alpe Adria je bila u obavezi da ostvari propisani minimalni pokazatelj ukupnog kapitala i obezbedi da deficit između očekivanih gubitaka u oblasti kreditnog rizika i ukupnih rezervi za rizike (manjak) bude pokriven počev od datuma implementacije procesa. U to vreme nije doneta nijedna nova odluka u vezi sa „JRAD“ istragom koju su regulatorni organi sproveli 2013. godine („JRAD III“), što je značilo da se zahtevi koje propisuje „JRAD II“ moraju ispuniti sa stanjem na dan 31.12.2013. Uzevši u obzir trenutni kapital u iznosu od EUR 2,7 milijarde i rizičnu aktivu u iznosu od EUR 18,4 milijarde, pokazatelj sopstvenog kapitala grupe iznosi 14,87%. Kao rezultat toga, zadovoljen je prvi zahtev u okviru „JRAD II“ koji se odnosi na održavanje pokazatelja sopstvenog kapitala na nivou od 12,4%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)

2.2.1. Koncept nastavka poslovanja (nastavak)

Trenutni regulatorni sopstveni kapital (EUR 2,7 milijardi), kao i odbitne komponente kapitala u okviru Stuba 2 (odbitne zbog gornjeg limita koji je definisan na osnovu Bazela II) u iznosu od EUR 0,6 milijardi, mogu se primeniti u smislu usklađenosti sa drugim zahtevom koji propisuje „JRAD II“, tj. pokrće manjka sredstvima sopstvenog kapitala. To znači da su sredstva neophodna za pokrće zahteva sopstvenog kapitala i manjka u ukupnom iznosu od EUR 2,62 milijarde pokrivena rizičnim kapitalom u iznosu od EUR 3,37 milijarde. To ukazuje na višak od EUR 0,75 milijarde, što znači da je drugi zahtev takođe zadovoljen. Ukoliko SEE mreža u bliskoj budućnosti bude reprivatizovana, ne može se očekivati da se na tržištu dobije knjigovodstvena vrednost kapitala ovih banaka od oko EUR 1,3 milijarde. Ukoliko dođe do materijalnog gubitka pre implementacije deregulisane wind-down kompanije koju vlada planira, neusklađenost sa kapitalnim zahtevima „JRAD“ se ne može isključiti.

Usled kontinuirano problematičnog makroekonomskog okruženja i kao rezultat obaveza koje je potrebno ispuniti u skladu sa planom Evropske unije za restrukturiranje grupe, holding kompanija Hypo Alpe Adria grupe, Hypo Alpe-Adria-Bank International AG, morala je da uzme u obzir sve materijalne gubitke po osnovu učešća, kreditiranja unutar grupe i kreditiranja klijenata – trećih strana u svojim pojedinačnim godišnjim finansijskim izveštajima za 2013. godinu (na nivou pojedinačne institucije u skladu sa UGB/BWG). Čak i kada se uzmu u obzir tri mere za dokapitalizaciju koje su implementirane u 2013. godini u ukupnom iznosu od EUR 1,75 milijardi, nije bilo moguće sprečiti da preostali osnovni kapital banke padne na oko EUR 0,18 milijardi. Pokazatelj sopstvenog kapitala matične kompanije, koji je određen u skladu sa regulatornim zahtevima, iznosio je 1,87% na dan 31.12.2013. godine, i stoga nije ispunjen zakonski propisan minimum od 8,0% prema Bazelu II. Manjak osnovnog kapitala u cilju ispunjavanja regulatornih zahteva iznosi EUR 0,50 milijardi. Banka je ispunila svoje zakonski propisane obaveze i o ovim okolnostima odmah obavestila regulatorne organe. Konsolidovani kapital grupe, koji ne uzima u obzir umanjenja vrednosti zbog prihoda od otuđenja koji su niži od očekivanih, iznosio je 14,87% na dan 31.12.2013. godine i ispunjavao je zakonske zahteve (videti prethodni tekst).

Na sednici Generalne skupštine akcionara Hypo Alpe-Adria-Bank International AG koja je održana 09.04.2014. godine, Republika Austrija, u svojstvu vlasnika banke, odobrila je injekciju kapitala u obliku povećanja akcijskog kapitala u iznosu od EUR 0,75 milijardi, što je sprovedeno 11.04.2014. godine. Ova kapitalna mera je imala za cilj garantovanje usklađenosti sa regulatornim zahtevima do trenutka implementacije wind-down kompanije, što je planirano za mesec septembar, a za koju u budućnosti neće biti potrebna dozvola za rad banaka i samim tim se na nju neće primenjivati regulatorni zahtevi potrebnog minimalnog kapitala, u skladu sa Zakonom o bankama Republike Austrije („BWG“). Izvršni odbor svoju procenu nastavka poslovanja Hypo Alpe Adria zasniva na pretpostavkama koje se odnose na plan restrukturiranja grupe koji je odobrila Evropska komisija i koji propisuje dalje kapitalne mere za održanje pretpostavke nastavka poslovanja i pokrće očekivanih gubitaka u toku gašenja portfolija.

b) Pozicija banke-članice u Srbiji – HAA Bank A.D. Beograd

Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd („Banka“) je svoje poslovanje u 2013. godini obavljala u skladu sa zakonskim okvirom Republike Srbije.

Na dan 31.12.2013. godine, Banka je iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 25,49%, što je znatno iznad propisanog limita od 12,0% (procenat na 31.12.2012: 17,14%), kako je navedeno u Napomeni 3.2 uz Finansijske izveštaje. Povećanje adekvatnosti kapitala je bilo rezultat uključivanja nerasporedjene dobiti prethodne godine u iznosu od RSD 1.586.977 hiljada u kapital. Pored toga, na povećanje pokazatelja adekvatnosti kapitala uticala je prodaja dela portfolija NPL plasmana u iznosu od oko 200 miliona EUR, kao i naplata dela problematičnih kredita. Rezultat ovih mera je smanjenje obračunate neophodne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama u odnosu na kraj 2012. godine za RSD 8.531.876 hiljada, kao što je navedeno u Napomeni 31(b) uz Finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)

2.2.1. Koncept nastavka poslovanja (nastavak)

Tokom godine, nivo likvidnosti Banke se kretao u okviru dozvoljenih pokazatelja propisanih od strane Narodne banke Srbije. Na dan 31.12.2013, pokazatelj likvidnosti Banke je iznosio 2,11% (pokazatelj na dan 31.12.2012: 1,97%), što je iznad minimalnog zahteva NBS od 1%.

Tokom 2013. godine, Banka je smanjila ukupnu izloženost prema Hypo Alpe-Adria-Bank International AG za iznos od EUR 122 miliona, sa EUR 345 miliona na EUR 223 miliona (uključujući i iznos subordiniranog kredita od EUR 50 miliona koji je otplaćen na redovni datum dospeća 15.12.2013). Na dan 31.12.2013, subordinirane linije su iznosile EUR 137 miliona i CHF 20 miliona, sa dospećem na dan 20.01.2016. Banka planira da ove linije otplati u skladu sa ugovorenim planom dospeća.

Pored toga, Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd je od matične banke Hypo Alpe-Adria-Bank International AG dobila pismo podrške kojim se potvrđuje da će Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd dobiti sva neophodna sredstva u skladu sa odobrenim obezbeđenim limitima za finansiranje svojih poslovnih aktivnosti i da Hypo Alpe-Adria-Bank International AG ne namerava da povlači položene depozite i date kredite pre njihovog datuma dospeća.

S obzirom na jaku kapitalnu i likvidnosnu poziciju Banke, kao i obavezu matične kompanije da nastavi sa podrškom članice u Srbiji, rukovodstvo je zaključilo da ovi finansijski izveštaji mogu biti sačinjeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti da posluje u predvidljivoj budućnosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)

2.2.2. 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.

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja kredita, Banka vrši analizu kreditnog portfolija u cilju procene obezvređenja potraživanja na mesečnom nivou. U procesu utvrđivanja da li u bilansu uspeha treba priznati gubitak zbog obezvređenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolija, pre obezvređenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliju.

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 koji imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

Rukovodstvo 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 portfoliju 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 redovne analize s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 3.1.1. uz finansijske izveštaje.

2.2.3. 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.

Zbog značaja stalnih sredstava u ukupnoj aktivi Banke, uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati materijalno značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja.

2.2.4. Odložena poreska sredstva

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. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja je korišćena za obračun iznosa odloženih poreza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.2. Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja (nastavak)

2.2.5. Tekući porez

Banka je obveznik poreza na dobit u Republici Srbiji. Utvrđivanje poreske obaveze zahteva primenu određenih procena. U situaciji kada je finalna poreska obaveza različita od inicijalno priznate poreske obaveze, navedena razlika utiče na poresku obavezu perioda u kome je razlika utvrđena.

2.2.6. Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa

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 28 b) uz finansijske izveštaje.

2.2.7. Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza

Fer vrednost finansijskih instrumenata kotiranih na aktivnim tržištima zasniva se na tekućim cenama ponude (finansijska sredstva) ili tražnje (finansijske obaveze). Ukoliko tržište nekog finansijskog sredstva nije aktivno, Banka utvrđuje fer vrednost tehnikama procene. To uključuje primenu poslednjih raspoloživih transakcija između nezavisnih strana, analizu diskontovanih novčanih tokova i druge tehnike procene koje koriste učesnici na tržištu. Modeli procene oslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum vrednovanja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili posle datuma vrednovanja. Na datum bilansa stanja, rukovodstvo Banke je revidiralo modele kako bi se postaralo da na odgovarajući način oslikavaju tekuće tržišne uslove, uključujući relativnu likvidnost tržišta i kamatne marže. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 3.3. uz finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.3. Promene računovodstvenih politika i obelodanjivanje

a) *Novi standardi i tumačenja koji još nisu usvojeni*

Određeni broj novih standarda, izmena i dopuna i tumačenja standarda važeći su za godišnje periode koji počinju nakon 1. januara 2013. godine te nisu primenjeni prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja. Ne očekuje se da će i jedan od pomenutih standarda imati materijalno značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke, izuzev standarda navedenih u tekstu dole:

- MSFI 9, 'Finansijski instrumenti', bavi se pitanjem klasifikacije, odmeravanja i priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza. MSFI 9 objavljen je novembra 2009. i oktobra 2010. godine. Ovaj standard zamenjuje one delove MRS 39 koji se odnose na klasifikaciju i odmeravanje finansijskih instrumenata. MSFI 9 propisuje da se finansijska sredstva klasifikuju u dve kategorije odmeravanja: kao sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti i kao sredstva koja se odmeravaju po amortizovanoj vrednosti. Odluka o klasifikaciji sredstava donosi se prilikom njihovog početnog priznavanja. Klasifikacija zavisi od poslovnog modela koji pravno lice koristi za potrebe upravljanja svojim finansijskim instrumentima, kao i od karakteristika instrumenta sa aspekta ugovornih novčanih tokova. Standard je, kada je reč o finansijskim obavezama, zadržao najveći broj zahteva MRS 39. Glavna promena ogleda se u tome što se u slučajevima kada se finansijske obaveze odmeravaju po fer vrednosti, deo promene u fer vrednosti nastale iz sopstvenog kreditnog rizika društva, knjiži u izveštaju o ukupnom ostalom finansijskom rezultatu a ne u bilansu uspeha, osim ako pomenuto ne dovodi do obračunskog neslaganja. Banka tek treba da proceni pun efekat MSFI 9. Osim pomenutog, Banka će uzeti u obzir efekat ostalih elemenata kojima se bavi MSFI 9, kada pomenuti standard bude konačno priređen od strane Odbora.
- IFRIC 21, 'Državni nameti', ustanovljava način računovodstvenog obuhvatanja obaveze plaćanja poreza koji nije porez na dobit. Tumačenje standarda daje odgovor na pitanje koji događaji povlače obavezu plaćanja poreza i u kom trenutku treba priznati tu obavezu. Banka trenutno ne podleže plaćanju materijalno značajnih poreza te standard nema materijalno značajan uticaj na Banku.

Osim pomenutih, nema drugih MSFI i tumačenja IFRIC koji još uvek nisu stupili na snagu, a za koje se očekuje da će imati materijalno značajan uticaj na Banku.

2.4. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2012. godinu koji su bili predmet revizije od strane Ernst & Young d.o.o. Beograd. Banka nije izmenila početno stanje neraspoređene dobiti za 2013. godinu, jer nije bilo korekcije po osnovu izveštaja revizora za 2012. godinu.

Uporedne finansijske informacije odnosno početna stanja predstavljaju finansijske izveštaje Banke na dan 31. decembar 2012. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.5. Priznavanje prihoda i rashoda

Banka priznaje prihod kada se iznos prihoda može pouzdano izmeriti, kada je verovatno da će u budućnosti Banka imati ekonomske koristi i kada su ispunjeni posebni kriterijumi za svaku od aktivnosti Banke kao što je u daljem tekstu opisano.

2.5.1 Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi po osnovu kamata, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova) i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta. Prihodi i rashodi po osnovu kamata priznaju se po načelu uzročnosti prihoda uz primenu efektivne kamatne stope koja se utvrđuje u trenutku početnog priznavanja finansijskog sredstva/obaveze.

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, osim onih koji se klasifikuju kao raspoloživi za prodaju, ili su određeni po fer vrednosti kroz bilans uspeha, prihodi ili rashodi po osnovu kamata se priznaju u okviru prihoda od kamata i rashoda kamata u bilansu uspeha koristeći metod efektivne kamatne stope, 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.

Kada se računa efektivna kamatna stopa, Banka procenjuje tokove gotovine uzimajući u obzir sve ugovorene uslove finansijskog instrumenta (na primer, mogućnost plaćanja unapred) ali ne uzima u obzir buduće kreditne gubitke. Kalkulacija uključuje sve naknade i iznose plaćene ili primljene između dve ugovorne strane koje su sastavni deo efektivne kamatne stope, troškove transakcija i sve druge premije ili diskonte. Kamate se priznaju na vremenskoj osnovi tako da visina kamate zavisi od protoka vremena.

U slučaju umanjenja vrednosti potraživanja, Banka umanjuje knjigovodstvenu vrednost potraživanja do nadoknadivog iznosa, koji predstavlja procenjeni budući novčani tok diskontovan po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog instrumenta, i nastavlja da prikazuje promene diskonta kao prihod od kamate. Prihod od kamate na zajmove čija je vrednost umanjena utvrđuje se primenom metode prvobitne efektivne kamatne stope. Banka ostvaruje prihode i rashode kamate iz poslovanja sa Narodnom bankom Srbije, domaćim i stranim bankama i pravnim i fizičkim licima.

Od momenta donošenja odluke ovlašćenih organa Banke o utuženju, na ukupna potraživanja (koju čine: glavnica, kamata i troškovi), ne obračunava se redovna već suspendovana kamata. Posebnim odlukama ovlašćenih organa Banke može se, propisati prenos ukupne nenaplaćene kamate na sporne plasmane na suspendovanu kamatu u okviru Vanbilansne evidencije i pre donošenja Odluke o utuženju istih.

Suspendovana kamata se, sve do definitivnog regulisanja spornog potraživanja, obračunava i evidentira u okviru Vanbilansne evidencije.

Banka ostvaruje prihode/rashode i od naknada po osnovu servisiranja odobrenih (primljenih) kredita.

Prihodi po osnovu ovih naknada se razgraničavaju primenom efektivne kamatne stope u toku perioda trajanja kredita, i priznaju se u okviru prihoda od kamata.

Naknade za odobravanje kredita se obračunavaju i naplaćuju jednokratno unapred, razgraničavaju se i amortizuju kao prihod od kamata na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja kredita. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.5. Priznavanje prihoda i rashoda (nastavak)

2.5.2 Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena. Banka ostvaruje naknade vršenjem domaćeg i međunarodnog platnog prometa, pružanjem usluga u poslovanju sa karticama, obračunom naknada po izdatim garancijama i akreditivima, vršenjem menjačkih poslova kao i drugim servisnim uslugama za račun klijenata.

2.5.3 Prihodi po osnovu dividendi

Prihod od dividendi se priznaje kada se ustanovi pravo da se dividenda primi.

2.6. Preračunavanje stranih valuta

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Kao što je izneto u Napomeni 2.1., 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 ili na dan procene vrednosti ako su stavke ponovo vrednovane.

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan (Napomena 37).

Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz izmirenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, 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 primenom ugovorenog kursa (Napomena 12).

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. 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 poravnjanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

Finansijska sredstva

Finansijsko sredstvo (ili deo finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava) prestaje da se priznaje ukoliko:

- je došlo do isteka prava na gotovinske prilive po osnovu tog sredstva; ili
- je Banka prenela pravo na gotovinske prilive po osnovu sredstva ili je preuzela obavezu da izvrši isplatu primljene gotovine po osnovu tog sredstva u punom iznosu bez materijalno značajnog odlaganja plaćanja trećem licu po osnovu ugovora o prenosu; i
- Banka je ili izvršila prenos svih rizika i koristi u vezi sa sredstvom, ili nije ni prenela, ni zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, ali je prenela kontrolu nad njim.

Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je zaključila 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. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze

Finansijska obaveza prestaje da se priznaje ukoliko je ispunjenje te obaveze izvršeno, ukoliko je obaveza ukinuta ili ukoliko je isteklo važenje obaveze. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

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, krediti i potraživanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

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

2.7.1. (a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija uključuje dve podkategorije 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. Navedena sredstva se evidentiraju po fer vrednosti u bilansu stanja.

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju finansijske derivate, obveznice stare devizne štednje i akcije banaka.

Svi realizovani ili nerealizovani dobitci i gubici po osnovu promena tržišne vrednosti ovih hartija od vrednosti, odnosno svođenja na fer vrednost, priznaju se u korist prihoda, odnosno na teret rashoda.

Banka poseduje derivativne finansijske instrumente koji ne ispunjavaju uslov za računovodstvo zaštite.

Na kraju godine Banka je imala potraživanja i obaveze po kratkoročnim valutnim svopovima (FX-swap) i unakrsnim valutnim svopovima (CCY-swap).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.7.1. (a) Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha (nastavak)

Derivati, uključujući valutne ugovore, valutne svopove i druge izvedene finansijske instrumente, prvobitno se priznaju po fer vrednosti u bilansu stanja na datum potpisivanja ugovora i naknadno se ponovo vrednuju po fer vrednosti.

informacije o fer vrednostima se pribavljaju na tržištu, i uključuju informacije o skorašnjim transakcijama na tržištu ili se utvrđuju metodom diskontovanih novčanih tokova.

Svi derivati se iskazuju kao sredstva kada je fer vrednost pozitivna, tj. kao obaveze kada je negativna.

Najbolji izvor procene fer vrednosti derivata prilikom inicijalnog priznavanja je transakciona cena (tj. fer vrednost date ili primljene naknade).

2.7.1 (b) Krediti i potraživanja

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata 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. Na dan bilansa stanja kredit i su iskazani po amortizovanoj vrednosti korišćenjem ugovorene kamatne stope, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja i direktan otpis.

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata i naknada. Naknade 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. Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

Banka sa svojim komitentima ugovara valutnu klauzulu. Kredit i u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR, CHF 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. Valutna klauzula predstavlja ugrađeni derivat koji se ne evidentira odvojeno od osnovnog ugovora, s obzirom da su ekonomske karakteristike i rizici ugrađenog derivata usko povezani sa osnovnim ugovorom. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi od promene vrednosti sredstava i obaveza.

U bilansu stanja Banke kredit i i potraživanja su iskazani na pozicijama „Opozivi depoziti i kredit i“, „Dati kredit i i depoziti“, „Ostali plasmani“ i „Potraživanja po osnovu kamata i naknada“.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.7.1 (c) Finansijska sredstva koja se drže do dospeća

Finansijska sredstva koji se drže do dospeća su nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili utvrdim rokovima plaćanja i fiksnim rokovima dospeća, koja rukovodstvo ima nameru i mogućnost da drži do dospeća. U slučaju da Banka odluči da proda značajan deo finansijskih sredstava koja se drže do dospeća, cela kategorija će biti reklasifikovana kao raspoloživa za prodaju.

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. 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.

2.7.1 (d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju

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

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju sastoje se od akcija i učešća u kapitalu drugih banaka i pravnih lica.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, se iskazuju po fer vrednosti. Učešća u kapitalu koja se ne kotiraju na aktivnom tržištu i čija se vrednost ne može pouzdano utvrditi vrednuju se po nabavnoj 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. Za procenjene iznose rizika da plasmani u učešća u kapitalu i ostale hartije od vrednosti raspoložive za prodaju neće biti naplaćeni, Banka vrši ispravku vrednosti.

Pored gore navedenih, u hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, klasifikuju se i državni zapisi Republike Srbije sa rokom dospeća preko 3 meseca. Prihodi od kamata na državne zapise Republike Srbije se obračunavaju i pripisuju mesečno.

Prihodi od dividendi, po osnovu ulaganja u akcije drugih pravnih lica, i prihodi po osnovu učešća u kapitalu drugih pravnih lica prikazuju se kao prihodi u trenutku njihove naplate.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.7.1 (d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (nastavak)

U slučaju finansijskih instrumenata raspoloživih za prodaju, Banka procenjuje na pojedinačnoj osnovi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju, na osnovu istih kriterijuma koji važe za finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti. Takođe, proknjiženi iznos ispravke predstavlja kumulativni gubitak vrednovan kao razlika između amortizovane vrednosti i tekuće fer vrednosti, umanjen za eventualne gubitke usled obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha. U slučaju instrumenata kapitala raspoloživih za prodaju, objektivnim dokazom se smatra i "značajan" ili "prolongiran" pad fer vrednosti instrumenta kapitala ispod nabavne vrednosti. Ukoliko postoji dokaz o obezvređenju, kumulativni gubitak, vrednovan kao razlika nabavne vrednosti i trenutne fer vrednosti, umanjen za eventualne gubitke usled obezvređenja prethodno priznate u bilansu uspeha, prenosi se iz kapitala u bilans uspeha, dok se porast fer vrednosti nakon obezvređenja evidentira direktno kroz kapital.

Umanjenje vrednosti 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. Smatra se da su finansijsko sredstvo, ili grupa sredstava, obezvređeni samo ako postoje objektivni dokazi obezvređenja koji proizilaze iz jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja sredstva i taj događaj (ili događaji) utiču na procenjene buduće tokove gotovine finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji se pouzdano mogu proceniti.

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije da se jedan dužnik ili grupa dužnika suočava sa značajnim finansijskim poteškoćama, docnje pri servisiranju kamate ili glavnice, verovatnoću da će doći do stečaja ili neke druge finansijske reorganizacije i kada dostupni podaci pokazuju da je došlo do merljivog smanjenja budućih tokova gotovine, kao što su promene u okviru neizmirenih obaveza ili ekonomskih uslova koji su u korelaciji sa odstupanjima od ugovorenih uslova.

Prilikom procene obezvređenja kredita i plasmana bankama i komitentima, Banka prvo vrši individualnu procenu da utvrdi da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju za svako finansijsko sredstvo koje je individualno značajno, kao i grupnu procenu za finansijska sredstva koja nisu individualno značajna.

Ukoliko Banka utvrdi da ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju za finansijska sredstva za koja je vršena individualna procena, Banka svrstava takva sredstva u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i vrši grupnu procenu obezvređenja. Sredstva za koja se vrši individualna procena obezvređenja i za koja se priznaje gubitak po osnovu obezvređenja nisu uključena u grupnu procenu obezvređenja.

Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do gubitka usled obezvređenja, iznos gubitka se vrednuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti budućih tokova gotovine (ne uzimajući u obzir očekivane kreditne gubitke koji još uvek nisu nastali). Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 8 (a)).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.7.1 (d) Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju (nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (nastavak)

Kredit i sa njima povezana ispravka vrednosti se u potpunosti isknjižavaju 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 naredne godine, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se desio 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 indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja (Napomena 8 (a)).

Sadašnja vrednost očekivanih budućih tokova gotovine se diskontuje korišćenjem originalne efektivne kamatne stope finansijskog sredstva. Ukoliko kredit ima varijabilnu kamatnu stopu, koristi se tekuća efektivna kamatna stopa. Obračun sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati iz procesa realizacije kolaterala umanjene za troškove realizacije i prodaje kolaterala bez obzira da li je verovatno da će doći do procesa realizacije kolaterala ili ne.

U svrhe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu internog sistema klasifikacije koji Banka koristi uzimajući u obzir karakteristike kreditnog rizika. Budući tokovi gotovine koji se odnose na grupu finansijskih sredstava koji su predmet grupne procene obezvređenja se procenjuju na osnovu istorijskih iskustava o gubicima po osnovu sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika. Istorijska iskustva se koriguju na osnovu dostupnih tekućih podataka kako bi se odrazili efekti tekućih uslova koji nisu imali uticaja na godine na kojima se zasniva istorijsko iskustvo, kao i da bi se uklonili efekti uslova koji su postojali tokom istorijskog perioda, a ne postoje na dan bilansa stanja. Metodologija i pretpostavke koji se koriste za procenu budućih tokova gotovine se redovno pregledaju da bi se smanjile razlike između procenjenih iznosa i stvarnog iskustva po osnovu gubitka.

Tokom godine se mogu, delimično ili u celosti, vršiti direktni otpisi dospelih plasmana i potraživanja za koje je nemogućnost njihove naplate izvesna, odnosno za koje je nastalo i dokumentovano umanjenje vrednosti. Direktni otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda ili ovlašćenog organa Banke.

2.7.1 (e) Reprogramirani krediti

Banka na svakom pojedinačnom slučaju odlučuje o strategiji naplate kod klijenata sa finansijskim poteškoćama. Banka prvo uzima u razmatranje reprogram kredita ili restrukturiranje duga klijenata, a samo u slučaju da takvo rešenje nije moguće pristupa realizaciji sredstava obezbeđenja. Načini reprograma ili restrukturiranja duga obuhvataju izmene uslova kredita i to prolongaciju dospeća, period počeka, obuhvatanje više kreida u jedan novi sa produženim rokom otplate i njihove kombinacije. Nakon izmene uslova ne smatra se da je kredit dospeo. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane i restrukturirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. Banka i dalje vrši individualnu ili grupnu procenu obezvređenja, primenom prvobitne efektivne kamatne stope.

