



**ДУНАВ БАНКА**

Извештај о пословању  
за период I - XII  
2010. године



---

**С А Д Р Ж А Ј:**

<b>1.</b>	<b>РЕЗИМЕ ОСТВАРЕНИХ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ I- XII 2010. ГОДИНЕ</b>	<b>3</b>
<b>2.</b>	<b>ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА</b>	<b>5</b>
2.1.	Привредна кретања у Републици Србији	5
2.2.	Банкарски сектор у Републици Србији	6
<b>3.</b>	<b>ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ I- XII 2010. ГОДИНЕ</b>	<b>7</b>
3.1.	Приходи од камата	8
3.2.	Расходи камата	9
3.3.	Приходи/расходи од накнада	9
3.4.	Нето приходи од курсних разлика	10
3.5.	Остали пословни приходи	10
3.6.	Приходи /расходи од индиректних отписа пласмана и резервисања	11
3.7.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	12
3.8.	Трошкови амортизације	12
3.9.	Оперативни и остали пословни расходи	13
3.10.	Нето расходи по основу промене вредности имовине и обавеза	13
3.11.	Порез на добит	14
<b>4.</b>	<b>СТРУКТУРА ИМОВИНЕ</b>	<b>15</b>
4.1.	Готовина и готовински елементи	16
4.2.	Опозиви депозити и кредити	16
4.3.	Потраживања по основу камата	16
4.4.	Дати кредити и депозити	17
4.4.1.	Проблематични кредити	18
4.5.	Хартије од вредности	19
4.6.	Удели и учешћа	19
4.7.	Основна средства и нематеријална улагања	20
4.8.	Остала средства	20
<b>5.</b>	<b>СТРУКТУРА КАПИТАЛА И ОБАВЕЗА</b>	<b>20</b>
5.1.	Трансакциони депозити	20
5.2.	Остали депозити	22
5.3.	Резервисања	23
5.4.	Ванбилансне позиције	24
5.5.	Капитал Банке	25
5.6.	Показатељи пословања	26
<b>6.</b>	<b>УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА</b>	<b>26</b>
6.1.	Кредитни ризик	27
6.2.	Ризична билансна актива и ванбилансне ставке Банке	28
6.3.	Ризик ликвидности	29
6.4.	Девизни ризик	29
6.5.	Оперативни ризик	30
6.6.	Ризик изложености	30
6.7.	Ризик улагања	31
6.8.	Каматни ризик	31

**1. РЕЗИМЕ ОСТВАРЕНИХ РЕЗУЛТАТА У ПЕРИОДУ ОД I-XII 2010.ГОДИНЕ**
**Биланс успеха**

КАТЕГОРИЈА	Остварење 2010.	Остварење 2009.	% раста/пада 2010/2009
Нето приходи од камата	104.640	49.451	111,6
Нето приходи од накнада	27.813	30.720	-9,5
Добитак пре опорезивања	8.144	682	1.094,1
Порез на добитак	397	0	100,0
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	9.257	0	100,0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	439	0	100,0
<b>Добитак</b>	<b>16.565</b>	<b>682</b>	<b>2.328,9</b>

**Биланс стања**

КАТЕГОРИЈА	Остварење 2010.	Остварење 2009.	% раста/пада 2010/2009
Опозиви депозити и кредити	249.213	84.905	193,5
Дати кредити и депозити	1.326.086	99.949	1.226,8
Хартије од вредности	579.141	149.784	286,7
Трансакциони депозити	484.425	344.442	40,6
Остали депозити	846.809	2.521	33.490,2
Капитал	1.478.296	219.947	572,1
<b>Билансна актива - нето</b>	<b>2.829.877</b>	<b>577.831</b>	<b>389,7</b>

**Показатељи пословања**

КАТЕГОРИЈА	Остварење 2010.	Остварење 2009.	% раста/пада 2010/2009
Добитак/ Активу	0,59	0,12	375,8
Добитак/Укупни Капитал	0,96	0,31	209,6
Приходи од камата/Актива	7,88	8,56	-8,0
Расход од камате/Пасива	0,74	0,00	16.352,0
Нето актива по запосленом	21.277	6.350	235,1
Број запослених	133	91	46,2