2.7.1 (f) Vrednovanje kolaterala

Banka nastoji da smanji rizik uzimanjem kolaterala, gde god je to moguće. Kao kolateral se javljaju različiti oblici finansijskih i nefinansijskih sredstava kao što su depoziti, hartije od vrednosti, garancije, hipoteke, zalihe i potraživanja. Vrednost kolaterala se obično utvrđuje prilikom uspostavljanja kao i kvartalno, međutim, neki tipovi kolaterala, kao što su na primer, depoziti i hartije od vrednosti, se vrednuju dnevno.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.7. Finansijski instrumenti (nastavak)

2.7.1 (f) Vrednovanje kolaterala (nastavak)

U meri u kojoj je to moguće, Banka koristi raspoložive podatke sa tržišta kako bi vrednovala kolaterale. Nefinansijske vrste kolaterala, kao što su hipoteke na nekretninama, se vrednuju najmanje jednom u tri godine, oslanjanjem na informacije od strane nezavisnih procenitelja, cena na tržištu nekretnina, revidiranih finansijskih izveštaja i drugih nezavisnih izvora.

2.7.1 (g) Stečena aktiva

Prema politici Banke, vrši se procena da li je stečeno sredstvo pogodno za interno poslovanje Banke ili ga treba prodati. Sredstva za koja se utvrdi da se mogu upotrebiti za poslovanje banke se klasifikuju u okviru relevantne pozicije aktive po nižoj od vrednosti stečenog sredstva ili knjigovodstvene vrednosti potraživanja.

2.7.1 (h) Prebijanje finansijskih instrumenata

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.

2.7.2. 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 korišćenjem efektivne kamatne stope.

2.7.3. 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.

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

2.7.4. Obaveze iz poslovanja

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.8. Rezerva za procenjene gubitke 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 internim aktom i Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke („Službeni glasnik republike Srbije“, br. 94/2011, 57/2012 i 123/2012, 43/2013 i 123/2013).

U proceni kreditnog rizika, banka saglasno Metodologiji sagledava: finansijski položaj dužnika sa aspekta profitne stabilnosti, ročne usklađenosti određenih elemenata aktive i pasive, adekvatnost tokova, zaduženosti, pokazatelj finansijske zavisnosti, pokazatelj likvidnosti, pokazatelj pokrića kamatnih obaveza i pokazatelj profitabilnosti.

Pored ocene finansijskih pokazatelja bitan element ocene kategorije rizičnosti dužnika je urednost u izmirivanju materijalno značajnih obaveza prema Banci, u prethodnih 12 meseci, i urednost na dan izveštavanja. Materijalno značajan iznos obaveze je 1% pojedinačnog potraživanja od dužnika ali ne manje od RSD 10.000 za pravno lice, odnosno ne manje od RSD 1.000 za preduzetnike, poljoprivrednike i fizička lica.

Osnovna klasifikacija dužnika nezavisna je od pribavljenih instrumenata obezbeđenja potraživanja.

Potraživanje od dužnika, zbog ocene kvaliteta instrumenata obezbeđenja, može biti različito klasifikovano od osnovne klasifikacije dužnika. Prema kvalitetu, instrumenti obezbeđenja se dele na prvoklasna sredstva obezbeđenja i adekvatna sredstva obezbeđenja. Banka vrši rangiranje klijenata tako da potraživanja sa prvoklasnim obezbeđenjem klasifikuje u kategoriju A, a adekvatno obezbeđena potraživanja u kategoriju povoljniju od osnovne kategorije u koju je dužnik klasifikovan.

Banka ukupna potraživanja od dužnika klasifikuje u kategorije A, B, V, G i D na osnovu kriterijuma blagovremenosti, odnosno docnje u izmirivanju obaveza tog dužnika prema banci, kao i na osnovu ocene njegove kreditne sposobnosti i kvaliteta sredstava obezbeđenja.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa Odlukom Narodne banke, rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata-za kategoriju A 0%, za kategoriju B 2%, za kategoriju V 15%, za kategoriju G 30% i za kategoriju D 100%.

Banka je dužna da utvrdi iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke, koji se utvrđuje kao zbir pozitivne razlike između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika. Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke predstavlja odbitnu stavku u obračunu adekvatnosti kapitala.

2.9. 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), zlato i ostali plemeniti metali, čekovi i devizna sredstva na računima kod domaćih i stranih banaka kao i državni zapisi Republike Srbije sa rokom dospeća do tri meseca.

Drže se radi izmirivanja kratkoročnih gotovinskih obaveza, a ne radi investiranja ili u druge svrhe.

Struktura gotovine i gotovinskih ekvivalenata je prikazana u Napomeni 14.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.10. 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 se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i razgraničava se tokom trajanja ugovora.

2.11. Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica

Ulaganja u povezana preduzeća iskazuju se pod pozicijom *«učešća u kapitalu»*. Ova ulaganja nisu vršena sa namerom da se prodaju u bliskoj budućnosti.

Zavisna pravna lica predstavljaju ona pravna lica u kojima izveštajno pravno lice ima udeo u vlasništvu iznad 50% ili više od polovine prava glasa ili pravo upravljanja finansijskom, odnosno poslovnom politikom zavisnog preduzeća.

Banka je na dan 31. decembra 2011. godine posedovala 100% vlasništva privrednog društva Beo FT investment d.o.o. Beograd-u likvidaciji. U junu 2012. godine privredno društvo Beo FT investment d.o.o. Beograd je likvidirano, tako da na dan 31.12.2013. Banka ne poseduje učešća u zavisnim društvima.

2.12. Učešća u pridruženim preduzećima

Ulaganja u entitet u kome banka ima značajan uticaj, a koje nije ni zavisni entitet ni učešće u zajedničkom poduhvatu naziva se, u skladu sa MRS 28, ulaganje u pridruženi entitet.

Ulaganje u pridruženo preduzeće se klasifikuje kao finansijsko sredstvo raspoloživo za prodaju, i evidentira se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ispravku vrednosti.

2.13. Nematerijalna sredstva, nekretnine i oprema

a) Nematerijalna sredstva

Nematerijalna ulaganja se sastoje od softvera, licenci i nematerijalnih ulaganja u pripremi. Nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

Zasebno stečene robne marke i licence iskazuju se po istorijskoj nabavnoj vrednosti. Robne marke i licence imaju ograničen vek trajanja i iskazuju se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi robnih marki i licenci raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe.

Stečene licence računarskih softvera kapitalizuju se u iznosu troškova nastalih u sticanju i stavljanju u upotrebu odnosno softvera. Nematerijalna ulaganja se otpisuju redovno u toku godine na teret poslovnih rashoda obračunom amortizacije u skladu sa procenjenim korisnim vekom upotrebe koji iznosi 7 godina za core informacioni sistem banke i 5 godina za ostale softvere.

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

Nematerijalna ulaganja uključuju i ulaganja u softvere koja se ne amortizuju budući da nisu još uvek u upotrebi.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.13. Nematerijalna sredstva, nekretnine i oprema (nastavak)

b) Nekretnine, postrojenja i oprema

Nekretnine, postrojenja i oprema iskazani su na dan 31. decembra 2013. godine po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju. Nabavna vrednost uključuje izdatke direktno pripisive nabavljenom sredstvu.

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

Prestanak priznavanja nekretnina, postrojenja i opreme nastaje prilikom njihove prodaje ili kada se buduće ekonomske koristi ne očekuju od njihove upotrebe. Svi gubici i dobiti nastali usled prestanka priznavanja sredstva (izračunati kao razlika između neto prodajne vrednosti i knjigovodstvene vrednosti sredstva) se priznaju u bilansu uspeha u godini kada je došlo do prestanka priznavanja.

Zemljište se ne amortizuje. Amortizacija sredstava se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se rasporedila njihova nabavna vrednost do njihove rezidualne vrednosti tokom njihovog procenjenog veka trajanja, kao što sledi:

Vrsta opreme	% amortizacije
Građevinski objekti	2% - 2.50%
Kompjuterska oprema	25.00%
Nameštaj	11.00%
Motorna vozila	15.50%
Ostala oprema	10% - 33.33%

Kod utvrđivanja osnovice za amortizaciju, nabavna odnosno procenjena vrednost se ne umanjuje za iznos preostale (rezidualne) vrednosti zato što se procenjuje da je ona posle korisnog veka trajanja jednog osnovnog sredstva jednaka nuli.

Obračun amortizacije nekretnina i 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. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju, i po potrebi koriguju, na datum svakog bilansa stanja. Knjigovodstvena vrednost sredstva svodi se odmah na njegovu nadoknadivu vrednost ukoliko je knjigovodstvena vrednost veća od njegove procenjene nadoknadive vrednosti.

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

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe, što rezultira u odloženim porezima (Napomena 13).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.13. Nematerijalna sredstva, nekretnine i oprema (nastavak)

c) Investicione nekretnine

Investiciona nekretnina je nekretnina koja se drži radi zarade od zakupnine ili radi povećanja kapitala, ili radi i jednog i drugog.

Investiciona nekretnina se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju.

Naknadni izdaci se kapitalizuju samo kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi povezane sa tim izdacima pripasti Banci i da se može pouzdano izmeriti. Svi ostali troškovi tekućeg održavanja terete troškove perioda u kome nastanu.

d) Umanjenje vrednosti nefinansijskih sredstava

Sredstva sa neograničenim korisnim vekom upotrebe ne podležu amortizaciji i testiraju se na umanjenje vrednosti jednom godišnje. Za sredstva koja podležu amortizaciji testiranje na umanjenje njihove vrednosti vrši se kada događaji ili izmenjene okolnosti ukažu da knjigovodstvena vrednost možda neće biti nadoknativa. Gubitak zbog umanjenja vrednosti se priznaje u visini iznosa za koji je knjigovodstvena vrednost sredstva veća od njegove nadoknativne vrednosti. Nadoknativa vrednosti je vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Za svrhu procene umanjenja vrednosti sredstva se grupišu na najnižim nivoima na kojima mogu da se utvrde odvojeni prepoznatljivi novčani tokovi. Nefinansijska sredstva kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

2.14. Lizing

a) 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.

b) 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, kapitalizuje se na početku lizinga po nabavnoj vrednosti predmeta lizinga, i priznaje se u okviru osnovnih sredstava sa odgovarajućom obavezom prema zakupodavcu koja se iskazuje u okviru ostalih obaveza.

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.

Ugovorom je regulisano da Banka može, ali ne mora, da nakon isteka ugovora o lizingu stekne vlasništvo nad predmetom lizinga.

Oprema stečena na bazi finansijskog lizinga amortizuje se tokom perioda kraćeg od korisnog veka trajanja sredstva i perioda zakupa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.14. Lizing (nastavak)

c) Računovodstveno obuhvatanje kod zakupodavca

Operativni lizing

Zakup je sporazum po kome zakupodavac prenosi na zakupca pravo korišćenja sredstva tokom dogovorenog vremenskog perioda u zamenu za jedno ili više plaćanja. Kada je sredstvo dato u operativni zakup to sredstvo se iskazuje u bilansu stanja zavisno od vrste sredstva. Prihod od zakupnine priznaje se na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja zakupa.

Finansijski lizing

Kada se sredstva daju u zakup po osnovu finansijskog zakupa, sadašnja vrednost plaćenih zakupnina se priznaje kao potraživanje. Razlika između bruto iznosa potraživanja i sadašnje vrednosti potraživanja se iskazuje kao nezarađeni finansijski prihod. Prihod od zakupa se priznaje tokom perioda trajanja zakupa primenom metode neto ulaganja, koja odražava konstantnu periodičnu stopu povraćaja.

2.15. Stalna sredstva namenjena prodaji

Stalna sredstva (ili grupe za otuđenje) su klasifikovana kao sredstva koja se drže radi prodaje ako se njihova knjigovodstvena vrednost prvenstveno nadoknađuje kroz transakciju prodaje, i ako se prodaja smatra veoma izvesnom. Ova sredstva se iskazuju po nižoj od knjigovodstvene i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje, ako se njihova knjigovodstvena vrednost prvenstveno nadoknađuje kroz transakciju prodaje, a ne kroz nastavak korišćenja. Ovaj uslov se smatra ispunjenim samo kada je prodaja veoma izvesna i kada sredstvo (ili grupa sredstava za otuđenje) je raspoloživa za prodaju u postojećem stanju. Rukovodstvo mora da preuzme obavezu da će ga prodati kako bi se ispunio kriterijum za priznavanja a završetak postupka prodaje se očekuje u periodu od jedne godine od inicijalne klasifikacije.

2.16. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanje je obaveza koja je neizvesna u pogledu roka i iznosa. Rezervisanje se priznaje:

- kada Banka ima postojeću zakonsku ili ugovornu obavezu koja je rezultat prošlih događaja;
- kada je u većoj meri verovatnije nego što to nije da će podmirenje obaveze iziskivati odliv sredstava;
- kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

iznos priznat u rezervisanje predstavlja najbolju procenu izdataka koji je potreban za izmirenje sadašnje obaveze na dan bilansa stanja.

Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.16. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva (nastavak)

Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke. Kada postoji određeni broj sličnih obaveza, verovatnoća da će podmirenje obaveza iziskivati odliv sredstava se utvrđuje na nivou tih kategorija kao celine. Rezervisanje se priznaje čak i onda kada je ta verovatnoća, u odnosu na bilo koju od obaveza u istoj kategoriji, mala.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima i obelodanjuju se u napomenama uz finansijske izveštaje (Napomena 33).

Potencijalne obaveze se procenjuju u kontinuitetu da bi se utvrdila mogućnost verovatnoće odliva ekonomskih resursa. Ukoliko će verovatan odliv resursa u budućnosti biti zahtevan za stavke prethodno priznate kao potencijalne obaveze, rezervisanje se priznaje u finansijskim izveštajima za period u kome je nastala promena verovatnoće nastanka događaja.

Rezervisanja za preuzete potencijalne obaveze se odvojeno obračunavaju za:

- neiskorišćene a odobrene kredite,
- izdate garancije,
- izdate akreditive.

Vrednost izloženosti kreditnom riziku (EAD) za potencijalne obaveze je jednaka onom delu izloženosti riziku za koji se očekuje da će biti iskorišćen u vreme neispunjenja obaveze.

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

2.17. 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 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.

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

U skladu sa Zakonom o radu kao Pravilnikom o radu, Banka je u obavezi da isplati otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini 3 prosečne zarade zaposlenog u momentu isplate s tim da tako utvrđena otpremnina ne može biti niža od tri prosečne zarade po zaposlenom kod poslodavca u momentu isplate odnosno ne može biti niža od tri prosečne zarade po zaposlenom isplaćene u Republici prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za poslove statistike, ako je to za zaposlenog povoljnije.

Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja.

Rezervisanja za otpremnine formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.17. Primanja zaposlenih (nastavak)

(c) Obaveze po osnovu restrukturiranja

Otpremnine se isplaćuju pri raskidu radnog odnosa pre datuma redovnog penzionisanja, ili kada zaposleni prihvati sporazumni raskid radnog odnosa kao višak radne snage u zamenu za otpremninu. Banka priznaje otpremninu pri raskidu radnog odnosa kada je evidentno obavezno da: ili raskine radni odnos sa zaposlenim, u skladu sa usvojenim planom, bez mogućnosti odustajanja; ili da obezbedi otpremninu za prestanak radnog odnosa kao rezultat ponude u nameri da se podstakne dobrovoljni raskid radnog odnosa u cilju smanjenja broja zaposlenih.

Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon datuma bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost.

d) Učešće u dobiti i bonusi

Banka priznaje obavezu i trošak za bonuse i učešće u dobiti na osnovu proračuna kojim se uzima u obzir dobit koja pripada akcionarima nakon određenih korekcija. Banka priznaje rezervisanje u slučaju ugovorene obaveze ili ako je ranija praksa stvorila izvedenu obavezu.

2.18. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), ostalog kapitala, emisione premije, rezervi i neraspoređenog dobitka.

Dividende na akcije evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima posle datuma bilansa stanja.

2.18.1 Akcijski kapital

Obične akcije se klasifikuju kao kapital.

Ukoliko Banka otkupi sopstvene akcije, plaćena nadoknada, uključujući sve direktno pripisive dodatne troškove (bez poreza na dobit), odbija se od kapitala koji se pripisuje vlasnicima kapitala sve dok se akcije ne ponište ili ne reemituju. Ako se takve akcije kasnije reemituju, sve primljene naknade, bez direktno pripisivih dodatnih troškova transakcije i efekata poreza na dobit, uključuju se u kapital koji se pripisuje vlasnicima kapitala.

2.18.2 Ostali oblici osnovnog kapitala

Emisiona premija predstavlja razliku između nominalne i prodajne vrednosti akcija. Nominalna vrednost akcije predstavlja proizvod nominalne cene pojedinačne akcije i ukupnog broja. Rezerve formirane iz dobiti nastaju izdvajanjem dela dobitka nakon oporezivanja i reč je o delu ukupne dobiti banke koju ona nije isplatila vlasnicima akcija u obliku dividendi i zaposlenima po osnovu učešća u dobitku.

2.18.3 Neuplaćeni upisani kapital

Neuplaćeni upisani kapital predstavlja iznos upisanih a neuplaćenih akcija. Knjigovodstvena vrednost neuplaćenog upisanog kapitala predstavlja razliku između ukupnog upisanog kapitala i uplaćenog kapitala. Neuplaćeni upisani kapital izražen u RSD se iskazuje po nominalnoj vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.19. Porezi i doprinosi

2.19.1 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. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit preduzeća od 15% (u 2012. godini poreska stopa je iznosila 10%), 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 podnosi u roku od 180 dana od dana isteka perioda za koji se utvrđuje poreska obaveza, osim u slučaju statusnih promena, likvidacije ili stečaja poreskog obveznika, kada se podnosi u roku od 15 dana od dana isteka roka propisanog za podnošenje finansijskih izveštaja.

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. Trenutno važeća poreska stopa na dan bilansa stanja 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. GODINE

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

2.19. Porezi i doprinosi (nastavak)

2.19.1 Porez na dobit (nastavak)

Odloženi porezi (nastavak)

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na dan svakog bilansa stanja, 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 dan svakog bilansa stanja, 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 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.

2.19.2 Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja, uključuju poreze na imovinu, porez na dodatu vrednost, 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).

2.20. Iskazivanje vanbilansnih sredstava i obaveza

Vanbilansna sredstva/obaveze u bilansu Banke uključuju obaveze po poslovima u ime i za račun trećih lica po kojima banka ne snosi nikakav rizik kao i preuzete buduće obaveze po osnovu garancija, odobrenih okvirnih kredita i drugih oblika jemstva. U okviru vanbilansnih stavki se iskazuju i potraživanja i obaveze po derivatima, kao i ostale vanbilansne pozicije (Napomena 33).

2.21. Zarada po akciji

Osnovna zarada po akciji izračunava se deljenjem neto dobitka koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izveštajnog perioda.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA

3.1. Faktori finansijskog rizika

Politike upravljanja rizicima u Banci imaju za cilj da se putem poštovanja i primene principa i procedura za upravljanje rizicima obezbedi da se rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju minimiziraju u najvećoj mogućoj meri, da svi aspekti poslovanja Banke budu stabilni i što je moguće manje osetljivi na negativne interne i eksterne faktore i da rizični profil Banke u svakom trenutku bude takav da zadovoljava zahteve opreznog bankarskog poslovanja.

Banka svoj rizični profil zasniva na nivou adekvatnosti kapitala kojim se obezbeđuje pokriće rizika koje zahteva zakonska regulativa.

Osim toga Banka prati i izloženosti drugim rizicima iz poslovanja Banke i njenog okruženja, a koji se ne zahtevaju zakonskim propisima o pokazateljima adekvatnosti kapitala.

Politikama za upravljanje rizicima u Banci je regulisano upravljanje svim relevantnim rizicima (koji su navedeni u daljem tekstu) a kojima je Banka izložena. Banka je svoje politike i procedure upravljanja rizicima zasnovala na zahtevima zakonske regulative Narodne banke Srbije, kao i na politikama, procedurama i drugim relevantnim dokumentima Hypo Alpe-Adria-Group.

Pristup u upravljanju pojedinačnim rizicima Banke određen je pozitivnom regulativom Republike Srbije i internim aktima Banke. Ciljani nivo adekvatnosti kapitala zasniva se na principu da pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke treba da bude u skladu sa obimom, vrstom i složenošću poslova koje Banka obavlja i da, pored rizika sadržanih u propisima NBS, obezbedi zonu odstupanja (buffer) za druge rizike iz poslovanja Banke i njenog okruženja kojima je Banka izložena. Upravljanje rizicima podrazumeva identifikovanje rizika, merenje/procenu rizika, preduzimanje mera za ublažavanje rizika i praćenje rizika. U upravljanju rizicima učestvuju:

1. organi Banke i drugi odbori propisani Zakonom – Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) i kreditni odbori Banke;
2. radna tela Izvršnog odbora Banke – Odbor za rizik, Odbor za operativno poslovanje i bezbednost kao i Odbor za upravljanje operativnim rizikom
3. organizacioni delovi Banke – Sektor kontrole rizika, Sektor upravljanja kreditnim rizikom, Sektor upravljanja rizikom u poslovima sa stanovništvom, Sektor kreditnog procesuiranja, Sektor kreditne rehabilitacije, Sektor naplate potraživanja poslova sa stanovništvom, Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom, Nezavisna funkcija: Ekonomska istraživanja, Služba za kontrolu usklađenosti poslovanja i po potrebi drugi organizacioni delovi Banke. Upravni odbor Banke utvrđuje strategiju i politike za upravljanje rizicima, koje sprovodi izvršni odbor. Izvršni odbor usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika, kao i upravljanje rizicima, analizira efikasnost njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi sa tim aktivnostima.

Relevantni rizici kojima je Banka izložena u svom poslovanju su:

a) Finansijski rizici

- tržišni rizici (devizni rizik, rizik kamatnih stopa, rizik promene cena)
- kreditni rizik
- rizik likvidnosti

b) Ostali rizici

- rizik zemlje
- rizik usklađenosti poslovanja
- operativni rizik

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik

3.1.1.1 Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik Banke uslovljen je kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom urednošću u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i kvalitetom instrumenata obezbeđenja potraživanja Banke.

Odeljenje kontrole kreditnog rizika (engl. Credit Risk Control) koje posluje u okviru Sektora kontrole rizika identifikuje, meri, vrši procenu, prati i izveštava o kreditnom riziku na nivou portfolija, odnosno Banke kao celine. Odeljenje kontrole kreditnog rizika prati, meri i izveštava o kreditnom riziku na lokalnom i Grupnom nivou definišući izveštaje u skladu sa potrebama krajnjih korisnika izveštaja. Izveštaji o kreditnom riziku za potrebe izveštavanja Izvršnog odbora i Odbora za rizik sačinjavaju se mesečno, za Upravni odbor i Odbor za reviziju najmanje kvartalno, dok izveštavanje prema Hypo Grupi ima mesečnu i kvartalnu dinamiku u zavisnosti od predefinisane dinamike i smernica Grupe. U Odeljenju kontrole kreditnog rizika obavlja se obračun rezervacija u skladu sa NBS regulativom i prema metodologiji utvrđenoj od strane Banke, a baziranoj na MSFI.

Sektor upravljanja kreditnim rizikom aktivno učestvuje u pripremi kreditnih aplikacija (provera dostavljene potrebne dokumentacije i obrade iste, izrade finansijske analize, izračunavanja rejtinga klijenata, proceni kreditnog rizika pojedinačnih klijenata koja sadrži stručno mišljenje odnosno „glas“ o konkretnom kreditnom zahtevu (pozitivno, negativno ili pozitivno uz uslov), kontinuirano praćenje i analizu finansijskog položaja i kreditne sposobnosti svakog klijenta u skladu sa zahtevima NBS i Grupe. Služba praćenja kreditnog rizika korporativnih klijenata u sastavu Sektora upravljanja kreditnim rizikom je odgovorna za analizu i praćenje kretanja promena na portfoliju klijenata privrede, javnog sektora, kao i praćenje redovnosti otplate kredita od strane klijenata. U okviru ove službe obavljaju se aktivnosti implementacije i sprovođenje sistema za rano upozorenje na povećanje kreditnog rizika, sprovođenja i unapređenja procesa praćenja kreditnog rizika korporativnih klijenata, kao i izveštavanje.

Sektor upravljanja rizicima u poslovima sa stanovništvom procenjuje, meri i prati kreditni rizik i performanse Retail portfolija (Fizička lica, MSP, Preduzetnici i Poljoprivrednici). Sektor se sastoji od dva Odeljenja i tri nezavisne funkcije. Odeljenje za procenu kreditnog rizika nestandardnih zahteva i restrukturiranje bavi se procenom kreditnog rizika kako za nove zahteve tako i za restrukturiranja u skladu sa HBSE Retail kreditnom politikom. Odeljenje za upravljanje portfolijom u poslovima sa stanovništvom bavi se analizom i izveštavanjem o retail portfoliju uključujući i razvoj interne regulative za čitav segment, kao i predlaganje potrebnih izmena u skladu sa rezultatima analize portfolia. Tri nezavisne funkcije su Stručni saradnik za Funkciju sprečavanja prevara u poslovima sa stanovništvom koja za osnovni cilj ima sprečavanje prevarnih radnji u procesu odobravanja kredita i identifikovanje prevara u postojećem portfoliu, Viši stručni saradnik za Funkciju upravljanja rizikom naplate potraživanja u poslovima sa stanovništvom koja tesno sarađuje sa Sektorom naplate potraživanja poslova sa stanovništvom u cilju strateškog usmeravanja i Stručni Saradnik za Funkciju revizije poslova sa stanovništvom koja za cilj ima verifikaciju da je postojeća interna regulativa ispoštovana.