- 
- ДУНАВ БАНКА а.д. Звечан (у даљем тексту: Банка) је у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2010. године остварила нето добит у укупном износу од 16.565 хиљада динара. У односу на исти период 2009. године, добит је повећана за 2.328,9%.
  - Нето приходи од камата износили су 104.640 хиљада динара и у односу на исти период 2009. године већи су за 111,6% а нето приходи од накнада износили су 27.813 хиљада динара и мањи су у односу на претходну годину за 9,5%.
  - Билансна актива на дан 31.12.2010. године износила је 2.829.877 хиљада динара и бележи повећање у односу на 31.12.2009. године за 389,7%.
  - Укупан Капитал Банке на дан 31.12.2010. године износио је 1.478.296 хиљада динара и повећан је у односу на 2009. годину за 572,1%. Банка је повећала укупни капитал након две успешне емисије акција у току 2010. године у износу од 1.243.679 хиљада динара.
  - У 2010. години, Комапанија Дунав осигурање а.д.о. Београд је постала већински акционар са учешћем од 70,96% у капиталу Банке.
  - Дати кредити и депозити на дан 31.12.2010. године износе 1.326.086 хиљада динара и повећани су за 1.226,8% у односу на исти период 2009. године.
  - Трансакциони депозити на дан 31.12.2010. године износили су 484.425 хиљада динара и повећани су за 40,6% у односу на 2009. годину, као и остали депозити комитената који су значајно повећани у односу на предходну годину.
  - Нето актива по запосленом на дан 31.12.2010. године износила је 21.277 хиљада динара док је на дан 31.12.2009. године износила 6.350 хиљада динара. Остварен је раст од 235,1%.
  - Број запослених на крају 2010. године износио је 133, док је на крају 2009. године износио 91. Број запослених повећан је за 46,2%.
  - У току 2010. године Банка је проширила своју пословну мрежу отварањем 4 нова организациона дела у Београду, тако да је на крају 2010. године имала 4 Филијале, 15 експозитура и 1 шалтер.
  - Од 7 октобра 2010. године, Банка послује под новим називом ДУНАВ БАНКА а.д. Звечан, са седиштем у Звечану.
  - Стопа добити у односу на просечан капитал ROE износи 0,96% а стопа добити у односу на укупну просечну активу ROA износи 0,59%.

## 2. ПРИВРЕДНА КРЕТАЊА

### 2.1. Привредна кретања у Републици Србији

- Средњи курс ЕУР-а на дан 31.12.2010. године износио је 105,4982 динара. На дан 31.12.2009. године средњи курс ЕУР-а износио је 95,8888 динара. Курс ЕУР-а повећан је за 10,02% у односу на 31.12.2009. године.
- Индекс потрошачких цена се дефинише као мера просечне промене малопродајних цена робе и услуга које се користе за личну потрошњу. Цене ових производа и услуга у децембру 2010. године у односу на новембар 2010. године у просеку су више за 0,3%. Потрошачке цене у децембру 2010. године, у односу на исти месец 2009. године повећане су за 10,3%, док је просечан годишњи раст потрошачких цена 6,5%.
- Просечна зарада у Републици Србији, исплаћена у децембру 2010. године, у односу на просечну зарату исплаћену у децембру 2009. године, номинално је већа за 7,5%, а реално је мања за 2,6%.
- Индустијска производња у Републици Србији, у децембру 2010. године, мања је за 0,8% у односу на децембар 2009. године, а у односу на просек 2009. године већа је за 10,9%. У 2010. години у односу на 2009. годину остварен је раст индустријске производње од 2,9%.
- Десезонирани индекс индустријске производње за децембар 2010. године, у односу на просек 2009. године, за индустрију - укупно, показује да је остварен раст од 1,7%, а за прерађивачку индустрију раст од 3,2%.
- Процењено је да ће цене на мало у 2010. години имати раст од 8,6%, док ће трошкови живота расти за 6,8%.