Sektor kreditne rehabilitacije aktivno učestvuje u procesu restrukturiranja kredita, procesu prikupljanja neophodnih dokumenata i procesiranja istih, davanja ekspertskeg mišljenja kao dodatka svakom procesu restrukturiranja i sanacije, kao i pripremanju novih kreditnih predloga sa odgovarajućim objašnjenjem za sednice Izvršnog odbora i kreditnih komiteta, konstantno praćenje klijenta i novih preduzetih koraka, kako bi se unapredila finansijska situacija klijenta i naplate dospele obaveze, uz sačinjavanje sporazuma, pisma o namerama i drugih dokumenata u cilju bližeg definisanja rokova i radnji koje je potrebno sprovesti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.1 Upravljanje kreditnim rizikom

Sektor kreditnog procesuiranja je odgovoran za aktivnosti izrade modela standardnih ugovora o kreditima, pripremu i kontrolu ugovora i kolateralne dokumentacije za klijente Sektora poslovanja sa privredom, Odeljenja za poslovanje sa javnim sektorom, Službe za poslovanje sa malim i srednjim preduzećima (MSP klijentima) i klijentima Sektora upravljanja prodajom u delu koji se odnosi na zalogu i hipoteku kao sredstva obezbeđenja. Sektor je odgovoran i za uspostavljanje sredstava obezbeđenja i praćenje, odnosno monitoring kolaterala. U nadležnosti Sektora je i operativno izvršavanje ugovora i aneksa ugovora, knjigovodstveno evidentiranje kredita, knjiženje dinarskih i deviznih garancija i akreditiva, evidentiranje kreditnih poslova sa inostranstvom i prinudnu naplatu dospelih, a neizmirenih obaveza klijenata Sektora poslovanja sa privredom, Odeljenja za poslovanje sa javnim sektorom i Službe za poslovanje sa malim i srednjim preduzećima (MSP).

Odbor za rizik prati izloženost Banke kreditnom riziku, operativnom riziku, riziku izloženosti, riziku zemlje porekla dužnika, riziku ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva, riziku usklađenosti poslovanja i predlaže Izvršnom odboru mere za upravljanje ovim rizicima. Sednice Odbora za rizik održavaju se najmanje jednom mesečno. Rad Odbora za rizik je regulisan Odlukom o nadležnosti i načinu rada Odbora za rizik – Risk Committee Hypo Alpe-Adria-Bank a.d., Beograd - koju donosi Izvršni odbor Banke.

U radu Odbora za rizik, pored Odeljenja kontrole kreditnog rizika, Sektora upravljanja kreditnim rizikom, Sektora upravljanja rizicima u poslovima sa stanovništvom, Sektora kreditnog procesuiranja, Sektora kreditne rehabilitacije, Službe za restrukturiranje i likvidaciju koncentrisanih rizika i člana Izvršnog odbora koji je odgovoran za rad istih sektora/odeljenja i ujedno je predsednik Odbora, učestvuju i Sektor operativnih poslova, Odeljenje za ekonomske analize i Odeljenje za kontrolu usklađenosti poslovanja.

U skladu sa nadležnostima, Odbor za rizik na svojim sednicama u oblasti kreditnog rizika razmatra, između ostalog, strukturu kreditnog portfolija Banke po određenim indikatorima kreditnog rizika na nivou portfolija Banke (ukupna kreditna izloženost, ukupan nivo ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama u odnosu na ukupni portfolio, stepen obezbeđenja ukupne izloženosti ukupnim kolateralima i pojedinim vrstama kolaterala, nivo izloženosti Banke riziku zemlje dužnika, struktura ukupnog portfolija hartija od vrednosti) i na nivou pojedinačnih dužnika ili grupe dužnika (promene u dinamici naplate, kvalitetu portfolija i podatke o povezanim licima). Razmatraju se i bitni pokazatelji u delu restrukturiranog portfolija (problemi u naplati potraživanja po vrstama potraživanja, iznos i broj potraživanja koja su u sudskom sporu).

Odbor za praćenje korporativnih klijenata Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd - Watchlist Committee (WLC) i Junior Watchlist Circle (JWLC) nadležani su za praćenje portfolija korporativnih klijenata (Sektora poslovanja sa privredom i Odeljenja za poslovanje sa javnim sektorom). WLC uzima u razmatranje klijente korporativnog kreditnog portfolija (klijente Banke relevantne za rizik i neproblematične klijente kategorije rejtinga 1A-4E), koji pripadaju Grupama povezanih lica o kojima odluke donosi odgovarajući nivo kreditne nadležnosti (ukupna izloženost Grupe povezanih lica do 7,5 miliona EUR). JWLC uzima u razmatranje klijente korporativnog kreditnog portfolija (klijente Banke relevantne za rizik i neproblematične klijente kategorije rejtinga 1A-4E), koji pripadaju Grupama povezanih lica sa ukupnom izloženosti do 10% kreditne nadležnosti Kreditnog odbora Izvršnog odbora HBSE. WLC i JWLC donose odluke o klasifikaciji pojedinačnih neproblematičnih klijenata koji se prezentuju na Sednici u potkategorije STA, WL1, WL2, i REHA i usvajaju definisane ili predlažu dodatne mere za sprečavanje povećanja kreditnog rizika. Odbori nemaju pravo da nadglasaju odluku nadležnog Kreditnog odbora ili Nivoa pojedinačne nadležnosti ukoliko isti ne prihvate zaključak (predložene mere/aktivnosti) Odbora. Rad Odbora za praćenje korporativnih klijenata Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd - Watchlist Committee je regulisan Odlukom o formiranju, nadležnosti i načinu rada Odbora za praćenje korporativnih klijenata Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd - Watchlist Committee, koju donosi Izvršni odbor Banke. Rad Malog Watchlist odbora Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd - Junior Watchlist Circle je regulisan Odlukom o formiranju, nadležnosti i načinu rada Malog Watchlist odbora Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd - Junior Watchlist Circle, koju donosi izvršni odbor Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2 Izveštavanje o kreditnom riziku

Izveštavanje za lokalne potrebe

Izveštavanje izvršnog odbora i drugih tela Banke o kreditnom riziku na nivou portfolija Banke obavlja Odeljenje kontrole kreditnog rizika najmanje jednom mesečno dostavljanjem materijala koji se prezentuju na Odboru za rizike, prema Odluci o nadležnosti i načinu rada Odbora za rizik.

Kroz materijale, koji *Odeljenje kontrole kreditnog rizika* mesečno dostavlja zapisničaru Odbora za rizike daje se analiza postojećeg ukupnog kreditnog portfolija i dinamika njegovog razvoja u prethodnim kvartalima po različitim osnovama (izloženost i rezervisanja po bilansu/vanbilansu, kategorije rizičnosti/klase internog rejtinga, stepen kolateralizacije i koncentracije izloženosti i rezervisanja po sektorima privrede, rasponima izloženosti i u odnosu na pojedine dužnike i grupe dužnika) kao i osvrt na rizičnost pojedinih oblika izloženosti od značaja za tekuće poslovanje i kontrolu ukupnog kreditnog rizika.

Osnovni smisao analiza koje se prezentuju je prikaz izloženosti Banke po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki na poslednji dan u mesecu za koji se izveštava, pripadajućih relevantnih pozicija i pokazatelja (rezervacije, racio rezervacija u odnosu na izloženost, broj klijenata, itd.), kao i njihova dinamika i razvoj u odnosu na prethodne periode izveštavanja.

Upravnom odboru, na kvartalnom nivou, dostavlja se "*Subsidiary Risk Report*", čiji format i sadržina su standardizovani od strane Hypo Grupe. Ovaj izveštaj u delu o kreditnom riziku obuhvata različite preglede i aspekte merenja, procene i praćenja kreditnog rizika u kontekstu izloženosti istom, kvalitetu portfolija sa aspekta različitih kriterijuma, kao i uticaju na kapital Banke (imajući u vidu ICAAP metodologiju Grupe).

Izveštavanje prema Grupi

Služba BI i DWH, u okviru Odeljenja razvoja softvera i BI-ja/Sektor organizacije i informacionih tehnologija mesečno dostavlja set fajlova (TBM fajlovi), koji predstavljaju osnovu za formiranje kreditnog portfolija, prema jasnim pravilima definisanim od strane Grupe.

Isti predstavljaju izvor za formiranje "*Subsidiary Risk Report*" i materijala koji se prezentuju na Odboru za Rizike, za potrebe praćenja kretanja kreditnog portfolija i izveštavanja Odbora za rizik, Upravnog odbora i Odbora za reviziju Banke.

Sistem rangiranja klijenata

Banka radi procenu kreditnog rizika u skladu sa jedinstvenim standardima Hypo bankarske grupe, i usklađena je kako sa domaćom zakonskom regulativom tako i sa internim politikama i procedurama rejtingovanja klijenata. Kriterijumi za klasifikaciju i rejtingovanje klijenata Banke su u potpunosti usaglašeni sa važećom Odlukom o klasifikaciji.

Procena obuhvata kvalitativnu i kvantitativnu procenu rizika, dakle sveobuhvatnu finansijsku analizu, ocenu boniteta i rejtinga klijenta.

Kvantitativna analiza se zasniva na proceni kreditne sposobnosti klijenta što podrazumeva analizu bilansne strukture, pokazatelje likvidnosti, zaduženosti, efikasnosti, profitabilnosti, novčane tokove, limite zaduživanja, te procenu budućeg poslovanja klijenata u narednom periodu (za vreme trajanja plasmana). Kvalitativni pokazatelji se baziraju na oceni razvoja sektora i grane u kojoj klijent posluje, oceni primenjenih računovodstvenih politika, proceni strateških i ekonomskih faktora koji odlikuju klijenta u okviru relevantne industrije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.2 Izveštavanje o kreditnom riziku (nastavak)

Sistem rangiranja klijenata (nastavak)

Procena kreditne sposobnosti radi se u okviru interno razvijenih alatki/sistema za određene kategorije finansiranja (Posebni sistemi postoje za korporativne plasmane "CO", mala i srednja preduzeća "SC", fizička lica "PI Scorecard" i "Retail Behaviour Rating", komercijalne nepokretnosti "RE", opštine i lokalne samouprave "MU", zemlje (CT), banke (BN), osiguravajuće kompanije (IN), projektno finansiranje (PJ) i novoosnovana preduzeća (ST)). Takođe su u upotrebi ekspert alat (EX) za rejtingovanje klijenata koji se zbog određenih specifičnosti ne mogu oceniti ni kroz jedan gore pomenuti alat, kao i WebFER (WF) alat za automatsko dodeljivanje rejtinga klase 5 klijentima koji su u kašnjenju preko 90 dana). Rejting alatke se baziraju na "hard" i "soft" činjenicama, i odražavaju kako finansijske, tako i nefinansijske podatke o klijentu.

Klijentima banke se dodeljuju rejtinzi iz klasa 1 do 5 (i podklasa A do E) tako da rejtinzi 1A do 3E predstavljaju standardne rejtinge, dok su rejtinzi 4A do 4E ispod-standardni rejtinzi. Klijenti sa rejtinzima klase 5 predstavljaju klijente u statusu gubitka (Default).

Preuzete i potencijalne obaveze nose kreditni rizik, te se njihova procena radi na identičan način, procenom svih kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja poslovanja.

3.1.1.3 Merenje kreditnog rizika, obezvređenje i politika rezervisanja

Finansijsko sredstvo smatra se obezvređenim ukoliko je identifikovan najmanje jedan od objektivnih dokaza da je došlo do obezvređivanja ovih sredstava.

Banka primenjuje sledeće grupe indikatora da bi obezbedila objektivni dokaz da je došlo do obezvređenja:

- restrukturiranje usled pogoršanja finansijske situacije dužnika
- visoka verovatnoća stečaja
- otvaranje stečaja ili likvidacije
- sudski spor sa klijentom
- kašnjenje u izmirivanju obaveza više od 90 dana
- delimičan ili potpuni otpis potraživanja
- ostale informacije koje dokazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine nakon njihovog početnog priznavanja

Gubitak usled obezvređenja je razlika između knjigovodstvene vrednosti zajmova iskazane u knjigama banke i sadašnje vrednosti očekivanih budućih tokova gotovine.

Ako se po zajmovima ne očekuju plaćanja (tokovi gotovine), vrši se direktni otpis zajma.

Proces utvrđivanja obezvređenja je podeljen u dva koraka:

1. provera objektivnih dokaza o obezvređenju,
2. provera iznosa obezvređenja ako isto postoji.

Utvrđivanje obezvređenja po zajmovima zahteva razdvajanje pojedinačno značajnih zajmova od onih koji nisu pojedinačno značajni.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.3 Merenje kreditnog rizika, obezvređenje i politika rezervisanja (nastavak)

Pojedinačno značajni zajmovi se moraju pojedinačno proceniti na obezvređivanje, dok se zajmovi koji nisu pojedinačno značajni mogu procenjivati pojedinačno ili na nivou portfolija (kolektivna procena).

Metod kolektivne procene se koristi kod:

- pojedinačno značajnih izloženosti gde nijedan događaj gubitka nije identifikovan pojedinačno (odnosno nije bilo povećanja kreditnog rizika);
- potraživanja kod kojih je iznos ispravke vrednosti za obezvređenje bilansne aktive ili rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama obračunat na pojedinačnom nivou jednak nuli;
- za sve izloženosti bez značaja (male vrednosti).

Zaključno sa novembrom 2011. godine, za kolektivnu procenu Banka je koristila model zasnovan na konceptima nastalog gubitka i perioda identifikacije gubitka kako bi osigurala da se priznaju samo gubici koji su se zaista i dogodili. Na ovaj način se određuje iznos neophodnog rezervisanja na osnovu istorijskih posmatranja, uz pretpostavku da su za određeni broj transakcija nastali događaji koji ukazuju na neplaćanja, ali nisu još uvek identifikovani.

Ovaj model Banka je primenjivala za sledeće grupe:

- fizička koja nisu pojedinačno značajna,
- pojedinačno značajna fizička lica koja nisu u statusu neizvršenja obaveza,
- pojedinačno značajna pravna lica koja nemaju status neizvršenja obaveza,
- pravna lica bez velikog pojedinačnog značaja.

Neophodne statističke podatke Banka je pribavljala sa tržišta (npr. podaci o sličnom sektoru, zemlji, itd.) ili iz drugih grupa u portfoliju Banke, i to zbog nedostatka istorijskih podataka i malog broja takvih izloženosti.

Rezervisanja su se, prema metodologiji Banke, procenjivala za sve kreditne izloženosti u portfoliju Banke, isključujući izloženosti koje su nastale u toku poslednjeg meseca. Razlog za ovo isključivanje je pretpostavka da se po prvobitnom priznavanju, izloženost priznaje u nominalnoj vrednosti uzimajući u obzir sve informacije na datum nastanka izloženosti (uključujući potencijalne gubitke po osnovu kredita). Time prvobitna vrednost koja se priznaje već odražava verovatnoću neizvršenja obaveza na dan njenog nastanka. Gubici po osnovu umanjenja vrednosti (rezervisanja) priznaju se samo kao rezultat događaja gubitka koji su se dogodili nakon prvobitnog priznavanja sredstava.

Počev od decembra 2011. godine, za kolektivnu procenu Banka je nastavila da koristi model zasnovan na konceptima nastalog gubitka i perioda identifikacije gubitka pri čemu su parametri za obračun neophodnog rezervisanja usaglašeni sa Sektorom kontrole kreditnog rizika Hypo Alpe Adria Bank International AG.

Banka je utvrdila sledeće kriterijume na osnovu kojih se klijent/transakcija klasifikuju kao pojedinačno značajni (odnosno koji zahtevaju individualnu procenu):

- a) pojedinačno značajna izloženost označava potraživanja od dužnika čija ukupna bruto izloženost na dan obračuna iznosi više od 150.000 EUR;
- b) sve izloženosti prema bankama;
- c) sve izloženosti prema jedinicama lokalne samouprave;
- d) sve izloženosti prema centralnim bankama i vladama;
- e) sve garancije date fizičkim licima;
- f) ostali klijenti/transakcije čiji se profil rizika ne može ustanoviti na osnovu statističkih parametara obračunatih na bazi portfolija.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.3 Merenje kreditnog rizika, obezvređenje i politika rezervisanja (nastavak)

Prema rejting politici Banke, svi plasmani kojima su promenjeni inicijalno definisani uslovi (reprogram, restrukturiranje ili refinansiranje) dobijaju rejting 5c - default rejting. Da bi plasman povratio svoj inicijalni rejting, dužnik mora da izmiruje svoje obaveze uredno (da nema kašnjenja preko 90 dana) u naredna 3 meseca.

Po isteku ovog roka, ako je ispunio uslove za povratak, klijent dobija inicijalni rejting (rejting po poslednjim finansijskim izveštajima).

HBSE politikom za izdvajanje rezervacija za kreditni rizik, definisan je proces i odgovornosti pri obračunu obezvređenja. Kreditni odbori Banke su odgovorni za odobravanje svih povećanja, smanjenja i korišćenja rezervacija za pojedinačne rizike, a sve u skladu sa kompetencijom koja je definisana pomenutom politikom.

Instrumenti obezbeđenja

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju su:

- 1) hipoteke nad poslovnim i stambenim objektima,
- 2) jemstva pravnih i fizičkih lica,
- 3) zaloga nad nepokretnom i pokretnom imovinom,
- 4) zaloga nad hartijama od vrednosti,
- 5) garancije banaka i korporativne garancije,
- 6) položeni garantni depoziti.

Faktori koji utiču na procenu vrednosti kolaterala:

- a) period na koji je kolateral založen,
- b) nominalna/utvrđena vrednosti kolaterala (na osnovu ugovora o kreditu),
- c) vrednost poslednje procene kolaterala (interne ili eksterne),
- d) neto prodajna cena kolaterala (bez poreza, provizija, itd.),
- e) stvarna vrednost kolaterala založenog u korist Banke na osnovu svih raspoloživih i relevantnih informacija o kolateralu,
- f) analiza istorijskih podataka o naplati za slične kolaterale.

Da bi se procenilo obezvređenje za budući priliv od realizacije kolaterala, Banka procenjuje vrednost kolaterala i vreme do naplate. Koeficijent za koji se koriguje vrednost kolaterala predstavlja korekciju kolaterala do iznosa koji se može povratiti u procesu izvršenja.

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

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.4 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Koncentracija rizika se prati na nivou pojedinačnog klijenta, geografskim područjima i industriji. Na dan 31. decembra 2013. godine, najveća izloženost prema pojedinačnom klijentu je iznosila RSD 20.042.113 hiljada, bez uzimanja u obzir kolaterala i drugih sredstava kreditne zaštite. Maksimalna izloženost kreditnom riziku, bez uzimanja u obzir primljenih kolaterala, je prikazana u sledećoj tabeli:

BILANSNE STAVKE

31. decembar 2013. Godine

(000 RSD)	Finansijske institucije	Država	Fizička lica	Trgovina	Građevinarstvo	Proizvodnja i nafta	Usluge	Ukupno
<i>Gotovina i gotovinski ekvivalenti i plasmani Narodnoj banci (Napomene 14 i 15)</i>								
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	14.042.113	-	-	-	-	-	-	14.042.113
Opozivi depoziti i krediti	10.421.896	-	-	-	-	-	-	10.421.896
	24.464.009	-	-	-	-	-	-	24.464.009
<i>Dati krediti, depoziti, potraživanja za kamatu i ostali plasmani (Napomene 16, 17 i 19)</i>								
Plasmani ostalim bankama	348.689	-	-	-	-	-	-	348.689
Plasmani državnim institucijama	-	3.872.350	-	-	-	-	-	3.872.350
Plasmani fizičkim licima	-	-	33.471.904	-	-	-	-	33.471.904
Plasmani privredi	976.065	9.652	-	8.997.272	5.804.472	6.918.220	16.818.393	39.524.075
Plasmani malim i srednjim preduzećima	16.796	-	-	1.505.500	451.344	1.184.346	1.285.098	4.443.083
	1.341.550	3.882.002	33.471.904	10.502.772	6.255.816	8.102.566	18.103.491	81.660.101

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

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)
- 3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)
- 3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)
- 3.1.1.4 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

BILANSNE STAVKE 31. decembar 2013. godine (nastavak)

(ooo RSD)	Finansijske institucije	Država	Fizička lica	Trgovina	Građevinar stvo	Proizvodnja i nafta	Usluge	Ukupno
Finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju (Napomena 18)								
Državni zapisi	-	15.344.973	-	-	-	-	-	15.344.973
	-	15.344.973	-	-	-	-	-	15.344.973
Ukupno bilansne stavke	25.805.559	19.226.975	33.471.904	10.502.772	6.255.816	8.102.566	18.103.491	121.469.083

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

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)
 3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)
 3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)
 3.1.1.4 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku (nastavak)

- a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)
 Banka ulazi u različite aranžmane koje rezultiraju opozivim i neopozivim obavezama po nepovučnim sredstvima, kao i ostalim vanbilansnim izloženostima. Iako se ovakvi aranžmani ne prezentuju u okviru bilansnih pozicija, oni sadrže određeni kreditni rizik i čine sastavni deo celokupnog rizika Banke.

VANBILANSNE STAVKE

31. decembar 2013. godine

(000 RSD)	Finansijske institucije	Država	Fizička lica	Trgovina	Građevinars tvo	Proizvodnja i nafta	Usluge	Ukupno
<i>Finansijski derivati</i> (Napomena 33)								
FX swap-ovi	32.276.949	-	-	-	-	-	-	32.276.949
<i>Preuzete buduće obaveze</i> (Napomena 33)								
Garancije i nepokriveni akreditivi	2.225	-	26.075	1.376.513	1.769.194	1.563.638	683.368	5.421.013
Nepovučena sredstva i ostale neopozive obaveze	7.208	-	905.175	790.265	441.489	2.102.312	497.644	4.744.093
Ukupno garancije	9.433	-	931.250	2.166.777	2.210.683	3.665.950	1.181.012	10.165.106
Ukupno vanbilansne stavke	32.286.382	-	931.250	2.166.777	2.210.683	3.665.950	1.181.012	42.442.055

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

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.4 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku (nastavak)

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Maksimalna izloženost kreditnom riziku, bez uzimanja u obzir primljenih kolateralna za prethodnu godinu je prikazana u sledećoj tabeli:

BILANSNE STAVKE

31. decembar 2012. godine

(000 RSD)	Finansijske institucije	Država	Fizička lica	Trgovina	Građevina- rstvo	Proizvodnja i nafta	Usluge	Ukupno
<i>Gotovina i gotovinski ekvivalenti i plasmani Narodnoj banci (Napomene 14 i 15)</i>								
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	15.504.134	-	-	-	-	-	-	15.504.134
Opozivi depoziti i krediti	15.836.947	-	-	-	-	-	-	15.836.947
	31.341.081	-	-	-	-	-	-	31.341.081
<i>Dati krediti, depoziti, potraživanja za kamatu i ostali plasmani (Napomene 16, 17 i 19)</i>								
Plasmani ostalim bankama	2.579.038	-	-	-	-	-	-	2.579.038
Plasmani državnim institucijama		2.277.659	-	-	-	-	-	2.277.659
Plasmani fizičkim licima			40.941.174					40.941.174
Plasmani privredi	1.713	1.736.999	-	14.727.855	15.398.548	9.153.146	24.329.368	65.347.629
Plasmani malim i srednjim preduzećima	-	-	-	2.033.720	986.842	1.036.894	1.163.576	5.221.032
	2.579.603	2.277.659	41.398.132	17.612.694	16.385.389	10.190.040	25.923.015	116.366.532

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

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)
 3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)
 3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)
 3.1.1.4 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku (nastavak)

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

BILANSNE STAVKE 31. decembar 2012. godine (nastavak)

(ooo RSD)	Finansijske institucije	Država	Fizička lica	Trgovina	Građevinarstvo	Proizvodnja i nafta	Usluge	Ukupno
<i>Finansijski instrumenti raspoloživi za prodaju (Napomena 18 (a))</i>								
Državni zapisi	-	16.080.649	-	-	-	-	-	16.080.649
Ostali instrumenti duga	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	16.080.649	-	-	-	-	-	16.080.649
<i>Finansijski instrumenti koji se drže do dospeća (Napomena 18 (b))</i>								
Menice drugih preduzeća	-	-	-	308.713	-	-	-	308.713
	-	-	-	308.713	-	-	-	308.713
Ukupno bilansne stavke	33.921.832	20.095.307	40.941.174	17.070.289	16.385.389	10.190.040	25.492.944	164.096.975

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

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.4 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku (nastavak)

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku (nastavak)

Banka ulazi u različite aranžmane koje rezultiraju opozivim i neopozivim obavezama po nepovučanim sredstvima, kao i ostalim vanbilansnim izloženostima. Iako se ovakvi aranžmani ne prezentuju u okviru bilansnih pozicija, oni sadrže određeni kreditni rizik i čine sastavni deo celokupnog rizika Banke.

VANBILANSNE STAVKE

31. decembar 2012. godine

(ooo RSD)	Finansijske institucije	Država	Fizička lica	Trgovina	Građevinars tvo	Proizvodnja i nafta	Usluge	Ukupno
<i>Finansijski derivati</i>								
(Napomena 33)								
Currency swap-ovi	9.097.464	-	-	-	-	-	-	9.097.464
FX swap-ovi	20.188.769	-	-	-	-	-	-	20.188.769
	<u>29.286.233</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29.286.233</u>
<i>Preuzete buduće obaveze</i>								
(Napomena 33)								
Garancije i nepokriveni akreditivi	11.442	-	53.955	1.417.560	1.906.863	194.507	1.979.968	5.564.294
Nepovučena sredstva i ostale neopozive obaveze	<u>4.278.697</u>	<u>966.804</u>	<u>844.143</u>	<u>1.462.081</u>	<u>1.971.249</u>	<u>236.308</u>	<u>1.977.697</u>	<u>11.736.981</u>
Ukupno garancije	<u>4.290.139</u>	<u>966.804</u>	<u>898.098</u>	<u>2.879.641</u>	<u>3.878.112</u>	<u>430.815</u>	<u>3.957.665</u>	<u>17.301.275</u>
Ukupno vanbilansne stavke	<u>33.576.372</u>	<u>966.804</u>	<u>898.098</u>	<u>2.879.641</u>	<u>3.878.112</u>	<u>430.815</u>	<u>3.957.665</u>	<u>46.587.598</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.4 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku (nastavak)

c) Struktura plasmana po rejtinzima i statusu

Sistem rangiranja klijenata je objašnjen u Napomeni 3.1.1.2. Standardnim rejtingom smatraju se rejtinzi od 1A do 4B. Ispod standardnog rejtinga su rejtinzi klijenata od 4C do 4E, dok individualno procenjena potraživanja obuhvataju klijente prema kojima je Banka značajno izložena. To su potraživanja od dužnika čiji ukupni dug (pre smanjenja za iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama) na dan obračuna iznosi više od 150.000 EUR.