\*Извор: Републички завод за статистику и Народна банка Србије



---

## **2.2. Банкарски сектор у Републици Србији**

- У банкарском сектору Србије на крају трећег квартала 2010. године укупно послују 33 банке (једна мање). Укупна актива банака износи 2.410 милијарди динара. Укупан капитал износи 487 милијарди динара. Укупна актива на крају другог квартала 2010. године већа је за 67 милијарди динара у односу на други квартал 2010.године односно 2,9%. Од почетка године увећана је за 250 милијарди динара односно 11,6%.
- Укупна (нето) кредитна активност банака на крају трећег квартала ове године износи 1.577 милијарди динара и већа је за 55 милијарди динара односно за 4% у поређењу са претходним кварталом. Укупни депозити банкарског система Србије на крају трећег квартала 2010. године износе 1.386 милијарди динара. У односу на претходни квартал укупни депозити су повећани за 56 милијарди динара односно за 4%.
- Укупна ризична билансна актива износи 38% укупне нето билансне активе.
- Укупне обавезе чине 80% укупне пасиве а капитал чини 20% укупне пасиве.
- Показатељ адекватности капитала банкарског сектора на крају трећег квартала 2010. године износи 20.1%. Укупан регулаторни капитал износи 391 милијарди динара и већи је за 1 милијарду динара односно 0,4% у односу на претходни квартал (390 милијарди динара).
- Укупан добитак пре опорезивања банкарског сектора за трећи квартал 2010. године износи 20,7 милијарди динара и већи је за 34% у односу на исти период прошле године.
- Каматна стопа на обавезну резерву износила је 2,5% на годишњем нивоу.
- Референтна каматна стопа Народне банке Србије у децембру 2010. године износила је 11,5% а у истом месецу 2009. године износила је 9,5% и повећана је за 21,05%.



## 3. ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ У ПЕРИОДУ ОД I-XII 2010. ГОДИНЕ

Структура Биланса успеха за 2010. и 2009. годину и промене у односу на 2009. годину и План пословања

Категорија	Остварење	План	Остварење	Поређење са планом		Поређење са 2009.	
	2010.	2010.	2009.	у 000 рсд	%	у 000 рсд	%
Приходи од камата	114.428	109.923	49.467	4.505	4,1	64.961	131,3
Расходи од камата	9.788	2.869	16	6.919	241,2	9.772	61.075,0
<b>Нето приходи од камата</b>	<b>104.640</b>	<b>107.054</b>	<b>49.451</b>	<b>-2.414</b>	<b>-2,3</b>	<b>55.189</b>	<b>111,6</b>
Приходи од накнада	30.881	48.598	33.430	-17.717	-36,5	-2.549	-7,6
Расходи од накнада	3.068	4.566	2.710	-1.498	-32,8	358	13,2
<b>Нето приходи од накнада</b>	<b>27.813</b>	<b>44.032</b>	<b>30.720</b>	<b>-16.219</b>	<b>-36,8</b>	<b>-2.907</b>	<b>-9,5</b>
<b>Нето приходи од курсних разлика</b>	<b>1.288</b>	<b>775</b>	<b>790</b>	<b>513</b>	<b>66,2</b>	<b>498</b>	<b>63,0</b>
Остали пословни приходи	13.727	6.701	1.710	7.026	104,9	12.017	702,7
Нето приходи индиректних отписа пласмана и резервисања	-	-	3.255	-	-	-3.255	-100,0
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2.014	-	-	2.014	100,0	2.014	0,0
<b>Нето приходи из пословања</b>	<b>149.482</b>	<b>158.562</b>	<b>85.926</b>	<b>-9.080</b>	<b>-5,7</b>	<b>63.556</b>	<b>74,0</b>
<b>Трошкови пословања</b>	<b>133.625</b>	<b>120.827</b>	<b>79.104</b>	<b>12.798</b>	<b>10,6</b>	<b>54.521</b>	<b>68,9</b>
Трошкови зарада	77.218	73.773	46.828	3.445	4,7	30.390	64,9
Оперативни и остали пословни расходи	50.507	47.054	32.276	3.453	7,3	18.231	56,5
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	3.727	-	-	3.727	100,0	3.727	100,0
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2.173	-	-	2.173	100,0	2.173	100,0
<b>Трошкови амортизације</b>	<b>7.713</b>	<b>15.928</b>	<b>6.140</b>	<b>-8.215</b>	<b>-51,6</b>	<b>1.573</b>	<b>25,6</b>
<b>Добитак пре опорезивања</b>	<b>8.144</b>	<b>21.807</b>	<b>682</b>	<b>-13.663</b>	<b>-62,7</b>	<b>7.462</b>	<b>1.094,1</b>
Порез на добит	397	-	-	397	100	397	100
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	9.257	-	-	9.257	100	9.257	100,0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	439	-	-	439	100	439	100,0
<b>ДОБИТАК</b>	<b>16.565</b>	<b>21.807</b>	<b>682</b>	<b>-5.242</b>	<b>-24,0</b>	<b>15.883</b>	<b>2.328,9</b>