Sledeća tabela prikazuje kvalitet kreditnog portfolia po tipovima plasmana, zasnovanim na sistemu klasifikacije Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine:

(000 RSD)	Nedospeli neispravljeni		Dospela neispravljena potraživanja	Individualno procenjena potraživanja	Ukupno
	Standardni rejting	Sub-standardni rejting			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 14)	14.042.454	-	-	-	14.042.454
Računi kod Narodne banke (Napomena 15)	10.421.896	-	-	-	10.421.896
Ukupno	24.464.350	-	-	-	24.464.350
<i>Finansijska aktiva koja se vrednuje po fer vrednosti</i>					
Plasmani ostalim bankama (Napomena 17 i 19)	343.926	-	-	-	343.926
Plasmani državnim institucijama	3.615.212	267.720	-	-	3.882.932
Plasmani fizičkim licima	24.938.474	4.241.897	363.048	9.357.992	38.901.410
Plasmani privredi	21.703.618	8.620.010	1.340	15.979.393	46.304.361
Plasmani malim i sred.preduzećima	3.356.293	405.458	43.741	1.842.667	5.648.158
Ukupno finansijska sredstva	53.957.522	13.535.085	408.128	27.180.052	95.080.787

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.4 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku (nastavak)

c) Struktura plasmana po rejtinzima i statusu (nastavak)

Pregled na dan 31. decembra 2012. godine je kao što sledi:

(ooo RSD)	Nedospeli neispravljeni		Dospela neispravljena potraživanja	Individualno procenjena potraživanja	Ukupno
	Standardni rejting	Sub-standardni rejting			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 14)	15.504.134	-	-	-	15.504.134
Računi kod Narodne banke (Napomena 15)	15.836.947	-	-	-	15.836.947
Ukupno	31.341.081	-	-	-	31.341.081
<i>Finansijska aktiva koja se vrednuje po fer vrednosti</i>					
Plasmani ostalim bankama (Napomena 17 i 19)	2.579.038	-	-	-	2.579.038
Plasmani državnim institucijama	2.277.659	-	-	-	2.277.659
Plasmani fizičkim licima	32.229.153	3.530.375	417.979	8.291.822	44.469.329
Plasmani privredi	32.081.582	11.986.282	4.816.570	29.779.059	78.663.493
Plasmani malim i sred.preduzećima	1.196.908	905.429	110.020	3.794.215	6.006.571
Ukupno finansijska sredstva	70.364.340	16.422.086	5.344.569	41.865.096	133.996.090

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.1 Kreditni rizik (nastavak)

3.1.1.4 Kvantitativne i kvalitativne informacije o kreditnom riziku (nastavak)

d) Neobezvređena dospelja potraživanja

Na dan 31. decembra 2013. godine, neobezvređeni dospelji plasmani iznose:

(ooo RSD)

BILANSNE STAVKE	Do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Plasmani fizičkim licima	-	-	-	363.048	363.048
Plasmani privredi	1.340	-	-	-	1.340
Plasmani malim i srednjim preduzećima	1	-	-	43.740	43.741
Ukupno finansijska sredstva	1.341	-	-	406.788	408.128

Pregled na dan 31. decembra 2012. godine je kao što sledi:

(ooo RSD)

BILANSNE STAVKE	Do 30 dana	31 do 60 dana	61 do 90 dana	Preko 90 dana	Ukupno
Plasmani fizičkim licima	-	-	-	417.979	417.979
Plasmani privredi	5	-	247	4.816.318	4.816.570
Plasmani malim i srednjim preduzećima	-	-	-	110.020	110.020
Ukupno finansijska sredstva	5	-	247	5.344.317	5.344.569

e) Reprogramirani plasmani

Pregled reprogramiranih plasmana prikazan je u tabeli:

(ooo RSD)

	2013.	2012.
Plasmani javnom sektoru	34.735	444.673
Plasmani fizičkim licima	523.150	1.199.663
Plasmani privredi	12.511.264	12.717.887
Plasmani malim i srednjim preduzećima	946.697	555.103
Ukupno finansijska sredstva	14.015.846	14.917.327

Pod reprogramiranim plasmanima se podrazumevaju svi plasmani za koje je Banka dozvolila izmenu inicijalno odobrenih uslova zbog pogoršane finansijske situacije klijenta. Ovakva izmena uslova istovremeno dovodi do svrstavanja klijenta u status neizmirenja obaveza (default).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik

Politikama, procedurama i radnim instrukcijama za upravljanje tržišnim rizicima Sektora kontrole rizika definišu se aktivnosti kontrole deviznog rizika.

Generalne aktivnosti koje se odnose na upravljanje deviznim rizikom su:

- identifikovanje deviznog rizika,
- merenje deviznog rizika,
- kontrola deviznog rizika,
- praćenje deviznog rizika i
- izveštavanje.

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.

Pokazatelj deviznog rizika se prati kroz odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije i kapitala Banke. Obračun pokazatelja deviznog rizika se vrši u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke. Banka odnos između aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija na kraju svakog radnog dana ne bude veća od nivoa propisanog odgovarajućim podzakonskim aktima.

Odeljenje računovodstva i izveštavanja dnevno obračunava ukupnu neto otvorenu poziciju i pokazatelj deviznog rizika Banke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke.

Na osnovu tako utvrđene neto otvorene pozicije Banke, Sektor kontrole rizika u saradnji sa Hypo Grupom i metodologijom i alatima Hypo Grupe dnevno obračunava VaR otvorene devizne pozicije, obračunat metodom Monte-Carlo simulacije sa intervalom poverenja od 99% i vremenskim horizontom od jednog dana, koji mora biti u okviru propisanih limita.

Pored standardizovanih scenarija Hypo Grupe u odnosu na promenu valute EUR, najmanje jednom mesečno se sprovodi stres scenario kojim se procenjuje potencijalni efekat promene vrednosti lokalne valute od +/- 5% ili +/- 10% na bilans uspeha, odnosno rezultat Banke.

U slučaju da je pri postojećoj otvorenoj deviznoj poziciji Banke (sve ostale varijabile nepromenjene), na dan 31. decembra 2013. godine, bio zabeležen pad/rast lokalne valute za 5% u odnosu na EUR, USD i CHF, dobit nakon oporezivanja bila bi veća/manja za oko 71,1 miliona RSD, uglavnom zbog obračunatih kursnih razlika po osnovu potraživanja i obaveza denominovanih u stranoj valuti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

Sledeća analiza obračunava rezultat razumno mogućih kretanja kursa valuta u odnosu na RSD uz konstantno održavanje ostalih varijabli.

Valuta	Promene u deviznom kursu (%) 2013.	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2013. u 000 RSD	Promene u deviznom kursu (%) 2012.	Efekat na bilans uspeha pre oporezivanja 2012. u 000 RSD
EUR	+5%	(23.389)	+5%	(9.813)
CHF	+5%	(49.754)	+5%	38.634
USD	+5%	318	+5%	(95)
Ostale valute	+5%	1.763	+5%	820

* U tabeli je prikazana promena u deviznom kursu od +5%. Promena u deviznom kursu od -5%, bi dovela do suprotnih efekata na bilans uspeha pre oporezivanja.

Sektor kontrole rizika navedeni stres test vrši mesečno i o rezultatima izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO).

U cilju zaštite od rizika promene deviznih kursa, Banka zaključuje derivatne ugovore i ugovara kredite i plasmane sa valutnom klauzulom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

U tabeli niže je prikazana valutna struktura finansijskih instrumenata na dan 31. decembra 2013. godine:

(ooo RSD)	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.355.210	347.223	574.326	38.453	88.228	10.638.673	14.042.113
Opozivi depoziti i krediti	10.421.896	-	-	-	-	-	10.421.896
Dati krediti i depoziti	53.859.601	6.449	19.508.165	-	-	6.116.630	79.490.845
Ostali plasmani	4.586	-	623.249	-	-	165.860	793.695
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata	1.043.438	57	184.306	22	-	147.738	1.375.561
Hartije od vrednosti	8.159.030	-	-	-	-	7.185.943	15.344.973
Ostala sredstva	626.058	207	3.664	97	-	817.819	1.447.845
Ukupno aktiva	76.469.819	353.936	20.893.710	38.572	88.228	25.072.663	122.916.928
Derivativni instrumenti	13.736.416	1.626.373	-	65.010	-	-	15.427.799
Ukupno	90.206.235	1.980.309	20.893.710	103.582	88.228	25.072.663	138.344.727

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

PASIVA	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	RSD	Ukupno
Transakcioni depoziti	8.103.546	452.606	197.933	55.418	21.911	4.737.047	13.568.461
Ostali depoziti	39.399.919	1.500.470	426.647	30.862	9.417	8.597.703	49.965.018
Primljeni krediti	6.996.494	-	7.371.519	-	-	-	14.368.013
Oblaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	17.215	17.215
Ostale obaveze	16.063.380	20.872	1.885.650	956	21	700.159	18.671.038
Ukupna bilansna pasiva	70.563.339	1.973.948	9.881.749	87.236	31.349	14.052.124	96.589.745
Derivativni instrumenti	20.110.673	-	12.007.037	15.963	21.997	-	32.155.670
Ukupna pasiva	90.674.012	1.973.948	21.888.786	103.199	53.346	14.052.124	128.745.415
Duga devizna pozicija	-	6.361	-	383	34.882	-	41.626
Kratka devizna pozicija	(467.777)	-	(995.076)	-	-	-	(1.462.853)

HYPO ALPE-ADRIA-BANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	RSD	(ooo RSD) Ukupno
VANBILANS							
Garancije	2.440.959	230.155	-	-	784.517	1.942.597	5.398.228
Preuzete neopozive obaveze	5.233.214	42.421	62.538	15.963	-	3.749.813	9.103.949
Nepokriveni akreditivi	19.093	3.691	-	-	-	-	22.784
Ukupno vanbilans	7.693.266	276.267	62.538	15.963	784.517	5.692.410	14.524.961

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

U tabeli niže je prikazana valutna struktura finansijskih instrumenata na dan 31. decembra 2012. godine:

(ooo RSD)	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	RSD	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	4.411.467	501.539	2.227.963	174.742	59.665	8.128.758	15.504.134
Opozivi depoziti i krediti	12.204.195	3.632.752	-	-	-	-	15.836.947
Dati krediti i depoziti	78.127.349	81.200	24.331.499	-	-	9.702.761	112.242.809
Ostali plasmani	716.968	-	539.028	-	-	151.773	1.407.769
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	2.045.929	5.677	427.403	-	-	236.945	2.715.954
Hartije od vrednosti	3.454.090	-	-	-	-	12.873.681	16.327.771
Ostala sredstva	1.551.150	198	4.508	98	-	296.781	1.852.735
Ukupno aktiva	102.511.148	4.221.366	27.530.401	174.840	59.665	31.390.699	165.888.119
Derivativni instrumenti	12.205.260	644.602	1.091.629	-	-	-	13.941.491
Ukupno	114.716.408	4.865.968	28.622.030	174.840	59.665	31.390.699	179.829.610

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

PASIVA	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	RSD	Ukupno
Transakcioni depoziti	10.268.835	391.054	426.413	102.176	33.621	4.174.219	15.396.318
Ostali depoziti	55.431.330	2.144.249	480.425	70.010	9.277	11.370.029	69.505.320
Primljeni krediti	8.847.835	5.264	13.392.341	-	-	700.000	22.945.440
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1.277	-	-	-	-	2.613.334	2.614.611
Ostale obaveze	21.641.689	19.742	1.909.528	380	27	770.497	24.341.863
Ukupna bilansna pasiva	96.190.966	2.560.309	16.208.707	172.566	42.925	19.628.079	134.803.552
Derivativni instrumenti	18.721.705	2.307.563	11.640.649	2.199	944	-	32.673.060
Ukupna pasiva	114.912.671	4.867.872	27.849.356	174.765	43.869	19.628.079	167.476.612
Duga devizna pozicija	-	-	772.674	75	15.796	-	788.545
Kratka devizna pozicija	(196.263)	(1.904)	-	-	-	-	(198.167)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

VANBILANS	EUR	USD	CHF	GBP	Ostale valute	RSD	(ooo RSD) Ukupno
Garancije	1.324.058	993.678	-	-	-	3.194.822	5.512.558
Preuzete neopozive obaveze	5.276.693					6.460.288	11.736.981
Nepokriveni kreditivi	50.107	1.629	-	-	-	-	51.736
Ukupno vanbilans	6.650.858	995.307	-	-	-	9.655.110	17.301.275

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.2 Devizni rizik (nastavak)

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl.glasnik RS br.46/2011), Banka je dužna da pokazatelj deviznog rizika tj. odnos između aktive i pasive, održava tako da ukupna neto otvorena devizna pozicija Banke, uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana, ne bude veća od 20% njenog kapitala.

U toku cele 2013. godine Banka je imala usklađen navedeni pokazatelj sa zahtevima Narodne banke Srbije.

Na dan 31. decembra 2013. godine i 2012. godine pokazatelj deviznog rizika Banke bio je kao što sledi:

<i>Pokazatelj deviznog rizika u %</i>	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
na dan 31. decembar	9,18	5,47
maksimalan za period - mesec decembar	16,01	5,70
minimalan za period - mesec decembar	0,57	0,11

3.1.3 Rizik kamatne stope

Kamatni rizik predstavlja rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi. Banka posebno analizira i upravlja izloženosti po osnovu sledećih oblika kamatnog rizika:

- rizik vremenske neusklađenosti dospeća (za stavke s fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke s promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke banke (engl. repricing risk);
- rizik krive prinosa (engl. yield curve risk) kome je izložena usled promene oblika kao i nagiba krive prinosa;
- bazni rizik (engl. basis risk) – kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena;
- rizik opcija (engl. optionality risk) kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.);

U skladu sa odgovornostima i nadležnostima definisanim propisima i aktima Narodne banke Srbije, Upravni odbor Banke definiše strategiju i ciljeve Banke u skladu sa kriterijumima za rizike i rezultat, dok izvršni odbor ima sveukupnu nadležnost za poslovanje Banke i sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategije upravljanja kapitalom.

Druge odgovornosti u vezi sa kamatnim rizikom se izvršavaju kroz sledeće odbore koje Banka uspostavlja, u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije:

- Odbor za praćenje poslovanja banke (Odbor za reviziju)
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (engl. ALCO).

Sektor kontrole rizika je u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom, između ostalog odgovoran za sveobuhvatnu analizu, merenje, procenu, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku kao i za kreiranje i implementiranje adekvatnog sistema limitiranja i procedura za rano upozorenje usklađenih sa ICAAP procesom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.3 Rizik kamatne stope (nastavak)

Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom je u vezi sa upravljanjem kamatnim rizikom Banke, između ostalog nadležno da:

- upravlja kamatno osetljivim stavkama aktive i pasive Banke ukupno i po svakoj
- materijalno značajnoj valuti na način da nivo kamatnog rizika bude u okvirima prihvatljivog;
- daje predloge Odboru za upravljanje aktivom i pasivom za ublažavanje, izbegavanje i zaštitu (engl. hedging) od kamatnog rizika u slučaju povećanih troškova poslovanja i
- probijanja utvrđenih limita usled promene kamatnih stopa;
- u saradnji sa drugim tržišnim sektorima sprovodi mere koje je izvršni odbor doneo u vezi sa ublažavanjem kamatnog rizika;
- obavlja ostale poslove definisane odgovarajućim internim poslovnikom Banke.

U skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizicima banke i u skladu sa metodologijom Hypo Grupe, Sektor kontrole rizika putem GAP analize primenjene na bilansne pozicije active (imovine) i pasive (obaveza) Banke, kao i kamatno osetljive vanbilansne stavke Banke iz Bankarske knjige (engl. interest Sensitivity Gap Balance) na mesečnom nivou meri, odnosno vrši procenu negativnih efekata promene kamatne stope na finansijski rezultat (bilans uspeha), kao i ekonomsku vrednost Banke.

Za utvrđivanje izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i procenu negativnih efekata promene ove stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha) koristi se delta pristup. Rezultat pokazuje samo varijaciju prihoda od kamata (delta) obračunatog pomoću definisane modifikacije krive prinosa. Prilikom obračuna uzimaju se u obzir samo kamatno osetljive pozicije iz Bankarske knjige dok je bilans kamatnog GAP-a osnov obračuna. Takođe, nema dinamičkog pregleda (planirani novi poslovi nisu obuhvaćeni, aspekt isteka plasmana nije obuhvaćen, nema prelaska između kategorija rizika – fiksni, varijabilni i UFN).

U cilju sagledavanja mogućih posledica promene kamatne stope na neto kamatni prihod, sprovode se scenariji sa predefinisanim pretpostavkama pomeranja kamatne stope i to:

- tromesečno i šestomesečno pomeranje kamatnih stopa u kojima se uzima Forward 3m/6m kamatna kriva po valutama dostupna na Bloomberg-u;
- stres scenario paralelnog pomeranja kamatne stope za 200 bp*;
- tromesečna i šestomesečna lokalna prognoza pomeranja kamatnih stopa po valutama.

GAP analizu kamatne stope na mesečnom nivou radi Sektor kontrole rizika i o rezultatima analize mesečno izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i Izvršni odbor, a kvartalno Upravni odbor i Odbor za reviziju..

Tabela niže prikazuje senzitivnost bilansa uspeha Banke na gore pomenute moguće promene kamatnih stopa za period do godine dana od dana kreiranja izveštaja, uz konstantno održavanje ostalih varijabli.

Ukupan kamatni prihod (ind+ufn+fix) u 000 RSD	Ukupno	EUR	USD	CHF	RSD	MISC
FWD 6M	48.316	33.323	(3.546)	21.207	(2.380)	(288)
FWD 3M	24.424	17.524	(1.698)	10.309	(1.607)	(104)
Prognoza GBSMT 3M	(7.448)	(3.262)	280	(2.362)	(2.104)	1
Paralelno pomeranje + 200 bps	336.198	177.356	(17.263)	172.636	4.682	(1.214)
Prognoza GBSMT 6M	(359)	1.226	61	(1.159)	(480)	(7)

*1% = 100 baznih poena (bp)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)
 3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)
 3.1.3 Rizik kamatne stope (nastavak)

Tabela predstavlja ukupan iznos finansijskih sredstava i obaveza po iskazanoj vrednosti, kategorizovanoj po ranijem od datuma određivanja cene (re-pricing date) ili datuma dospeća na dan 31. decembra 2013. godine:

	do 1 mesec	1-3 meseci	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Nekamato- nosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod Narodne banke (Napomene 14 i 15)	403.280	150.745	869.557	8.816.585	301.787	13.922.055	24.464.009
Kreditni, kamate i ostali plasmani (Napomene 16, 17 i 19)	54.894.615	7.951.947	14.388.393	3.362.609	2.117.147	(1.054.610)	81.660.101
<i>Hartije od vrednosti:</i>							
- raspoložive za prodaju							
(Napomena 20)	993.933	3.479.488	5.908.265	4.963.287	-	-	15.344.973
Ukupno	56.291.828	11.582.180	21.166.215	17.142.481	2.418.934	12.867.445	121.469.083
PASIVA							
Depoziti, uzeti krediti i kamate (Napomene 24, 25, 26 i 27)	19.102.897	15.719.657	23.890.052	14.207.506	97.034	4.901.561	77.918.707
Ostale finansijske obaveze (Napomena 30)	17.576.912	-	-	-	-	1.094.126	18.671.038
Ukupno	36.679.809	15.719.657	23.890.052	14.207.506	97.034	5.995.687	96.589.745
Razlika	19.612.019	(4.137.477)	(2.723.837)	2.934.975	2.321.900	6.871.758	24.879.338

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.3 Rizik kamatne stope (nastavak)

Donja tabela predstavlja ukupan iznos finansijskih sredstava i obaveza po iskazanoj vrednosti, kategorizovanoj po datumu određivanja cene ili datumu dospeća na dan 31. decembra 2012. godine:

	do 1 mesec	1-3 meseci	3-12 meseci	1-5 godina	Preko 5 godina	Nekamato- nosno	Ukupno (000 RSD)
AKTIVA							
Gotovina i sredstva kod Narodne banke (Napomena 14 i 15)	447.201	3.517.457	227.426	8.657.994	1.063.844	17.427.159	31.341.081
Kreditni kamati i ostali plasmani (Napomena 16, 17 i 19)	76.273.142	5.233.250	24.568.739	6.338.189	3.371.402	581.810	116.366.532
<i>Hartije od vrednosti:</i>							
- raspoložive za prodaju	2.190.717	1.472.383	9.271.639	3.145.910	-	-	16.080.649
(Napomena 18 (a))	-	247.122	-	-	-	-	247.122
- koje se drže do dospeća (Napomena 20 (b))	-	10.470.212	34.067.804	18.142.093	4.435.246	18.008.969	164.035.384
Ukupno	78.911.060	10.470.212	34.067.804	18.142.093	4.435.246	18.008.969	164.035.384
PASIVA							
Depoziti, uzeti krediti i kamate (Napomena 24, 25, 26 i 27)	40.732.178	8.792.627	34.027.306	17.899.441	141.168	8.868.969	110.461.689
Ostale finansijske obaveze (Napomena 30)	17.463.251	-	5.685.915	-	-	1.192.697	24.341.863
Ukupno	58.195.429	8.792.627	39.713.221	17.899.441	141.168	10.061.666	134.803.552
Razlika	20.715.631	1.677.585	(5.645.417)	242.652	4.294.078	7.947.303	29.231.832

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.4 Rizik promena cena

Banka je izložena i riziku promena cena hartija od vrednosti s obzirom da su ulaganja Banke klasifikovana u bilansu stanja kao raspoloživa za prodaju. Upravni odbor Banke na predlog Izvršnog odbora Banke usvaja Politiku upravljanja tržišnim rizicima. Izvršni odbor Banke, na predlog Sektora kontrole rizika i Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom, usvaja Proceduru za identifikovanje, merenje/procenu, ublažavanje i praćenje ostalih tržišnih rizika, kao poseban dokument. Pomenuta politika i procedura je zasnovana na principima Banke i Hypo Grupe u vezi sa upravljanjem i kontrolom ostalih tržišnih rizika, i u skladu su minimumom standarda i kriterijumima koje propisuje Narodna banka Srbije.

Za upravljanje cenovnim rizikom po dužničkim i vlasničkim HoV, kojim je Banka izložena, odgovoran je Izvršni odbor Banke. ALCO predlaže Izvršnom odboru mere koje imaju za cilj efikasno i uspešno upravljanje ostalim tržišnim rizicima. Radi praćenja i kontrole cenovnog i drugih tržišnih rizika koji proizilaze iz Bankarske knjige i Knjige trgovanja, Banka jednom godišnje utvrđuje set limita i to: volumena / pozicije (volume / position limit) gubitka (stop-loss limit p.a.) i VaR limit (1-dnevni, 99%). Limiti za Knjigu trgovanja i Bankarsku knjigu se utvrđuju najmanje jednom godišnje u saradnji sa Hypo Grupom, po zahtevu/predlogu Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom, koji sadrži i strategiju poslovanja Odeljenja sredstava i upravljanja bilansom u okviru svake od knjiga poslovanja. Zahtev sadrži i procenu, odnosno komentare Sektora kontrole rizika u vezi sa predloženim pozicijama i limitima, polazeći od nivoa kapitala i drugih parametara i pokazatelja poslovanja. Zahtev za limite poslovanja u Bankarskoj i Knjizi trgovanja odobrava izvršni odbor Banke koji se dalje dostavlja Hypo Grupi (Group Balance Sheet Management and Treasury, Group Market Risk Control, Group ALCO). Prema standardu matične Banke, na isti način, definišu se pozicije i limiti tzv. Knjige za upravljanje tržišnim rizicima (Market Risk Steering Book) koja u slučaju Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd, sadrži sledeće: portfolio kamatnog rizika i FX portfolio, čije pozicije i limiti služe za strateško poslovanje.

Unutar Knjige za upravljanje tržišnim rizicima (Market Risk Steering Book) Banka je u 2013. godini poslovala i imala utvrđene limite za Portfolio kamatnog rizika i FX portfolio. U 2013. godini, u skladu sa grupnom i lokalnom strategijom, procedurama i odobrenim limitima, Banka nije imala učešća u drugim pravnim licima po osnovu trgovanja akcijama na Beogradskoj berzi (direktno) ili indirektno po osnovu vlasništva nad jedinicama investicionih fondova.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.5 Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele 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).

Banka upravlja likvidnošću na način da kroz obezbeđivanje dovoljnih sredstva za izmirenje dospelih obaveza uz minimalne troškove osigura svoje redovno i nesmetano poslovanje. To podrazumeva i obavezu Banke da u redovnom poslovanju obezbedi i održava rezervu likvidnosti za slučaj vanrednih i nepredviđenih okolnosti.

Set akata Banke iz oblasti kontrole i upravljanja rizikom likvidnosti: HBSE Strategija za rizik likvidnosti, Politika upravljanja rizikom likvidnosti HBSE, ILAAP okvir – HBSE Politika za upravljanje likvidnošću, Krizni plan likvidnosti HBSE i Procedura za rizik likvidnosti su postavljeni u skladu sa zakonskim i podzakonskim aktima Narodne banke Srbije koji regulišu upravljanje likvidnošću, a takođe i usklađeni i sa drugim politikama i relevantnim aktima Banke, kao i sa standardima Hypo Grupe, čija je Banka članica.

Cilj HBSE Strategije za rizik likvidnosti je da uspostavi opšte parametre za promišljeno i stalno upravljanje rizikom likvidnosti inherentnim za poslovni model HBSE.

HBSE Strategija za rizik likvidnosti definiše:

- Adekvatnu identifikaciju, definisanje, analizu, merenje, monitoring, izveštavanje i ograničavanje celokupnog apetita za rizik likvidnosti HBSE, kako bi se obezbedio održivi razvoj poslovanja HBSE.
- Obezbeđivanje da se struktura rizika likvidnosti kreira u skladu sa raspoloživim kapitalom i likvidnošću, čime se podržava njegova zaštita i očuvanje vrednosti za akcionare HBSE.
- Organizacioni okvir za dnevno upravljanje i odlučivanje u vezi sa rizikom likvidnosti
- Efikasno upravljanje likvidnošću (uključujući kvalitet podataka) i pristup „posmatranja unapred“ (engl. forward looking approach) koji poštuje definisane signale ranog upozoravanja čiji je cilj usklađivanje adekvatnosti likvidnosti na dugoročnom horizontu.

U skladu sa odgovornostima i nadležnostima definisanim propisima i aktima Narodne banke Srbije, Upravni odbor Banke definiše strategiju i ciljeve Banke u skladu sa kriterijumima za rizike i rezultat, dok Izvršni odbor ima sveukupnu nadležnost za poslovanje Banke i sprovođenje strategije i politika za upravljanje rizicima i strategije upravljanja kapitalom.

Druge odgovornosti u vezi sa rizikom likvidnosti se izvršavaju kroz sledeće HBSE odbore, u skladu sa zakonom, propisima i aktima Narodne banke Srbije:

- Odbor za praćenje poslovanja banke (Audit Committee)
- Odbor za upravljanje aktivnom i pasivom (ALCO).

Sektor kontrole rizika je odgovoran za sveobuhvatnu analizu, merenje, procenu, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti (uključujući i rizik marže finansiranja) kao i za kreiranje i implementiranje adekvatnog sistema limitiranja i procedura za rano upozorenje usklađenih sa ICAAP i ILAAP okvirom.

Odeljenje sredstava i upravljanja bilansom je odgovorno za upravljanje likvidnošću na lokalnom nivou, a u tom smislu zaposleni u ovom Odeljenju na funkciji Viši stručni saradnik za funkciju upravljanja bilansom obavlja poslove Menadžera za likvidnost Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)

Osnovni instrumenti i pokazatelji za praćenje i merenje kratkoročne (dnevne) i dugoročne likvidnosti su:

- priprema i izvršenje plana novčanih tokova u određenom vremenskom razdoblju (najmanje za jedan mesec),
- dnevno kretanje pokazatelja likvidnosti koji propisuje Narodna banka Srbije (a obračunava i dostavlja Odeljenje računovodstva i izveštavanja),
- kretanje racija likvidnosti (uključujući i racija za stres scenarija) koji su definisani interno od strane Sektora kontrole rizika i Grupe,
- analiza kretanja i projekcija usklađenosti novčanih tokova (GAP analiza) u pojedinim vremenskim intervalima,
- obim potencijalnih novčanih tokova koje je moguće pokriti korišćenjem sekundarnih izvora likvidnosti, ispunjavanje propisa na području likvidnosti.

Radi sveobuhvatne procene stanja rizika likvidnosti, sprovode se nekoliko stres scenarija. Osetljivosti na stres se koriste za izračunavanje efekata stresa na novčane tokove, kao i rezervu likvidnosti. Stres analiza se obavlja za različite vremenske periode i nivoe nepredviđenih događaja.

Sektor kontrole rizika prati i mesečno izveštava o tzv. likvidnosti na rok preko ne/usklađenih pozicija novčanih priliva i odliva preko skale dospeća (GAP analiza) za predefinisane vremenske periode, uzimajući u obzir set prethodno definisanih pretpostavki modela (kriterijumi klasifikovanja imovine i obaveza bez dospeća). Ovaj izveštaj se sazniva na GAP analizi primenjenoj na ročnoj strukturi aktive (Imovine) i pasive (obaveza) Banke. Osnovni smisao ovog merenja i izveštaja je prikazivanje imovine i obaveza, odnosno (neto) novčanih tokova (priliva/odliva) polazeći od njihovog ugovorenog roka dospeća, odnosno po periodu preostalom do dospeća. Uključuju se, ali se i odvojeno tretiraju i one bilansne pozicije koje nemaju ugovorom definisano dospeće, koje se raspoređuju prema dokumentovanim pretpostavkama. Od vanbilansnih stavki u izveštaj se uključuju derivati sa efektom na novčane tokove i neiskorišćeni okvirni krediti, garancije, akreditivi po navedenim pretpostavkama. Pozicije koje nemaju dospeće i ne generišu novčane tokove (osnovna sredstva, nematerijalna ulaganja, ostala aktiva, učešća u kapitalu, rezervisanja, ostale obaveze, kapital, itd.) se raspoređuju u posebnu kolonu "NR" nerelevantni tokovi gotovine.

Za potrebe sagledavanja efekata potencijalno mogućih (negativnih) pomeranja u poziciji likvidnosti, odnosno sačinjavanja nekoliko stres scenarija likvidnosti, Sektor kontrole rizika u saradnji sa Odeljenjem sredstava i upravljanja bilansom koji obezbeđuje minimalne informacije o raspoloživosti i vremenskom zaostajanju likvidnosnog potencijala i odgovornim tržišnim sektorima koji na nedeljnom nivou definišu/ažuriraju planirane novčane tokove za vremenski period do godinu dana, utvrđuje stepen osetljivosti tokova likvidnosti na poremećaje predviđene odgovarajućim scenarijima. Metodologija stres scenarija se razvija u saradnji sa Hypo Grupom. Sektor kontrole rizika/ za kvantitativno i kvalitativno merenje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o dugoročnoj likvidnosti, ukupno i po značajnim valutama pojedinačno, primenjuje metodologije definisane interno i/ili u saradnji sa HYPO grupom i njenim standardima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima, Banka je dužna da održava propisane nivoe likvidnosti. Odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane, Banka mora da održava tako da on iznosi:

- a) najmanje 1,0 kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu;
- b) da ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana;
- c) da iznosi najmanje 0,8 kada je obračunat za jedan radni dan.

U skladu sa istom Odlukom, počevši od 24. decembra 2012. godine, Banka je dužna da prati uži pokazatelj likvidnosti banke koji 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. Banka mora da održava nivo užeg pokazatelja likvidnosti tako da:

- d) iznosi najmanje 0,7 kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- e) ne bude manji od 0,6 duže od tri uzastopna radna dana,
- f) iznosi najmanje 0,5 kad je obračunat za jedan radni dan.

Kritično nizak nivo likvidnosti Banke predstavlja nivo likvidnosti čiji je pokazatelj niži od navedenih pokazatelja. Ukoliko Banka utvrdi kritično nizak nivo likvidnosti, u obavezi je da najkasnije narednog dana o tome obavesti Narodnu banku Srbije.

<i>Racio likvidnosti</i>	2013.	2012.
na dan 31. decembar	2,61	2,24
prosek za decembar	2,11	1,97
maksimalan racio u toku godine	4,28	2,48
minimalan racio u toku godine	1,37	1,10

Uži pokazatelj likvidnosti je uveden krajem decembra 2012. godine.

Uporedni pregled užeg pokazatelja likvidnosti za 2013. i 2012. godinu dat je u narednoj tabeli:

<i>Uži pokazatelj likvidnosti</i>	2013.	2012.
na dan 31. decembar	2,26	1,86
prosek za decembar	1,64	1,73
maksimalan racio u toku godine	3,72	1,86
minimalan racio u toku godine	0,97	1,63

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)

U tabeli niže analizirana su nederivatna finansijska sredstva i finansijske obaveze Banke koje su grupisane prema datumu dospeća:

(000 RSD)						
Na dan						
31. decembra 2013.	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Aktiva - potraživanja	41.770.399	4.692.404	17.341.341	26.323.750	32.756.328	122.958.078
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 14)	14.042.113					14.042.113
Opozivi depoziti i krediti (Napomena 15)	10.421.896					10.421.896
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene vrednosti derivata (Napomena 16)	260.928	40.009	645.092	355.676	73.856	1.375.561
Potraživanja po osnovu datih kredita i ostalih plasmana (Napom. 17 i 19)	14.603.683	1.172.908	10.787.984	20.963.637	32.756.328	80.284.540
HOV (Napomene 18)	993.934	3.479.487	5.908.265	4.963.287		15.344.973
Stalna sredstva namenjena prodaji (Napomena 22)	-	-	-	41.150	-	41.150
Ostala sredstva (Napomena 23)	1.447.845	-	-	-	-	1.447.845
Pasiva - obaveze	27.010.459	9.398.014	24.036.764	27.986.284	8.158.224	96.589.745
Transakcioni depoziti (Napomena 24)	13.568.461					13.568.461
Ostali depoziti (Napomena 25)	11.757.411	9.398.014	24.036.764	4.677.268	95.561	49.965.018
Obaveze za kamate, naknade i promenu vrednosti derivata (Napomena 27)	17.215			-	-	17.215
Primljeni krediti (Napomena 26)				5.732.105	8.062.663	14.368.013
Ostale finansijske obaveze (Napomena 30)	1.094.127			17.576.911		18.671.038
Ročna neusklađenost na kraju godine	14.759.940	(4.705.610)	(6.695.423)	(1.662.534)	24.671.960	
Kumulativni gap u ročnosti aktive i pasive	14.759.940	10.054.330	3.358.907	1.696.373	26.368.333	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)

(000 RSD)						
Na dan						
31. decembra 2012.	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Aktiva - potraživanja	41.861.942	3.067.623	22.004.694	58.667.720	40.286.140	165.888.119
Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 14)	15.504.134	-	-	-	-	15.504.134
Opozivi depoziti i krediti (Napomena 15)	15.836.947	-	-	-	-	15.836.947
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene vrednosti derivata (Napomena 16)	2.715.954	-	-	-	-	2.715.954
Potraživanja po osnovu datih kredita i ostalih plasmana (Napomene 17 i 19)	3.946.192	1.158.980	12.701.334	55.557.932	40.286.140	113.650.578
HOV (Napomena 18)	2.007.934	1.908.640	9.303.360	3.107.837	-	16.327.771
Ostala sredstva (Napomena 23)	1.850.781	3	-	1.951	-	1.852.735
Pasiva - obaveze	38.899.143	8.337.299	42.422.917	43.308.542	1.835.651	134.803.552
Transakcioni depoziti (Napomena 24)	15.396.318	-	-	-	-	15.396.318
Ostali depoziti (Napomena 25)	21.290.982	8.337.299	33.407.067	6.289.983	179.989	69.505.320
Obaveze za kamate, naknade i promenu vrednosti derivata (Napomena 27)	57.960	-	2.556.651	-	-	2.614.611
Prilijeni krediti (Napomena 26)	961.186	-	773.284	19.555.308	1.655.662	22.945.440
Ostale finansijske obaveze (Napomena 30)	1.192.697	-	5.685.925	17.463.251	-	24.341.863
Ročna neusklađenost na kraju godine	2.962.799	(5.269.676)	(20.418.223)	15.359.178	38.450.489	
Kumulativni gap u ročnosti aktive i pasive	2.962.799	(2.306.877)	(22.725.100)	(7.365.922)	31.084.567	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)

Za potrebe praćenja rizika likvidnosti, vanbilasne pozicije se modeluju prema sledećim pretpostavkama:

Garancije – 5% isplata u periodu do 1 meseca,

Okviri – 5% isplata do 6 meseci,

Neopozive obaveze za nepovučene kreditne linije – 100% isplata do 1 godine.

U skladu sa navedenim pretpostavkama data je donja tabela na dan 31.12.2013.

(ooo RSD)

	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Garancije 5%	269.911	-	-	-	-	269.911
Opozivi okviri 5%	36.655	73.309	126.981	-	-	236.945
Neopozive obaveze za nepovučene kreditne linije 100%	399	798	4.006	-	-	5.203
Ukupno	306.965	74.107	130.987	-	-	512.059

U skladu sa navedenim pretpostavkama data je tabela na dan 31.12.2012.

(ooo RSD)

	do 1 mesec	1-3 meseca	3-12 meseci	1-5 godina	preko 5 godina	Ukupno
Garancije 5%	278.215	-	-	-	-	278.215
Opozivi okviri 5%	38.980	77.960	135.038	-	-	251.978
Neopozive obaveze za nepovučene kreditne linije 100%	185.697	371.394	1.863.604	-	-	2.420.695
Ukupno	502.892	449.354	1.998.642	-	-	2.950.888

Pored regulatornih racija likvidnosti (LIK i uži LIK), Banka za potrebe internog praćenja likvidnosti, definiše i sledeće pokazatelje koje prati na dnevnom nivou:

- pokazatelji likvidnosti po svim značajnim valutama pojedinačno (EUR, USD, CHF i RSD) kao i u ostalim valutama zbirno dopunjeni za pozicije swap i forward transakcija koje dospevaju u narednih mesec dana od dana na koji se obračun odnosi (limiti GAP-ova po valutama i limiti valutnih racija) i
- set racija likvidnosti koji su procenjeni da mogu biti od značaja za interno upravljanje likvidnošću.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.5 Rizik likvidnosti (nastavak)

Limite pokazatelja likvidnosti po značajnim valutama pojedinačno (EUR, USD, CHF i RSD) utvrđuje Sektor kontrole rizika i to kao limiti GAP-ova po valutama koji predstavljaju "hard" limite i limiti valutnih racija koji predstavljaju "soft" limite i predstavljaju rane znake upozorenja.

Sektor kontrole rizika dnevno prati kretanje vrednosti internih pokazatelja/racija likvidnosti i na dnevnom nivou dostavlja informaciju o vrednostima ovih pokazatelja Odeljenju sredstava i upravljanja bilansom.

Takodje, Odeljenje kontrole tržišnih rizika i rizika likvidnosti najmanje jednom mesečno, na sednicama ALCO odbora, izveštava o periodičnom trendu kretanja internih pokazatelja likvidnosti.

Ročna struktura derivata po ugovorenim dospećima na dan 31. decembra 2013. godine:

(ooo RSD)	1-3 meseca	1-5 godina	Ukupno
Transakcije kupovine	32.290.964	-	32.290.964
po svopovima sa povezanim bankama	30.233.934	-	30.233.934
po svopovima sa ostalim bankama	997.386	-	997.386
po svopovima sa pravnim licima	1.059.644	-	1.059.644
Transakcije prodaje	32.276.949	-	32.276.949
po svopovima sa povezanim bankama	30.227.002	-	30.227.002
po svopovima sa ostalim bankama	997.917	-	997.917
po svopovima sa pravnim licima	1.052.030	-	1.052.030

Ročna struktura derivata po ugovorenim dospećima na dan 31. decembra 2012. godine:

	1-3 meseca	1-5 godina	Ukupno
Transakcije kupovine	20.188.769	9.097.464	29.286.233
po svopovima sa povezanim bankama	19.340.976	9.097.464	28.438.440
po svopovima sa pravnim licima	847.793	-	847.793
Transakcije prodaje	20.177.086	11.640.649	31.817.735
po svopovima sa povezanim bankama	19.331.076	11.640.649	30.971.725
po svopovima sa pravnim licima	846.010	-	846.010

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.1 Faktori finansijskog rizika (nastavak)

3.1.6 Ostali rizici

● **Rizik usklađenosti poslovanja**

Rizik usklađenosti poslovanja nastaje usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i podzakonskim aktima, internim aktima, procedurama za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, kao i uobičajenim pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom Banke. Tri osnovna rizika usklađenosti poslovanja su:

- a) rizik od sankcija regulatornog tela - rizik koji proističe iz nepravilnosti u poslovanju koje mogu dovesti do toga da regulatorno državno telo preduzme mere prema Banci pod uslovima i na način predviđen zakonom;
- b) rizik od finansijskih gubitaka - rizik koji nastaje kao posledica svih rizika kojima je Banka izložena, a naročito usled nepoštovanja zakona i internih akata i neodgovarajuće primene strategija i politika, odnosno zbog upravljanja Bankom koje dovodi do finansijskog gubitka po bilo kom osnovu, i
- c) reputacioni rizik – rizik koji nastaje ako se ne postupa u skladu sa zakonom i internim aktima čime se narušava poslovni ugled i poverenje klijenata.

● **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. Banka identifikuje, procenjuje i prati operativni rizik u svim materijalno značajnim proizvodima, aktivnostima, procesima i sistemima, a pre njihovog uvođenja procenjuje operativni rizik koji može nastati njihovim uvođenjem.

Cilj upravljanja operativnim rizikom u HBSE jeste postizanje „proaktivnog pristupa“ (npr. upravljanje rizikom) umesto „reaktivnog pristupa“ (npr. upravljanje gubicima). U cilju postizanja proaktivnog upravljanja rizicima, HBSE mora da poveća kvalitet i dostupnost usluge, smanji oscilacije prihoda, zaštiti svoj brend i optimizira raspodelu i prenos rizika

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.2 Upravljanje kapitalom

Strateški ciljevi HBSE u pogledu upravljanja kapitalom su:

- obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za usklađenost sa minimalnim regulatornim zahtevima za kapitalom u skladu sa propisima Narodne banke Srbije;
- obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za podršku sklonosti Banke za preuzimanje rizika i zadovoljenje potreba za internim kapitalom;
- obezbeđenje mogućnosti kontinuiranog nastavka poslovanja, uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama;
- obezbeđenje jake kapitalne osnove, kao podrške daljem, dugoročno održivom, razvoju poslovanja Banke;
- alokaciju kapitala u skladu sa strateškim ciljevima Banke, uključujući optimizaciju prinosa na interni i regulatorni kapital

Upravljanje kapitalom Banke je usklađeno sa važećom relevantnom regulativom i propisima Narodne banke Srbije u vezi sa bankarskim poslovanjem. Upravljanje kapitalom se prvenstveno ispunjavaju zahtevi relevantne regulative Narodne Banke Srbije, kao i zahtevi Hypo Grupe, čija je HBSE članica.

Upravni odbor HBSE utvrđuje i odobrava Strategiju upravljanja kapitalom i ona predstavlja osnovni dokument Banke za upravljanje kapitalom.

Izvršni odbor HBSE je formirao radno telo Odbor za upravljanje kapitalom. Odbor za upravljanje kapitalom, u saradnji sa drugim organizacionim jedinicama koje učestvuju u njegovom radu, prati, analizira i sprovodi simulacije i stres testove vezane za promene kapitala Banke u narednom periodu, kao što su promene regulatornog kapitala, adekvatnosti kapitala i internog kapitala (izračunatog na osnovu procesa interne procene adekvatnosti kapitala banke - ICAAP). Odbor za upravljanje kapitalom, predlaže izvršnom odboru Banke, mere za upravljanje kapitalom Banke.

Radi održavanja odgovarajućeg nivoa i strukture raspoloživog internog kapitala koji može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, rizike kojima je banka izložena i kojima se očekuje da može biti izložena u narednom periodu, kao i sve promene minimalnog iznosa kapitala propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, banka uspostavlja plan upravljanja kapitalom. Uvažavajući sve prethodno navedene elemente, kao i smernice iz Odluke o upravljanju rizicima banke, Banka sprovodi kvantifikovanje planiranja kapitala.

Plan upravljanja kapitalom sadrži:

- strateške ciljeve i vremenski period za njihovo ostvarenje, uzimajući u obzir uticaj makroekonomskog okruženja i faze privrednog ciklusa;
- način organizacije procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom;
- postupak i procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala i
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos raspoloživog internog kapitala.

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl.glasnik RS 46/2011 i 6/2013), godine (u daljem tekstu: Odluka), Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa EUR 10.000.000, prema zvaničnom srednjem kursu NBS. Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 12%.

Odlukom je propisano da kapital čini zbir osnovnog i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.2. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Da bi se uključili u osnovni ili dopunski kapital, elementi kapitala moraju da ispunjavaju uslove:

- da nemaju određeni rok dospeća i da se ne mogu povući;
- da se bezuslovno, u celosti i bez odlaganja mogu koristiti za pokriće gubitaka u toku redovnog poslovanja Banke;
- da banka ima pravo da ne isplati dividende, da ograniči ili odloži njihovu isplatu;
- da je u slučaju stečaja ili likvidacije pravo vlasnika instrumenata koji se uključuju u kapital na učešće u raspodeli stečajne, odnosno likvidacione mase podređeno pravu ostalih poverilaca banke;
- da su umanjeni za sve potencijalne poreske obaveze.

Osnovni kapital čini zbir sledećih elemenata, umanjen za odbitne stavke :

- akcionarskog kapitala Banke upisanog i uplaćenog po osnovu običnih i preferencijalnih akcija banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, u iznosu nominalne vrednosti uplaćenih običnih i preferencijalnih akcija i pripadajuće emisije premije—iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijalnih akcija;
- rezervi iz dobiti banke koje su formirane na osnovu Odluke Skupštine Banke na teret dobiti nakon njenog oporezivanja;
- dobiti iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je Skupština Banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni kapital;
- dobiti iz tekuće godine ako je Narodna banka Srbije, na osnovu dostavljene dokumentacije, utvrdila da su ispunjeni uslovi:
 - da je iznos dobiti potvrdio spoljni revizor ovlašćen za reviziju finansijskih izveštaja Banke;
 - da je iznos dobiti umanjen za obračunati porez na dobit i obaveze za dividende, druga učešća u raspodeli dobiti;
 - da je Skupština donela odluku o raspoređivanju dobiti u osnovni kapital i da iznos dobiti iz tekuće godine po godišnjem računu Banke za koju je Skupština Banke donela odluku da će biti raspoređen u okviru osnovnog kapitala.

Odbitne stavke od osnovnog kapitala su:

- gubici iz prethodnih godina;
- gubitak tekuće godine;
- nematerijalna ulaganja;
- stečene sopstvene obične i preferencijalne akcije, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti (nominalne vrednosti uvećane za emisiju premiju);
- obične i preferencijalne akcije Banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, koje je ta banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisiju premiju, zavisno od toga koja je od ovih vrednosti niža;
- regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na MSFI, odnosno MRS, koja čine:
 - nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju;
 - ostale neto negativne revalorizacione rezerve koje se ne odnose na odbitne stavke od osnovnog kapitala ili elemente koji se uključuju u dopunski kapital;
 - dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih po fer vrednosti koje su umanjene zbog promene kreditnog rejtinga Banke;
 - iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.2. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Izuzetno, u prelaznom periodu primene Odluke, zaključno sa 2013. godinom, potrebne rezerve za procenjene gubitke su odbitna stavka od kapitala, umesto od osnovnog kapitala.

Dopunski kapital čine sledeći elementi, umanjeni za odbitne stavke:

- uplaćen akcijski kapital po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija Banke;
- deo pozitivnih revalorizacionih rezervi Banke;
- hibridni instrumenti kapitala;
- subordinirane obaveze;

Odbitne stavke od dopunskog kapitala su:

- stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti;
- preferencijalne kumulativne akcije banke koje je Banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom ovih akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisiju premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža;
- potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke koja su obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom Banke do iznosa u kome su ti instrumenti/obaveze uključeni u dopunski kapital.

Odbitne stavke od kapitala su:

- direktna ili indirektna ulaganja u banke u druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica;
- ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica;
- ukupan iznos direktnih ili indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne i subordinirane obaveze, koji prelaze 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala Banke;
- iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru;
- iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka ako druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana;
- potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa Bankom ili prema zaposlenima u Banci, koje je Banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima koja nisu povezana s Bankom, odnosno nisu zaposlena u Banci.

U skladu sa prelaznim odredbama Odluke, u 2013. godini 50% iznosa obračunate potrebne rezerve je odbitna stavka od kapitala, dok je 50 % obračunate potrebne rezerve odbitna stavka od osnovnog kapitala.

Odbitne stavke oduzimaju se od osnovnog i dopunskog kapitala na sledeći način:

- 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od osnovnog kapitala;
- 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od dopunskog kapitala.

Izuzetno, ako je 50% ukupnog iznosa odbitnih stavki veće od dopunskog kapitala, razlika iznad iznosa dopunskog kapitala oduzima se od osnovnog kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.2. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Banka je dužna da se pridržava sledećih ograničenja:

- Osnovni kapital čini najmanje 50% kapitala;
- Subordinirane obaveze uključene u dopunski kapital ne mogu biti veće od 50% iznosa osnovnog kapitala;
- Ukupan iznos hibridnih instrumenata, isključujući hibridne instrumente koji se usled pogoršanja finansijskog stanja banke mogu pretvoriti u njene akcije (osim preferencijalnih kumulativnih akcija), ne može biti veći od 35% osnovnog kapitala banke;
- Ukupan iznos svih hibridnih instrumenata ne može biti veći od 50% osnovnog kapitala banke.

Tabela prikazuje visinu obračunatog kapitala Banke u 2013. godini i 2012. godini:

(ooo RSD)

Obračun kapitala Banke

	2013.	2012.
Osnovni kapital	18.028.694	24.053.979
Aksijski kapital	14.319.484	14.319.484
Emisiona premija i druge rezerve iz dobiti	17.371.358	17.371.358
Nerasporedjeni dobitak prethodnih godina	1.586.977	-
Gubitak tekuće godine	(4.919.989)	-
Minus Nematerijalna ulaganja	(1.084.074)	(901.403)
Minus Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	(40.080)	-
Minus Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	(9.204.982)	(6.735.460)
Dopunski kapital I	7.135.161	10.568.186
Subordinirane obaveze	7.030.765	10.477.951
Deo revalorizacionih rezervi	104.396	90.235
Odbitne stavke od kapitala	9.204.982	20.206.380
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	9.204.982	20.206.380
KAPITAL	15.958.873	14.415.785

U 2013. godini potrebna rezerva se obračunava prema Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013 i 113/2013).

Banka je dužna da kvartalno obračunava potrebnu rezervu za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki po metodologiji Narodne banke Srbije.

Ukoliko je ovaj iznos veći od iznosa ispravki vrednosti proknjiženih na teret bilansa uspeha Banke, Banka je obavezna da utvrdi potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama.

Pregledi obračunatih rezervi po internoj metodologiji banke i rezervi u skladu sa zahtevima Narodne banke se nalaze u Napomeni 31 (b).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.2. Upravljanje kapitalom (nastavak)

Pored ispunjenja uslova, da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 evra, banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou potrebnom 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 i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/iskoruke za aktivnosti iz knjige trgovanja (u daljem tekstu: kapitalni zahtev za kreditne rizike);
- kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti banke;
- kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti banke.

Kapitalni zahtevi izračunavaju se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl.glasnik RS 46/2011 i 6/2013).

Banka čiji je pokazatelj adekvatnosti kapitala veći, ili bi zbog raspodele dobiti bio veći od 12% za manje od 2.5 procentnih poena, može vršiti raspodelu dobiti samo u elemente osnovnog kapitala.

Banka je vratila liniju subordiniranih obaveza u 2013.godini u iznosu od 50 miliona Eur, koja je dospevala u decembru mesecu 2013. godine, tako da se nije uključivala u dopunski kapital.

Tabela pokazuje obračun pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke na kraju 2013. godine i 2012. godine, koji je obračunat u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije.