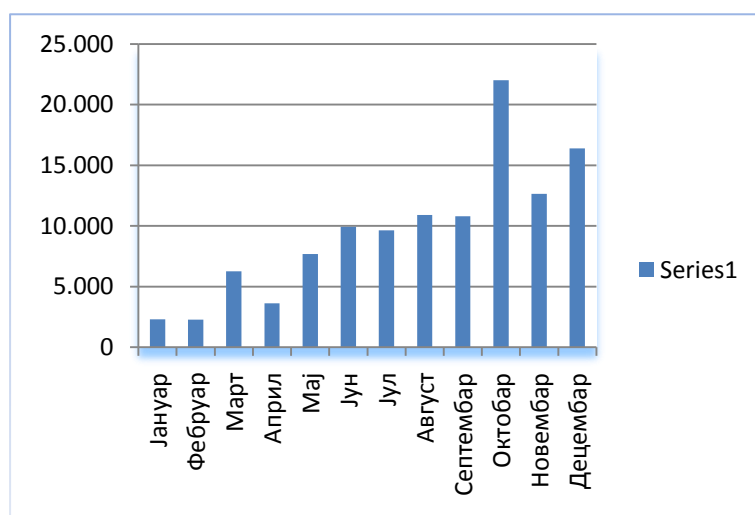
### 3.1. Приходи од камата

у 000 РСД

Категорија	Остварење 2010.	Учешће у %	Остварење 2009.	Учешће у %
Пласмани НБС	9.020	7,9	16.515	33,4
Пласмани банкама	53.964	47,2	-	-
Пласмани у ХОВ Републике Србије	15.352	13,4	9.356	18,9
Пласмани правним лицима	34.912	30,5	22.698	45,9
Пласмани становништву	858	0,7	898	1,8
Есконт меница	322	0,3	-	-
<b>Укупно</b>	<b>114.428</b>	<b>100</b>	<b>49.467</b>	<b>100</b>

- Приходи од камата у периоду јануар – децембар 2010. године износили су 114.428 хиљада динара и већи су у односу на исти период 2009. године за 131,3% а у односу на План за 4,1%. Просечни месечни приходи од камата износили су 9.536 хиљада динара. У структури прихода од камата, највеће учешће од 47,2% чине приходи по основу пласмана банкама (орочени депозити које Банка држи код других банака у земљи), док приходи од камата по кредитима датим привреди и становништву учествују са 31,2% у укупним приходима од камате. Учешће прихода од камата по основу пласмана у ХОВ Републике Србије износи 13,4%. Нето приходи од камата учествују са 70% у укупним приходима из пословања.

#### Кретање прихода од камата у току 2010. године по месецима





### 3.2. Расходи од камата

у 000 РСД

Категорија	Остварење 2010.	Учешће у %	Остварење 2009.	Учешће у %
Односи са НБС	9	0,1	13	81,3
Депозити правних лица	2.617	26,7	-	0,0
Депозити становништва	66	0,7	3	18,8
Депозити повезаних правних лица	7.096	72,5	-	-
<b>Укупно</b>	<b>9.788</b>	<b>100</b>	<b>16</b>	<b>100</b>

- Расходи камата у периоду јануар – децембар 2010. године износили су 9.788 хиљада динара. Расходи камата су значајно повећани у односу на 2009. годину, обзиром су се повећали и депозити комитената по којима Банка обрачунава камату. Банка у току 2009. године и до септембра 2010. године није обрачунавала камату на трансакционе депозите комитената. У структури расхода камата, расходи камата по депозитима правних лица учествују са 26,7% у укупним расходима по основу камате, док по основу депозита повезаних правних лица, учешће износи 72,5%. Сходно Одлуци о каматним стопама Банке, од септембра 2010. године, Банка обрачунава камату по свим трансакционим депозитима комитената (правних и физичких лица).

### 3.3. Приходи /расходи по основу накнада

Структура прихода од накнада

у 000 РСД

Категорија	Остварење 2010.	Учешће у %	Остварење 2009.	Учешће у %
Накнаде за услуге платног промета	25.189	81,6	29.250	87,5
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	2.055	6,7	1.062	3,2
Остале накнаде и провизије	3.637	11,8	3.118	9,3
<b>Укупно</b>	<b>30.881</b>	<b>100</b>	<b>33.430</b>	<b>100</b>

- Приходи од накнада у периоду јануар – децембар 2010. године износили су 30.881 хиљада динара и мањи су у односу на исти период 2009. године за 7,6% а у односу на План за 36,5%. Приходи су мањи из разлога што је Банка у 2010. години разграничавала приходе од накнада по основу сервисирања кредита, који се укључују у обрачун ефективне каматне стопе на период трајања кредита и књижила их на приходе од камата. Накнаде по основу издатих гаранција, Банка је такође разграничавала на период трајања гаранције.
- У структури прихода од накнада, највеће учешће имају накнаде за услуге платног промета и чине 81,6% укупних прихода од накнада (у 2009. години 87,5%). Нето приходи од накнада учествују са 18,6% у укупним приходима из пословања.

**Структура расхода од накнада**  
у 000 РСД

Категорија	Остварење 2010.	Учешће у %	Остварење 2009.	Учешће у %
Накнаде за услуге платног промета	180	5,9	212	7,8
Накнаде и провизије НБС	2.053	66,9	2.028	74,8
Остале накнаде и провизије	835	27,2	470	17,3
<b>Укупно</b>	<b>3.068</b>	<b>100</b>	<b>2.710</b>	<b>100</b>

- Расходи по основу накнада у периоду јануар – децембар 2010. године износили су 3.068 хиљада динара и већи су односу на исти период 2009. године за 13,2%, док су у односу на План мањи за 32,8%. Расходи по основу накнада највећим делом односе се на накнаде и провизије према Народној банци Србије за услуге платног промета и чине 66,9% укупних расхода по основу накнаде.

**3.4. Нето приходи од курсних разлика**

- У периоду јануар – децембар 2010. године позитивне курсне разлике износиле су 18.406 хиљада динара а негативне 17.118 хиљада динара. Нето приходи по основу курсних разлика износили су 1.288 хиљада динара и већи су у односу на исти период 2009. године за 63%. Најзначајнији износи се односе на прерачун финансијских позиција док је незнатан износ по основу финансијских трансакција.

**3.5. Остали пословни приходи**
**Структура осталих прихода**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 2010.	Остварење 2009.	% раста/пада 2010/2009
Остали приходи оперативног пословања	7.500	1.710	338,6
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	5.915	-	100
Остали приходи	312	-	100
<b>Укупно</b>	<b>13.727</b>	<b>1.710</b>	<b>702,7</b>

- Остали пословни приходи у 2009. години у износу од 1.710 хиљада динара се углавном састоје од наплаћених судских такси, прихода од укидања обавеза и наплаћених прихода из ранијих година.
- Остали приходи оперативног пословања у 2010. години од 7.500 хиљада динара обухватају накнаду по основу Анекса Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке за припрему у реализацији наменских зајмова.



- Остали пословни приходи у 2010. години се састоје од наплаћених отписаних потраживања у износу од 5.915 хиљада динара и продаје основних средстава и нематеријалних улагања у износу од 304 хиљаде динара.