(000 RSD)

Obračun pokazatelja adekvatnosti

	2013.	2012.
Kapital	15.958.873	14.415.785
Aktiva ponderisana kreditnim rizikom pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	50.865.335	72.221.836
Izloženost deviznom riziku pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	1.462.853	789.067
Izloženost cenovnom riziku pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	488.767	635.800
Izloženost riziku izmirenja/iskoruke i druge ugovorne strane pomnožena recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	-	-
Izloženost operativnom riziku	9.791.167	10.440.400
Ukupna rizična aktiva	62.608.122	84.087.103
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	25,49%	17,14%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.3 Procena fer vrednosti

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (kao što su hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju) zasniva se na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Kotirana tržišna cena koja se koristi za finansijska sredstva Banke predstavlja tekuću cenu ponude. Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu (na primer derivati kojima se trguje na nezvaničnoj berzi) utvrđuje se različitim tehnikama procene. Banke primenjuje različite metode i utvrđuje pretpostavke koje se zasnivaju na tržišnim uslovima koji postoje na datum bilansa stanja. Kotirane tržišne cene ili kotirane cene za slične instrumente koriste se za dugoročne obaveze. Ostale tehnike, kao što su procenjene diskontovane vrednosti novčanih tokova, koriste se za određivanje fer vrednosti preostalih finansijskih instrumenata. Fer vrednost svopa kamatne stope preračunava se kao sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova. Fer vrednost terminskih deviznih ugovora utvrđuje se primenom kotiranih tržišnih kurseva na dan bilansa stanja. Pretpostavlja se da nominalna vrednost, umanjena za gubitke zbog umanjenja vrednosti potraživanja i obaveza, približno odražava njihovu fer vrednost. Fer vrednost finansijskih obaveza za potrebe obelodanjivanja procenjuje se diskontovanjem budućih ugovorenih novčanih tokova prema trenutnoj tržišnoj kamatnoj stopi koja je Banci na raspolaganju za potrebe sličnih finansijskih instrumenata. Banka je od 1. januara 2009. godine počela da primenjuje dopunu MSFI 7 za finansijske instrumente koji se vrednuju po fer vrednosti i iskazuju u bilansu stanja. Pomenuta dopuna zahteva obelodanjivanje merenja fer vrednosti prema sledećim hijerarhijskim nivoima:

- Kotirane cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za ista sredstva ili iste obaveze (nivo 1),
- Informacije, osim kotiranih cena uključenih u nivo 1, koje su zasnovane na dostupnim tržišnim podacima za sredstva ili obaveze, bilo direktno (tj. cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena) (nivo 2),
- Informacije o sredstvu ili obavezi koje nisu zasnovane na dostupnim tržišnim podacima (nivo 3).

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnim tržištima zasniva se na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Smatra se da je tržište aktivno ako su kotirane cene odmah i redovno raspoložive na berzi, kod dilera, brokera, industrijske grupe, službe za obrazovanje cena ili regulatorne agencije, i ako pomenute cene odražavaju aktuelne tržišne transakcije koje se redovno obavljaju između nezavisnih stranaka. Kotirana tržišna cena koja se koristi za finansijska sredstva Banke predstavlja tekuću cenu ponude. Pomenuti instrumenti se iskazuju unutar nivoa 1. Instrumenti iskazani unutar nivoa 1 prvenstveno obuhvataju BELEX ulaganja u instrumente kapitala klasifikovane kao hartije od vrednosti kojima se trguje ili hartije od vrednosti raspoložive za prodaju. Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu (na primer derivati kojima se trguje na nezvaničnoj berzi) utvrđuje se različitim tehnikama procene. Pomenute tehnike procene u najvećoj mogućoj meri koriste podatke sa tržišta koji se mogu posmatrati, ukoliko su raspoloživi, a u najmanjoj mogućoj meri se oslanjaju na posebne procene Banke. Ukoliko su svi materijalno značajni unosi potrebni za utvrđivanje fer vrednosti nekog instrumenta prisutni, pomenuti instrument se iskazuje u okviru nivoa 2.

Ukoliko jedan ili više materijalno značajnih unosa nisu zasnovani na tržišnim podacima koji su dostupni, pomenuti instrument se iskazuje u okviru nivoa 3. Posebne tehnike procene koje se koriste za vrednovanje finansijskih instrumenata:

- Kotirane tržišne cene ili cene dilera za slične instrumente,
- Fer vrednost svopa kamatne stope obračunate kao sadašnja vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, na osnovu dostupnog trenda prinosa,
- Fer vrednost terminskih deviznih ugovora je utvrđena primenom terminskih kurseva na dan bilansa stanja, uz diskontovanje dobijene vrednosti na sadašnju vrednost,
- Ostale tehnike, kao što je analiza diskontovanog novčanog toka, koriste se za utvrđivanje fer vrednosti preostalih finansijskih instrumenata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

3. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

3.3 Procena fer vrednosti (nastavak)

Skrećemo pažnju da su sve dobijene procene fer vrednosti iskazane u okviru Nivoa 2.

Banka u 2013. i u 2012. godini nije prenosila finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja iz Nivoa 2 u Nivo 3. Na dan 31. decembra 2013. godine Banka nema finansijske instrumente koji su iskazani u okviru Nivoa 3.

(000 RSD)			
31. decembar 2013. godine	Nivo 1	Nivo 2	Ukupno
Finansijska sredstva	19.269	15.344.973	15.364.242
Finansijska sredstva namenjena trgovanju	19.269	-	19.269
Pozitivna vrednost derivata	19.269	-	19.269
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	15.344.973	15.344.973
Trezorski zapisi Republike Srbije	-	15.344.973	15.344.973
Finansijske obaveze	15.528	-	15.528
Negativna vrednost derivata	15.528	-	15.528
(000 RSD)			
31. decembar 2012. godine	Nivo 1	Nivo 2	Ukupno
Finansijska sredstva	3.977	16.080.649	16.084.626
Finansijska sredstva namenjena trgovanju	3.977	-	3.977
Pozitivna vrednost derivata	3.977	-	3.977
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	-	16.080.649	16.080.649
Trezorski zapisi Republike Srbije	-	16.080.649	16.080.649
Finansijske obaveze	2.594.027	-	2.594.027
Negativna vrednost derivata	2.594.027	-	2.594.027

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

a) Prihodi od kamata
(ooo RSD)

- obavezna rezerva kod centralne banke
 - reverse REPO poslovi sa centralnom bankom (Napomena 14)
 - po REPO poslovima sa drugim finansijskim organizacijama
 - depoziti kod centralne banke
 - plasmani bankama
 - plasmani preduzećima
 - plasmani stanovništvu
 - naknade za odobravanje kredita preduzećima
 - naknade za odobravanje kredita stanovništvu
 - blagajnički zapisi NBS i trezorskih zapisa RS (Napomena 18)
 - hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (Napomena 18)
 - hartije od vrednosti koje se drže do dospeća (Napomena 18)
- Ukupno prihodi od kamata**

<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
186.945	143.421
160.379	154.396
5.352	14.609
17.599	14
62.508	167.306
4.000.303	4.834.911
2.440.211	2.856.194
173.221	195.796
72.925	64.327
1.307.625	1.789.647
-	4.999
11.911	35.980
8.438.979	10.261.600

b) Rashodi kamata

- odnosi sa centralnom bankom
 - poslovanje sa domaćim bankama
 - poslovanje sa preduzećima
 - poslovanje sa stanovništvom
 - uzeti krediti
 - poslovanje sa stranim bankama
- Ukupno rashodi kamata**

-	98.021
62.321	198.498
1.286.269	1.534.512
1.892.911	1.969.875
1.061.422	1.303.500
311.750	285.869
4.614.673	5.390.275

DOBITAK PO OSNOVU KAMATA

3.824.306	4.871.325
------------------	------------------

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija
(ooo RSD)

	2013.	2012.
Naknade od domaćih banaka	805	906
Naknade za izdate garancije i druga jemstva	95.652	116.849
Naknade po poslovima platnog prometa u zemlji	406.238	445.318
Naknade po poslov. plat. prometa sa inostranst.	133.103	143.968
Naknade po poslovanju sa karticama	152.231	151.014
Naknade po poslovanju sa HOV	1.042	5.410
Ostale naknade od privrednih društava	58.932	65.831
Ostale naknade od stanovništva	163.528	157.796

Ukupno prihodi od naknada i provizija

1.011.531	1.087.092
-----------	-----------

b) Rashodi naknada i provizija

Naknade po transakcijama sa bankama	11.209	58.259
Naknade iz poslovanja sa preduzećima	3.673	3.346
Naknade po poslovima platnog prometa u zemlji	38.432	28.670
Naknade po poslovima platnog prometa sa inostranstvom	35.167	25.957
Naknade po poslovanju sa karticama	23.088	26.848
Naknade po poslovanju sa garancijama	77.174	58.017
Naknade po poslovanju sa hartijama	719	762

Ukupno rashodi od naknada i provizija

189.462	201.859
---------	---------

DOBITAK PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

822.069	885.233
---------	---------

6. NETO EFEKAT KURSNIH RAZLIKA

Negativne kursne razlike iz poslovanja sa finansijskim organizacijama
 Negativne kursne razlike iz poslovanja sa pravnim licima
 Negativne kursne razlike iz poslovanja sa stanovništvom

2013.	2012.
(6.507.949)	(13.006.814)
(1.961.144)	(4.473.579)
(2.021.639)	(5.865.345)

Ukupno negativne kursne razlike

(10.490.732)	(23.345.738)
--------------	--------------

Pozitivne kursne razlike iz poslovanja sa finansijskim organizacijama
 Pozitivne kursne razlike iz poslovanja sa pravnim licima
 Pozitivne kursne razlike iz poslovanja sa stanovništvom

7.446.167	7.724.295
2.156.221	5.287.223
1.813.525	2.919.650

Ukupno pozitivne kursne razlike

11.415.913	15.931.168
------------	------------

UKUPNO EFEKAT KURSNIH RAZLIKA

925.181	(7.414.570)
---------	-------------

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

7. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>2013.</u>	<u>2012.</u>
Prihodi od zakupnina	13.435	8.383
Dobici od naplaćene štete	3.325	1.940
Dobici od prodaje osnovnih sredstava	1.133	174
Prihodi smanjenja obaveza prema zaposlenima	5.496	97.839
Ostali prihodi	<u>80.152</u>	<u>102.796</u>
Ukupno ostali poslovni prihodi	<u>103.541</u>	<u>211.132</u>

Prihodi od smanjenja obaveza prema zaposlenima se odnose na smanjenje kratkoročnih obaveza po osnovu neiskorišćenih godišnjih odmora.

8. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja su imali najveći negativan uticaj na finansijski rezultat Banke na dan 31.12.2013. Ukupni neto rashodi po ovom osnovu beleže povećanje za RSD 4.082.397 hiljada u odnosu na prethodnu godinu.

Neto rashodi po osnovu rezervisanja za gubitke po bilansnim stavkama beleže povećanje od RSD 3.252.446 hiljada u odnosu na prethodnu godinu i odnose se na indirektno otpise po osnovu potraživanja za kamate i naknade (Napomena 16), po osnovu datih kredita i depozita (Napomena 17) i ostalih plasmana (Napomena 19).

Značajan uticaj na povećanje ovih troškova imala je promena parametara u delu kolektivne procene kreditnog rizika. Novi parametri su utvrđeni u zavisnosti od docnje klijenata, tako da se sa povećanjem docnje značajno povećava iznos obezvređenja plasama.

Rashodi po osnovu rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama beleže povećanje u iznosu od RSD 965.932 hiljada i odnose se na rashode rezervisanja za preuzete potencijalne obaveze formirane u skladu sa MRS 37.

Kao što je objašnjeno u Napomeni 28, ove rezerve su formirane za ispunjavanje zahteva iz Preporuke Narodne Banke Srbije BANoo2 od 31.05.2013. a u vezi sa primenom ugovorenih neodredivih elemenata promenljive kamatne stope pre početka primene Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga

Rashodi po osnovu rezervisanja za gubitke po osnovu gotovine i gotovinskih ekvivalenata (Napomena 14), ostale aktive (Napomena 23) i rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (Napomena 28) beleže smanjenje rashoda u iznosu od RSD 135.981 hiljada.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

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

Prihodi i rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja

Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja
(ooo RSD)

	2013.	2012.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
– gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 14)	-	(3.128)
– potraživanja po osnovu kamata, naknada (Napomena 16)	-	(222.299)
– dati krediti i depoziti (Napomena 17)	(5.389.574)	(2.727.321)
– hartije od vrednosti (Napomena 18)	-	(61.591)
– ostali plasmani (Napomena 19)	-	(234.844)
– ostala sredstva (Napomena 23)	(208)	-
Ukupno	(5.389.782)	(3.249.183)
Rashodi rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (Napomena 28))	(10.286)	(219.508)
Rashodi po osnovu rezervisanja za ostale preuzete obaveze (Napomena 28)	(965.932)	-
Rashodi po osnovu rezervisanja za dugoročne beneficije zaposlenih (Napomena 28)	(7.429)	(70.293)
Ukupno	(983.647)	(289.801)
Ukupno rashodi	(6.373.429)	(3.538.984)

(ooo RSD)

Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:

	2013.	2012.
– gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 14)	3.195	329
– potraživanja po osnovu kamata, naknada (Napomena 16)	141.870	201.479
– dati krediti i depoziti (Napomena 17)	-	1.890.648
– hartije od vrednosti (Napomena 18)	61.591	2.271
– ostali plasmani (Napomena 19)	902.921	-
– ostala sredstva (Napomena 23)	-	46
Ukupno	1.109.577	2.094.773
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 28))	44.209	306.965
Ukupno prihodi	1.153.786	2.401.738
NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA	(5.219.643)	(1.137.246)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

9. TROŠKOVI ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

(ooo RSD)

	2013.	2012.
Neto zarade	1.131.657	1.129.342
Porezi i doprinosi na zarade	424.464	423.473
Ostali lični rashodi	33.866	55.109
Ukupno troškovi zarada	1.589.987	1.607.924

10. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

(ooo RSD)

	2013.	2012.
Trošak amortizacije nematerijalnih ulaganja (napomena 20)	84.175	111.040
Trošak amortizacije investicionih nekretnina (napomena 21a)	4.149	2.038
Trošak amortizacije građevinskih objekata (napomena 21b)	54.646	40.083
Trošak amortizacije kompjuterske opreme, ostale opreme i opreme na finansijski lizing (napomena 21(b))	152.634	157.106
Ukupno troškovi amortizacije	295.604	310.267

11. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

(ooo RSD)

	2013.	2012.
Donacije i pomoći	29.239	21.618
Zakupnine i ostali troškovi	611.479	587.859
Premije osiguranja	245.805	229.981
Troškovi reprezentacije	23.453	25.323
Troškovi reklame	101.130	132.773
Troškovi korišćenja informacionih sistema	618.964	428.483
Troškovi goriva i održavanja automobila	20.494	20.138
PTT troškovi i troškovi komunikacija	103.983	143.729
Članarine u zemlji i inostranstvu	3.792	4.429
Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata	336.955	313.297
Troškovi revizije	10.851	18.246
Troškovi konsultantskih usluga	126.787	214.894
Komunalne usluge	77.546	67.543
Kancelarijski materijal	29.845	32.506
Ostali rashodi prema zaposlenima	72.422	75.145
Sudske i administrativne takse	63.114	51.874
Troškovi poslovanja sa karticama	61.773	50.914
Troškovi obezbeđenja imovine	101.464	83.537
Ostali administrativni troškovi	102.618	94.689
Materijalni troškovi	37.567	34.426
Gubici po osnovu otpisa i prodaje osn.sredstava	2.786	268
Otpis nenaplativih potraživanja	1.085.396	116.718
Ostali rashodi	8.979	17.387
UKUPNO OSTALI POSLOVNI RASHODI	3.876.442	2.765.777

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

11. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI (nastavak)

Otpis nenaplativih potraživanja se odnosi na otpis nenaplativih potraživanja od preduzeća u iznosu od RSD 1.059.935 hiljada, a od stanovništva RSD 25.461 hiljada (u 2012. godini na otpise potraživanja od preduzeća se odnosi RSD 97.420 hiljada a od stanovništva RSD 19.298 hiljada).

12. PRIHODI I RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

(ooo RSD)

	2013.	2012.
Rashod promena vrednosti imovine i obaveza sa valutnom klauzulom	(6.041.126)	(8.857.727)
Rashod promena vrednosti derivata	(15.528)	(308.591)
Rashod promena vrednosti imovine banke	(70.148)	(80.249)
Ukupni rashodi od promene vrednosti	(6.126.802)	(9.246.567)
Prihod promena vrednosti hartija	-	11.304
Prihod promena vrednosti imovine i obaveza sa valutnom klauzulom	6.175.137	17.048.066
Prihod promena vrednosti derivata	535.830	1.243.203
Ukupni prihodi od promene vrednosti	6.710.967	18.302.573
Neto efekti od promene vrednosti imovine i obaveza	584.165	9.056.006

Na kraju 2013. godine Banka je ostvarila ukupne prihode po osnovu promene fer vrednosti derivata u iznosu od RSD 535.830 hiljada i rashode u iznosu od RSD 15.528 hiljada, što daje pozitivan neto efekat od RSD 520.302 hiljada (u 2012. godini pozitivan efekat je iznosio RSD 943.613 hiljada).

Pregled derivativnih finansijskih instrumenata na dan bilansa je dat u Napomeni 33.

13. POREZ NA DOBITAK

(a) Komponente poreza na dobit

Ukupan poreski rashod sastoji se od sledećih poreza:
(ooo RSD)

	2013.	2012.
Tekući porez na dobit	-	258.598
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenje odloženih poreskih obaveza	-	(57.663)
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	197.575	-
Ukupno	197.575	200.935

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

13. POREZ NA DOBITAK (nastavak)

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

	2013.	2012.
	(ooo RSD)	
Dobitak pre oporezivanja	<u>(4.722.415)</u>	<u>1.787.912</u>
Porez na dobit po stopi od 15% (u 2012. godini 10%)	(708.362)	178.791
Poreski efekti prihoda i rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	(299.641)	93.655
Poreski krediti po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	-	(13.848)
Poreski efekat nepriznatih poreskih gubitaka	1.008.003	-
Efekat promene odloženih poreskih sredstava	<u>197.575</u>	<u>(57.663)</u>
Porez na dobitak iskazan u bilansu uspeha	<u>197.575</u>	<u>200.935</u>
Efektivna poreska stopa	(4,18)	11,24%

- (c) Naredna tabela prikazuje osnov za knjiženje odloženih poreskih sredstava i obaveza i efekte na bilans uspeha za 2013. godinu i 2012. godinu:

(ooo RSD)	Odložena poreska sredstva 2013.	Odložene poreske obaveze 2013.	Bilans uspeha 2013.	Odložena poreska sredstva 2012.	Odložene poreske obaveze 2012.	Bilans uspeha 2012.
Na nižu/(višu) knjigovodstvenu od poreske sadašnje vrednosti stalnih sredstava	79.160	-	11.624	78.059	-	41.409
Nerealizovani (dobici) i gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	-	(11.350)	-	-	(15.924)	-
Rezervisanja za penzije	13.751	-	1.017	12.734	-	5.588
Negativna promena fer vrednosti derivata	-	-	(239.161)	239.161	-	10.666
Odložena poreska sredstva iz poreskog gubitka	<u>39.468</u>	<u>-</u>	<u>39.468</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>132.379</u>	<u>(11.350)</u>	<u>(197.575)</u>	<u>329.954</u>	<u>(15.924)</u>	<u>57.663</u>

Banka je ostvarila smanjenje odloženih poreskih sredstava u iznosu od RSD 197.575 evidentiranih u prethodnim godinama po osnovu negativne promene fer vrednosti derivata.

Na kraju 2013. godine formirana su odložena poreska sredstva po osnovu iskazanog poreskog gubitka u visini od RSD 39.468 hiljada. Banka nije formirala potencijalna odložena poreska sredstva po osnovu neiskorišćenih poreskih gubitaka u iznosu od RSD 1.008.003 hiljada. Neiskorišćeni poreski gubici ističu do kraja 2018. godine. Banka u narednoj godini vršiti ponovnu procenu nepriznatih odloženih poreskih sredstava i priznati ih u meri u kojoj bude postojala procena da će budući oporezivi dobitak dozvoliti povraćaj odloženog poreskog sredstva, kako je to propisano u MRS 12 Paragraf 37.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

14. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	(ooo RSD)	
	2013.	2012.
U dinarima		
Žiro-račun	9.418.017	7.475.726
Gotovina u blagajni	1.220.656	653.032
	10.638.673	8.128.758
U stranoj valuti		
Devizni računi kod banaka	1.127.030	6.467.914
Gotovina u blagajni	2.276.751	910.900
	3.403.781	7.378.814
Ukupno	14.042.454	15.507.572
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 17c)		
– u stranoj valuti	(341)	(3.438)
Stanje na dan 31. Decembra	14.042.113	15.504.134

Obavezna dinarska rezerva predstavlja iznos sredstava koja je banka u obavezi da drži na računu kod Narodne Na dan 31. decembra 2013. godine dinarska obavezna rezerva iznosila je RSD 6.256.299 hiljada dinara i bila je usklađena sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije.

U 2013. godini dinarska obavezna rezerva obračunavala se 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, 107/2012 i 62/2013).

Na dinarske depozite i obaveze čiji je rok do dve godine stopa obavezne rezerve obračunava se po stopi od 5%, dok se na dinarske obaveze sa rokom dospeća preko dve godine primenjuje stopa od 0%.

Osnovicu za obračun dinarske obavezne rezerve čine prosečna dnevna knjigovodstvena stanja dinarskih obaveza iz prethodnog kalendarskog meseca, a koja čine dinarski depoziti, krediti, hartije od vrednosti i druge dinarske obaveze, osim dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom.

Obavezna rezerva u dinarima sastoji se iz dinarskog dela obračunatog na dinarsku osnovicu i dinarske protivvrednosti 32% devizne obavezne rezerve koja se obračunava na devizne obaveze sa rokom do dve godine i 24% devizne obavezne rezerve koja se obračunava na devizne obaveze sa rokom preko dve godine.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve, s tim da dnevno stanje izdvojene dinarske rezerve u toku meseca može biti veće ili manje od obračunate obavezne rezerve. Za izračunavanje prosečnog dnevnog stanja izdvojene obavezne rezerve uzimaju se u obzir svi dani u obračunskom periodu.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske obavezne rezerve, koji ne prelazi iznos obračunate obavezne rezerve, iznosila je 2.5% na godišnjem nivou u toku 2013. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

15. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	(ooo RSD)	
	2013.	2012.
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva kod Narodne banke	10.421.896	15.836.947
Stanje na dan 31. decembra	10.421.896	15.836.947

Banka je deviznu obaveznu rezervu izdvajala 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, 107/2012 i 62/2013).

Devizna obavezna rezerva obračunava se na osnovicu koju čine devizni depoziti, krediti, hartije od vrednosti i druge devizne obaveze, kao i devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje banka obavlja u ime i za račun trećih lica, uključujući i dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom.

U toku 2013. godine Narodna banka Srbije nije menjala stope na devizne obaveze po ročnosti i na dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom.

Devizna obavezna rezerva obračunava se po stopi od :

- 29% – na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine;
- 22% – na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko dve godine;
- 50% na dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom, bez obzira na ročnost

Obračunata devizna obavezna rezerva izdvajala se u devizama u procentualnim iznosima:

- 68% iznosa obračunatog na devizne obaveze i na indeksirane obaveze sa ugovorenim rokom do dve godine
- 76% iznosa obračunatog na devizne obaveze i na indeksirane obaveze sa ugovorenim rokom preko dve godine

Obračunatu obaveznu rezervu Banke izdvaja u evrima, na devizne račune Narodne banke Srbije,

Na dan 31. decembra 2013. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenim Odlukama Narodne banke Srbije

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

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

(ooo RSD)

	2013.	2012.
U dinarima		
Potraživanja za kamatu i naknadu:		
– druge banke	135	123
– preduzeća	1.217.396	2.951.454
– javni sektor	265.463	12.571
– stanovništvo	971.302	1.069.252
– drugi komitenti	31.511	27.505
Potraživanja od prodaje osnovnih sredstava	-	34
Potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata	19.269	3.977
	2.505.076	4.064.916
U stranoj valuti		
Potraživanja za kamatu i naknadu:		
– druge banke	589	-
– preduzeća	83.024	209.603
– javni sektor	-	-
– stanovništvo	829	3.702
– strana lica	16.519	9.404
	100.961	222.709
Bruto potraživanja	2.606.037	4.287.625
Minus: Ispravka vrednosti		
- individualne u dinarima	(786.272)	(1.039.772)
- individualne u stranoj valuti	(60.672)	(136.908)
- kolektivne u dinarima	(382.246)	(393.462)
- kolektivne u stranoj valuti	(1.286)	(1.529)
	(1.230.476)	(1.571.671)
Stanje na dan 31. decembra	1.375.561	2.715.954

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

17. DATI KREDITI I DEPOZITI

a) Pregled po vrstama korisnika kredita

(ooo RSD)	2013.			2012.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Kredit i plasmani:						
- Banke	-	-	-	2.574.366	-	2.574.366
- Preduzeća	10.636.037	33.930.887	44.566.924	24.786.789	48.411.366	73.198.155
- Stanovništvo	7.615.591	31.618.151	39.233.742	7.381.839	35.748.250	43.130.089
- Javni sektor	45.954	2.403.952	2.449.906	21.440	1.990.577	2.012.017
- Drugi komitenti	57.097	957.986	1.015.083	20.282	817.417	837.699
Ukupno u dinarima	18.354.679	68.910.976	87.265.655	34.784.716	86.967.610	121.752.326
U stranoj valuti						
Kredit i plasmani:						
- Banke	343.926	-	343.926	-	-	-
- Preduzeća	332.219	832.992	1.165.211	970.158	1.126.462	2.096.620
- Stanovništvo	10.506	187.799	198.305	8.008	256.221	264.229
- Javni sektor	-	1.433.026	1.433.026	-	1.990.070	1.990.070
- Strana ilica	51.530	21.722	73.252	41.539	31.123	72.662
Ukupno u stranoj valuti	738.181	2.475.539	3.213.720	1.019.705	3.403.876	4.423.581
Bruto krediti i depoziti	19.092.860	71.386.515	90.479.375	35.804.421	90.371.486	126.175.907
Minus: Ispravka vrednosti						
- Individualna	(5.744.307)	(1.970.895)	(7.715.202)	(8.296.261)	(2.152.155)	(10.448.416)
- kolektivna	(2.337.415)	(935.923)	(3.273.328)	(2.349.993)	(1.134.689)	(3.484.682)
Stanje na dan 31. decembra	11.011.138	68.479.707	79.490.845	25.158.167	87.084.642	112.242.809

Na 31. decembar 2013. godine plasman od RSD 343.926 hiljada (EUR 3 miliona.) plasiran je sa kamatnom stopom 3,5% i odnosi se na Hypo Alpe-Adria-Bank Podgorica. Tokom 2013. godine Banka je plasirala sredstva bankama u dinarima sa kamatnom stopom u rasponu od 7% do 9,5% (7,5%-12,8% u 2012.), u EUR sa kamatnom stopom u rasponu od 0,01% do 3,5% (u 2012. od 0,01%-0,25%), u USD sa kamatnom stopom u rasponu od 0,04% do 0,6% (u 2012. godini od 0,18%-0,02%). Sredstva indeksirana valutnom klauzulom su plasirana bankama po kamatnoj stopi od 3,5% (2012. godine 3,5% - 5,5%).