### 3.6. Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервасања

у 000 РСД		
Категорија	Остварење 2010.	Остварење 2009.
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	37.403	4.274
Приходи од укидања резервасања по основу пласмана ванбилансних позиција	2.367	4.022
Наплаћена суспендована камата	15	59
<b>Укупно</b>	<b>39.785</b>	<b>8.355</b>
Категорија	Остварење 2010.	Остварење 2009.
Расходи индиректних отписа билансних позиција	39.563	5.042
Расходи резервасања ванбилансних позиција	1.415	1
Расходи резервасања за остала дугорочна резервасања	1.166	-
Резервасања за судске спорове	1.368	-
Расходи по основу суспендоване камате	-	57
<b>Укупно</b>	<b>43.512</b>	<b>5.100</b>
<b>Нето приходи</b>	<b>-</b>	<b>3.255</b>
<b>Нето расходи</b>	<b>(3.727)</b>	<b>-</b>

- На дан 31.12.2010. године Банка је остварила нето расход по основу исправки вредности и резервасања у износу од 3.727 хиљада динара.
- Банка је крајем 2010. године усвојила нову „Методологију за обрачун исправки вредности билансне активе и резервасања за губитке по ванбилансним ставкама“ усклађену са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке и први пут применила нову методологију у оквиру финансијских извештаја за годину завршену 31. децембра 2010. године.
- Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друге изложености Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: броја дана колико је прекорачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја дужника и квалитета прибављених средстава обезбеђења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом процената од 0% на пласмане класификоване у категорију А, 5% на пласмане категорије Б, 20% на пласмане категорије В, 40% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.



- Разлика износа посебне резерве за потенцијалне губитке обрачунате у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки и износа исправки вредности билансне активе и резервисања по ванбилансним ставкама која је обрачуната по Методологији, издваја се из нераспоређене добити.
- У случају да добит Банке за годину за коју је потребно формирати резерву из добити за процењене губитке није довољна за формирање обрачунате висине ове резерве, разлика се исказује као износ те резерве који недостаје и улази у обрачун адекватности капитала као одбитна ставка капитала.

### 3.7. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Категорија	Остварење 2010.	Остварење 2009.	% раста/пада 2010/2009
Трошкови зарада	51.636	31.131	65,9
Трошкови накнада зарада	2.071	3.467	-40,3
Трошкови пореза на зараде	7.449	4.452	67,3
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	12.064	7.778	55,1
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	1.838	-	100,0
Остали лични расходи	2.160	-	100,0
<b>Укупно</b>	<b>77.218</b>	<b>46.828</b>	<b>64,9</b>

- Трошкови зарада и накнада зарада у 2010. години повећани су у односу на претходну годину за 64,9% а у односу на План за 4,7%. На повећање трошкова зарада утицало је повећање броја запослених у односу на 2009. годину (у децембру 2010. године број запослених је био 133 а у децембру 2009. године 91). Трошкови зарада учествују са 54,6 % у укупним расходима.

### 3.8. Трошкови амортизације

- Трошкови амортизације у 2010. годни износили су 7.713 хиљада динара и већи су у односу на исти период 2009. године за 1.573 хиљада динара односно 25,6% .

### 3.9. Оперативни и остали пословни расходи

Структура оперативних и осталих пословних расхода  
у 000 РСД

Категорија	Остварење 2010.	Остварење 2009.	% раста/пада 2010/2009
Трошкови закупнине	6.197	4.640	33,6
Трошкови горива и енергије	2.928	2.864	2,2
Трошкови рекламе и пропаганде	72	354	-79,7
Трошкови одржавања основних средстава	3.665	2.065	77,5
Остали нематеријални трошкови	2.127	897	137,1
Трошкови емисије акција	6.785	-	100,0
Трошкови канцеларијског материјала	1.692	578	192,7
Трошкови интелектуалних услуга	1.469	-	100,0
Трошкови поштарине и изнајмљивања линија	123	90	36,7
Трошкови заштите имовине	130	-	100,0
Остали материјални трошкови и услуге	60	-	100,0
Трошкови службених путовања	2.561	1.725	48,5
Трошкови ПТТ услуга	3.748	2.563	46,2
Трошкови осталог материјала	244	-	100,0
Трошкови премије осигурања	1.094	240	355,8
Трошкови пореза	478	82	482,9
Трошкови инвентара	715	-	100,0
Трошкови репрезентације	1.318	1.005	31,1
Трошкови такси	1.443	726	98,8
Трошкови огласа	962	194	395,9
Трошкови SWIFTA и интернета	260	114	128,1
Трошкови издавања потврда	91	-	100,0
Трошкови доприноса на терет Банке	12.246	7.778	57,4
Остали расходи	99	6.361	-98,4
<b>УКУПНО</b>	<b>50.507</b>	<b>32.276</b>	<b>56,5</b>