U toku 2013. godine kamate na kredite pravnim licima obračunavane su u zavisnosti od kreditnog rejtinga klijenta, vrste kredita i obezbeđenog kolaterala.

Kamata na kratkoročne kredite odobrene u 2013. godini obračunavala se po kamatnoj stopi u visini EURIBOR-a uvećanog u proseku za 5,32% godišnje za indeksirane kredite, odnosno za dinarske kredite u visini BELIBOR-a ili referentne kamante stope uvećane u proseku za 2,84% godišnje (u 2012. godini, prosečna marža za EUR indeksirane kredite je bila 6,57%, dok je za dinarske kredite iznosila 2,93%).

Dugoročni krediti pravnim licima su odobravani na period do 5 godina po prosečnoj godišnjoj stopi od 6,94% uvećanoj za EURIBOR za indeksirane kredite, odnosno po prosečnoj godišnjoj stopi od 2,1% uvećanoj za BELIBOR (u 2012. godini prosečna marža za dugoročne kredite indeksirane u EUR je bila 7,17%, dok je za dinarske kredite iznosila 2,13%).

Nenamenski krediti stanovništvu vezani za EUR su plasirani sa kamatnom stopom od 11% do 12% (u 2012. godini stope su se kretale od 11% do 14%). Stambeni krediti su plasirani po kamatnoj stopi od 3,82% do 6,79% (u 2012. godini stope su se kretale od 4,72% do 5,89%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

17. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

Na dan 31.12.2013. godine iskazano je smanjenje bruto kredita i depozita u iznosu od RSD 35.696.532 hiljada u odnosu na kraj prethodne godine. Ovo smanjenje je najvećim delom uticalo i na smanjenje ukupne bilansne sume Banke u poredjenju sa prethodnom godinom a posledica je prodaje dela portfolija NPL plasmana u iznosu od oko 200 miliona EUR tokom 2013. godine.

(b) Pregled po vrstama kredita
(ooo RSD)

	2013.	2012.
Kreditni po transakcionim računima	793.876	912.255
Overnight	340.404	724.882
Potrošački krediti	398.926	574.571
Kreditni za izvoz	195.464	989.922
Kreditni za obrtna sredstva	22.986.884	38.245.961
Investicioni krediti	21.772.490	36.055.351
Stambeni krediti	29.130.128	30.977.850
Kreditne kartice	509.761	561.317
Ostali krediti	14.351.442	17.133.798
Ukupno bruto krediti i depoziti	90.479.375	126.175.907
Ispravka vrednosti datih kredita	(10.988.530)	(13.933.098)
Ukupno	79.490.845	112.242.809

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

17. DATI KREDITI I DEPOZITI (nastavak)

c) Promene na računima ispravke vrednosti finansijskih sredstava i ostale aktive
Tabele ispod pokazuju kretanje ispravke vrednosti u 2013. godini i 2012. godini.

	Hartije od vrednosti i učešća i (Napomena 18)	Plasmani klijentima (Napomena 17 i Napomena 19)	Ostala aktiva (Napomena 23)	Potraživanja za kamate i naknade (Napomena 16)	Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Napomena 164)	Ukupno
(ooo RSD)						
Stanje na dan 1. januara 2012.	(2.616)	(13.918.824)	(365)	(1.398.869)	(637)	(15.321.311)
Povećanje rashoda (Napomena 8)	(61.591)	(2.962.165)	-	(222.299)	(3.128)	(3.249.183)
Prihodi od ukidanja rezervi (Napomena 8)	2.271	1.890.648	46	150.613	329	2.043.907
Kursne razlike	(127)	(1.067.546)	-	(151.982)	(2)	(1.219.657)
Naplaćeno u toku godine	-	-	-	50.866	-	50.866
Stanje na dan 31. decembra 2012.	(62.063)	(16.057.887)	(319)	(1.571.671)	(3.438)	(17.695.378)
Stanje na dan 1. januara 2013.	(62.063)	(16.057.887)	(319)	(1.571.671)	(3.438)	(17.695.378)
Povećanje rashoda (Napomena 8)	-	(5.389.574)	(208)	-	-	(5.389.782)
Prihodi od ukidanja rezervi (Napomena 8)	61.591	902.921	-	141.870	3.195	1.109.577
Kursne razlike	-	(18.055)	-	4.218	(98)	(13.935)
Isknjižavanje	472	8.372.385	-	195.107	-	8.567.964
Stanje na dan 31. decembra 2013.	-	(12.190.210)	(527)	(1.230.476)	(341)	(13.421.554)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

18. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

(000 RSD)

	2013.	2012.
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	15.344.973	16.080.649
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	-	308.713
Minus: individualna Ispravka vrednosti (Napomena 17(c))	-	(61.591)
Ukupno hartije od vrednosti	15.344.973	16.327.771

a) Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

(000 RSD)

	2013.	2012.
Hartije od vrednosti koje se ne kotiraju na berzi:	15.344.973	16.080.649
Ulaganja u Trezorske zapise Republike Srbije u EUR	8.159.030	3.454.090
Ulaganja u Trezorske zapise Republike Srbije u RSD	7.185.943	12.626.559
Vlasničke hartije od vrednosti	-	-
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica	-	472
Ispravka vrednosti učešća u kapitalu	-	(472)
Ukupno hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	15.344.973	16.080.649

Trezorski zapisi su dužničke hartije od vrednosti koje izdaje Ministarstvo finansija Srbije u nominalnoj vrednosti od RSD 10.000,00 ako su izražene u dinarima ili EUR 1.000 ukoliko su izražene u evrima, sa rokom dospeća od 6 meseci do 5 godina od dana izdavanja. Ove hartije od vrednosti se izdaju sa ili bez kupona zavisno od aukcije.

Trezorski zapisi Ministarstva finansija se prodaju po diskontnoj vrednosti koja važi na dan kupovine. Ministarstvo finansija na dan dospeća trezorskih zapisa vlasniku isplaćuje diskontovanu vrednost uvećanu za iznos kamate.

Tržišna vrednost trezorskih zapisa je izračunata na bazi diskontovanja nominalne vrednosti zapisa kamatnom stopom koja se obelodanjuje na sajtu Uprave trezora.

Na kraju 2013 godine banka je u svom portfelju posedovala hartije:

- od 3 do 12 meseci u iznosu od RSD 3.967.654 hiljada,
- od 1 godine do 5 godina u iznosu od RSD 11.377.318 hiljada,

U 2013. godini Banka je plasirala slobodna novčana dinarska sredstva u trezorske zapise Republike Srbije po kamatnim stopama u rasponu od 9,05% - 12% (10,48% - 15,74% u 2012.), u EUR sa kamatnom stopom u rasponu od 2,20% do 4,68% (5,75%-6,19% u 2012.) na godišnjem nivou i po tom osnovu ostvarila prihod od kamate u iznosu od RSD 1.024.516 hiljada (2012. godina: RSD 1.789.647 hiljada) (Napomena 4).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

18. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA) (nastavak)

a) Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (nastavak)

Promene na finansijskim sredstvima raspoloživim za prodaju u toku 2013. godine

(ooo RSD)	Blagajnički zapisi NBS i Trezorski zapisi RS	Ukupno
Početno bruto stanje na dan 1. januara 2013. godine	16.080.649	16.080.649
Povećanja u toku godine	(2.229.190)	(1,946,081)
Smanjenja u toku godine	1.307.625	1.307.625
Prihod kamate	64.316	64,316
Povećanje revalorizacione rezerve	121.573	121,573
Kursne razlike		
Neto stanje na dan 31. decembra 2013. godine	15.344.973	15,344,973

Promene na finansijskim sredstvima raspoloživim za prodaju u toku 2012. godine

(ooo RSD)	Blagajnički zapisi NBS i Trezorski zapisi RS	Obveznice preduzeća	Vlasničke hartije od vrednosti	Ukupno
Početno bruto stanje na dan 1. januara 2012. Godine	12.495.367	108.516	472	12.604.355
Povećanja u toku godine	1.390.255	-	-	1.390.255
Smanjenja u toku godine	-	(126.226)	-	(126.226)
Prihod kamate	1.721.496	4.999	-	1.726.495
Povećanje revalorizacione rezerve	90.235	-	-	90.235
Kursne razlike	383.296	11.304	-	394.600
Ukidanje ispravke vrednosti (Napomena 17 (c))	-	1.407	-	1.407
Minus: ispravka vrednosti	-	-	(472)	(472)
Neto stanje na dan 31. decembra 2012. godine	16.080.649	-	-	16.080.649

b) Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Banka je u toku 2013. godine naplatila potraživanja po osnovu hartija od vrednosti koje se drže do dospeća a koje se odnose na plasmane po eskontu menica.

U 2013. godini Banka je po osnovu ovih plasmana ostvarila prihod od kamate u iznosu od RSD 11.911 hiljada (2012. godina: RSD 35.980 hiljada) (Napomena 4).

Banka nema hartije od vrednosti koje su pod zalogom radi obezbeđenja otplate obaveza po osnovu kredita.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

19. OSTALI PLASMANI

(ooo RSD)	2013.			2012.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Kredit i plasmani:						
– Preduzeća	233.145	-	233.145	398.972	-	398.972
– Stanovništvo	2.897	-	2.897	2.057	-	2.057
Ukupno u dinarima	236.042	-	236.042	401.029	-	401.029
U stranoj valuti						
Kredit i plasmani:						
– Banke i druge	4.585	-	4.585	4.549	-	4.549
finansijske organizacije	1.754.748	-	1.754.748	3.126.980	-	3.126.980
– Preduzeća	1.759.333	-	1.759.333	3.131.529	-	3.131.529
Ukupno u stranoj valuti	1.759.333	-	1.759.333	3.131.529	-	3.131.529
Bruto ostali plasmani				3.532.558	-	3.532.558
Minus: ispravka vrednosti						
- Individualna	(1.193.767)	-	(1.193.767)	(2.108.221)	-	(2.108.221)
- kolektivna	(7.913)	-	(7.913)	(16.568)	-	(16.568)
Stanje na dan 31. decembra	793.695	-	793.695	1.407.769	-	1.407.769

Ostali plasmani pravnim licima se odnose na potraživanja od klijenata po garancijama koje su pale na teret banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

20. NEMATERIJALNA ULAGANJA

(000 RSD)

	Licence i prava	Licence u pripremi	Ukupno
<i>Nabavna vrednost</i>			
Stanje na dan 1. januara 2012. godine	508.227	749.275	1.257.502
Povećanje	31.848	59.868	91.716
Prenosi (aktiviranje)	-	(31.848)	(31.848)
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	<u>540.075</u>	<u>777.295</u>	<u>1.317.370</u>
Povećanje	-	266.846	266.846
Prenosi (aktiviranje)	66.148	(66.148)	-
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	<u>606.223</u>	<u>977.993</u>	<u>1.584.216</u>
<i>Akumulirana ispravka vrednosti</i>			
Stanje na dan 1. januara 2012. godine	304.927	-	304.927
Amortizacija za tekuću godinu (Napomena 10)	111.040	-	111.040
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	<u>415.967</u>	<u>-</u>	<u>415.967</u>
Amortizacija za tekuću godinu (Napomena 10)	84.175	-	84.175
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	<u>500.142</u>	<u>-</u>	<u>500.142</u>
Neotpisana vrednost na dan:			
31. decembra 2013. godine	<u>106.081</u>	<u>977.993</u>	<u>1.084.074</u>
31. decembra 2012. godine	<u>124.108</u>	<u>777.295</u>	<u>901.403</u>

Licence se odnose na prava korišćenja softvera za poslovanje Banke. Softver nije interno generisan.

Od ukupnog iznosa licenci u pripremi na ulaganje u novi core informacioni sistem se odnosi ulaganje u iznosu od RSD 961.783 hiljada. Konačna isporuka svih funkcionalosti je završena u januaru 2014. godine i ovaj softver će biti amortizovan u narednih 7 godina.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

21. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE

(ooo RSD)	2013.	2012.
Investicione nekretnine	188.782	208.066
Građevinski objekti	425.544	477.803
Ulaganje u zakupljene objekte	137.961	102.267
Investicije u toku za građevinske objekte	49.300	70.641
Kompjuterska i ostala oprema	414.163	439.801
Finansijski lizing	5.379	6.167
Dati avansi za ostalu opremu	27.311	55.925
Ukupno	1.248.440	1.360.670

a) Investicione nekretnine

(ooo RSD)	2013.	2012.
Nabavna vrednost		
Stanje na početku godine	220.499	81.514
Prenosi (aktiviranje)	55.712	138.985
Prenosi na građevinske objekte	(34.359)	-
Prenos na sredstva namenjena prodaji	(48.921)	-
Stanje na kraju godine	192.931	220.499
Ispravka vrednosti		
Stanje na početku godine	12.433	10.395
Amortizacija za tekuću godinu	4.149	2.038
Prenos na sredstva namenjena prodaji	(7.771)	-
Prenosi na građevinske objekte	(4.662)	-
Stanje na kraju godine	4.149	12.433
Sadašnja vrednost na kraju godine	188.782	208.066

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

21. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)
b) Građevinski objekti, ulaganja u zakupljene objekte i ostala oprema

(ooo RSD)	Zemljište i građevinski objekti	Ulaganja u objekte u zakupu	Investicije u toku	Kompijuterska oprema	Ostala oprema	Avansi u pripremi	Finansijski lizing	Ukupno
Nabavna vrednost								
Stanje na dan 1. januara 2012. godine	530.890	732.300	26.022	434.671	1.078.192	22.980	30.501	2.855.496
Povećanje	-	-	137.300	-	-	203.747	-	341.047
Prenosi (aktiviranje)	84	92.597	(92.681)	76.553	92.826	(170.802)	1.423	-
Prenosi na ostalu opremu	-	-	-	-	23.126	-	(23.126)	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(21.829)	-	(41.663)	(5.423)	-	-	(68.915)
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	530.974	803.068	70.641	469.561	1.188.721	55.925	8.798	3.127.628
Povećanje	-	-	93.416	-	-	100.512	-	193.928
Prenosi (aktiviranje)	-	78.532	(136.110)	44.210	82.832	(72.699)	3.235	-
Prenosi sa investicionih nekretnina	34.359	-	21.353	-	4.684	(55.712)	(4.684)	-
Otuđenja i rashodovanja	(111.811)	(4.051)	-	(17.772)	(34.389)	(715)	(390)	(169.128)
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	453.462	877.549	49.300	495.999	1.241.848	27.311	6.959	3.152.428
Ispravka vrednosti								
Stanje na dan 1. januara 2012. godine	424.94	693.164	-	380.291	719.793	-	10.675	1.846.417
Amortizacija za tekuću godinu (Napomena 10)	10.617	29.466	-	34.384	119.540	-	3.182	197.189
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-	-	11.226	-	(11.226)	-
Prenosi na ostalu opremu	-	(21.829)	-	(41.589)	(5.164)	-	-	(68.582)
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	53.111	700.801	-	373.086	845.395	-	2.631	1.975.024
Amortizacija za tekuću godinu (Napomena 10)	11.807	42.839	-	40.915	110.636	-	1.083	207.280
Prenosi sa investicionih nekretnina	4.662	-	-	-	2.118	-	(2.118)	4.662
Otuđenja i rashodovanja	(41.662)	(4.052)	-	(17.769)	(30.697)	-	(16)	(94.196)
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	27.918	739.588	-	396.232	927.452	-	1.580	2.092.770
Neotpisana vrednost na dan:								
31. decembra 2012. godine	425.544	137.961	49.300	99.767	314.396	27.311	5.379	1.059.658
31. decembra 2013. godine	477.803	102.267	70.641	96.475	343.327	55.925	6.167	1.152.605

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

21. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE (nastavak)

b) Građevinski objekti, ulaganja u zakupljene objekte i ostala oprema (nastavak)

Banka posедуje građevinske objekte za obavljanje svoje delatnosti na 7 lokacija: ekspozitura Bežanijska kosa, ekspozitura Hypo Hill Beograd, ekspozitura Stepa Stepanović Beograd, filijala Bečej, filijala Bačka Palanka, filijala Subotica i filijala Kruševac. Svi ostali poslovni prostori su zakupljeni i pozicija "Ulaganja u objekte u zakupu" se odnosi na opremanje i privođenje nameni zakupljenih poslovnih prostora.

Banka nije zalagala svoje objekte kao kolaterale.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

22. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

(ooo RSD)	2013	2012
Nabavna vrednost		
Stanje na početku godine	-	-
Prenos sa investicionih nekretnina	48.921	-
Ispravka vrednosti		
Stanje na početku godine	-	-
Prenos sa investicionih nekretnina	(7.771)	-
Neto vrednost na kraju godine	41.150	-

Izvršni odbor Banke je 25.06.2013. godine doneo Odluku o prodaji nepokretnosti u vlasništvu Banke koju je usvojio Upravni odbor Banke na svojoj sednici 28.06.2013. Na osnovu ovih odluka izvršeno je preknjižavanje nepokretnosti sa pozicije investicionih nekretnina na stalna sredstva namenjena prodaji. Nabavna vrednost prenetih sredstava je iznosila RSD 48.921 hiljada a ispravka vrednosti RSD 7.771 hiljada.

Procenjena vrednost nepokretnosti na dan 13.05.2013. iznosi RSD 62.133 hiljada. Banka je preduzela inicijative za prodaju nepokretnosti u kraćem vremenskom periodu.

23. OSTALA AKTIVA

(ooo RSD)	2013.	2012.
Potraživanja	195.951	219.951
Potraživanja od zaposlenih	2.935	689
Potraživanja od banaka po poslovima sa karticama	21.097	24.303
Dati avansi i depoziti	81.090	69.719
Potraživanja za plaćene obaveze klijenata	81.854	109.578
Oostala potraživanja od klijenata	8.975	15.662
Ostala aktiva i AVR	1.252.421	1.633.103
Potraživanja po osnovu plaćenog poreza na dobit	374.615	-
Unapred plaćeni troškovi	509.934	1.389.150
Aktivna vremenska razgraničenja	181.734	177.909
Sredstva stečena naplatom potraživanja	168.884	65.643
Zalihe kancelarijskog materijala	17.254	401
Ispravka vrednosti ostalih potraživanja	(527)	(319)
Neto vrednost ostale aktive	1.447.845	1.852.735

Najznačajniji deo unapred plaćenih troškova se odnosi na unapred isplaćene kamate po oročenoj deviznoj štednji stanovništva u visini od RSD 472.093 hiljada (u 2012. godini RSD 1.374.143 hiljada).

Sredstva stečena naplatom potraživanja se odnose zemljište (RSD 63.617 hiljada) i na zgrade i stanove (RSD 105.268 hiljada).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

24. TRANSAKSIONI DEPOZITI

(ooo RSD)

	2013.			2012.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Finansijske organizacije	184.899	70.564	255.463	128.183	886.670	1.014.853
Dobrovoljni penzioni fondovi	63	-	63	-	-	-
Osiguravajuće organizacije	16.591	253.348	269.939	7.362	490.495	497.857
Preduzeća	2.173.579	2.992.599	5.166.178	2.815.441	4.451.176	7.266.617
Javni sektor	-	-	-	935	-	935
Stanovništvo	1.452.900	4.821.467	6.274.367	1.152.005	3.555.268	4.707.273
Strane banke	374.323	498.386	872.709	9.149	1.312.006	1.321.155
Ostala strana lica	377.057	139.980	517.037	8.846	498.468	507.314
Drugi komitenti	157.635	55.070	212.705	52.298	28.016	80.314
Stanje na dan 31. decembra	4.737.047	8.831.414	13.568.461	4.174.219	11.222.099	15.396.318

Na depozite po viđenju pravnih lica u dinarima i u stranoj valuti, Banka ne obračunva kamatu, osim u slučaju ugovaranja posebnih aranžmana što se definiše pojedinačnim ugovorima sa značajnim klijentima. U najvećem broju slučajeva, prilikom ugovaranja posebnih aranžmana, kamatne stope vezuju se za referentu stopu Narodne banke Srbije.

Kamatna stopa na deviznu štednju po viđenju iznosila je od 0,1% do 1,0% (u 2012. godini od 0,5% do 1,0%) a na dinarske transakcione depozite stanovništva 3% (u 2012. godini je iznosila 3%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

25. OSTALI DEPOZITI

(ooo RSD)	2013.			2012.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti:						
- Stanovništvo	205.816	-	205.816	137.909	900	138.809
- Strana fizička lica	437	-	437	6.353	-	6.353
Namenski depoziti	29.287	502.792	532.079	4.976	241.688	246.664
Ostali depoziti	8.900.502	-	8.900.502	12.860.378	-	12.860.378
Ukupno u dinarima	9.136.042	502.792	9.638.834	13.009.616	242.588	13.252.204
U stranoj valuti						
Štedni depoziti:						
- Stanovništvo	25.660.304	6.128.410	31.788.714	35.566.874	4.352.691	39.919.565
- Strana fizička lica	718.968	1.342.810	2.061.778	927.514	1.141.981	2.069.495
Namenski depoziti	230.667	1.658.537	1.889.204	1.699.595	944.481	2.644.076
Ostali depoziti	4.261.478	325.010	4.586.488	10.444.219	1.175.761	11.619.980
Ukupno u stranoj valuti	30.871.417	9.454.767	40.326.184	48.638.202	7.614.914	56.253.116
Stanje na dan 31. decembra	40.007.459	9.957.559	49.965.018	61.647.818	7.857.502	69.505.320

Na oročene depozite pravnih lica Banka plaća kamatu čija visina zavisi od ročnosti i visine iznosa deponovanih sredstava. Visina kamatnih stopa se usklađuje sa kretanjima referentnih kamatnih stopa na tržištu, i u toku 2013. godine prosečno je iznosila za dinarske depozite 8,7% na godišnjem nivou, odnosno 3,2% za depozite u EUR (dok je u 2012. godini iznosila 13,4% za dinarske depozite i 3,9% za depozite u EUR).

Kamatna stopa na oročenu dinarsku štednju stanovništva se kretala u rasponu od 6,75% do 15,00% godišnje (u 2012. godini od 9,5% do 11,2%).

Kamatna stopa na deviznu štednju stanovništva se kretala u rasponu od 1,40% do 4,40% godišnje (u 2012. godini od 1,75% do 5,80%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

26. PRIMLJENI KREDITI I OSTALE FINANSIJSKE OBAVEZE

(ooo RSD)	2013.	2012.
Primljeni krediti od banaka	14.367.979	22.684.255
u dinarima	-	700.000
u stranoj valuti	14.367.979	21.984.255
Ukupno primljeni krediti	14.367.979	22.684.255
Ostale obaveze	34	261.185
u stranoj valuti	34	261.185
Ukupno	14.368.013	22.945.440

Ostale obaveze se odnose na obavezu po neisplaćenim deviznim prilivima iz inostranstva.

Primljeni krediti

U 2013. godini kratoročni krediti i depoziti su odobravani Banci po kamatnim stopama u zavisnosti od dospeća u rasponu od:
 krediti u RSD od 7,15% do 14,75% (7,2% do 12,75% u 2012.) godišnje, u EUR od 0,01% do 3,7% (0,1% do 4,65% u 2012.) godišnje, u CHF od 0,9% do 3,05% (1,4% do 2,34% u 2012.) godišnje, u GBP od 3,05% (u 2012. Banka nije imala ovu vrstu kredita).

U 2013. godini kamatne stope na dugoročne kredite u stranoj valuti se kretale su se u rasponu od 3M EURIBOR+0,092% do 3M EURIBOR+2,50% i 6M LIBOR +1,83 do 6M LIBOR +2,33% u zavisnosti od perioda odobrenja kredita i valute.
 Jedan dugoročni kredit uzet je po fiksnoj kamatnoj stopi od 6,05% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

26. PRIMLJENI KREDITI I OSTALE FINANSIJSKE OBAVEZE (nastavak)

Primljeni krediti (nastavak)

Pregled primljenih kredita na dan 31. decembra 2013. godine je prikazan u sledećoj tabeli:

(ooo RSD)

Naziv poverioca	Valuta	Odobreni iznos kredita	Datum dospeća	Kamatna stopa	2013.
Hypo Alpe Adria Bank International AG	CHF	78.8000	30/06/2019	6MLIBOR+2,17	7.371.519
Hypo Alpe Adria Bank International AG	EUR	6.029	31/12/2017	3MEURIBOR+2,50	691.144
European Investment bank	EUR	50.000	12/03/2015	3MEURIBOR+0,092	5.732.105
Stanje dugoročnih kredita na dan 31. decembra					<u>13.794.768</u>
Naziv poverioca	Valuta	Odobreni iznos kredita	Datum dospeća	Kamatnastopa	2013.
Komercijalna banka Beograd a.d.	EUR	5.000	03/01/2014	fiksna stopa 0,3	573.211
Stanje overnigh na dan 31. decembra					<u>573.211</u>
Stanje primljenih kredita na dan 31. decembra					<u>14.367.979</u>

HYPO ALPE-ADRIA-BANK A.D. BEOGRAD

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

26. PRIMLJENI KREDITI I OSTALE FINANSIJSKE OBAVEZE (nastavak)

Primljeni krediti (nastavak)

Pregled primljenih kredita na dan 31. decembra 2012. godine je prikazan u sledećoj tabeli:

(000 RSD)		Odobreni iznos			Datum dospeća		Kamatna stopa		2012.
Naziv poverioca		Valuta	kredita						
Hypo Alpe Adria Bank International AG		CHF	33.175		30/06/2016		3MLIBOR+1,83		3.124.826
Hypo Alpe Adria Bank International AG		CHF	5.000		17/02/2015		6MLIBOR+1,83		470.961
Hypo Alpe Adria Bank International AG		CHF	104.000		30/06/2019		6MLIBOR+2,17		9.795.989
Hypo Alpe Adria Bank International AG		EUR	6.459		31/12/2017		3MEURIBOR+2,50		734.544
Hypo Alpe Adria Bank International AG		EUR	4.200		31/03/2016		3MEURIBOR+1,83		477.617
Hypo Alpe Adria Bank International AG		EUR	8.100		30/06/2019		3MEURIBOR+1,83		921.118
Hypo Alpe Adria Bank International AG		EUR	6.800		30/06/2019		3MEURIBOR+2,09		773.285
European Investment bank		EUR	50.000		12/03/2015		3MEURIBOR+0,092		5.685.915
									21.984.255

Stanje dugoročnih kredita na dan 31. decembra

		Odobreni iznos		Datum dospeća		Kamatnastopa		2012.
Naziv poverioca		Valuta	kredita					
Credit agricole Srbija a.d.		RSD	150.000	03/01/2013		9,20%		150.000
OTP banka Srbija a.d.		RSD	350.000	03/01/2013		9,20%		350.000
Erste banka Srbija a.d.		RSD	200.000	04/01/2012		9,30%		200.000
								700.000
								22.684.255

Stanje overnights na dan 31. decembra

Stanje primljenih kredita na dan 31. decembra

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

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

(ooo RSD)	2013.	2012.
Obaveze za kamate i naknade prema bankama	1.183	1.117
u dinarima	1.183	51
u stranoj valuti	-	1.066
Obaveze za kamate prema komitentima	504	19.467
u dinarima	504	19.460
u stranoj valuti	-	7
Obaveze po osnovu promene vrednosti derivata	15.528	2.594.027
Ukupno obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	17.215	2.614.611

Pregled derivata po kojima su formirane obaveze za promenu fer vrednosti derivata dat je u Napomeni broj 33.