- У току 2010. године оперативни и остали пословни расходи повећани су за 56,5% у односу на 2009. годину а у односу на План за 7,3%. На повећање оперативних трошкова утицало је повећање трошкова закупнине за нове организационе делове, трошкови набавке материјала, трошкови доприноса на терет Банке и остали нематеријални трошкови.

### 3.10. Нето расходи од промене вредности имовине и обавеза

- Приходи и расходи по основу имовине и обавеза обухватају добитке односно губитке по основу промене вредности потраживања и обавеза у динарима који су индексирани валутном клаузулом. Укупни расходи у 2010. години износе 2.173 хиљаде динара а укупни приходи 2.014. хиљада динара. Банка је по овом основу исказала нето расход у износу од 159 хиљада динара. У 2009. години није било расхода и прихода по овом основу обзиром да Банка није имала потраживања и обавезе индексирани валутном клаузулом.

### 3.11. Порез на добит

- Порез на добит представља износ који се обрачунава и плаћа у складу са одредбама Закона о порезу на добит Републике Србије. Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину.

Категорија	2010.	2009.
<b>Добитак пре опорезивања</b>	8.144	682
<b>Усклађивање расхода</b>		
Трошкови који се не признају у пореском билансу	2.641	276
Амортизација обрачуната у финансијским извештајима	7.713	6.140
Амортизација за пореске сврхе	10.552	5.792
<b>Опорезива добит</b>	7.946	1.306
Пореска основица	7.946	1.306
Обрачунат порез по стопи од 10%	794	130
Умањење (ослобађање од) обрачунатог пореза по основу пореског кредита	397	130
<b>Порез на добит</b>	397	0

- Коначна пореска основица на коју се примењује стопа пореза на добит од 10% утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит, да би се добио износ опорезиве добити, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у и годишњем пореском билансу.

Категорија	2010.	2009.
Порез на добит	397	-
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложених пореских обавеза	9.257	-
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	439	-
<b>Укупно</b>	<b>9.215</b>	-

- Одложена пореска средства признају се на све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити. Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода.