28. REZERVISANJA

(ooo RSD)	2013.	2012.
Rezervisanja za gubitke po garancijama i drugim potencijalnim obavezama	66.804	100.727
Rezervisanja za ostale potencijalne obaveze	167.503	-
Rezervisanja za otpremnine za prestanak radnog odnosa	61.030	68.321
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju	91.674	84.895
Stanje na dan 31. decembra	387.011	253.943

a) Rezervisanje za gubitke po garancijama i drugim potencijalnim obavezama

Banka je izvršila rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na teret rashoda u skladu sa svojom poslovnom politikom.

Rezervisanja za ostale potencijalne obaveze se odnose na rezervisanje u skladu sa MRS 37 i formirana su za ispunjavanje zahteva iz Preporuke Narodne Banke Srbije BANoo2 od 31.05.2013. u vezi sa primenom ugovorenih neodredivih elemenata promenljive kamatne stope pre početka primene Zakona o zaštiti korisnika finansijskih usluga. Iznos koji je priznat kao rezervisanje predstavlja najbolju procenu izdataka koji su potrebni za izmirenje sadašnje obaveze na dan bilansa stanja.

Rezervisanje za gubitke po garancijama i drugim potencijalnim obavezama je izvršeno po osnovu sledećih potencijalnih obaveza:

(ooo RSD)	2013.	2012.
Po osnovu izdatih garancija	52.066	96.242
Po osnovu nepokrivenih akreditiva	252	285
Po preuzetim dugoročnim obavezama	14.486	4.200
Ukupno rezervacije za vanbilansnu aktivu	66.804	100.727

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

28. REZERVISANJA (nastavak)

a) Rezervisanje za gubitke po garancijama i drugim potencijalnim obavezama (Nastavak)

Promene na računima rezervisanja za gubitke po garancijama i drugim potencijalnim obavezama:

(000 RSD)

Stanje na dan 1. januara 2012. Godine	188.184
Neto vrednost u korist bilansa uspeha (napomena 8)	(87.457)
Stanje na dan 31. decembra 2012. Godine	100.727
Neto vrednost u korist bilansa uspeha (napomena 8)	(33.923)
Stanje na dan 31. decembar 2013. Godine	66.804

Promene na računima rezervisanja za za ostale potencijalne obaveze:

(000 RSD)

Stanje na dan 1. januara 2012. Godine	-
Neto vrednost u korist bilansa uspeha (napomena 8)	-
Stanje na dan 31. decembra 2012. Godine	-
Neto vrednost na teret bilansa uspeha (napomena 8)	965.932
Korišćenje	(798.429)
Stanje na dan 31. decembar 2013. Godine	167.503

b) Rezervisanja za dugoročne beneficije zaposlenih

Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara sa stanjem na dan bilansa stanja i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 7%.

(000 RSD)

	Rezervisanja za otpremnine za penzije	Rezervisanja za otpremnine za prestanak radnog odnosa	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2012. godine	71.461	95.149	166.610
Na teret bilansa uspeha	13.434	56.859	70.293
Korišćenje	-	(83.687)	(83.687)
Stanje na dan 31. decembra 2012. godine	84.895	68.321	153.216
Na teret bilansa uspeha	7.429	-	7.429
Korišćenje	(650)	(7.291)	(7.941)
Stanje na dan 31. decembra 2013. godine	91.674	61.030	152.704

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

29. OBAVEZE ZA POREZE

(000 RSD)	2013.	2012.
Obaveze za PDV	7.407	19.815
Obaveze za ostale poreze i doprinose	5.312	12.436
Ukupno obaveze za poreze	12.719	32.251

30. OSTALE OBAVEZE

(000 RSD)	2013.	2012.
Subordinirane obaveze	17.576.912	23.149.166
<i>Pasivna vremenska razgraničenja</i>		
- u dinarima	442.230	592.459
- u stranoj valuti	280.610	272.649
Obaveze prema dobavljačima u dinarima	109.142	87.563
Prevmene uplate za dugovanja po kreditima	62.378	51.893
Obaveze za neiskorišćene godišnje odmore	5.732	5.686
Ostale obaveze u dinarima	107.256	66.294
Obaveze prema dobavljačima u stranoj valuti	24.676	71.673
Ostale obaveze u stranoj valuti	52.624	33.589
Dugoročne obaveze za finansijski lizing (Napomena 33(c))	2.288	3.162
Primljeni avansi u dinarima	7.190	7.729
Ukupno ostale obaveze	18.671.038	24.341.863

a) Pasivna vremenska razgraničenja

(000 RSD)	2013.	2012.
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:	313.126	349.617
- u dinarima	32.516	76.968
- u stranoj valuti	280.610	272.649
Razgraničeni prihodi od kamata u dinarima	14.698	29.306
Ostali razgraničeni prihodi u dinarima	332.028	480.460
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u dinarima	62.988	5.725
UKUPNO	722.840	865.108

Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu se najvećim delom odnose na troškove kamate po depozitima fizičkih i pravnih lica. Kamata dospeva za plaćanje u toku 2014. godine.

Ostali razgraničeni prihodi u iznosu od RSD 332.028 hiljada (u 2012. godini RSD 480.460 hiljada) se odnose na razgraničene naknade za odobravanje kredita fizičkim i pravnim licima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. decembra 2013. godine

30. OSTALE OBAVEZE (nastavak)

b) Subordinirane obaveze

Stanje obaveza po subordiniranim kreditima na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine prikazano je u sledećoj tabeli:

(ooo RSD)							
Naziv klijenta	Oznaka valute	Iznos kredita	Datum dospeća	Kamatna stopa	31. decembar 2013. godine	31. decembar 2012. godine	
Hypo Alpe Adria International AG Klagenfurt	EUR	50.000.000	15.12.2013	6,50%	-	5.232.045	
Hypo Alpe Adria International AG Klagenfurt	EUR	137.000.000	20.01.2016	3MEURIBOR+2,33	15.705.968	15.579.407	
Hypo Alpe Adria International AG Klagenfurt	CHF	20.000.000	20.01.2016	6MLIBOR+2,33	1.870.944	1.883.844	
Stanje na dan					<u>17.576.912</u>	<u>23.149.166</u>	

Banka je vratila liniju subordiniranih obaveza u 2013.godini u iznosu od EUR 50 miliona ,koja je dospevala u decembru mesecu 2013. godine.

Primljeni subordinirani krediti ispunjavaju sve zahteve Narodne banke Srbije za uključivanje u dopunski kapital Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

31. KAPITAL I REZERVE

Kapital Banke na dan 31. decembra 2013. godine obuhvata akcijski kapital, emisiju premiju, rezerve, revalorizaciju rezerve i ostvarenu dobit tekuće godine.

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

(000 RSD)	2013.	2012.
Aksijski kapital (a)	14.319.484	14.319.484
Emisiona premija (a)	9.758.438	9.758.438
Druge rezerve iz dobiti (b)	1.652.182	1.652.182
Posebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke (b)	5.889.445	5.889.445
Rezerve za opšte bankarske rizike (b)	71.293	71.293
Revalorizacija rezerve (c)	104.396	90.235
Nerealizovani gubici po hartijama od vrednosti (c)	(40.080)	-
Neraspoređena dobit prethodnih godina	1.586.977	-
Gubitak u tekućoj godini	(4.919.989)	1.586.977
Stanje na dan 31. decembra	28.422.146	33.368.054

a) Akcijski kapital i emisija premija

Na dan 31. decembra 2013. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 7.159.742 obične akcije (31. decembra 2012. godine: 7.159.742 akcije) pojedinačne nominalne vrednosti RSD 2.000 po akciji. Svaka akcija nosi jedan glas. Sve emitovane akcije su u potpunosti plaćene.

Akcije su registrovane kod Komisija za hartije od vrednosti:

CFI kod: ESUFR

ISIN broj: RSHYPOE 68424

Rešenjem Komisije za hartije od vrednosti br. 4/0-32-3303/4-10 od 14. jula 2010. godine sproveden je postupak preuzimanja akcija Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd od strane Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt. Posle sprovođenja ovog postupka preuzimanja, na dan 31. decembra 2013. i 2012. godine Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd ima dva akcionara. Većinski akcionar Banke je Hypo Alpe-Adria International bank Klagenfurt sa učešćem od 99,9999% u akcijskom kapitalu na dan 31. decembra 2013. godine.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2013. godine i na dan 31. decembra 2012. godine je sledeća:

Naziv akcionara	31. decembar 2013.			31. decembar 2012.		
	Broj akcija	% učešća	Iznos u 000 RSD	Broj akcija	% učešća	Iznos u 000 RSD
Hypo Alpe-Adria International bank Klagenfurt	7.159.669	99,999%	14.319.338	7.159.669	99,999%	14.319.338
Industrija kotrljajućih ležajeva ad, Beograd	73	0,001%	146	73	0,001%	146
Ukupno	7.159.742	100,00%	14.319.484	7.159.742	100,00%	14.319.484

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

31. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

a) Akcijski kapital i emisiona premija (nastavak)

Emisiona premija, koja na dan 31. decembra 2013. godine iznosi RSD 9.758.438 hiljada, formirana je prilikom emisije akcija i predstavlja razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti:

- a) U period od 2002. – 2008. godine formirana je emisiona premija u visini od RSD 2.790.840 hiljada
- b) U toku 2008.godine posle izvršene dve emisije akcija formirana je emisiona premija u visini od RSD 4.414.469 hiljada
- c) U martu 2009. godine emitovano je 392.205 akcija nominalne vrednosti 2.000 RSD koje su prodate po ceni od 8.500 RSD, pri čemu je ostvarena emisiona premija od RSD 2.549.332 hiljade.
- d) U julu 2010. godine emitovano je 584 akcija nominalne vrednosti 2.000 RSD koje su prodate po ceni od 8.500 RSD, pri čemu je ostvarena emisiona premija od RSD 3.796 hiljada.

b) Rezerve za procenje gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Banka je dužna da kvartalno obračunava rizike od nastanka potencijalnih gubitaka po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama u skladu sa Odlukom Narodne banke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki. Krediti, plasmani i druga izloženost Banke klasifikuju se u kategorije, u skladu sa procenom naplativosti kredita i drugih plasmana, u zavisnosti od: broja dana koliko je prekoračen ugovoreni rok za plaćanje glavnice i kamate, finansijskog položaja komitenta i kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja.

Na dan 31. decembra 2013. godine, rezerva za procenjene gubitke po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki je iznosila RSD 18.409.964 hiljada (31. decembra 2012. godine: RSD 26.941.840 hiljada). Na smanjenje potrebne rezerve za procenjene gubitke uticalo je uključivanje u osnovni kapital nerasporedjene dobiti prethodne godine u iznosu od RSD 1.586.977 hiljada. Pored toga, na ovo smanjenje je uticala prodaja dela portfolija NPL plasmana u iznosu od oko 200 miliona EUR, kao i naplata dela problematičnih kredita.

Uporedni pregled obračunatih ispravki vrednosti na teret bilansa uspeha banke i obračunate rezerve po zahtevima Narodne banke Srbije na dan 31. decembra 2013. godine:

(000 RSD)	Po metodologiji NBS	Po aktima Banke	Potrebne rezerve
Ukupno za bilansnu aktivu	30.697.943	13.421.554	18.101.257
Ukupno za vanbilansne stavke	352.289	66.804	308.707
UKUPNO	31.050.232	13.488.358	18.409.964

Uporedni pregled obračunatih ispravki vrednosti na teret bilansa uspeha banke i obračunate posebne rezerve po zahtevima Narodne banke Srbije na dan 31. decembra 2012. godine (u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije primenljivom na taj dan):

(000 RSD)	Po metodologiji NBS	Po aktima Banke	Potrebne rezerve
Ukupno za bilansnu aktivu	43.768.781	17.695.378	26.634.296
Ukupno za vanbilansne stavke	392.224	100.727	307.544
UKUPNO	44.161.005	17.796.105	26.941.840

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

31. KAPITAL I REZERVE (nastavak)

c) Revalorizacije rezerve i nerealizovani gubici po hartijama od vrednosti raspoloživim za prodaju

Revalorizacije rezerve i nerealizovani gubici po hartijama od vrednosti raspoloživim za prodaju formirane su kao rezultat svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost. Ove rezerve su korigovane za efekte odloženih poreza. (Napomene 13 i 18).

Na dan 31. decembra 2013 godine revalorizacije iznose RSD 104.396 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 90.235 hiljada), a nerealizovani gubici po HOV raspoloživim za prodaju iznose RSD 40.080 hiljada (u 2012. Banka nije imala nerealizovane gubitke po hartijama od vrednosti raspoloživim za prodaju).

32. ZARADA PO AKCIJI

Osnovna zarada po akciji izračunava se tako što se dobit/gubitak koji pripada akcionarima Banke (matičnog pravnog lica) podeli ponderisanim prosečnim brojem običnih akcija u opticaju za period.

(ooo RSD)

	2013.	2012.
Dobitak (gubitak)	(4.948.934)	1.586.977
Ponderisani prosečan broj akcija	7.159.742	7.159.742
Osnovna zarada po akciji	(687)	222

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

33. VANBILANSNE POZICIJE

(ooo RSD)	2013.	2012.
Ukupno garancije i preuzete obaveze	14.524.961	17.301.275
Plative garancije	3.307.092	3.332.928
Činidbene garancije	2.091.137	2.152.389
Avali i akcepti menica	0	27.241
Nepokriveni akreditivi	22.784	51.736
Preuzete dugoročne neopozive obaveze	4.915	82.052
Preuzete kratkoročne neopozive obaveze	856.719	786.490
Preuzete opozive obaveze za nepovučene kredite	3.882.459	6.591.733
Ostale preuzete obaveze	4.359.855	4.276.706
Primljena jemstva za obaveze	6.364.966	7.128.724
Ukupno derivati	64.567.913	61.103.968
Potraživanja po swap-u	64.567.913	61.103.968
potraživanja za prodate valute – swap	32.276.949	29.286.233
obaveze za kupljene valute – swap	32.290.964	31.817.735
Plasmani u ime i za račun	1.191.203	1.201.330
Preduzećima	51.080	8.584
Stanovništvu	1.140.123	1.192.746
Ostala vanbilansna aktiva	11.778.258	20.358.036
Potraživanja po suspendovanoj kamati	4.478.347	7.400.159
Loro garancije	5.732.105	5.685.915
Ostala vanbilansna aktiva	1.567.806	7.271.962
UKUPNO VANBILANSNE STAVKE	98.427.301	107.093.333

Na kraju svakog obračunskog perioda Banka vrši obračun rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze. Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procena izdataka zahtevanih da se izmiri sadašnja obaveza na datum bilansa stanja. Pregled rezervisanja po vanbilansnim pozicijama prikazan je u Napomeni 28 (a).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

33. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

Derivativni finansijski instrumenti

Svi derivativni finansijski instrumenti su iskazani po fer vrednosti kao sredstva kada je fer vrednost pozitivna i kao obaveze kada je fer vrednost negativna. Fer vrednost na početku transakcije je jednaka ceni transakcije. Fer vrednost finansijskih derivata se utvrđuje diskontovanjem novčanih tokova na bazi kamatnih stopa koje se uzimaju sa Reutersa ili Bloomberg-a.

Forvardi predstavljaju ugovore za kupovinu ili prodaju određenih finansijskih instrumenata po određenoj ceni i na određeni datum u budućnosti.

Svopovi predstavljaju ugovore između dve strane o razmeni plaćanja u nekom periodu pri čemu su iznosi plaćanja zavisni od promene relevantnog indeksa kao što je na primer, kamatna stopa ili devizni kurs. Kod FX svopa, Banka plaća određeni iznos u jednoj valuti, a prima iznos u drugoj valuti.

b) Sudski sporovi

Protiv Banke se na dan 31. decembra 2013. godine vodi nekoliko sporova.. Nisu izvršena rezervisanja po osnovu sudskih sporova, budući da rukovodstvo Banke ne očekuje gubitke po ovom osnovu.

Banka vodi veći broj izvršnih sporova protiv trećih lica, uglavnom radi naplate svojih potraživanja. Sva utužena potraživanja su ispravljena i za njih su terećeni rashodi Banke.

c) Lizing

Operativni lizing

Buduća minimalna lizing plaćanja po osnovu operativnog lizinga poslovnog prostora na dan 31. decembra su kao što sledi:

(ooo RSD)

	2013.	2012.
Do 1 godine	478.455	546.884
Od 1 do 5 godina	1.372.215	1.697.386
Preko 5 godina	116.723	21.718
Ukupno	1.967.393	2.265.988

Pored navedenog, Banka je zaključila i 4 ugovora o zakupu poslovnog prostora na neodređeno vreme.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

33. VANBILANSNE POZICIJE (nastavak)

Finansijski lizing

Uporedna tabela prikazuje sadašnje vrednosti minimalnih plaćanja po osnovu finansijskog lizinga:

(ooo RSD)	2013.		2012.	
	Minimalna plaćanja po osnovu finansijskog lizinga	Sadašnja vrednost plaćanja po osnovu finansijskog lizinga	Minimalna plaćanja po osnovu finansijskog lizinga	Sadašnja vrednost plaćanja po osnovu finansijskog lizinga
Do 1 godine	2.093	1.996	1.862	1.717
Od 1 do 5 godina	295	292	1.496	1.444
Ukupna minimalna plaćanja po osnovu finansijskog lizinga	2.388	2.288	3.357	3.162
Minus:				
Troškovi kamata	(101)	-	(196)	-
Sadašnja vrednost minimalnih plaćanja po osnovu finansijskog lizinga	2.288	2.288	3.162	3.162

34. USAGLAŠAVANJE POTRAŽIVANJA I OBAVEZA

Banka je izvršila usaglašavanje potraživanja i obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2013. godine putem IOS-a.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

35. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA I ČLANICAMA HYPO GRUPACIJE

Većinski vlasnik Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd je Hypo Alpe-Adria-Bank international, registrovana u Klagenfurtu, Austrija, u čijem se vlasništvu nalazi 99,99% akcija Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd. Preostalih 0,01% akcija se nalazi u vlasništvu jednog akcionara. Krajnji vlasnik Hypo grupe je država Austrija.

Sledeće transakcije su obavljene sa povezanim pravnim licima:

a) Bilans stanja

(ooo RSD)	2013.		2012.	
	finansijska sredstva	finansijske obaveze	finansijska sredstva	finansijske obaveze
Hypo-Alpe-Adria bank Internat. Klagenfurt	867.281	(29.585.056)	5.888.784	(46.167.242)
Hypo-Alpe-Adria bank Ljubljana	5.963	-	40.262	-
Hypo-Alpe-Adria bank Udine	1.065	-	10.755	-
Hypo-Alpe-Adria bank Zagreb	16.745	(25.025)	36.720	(20.761)
Hypo-Alpe-Adria bank Banja Luka	5.084	(28.009)	46.680	(66.048)
Hypo-Alpe-Adria bank Mostar	1.478	(9.302)	8.418	(8.544)
Hypo-Alpe-Adria bank Podgorica	351.191	(20.696)	1.612	(22.313)
Hypo Leasing Beograd	8.659	(242.635)	8.457	(805.599)
Hypo Rent Beograd	168	(96.685)	4.318	(104.305)
ZIS doo Beograd	7.955	(548.381)	604.509	(829.065)
Heta Real Estate doo Beograd	1.151	(76.825)	-	-
Blok 67 d.o.o. Beograd	3	(298.357)	-	(130)
Hypo Leasing Klagenfurt	-	(131)	-	-
Hypo-Alpe-Adria-Nekretnine Zagreb	330	-	534	-
UKUPNO	1.267.073	(30.931.102)	6.651.048	(49.217.316)

b) Bilans uspeha

(ooo RSD)	2013.		2012.	
	Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Hypo-Alpe-Adria bank Internat. Klagenfurt	526.370	(1.563.315)	1.353.526	(2.066.400)
Hypo-Alpe-Adria bank Udine	98	(126)	833	(921)
Hypo Leasing Beograd	48.636	(87.532)	49.314	(99.605)
Hypo Rent Beograd	5.721	(7.766)	39.072	(15.107)
ZIS doo Beograd	2.548	(362.159)	2.652	(237.340)
Hypo-Alpe-Adria bank Ljubljana	17	(8)	-	-
Hypo-Alpe-Adria bank Podgorica	6.242	-	-	-
Heta Real Estate doo Beograd	2.858	(7.323)	-	-
Blok 67 d.o.o. Beograd	700	-	-	-
Hypo-Alpe-Adria bank Zagreb	-	(32.299)	4	(39.844)
Hypo-Alpe-Adria bank ag Austrija	-	(21.014)	530	(25.478)
Hypo-Alpe-Adria Nekretnine Zagreb	-	(2.708)	-	(2.347)
Hypo-Alpe-Adria bank Banja Luka	1.101	-	1.865	-
UKUPNO	594.291	(2.084.249)	1.447.796	(2.487.041)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

35. ODNOSI SA POVEZANIM LICIMA I ČLANICAMA HYPO GRUPACIJE (nastavak)

c) Transakcije sa ključnim rukovodstvom Banke

U toku 2013. godine članovima Upravnog odbora Banke za njihovo angažovanje isplaćena je bruto naknada u visini od RSD 4.081 hiljada (2012. godina: RSD 5.446 hiljada).

U toku 2013. godine članovima Izvršnog odbora Banke isplaćena je bruto zarada u visini od RSD 66.605 hiljada (2012. godina: RSD 64.439 hiljada).

Na dan 31. decembra 2013. godine krediti članovima izvršnog odbora iznose RSD 22.722 hiljada (31. decembra 2012. godine: RSD 25.811 hiljada).

Na dan 31. decembra 2013. godine depoziti članova Izvršnog odbora iznose RSD 26.208 hiljada (31. decembra 2012. godine: RSD 95.790 hiljada).

36. USAGLAŠENOST POSLOVANJA BANKE SA ZAKONSKIM PROPISIMA

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.

Na dan 31. decembra 2013. godine, Banka je usaglasila sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	31. decembar 2013. godine	31. decembar 2012. godine
1. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	25,49%	17,14%
2. Dugoročna ulaganja	Maksimum 60%	7,84%	9,44%
3. Izloženost prema licima povezanim sa bankom	Maksimum 20%	5,22%	1,79%
4. Zbir velikih izloženosti banke	Maksimum 400%	11,32%	103,19%
5. Pokazatelj likvidnosti:			
- u prvom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1,80%	1,26%
- u drugom mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	1,67%	1,51%
- u trećem mesecu izveštajnog perioda	Minimum 1	2,11%	1,97%
6. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	9,18%	5,47%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

ZA GODINU ZAVRŠENU 31. DECEMBRA 2013. GODINE

37. DEVIZNI KURSEVI

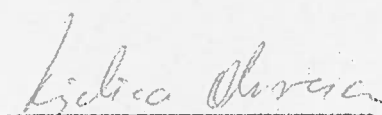
Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2013. godine i 2012. godine u funkcionalnu valutu (RSD), za pojedine strane valute su:

	2013	2012
USD	83,1282	86,1763
EUR	114,6421	113,7183
CHF	93,5472	94,1922
GBP	136,9679	139,1901
JPY	0,791399	1,000689

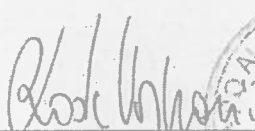
38. DOGAĐAJI NAKON DATUMA BILANSA

Dana 27. marta 2014., sprovedena je promena većinskog akcionara Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd u Centralnom registru, depou i kliringu hartija od vrednosti. Umesto većinskog akcionara Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt, kao većinski akcionar upisan je Hypo SEE Holding AG Klagenfurt koji je tako postao vlasnik 7,159,669 akcija Banke, dok je Industrija kotrljajućih ležajeva u stečaju, Beograd ostala vlasnik 73 akcije Banke. Jedini akcionar Hypo SEE Holding AG Klagenfurt jeste Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt.

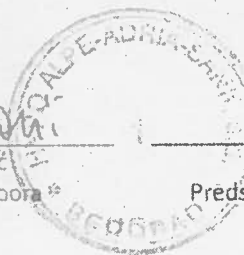
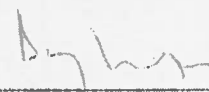
Odobreni od:



Olivera Bjelica
Direktor odeljenja računovodstva
i izveštavanja



Rade Vojnović
Član Izvršnog odbora

Zoran Vojnović
Predsednik Izvršnog odbora