## 4. СТРУКТУРА ИМОВИНЕ

Категорија	План	31.12.2010.	31.12.2009.	Поређење			
		Остварење	Остварење	у односу на план	у %	у односу на 31.12.2009.	у %
Готовина и готовински еквиваленти	578.697	293.345	65.507	-285.352	-49,3	227.838	347,8
Опозиви депозити и кредити	35.798	249.213	84.905	213.415	596,2	164.308	193,5
Потраживања по основу камата и накнада	12.436	8.632	2.724	-3.804	-30,6	5.908	216,9
Дати кредити и депозити	1.284.714	1.326.086	99.949	41.372	3,2	1.226.137	1226,8
Хартије од вредности	0	579.141	149.784	579.141	100,0	429.357	286,7
Удели -учешћа	122.579	122.657	122.579	78	0,1	78	0,1
Нематеријална улагања	120.000	13.496	12.394	-106.504	-88,8	1.102	8,9
Основна средства и инвестиционе некретнине	70.000	79.634	31.545	9.634	13,8	48.089	152,4
Одложена пореска средства		8.818					
Остала средства	6.645	148.855	8.444	142.210	2140,1	140.411	1662,8
<b>Укупно актива</b>	<b>2.230.869</b>	<b>2.829.877</b>	<b>577.831</b>	<b>599.008</b>	<b>26,9</b>	<b>2.252.046</b>	<b>389,7</b>
Трансакциони депозити	766.592	484.425	344.442	-282.167	-36,8	139.983	40,6
Остали депозити	1.751	846.809	2.521	845.058	48261,5	844.288	33490,2
Примљени кредити	0	1.344	2.016	1.344		-672	-33,3
Резервисање	1.094	5.639	2.162	4.545	415,4	3.477	160,8
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	0	41	0	41	100,0	41	100,0
Обавезе за порезе	0	107		107		107	100,0
Обавезе из добитка	0	397	0	397	100,0	397	100,0
Остале обавезе	9.177	12.819	6.743	3.642	39,7	6.076	90,1
<b>Укупно обавезе</b>	<b>778.614</b>	<b>1.351.581</b>	<b>357.884</b>	<b>572.967</b>	<b>73,6</b>	<b>993.697</b>	<b>277,7</b>
<b>Капитал</b>	<b>1.419.220</b>	<b>1.452.399</b>	<b>208.720</b>	<b>33.179</b>	<b>2,3</b>	<b>1.243.679</b>	<b>595,9</b>
<b>Резерве из добити</b>	<b>11.227</b>	<b>11.227</b>	<b>10.545</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>682</b>	<b>6</b>
<b>Добитак</b>	<b>21.808</b>	<b>16.565</b>	<b>682</b>	<b>-5.243</b>	<b>-24,0</b>	<b>15.883</b>	<b>2328,9</b>
<b>Губитак до нивоа капитала</b>	<b>0</b>	<b>(1.895)</b>	<b>0</b>			<b>1.895</b>	<b>100,0</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>2.230.869</b>	<b>2.829.877</b>	<b>577.831</b>	<b>599.008</b>	<b>26,9</b>	<b>2.252.046</b>	<b>389,7</b>
<b>Ванбилансне позиције</b>	<b>0</b>	<b>215.347</b>	<b>36.650</b>	<b>215.347</b>	<b>100,0</b>	<b>178.697</b>	<b>487,6</b>

- Билансна сума на дан 31.12.2010. године износила је 2.829.877 хиљада динара и вишеструко је повећана у односу на 31.12.2009. године (389,7%) а у односу на План већа је за 26,9%. На раст билансне суме утицало је повећање пласмана (дати депозити и кредити клијентима, повећање Капитала и депозитног потенцијала Банке).
- У структури укупне активе у 2010. години највеће учешће чине дати кредити и депозити са 46,9% (у 2009. години 17,3%), хартије од вредности са 20,5% (у 2009. години 25,9%) и готовина и готовински еквиваленти са 10,4% (у 2009. години 11,3%).



- 
- У структури укупних обавеза трансакциони и остали депозити чине 98,5% док у укупној пасиви учествују са 47%. Капитал Банке учествује са 52,2% у укупној пасиви.
  - Валутна структура aktive је доминантно динарског карактера, обзиром да учешће девизне aktive у укупној активи на дан 31.12.2010. године износи 25%, односно 706.868 хиљада динара.

#### **4.1. Готовина и готовински еквиваленти**

- Готовина и готовински еквиваленти обухватају готовину у благајни у динарима и иностранј валути, средства на жиро рачуну и средства на девизним рачунима код банака у иностранству.
- На дан 31.12.2010. године готовина и готовински еквиваленти износе 293.345 хиљада динара и учествују са 10,4% у укупној активи Банке. Средства на девизним рачунима код банака у иностранству износе 214.985 хиљада динара односно 2,04 милиона ЕУР-а.

#### **4.2. Опозови депозити и кредити**

- Опозиви депозити на дан 31.12.2010. године износили су 249.213 хиљада динара и у односу на децембар 2009. године и планирани износ, бележе значајан раст обзиром да је дошло до повећања износа обавезне девизне резерве која је у децембру 2010. године износила 105.213 хиљада динара односно 997,2 хиљада ЕУР-а.
- Банка свакога дана вишак ликвидних средстава депонује код Народне банке Србије и по том основу остварује приход од камате (референтна стопа НБС умањена за 2,5 процентних поена на годишњем нивоу). На крају децембра 2010. године износ вишка ликвидних средстава је износио 144.000 хиљада динара.

#### **4.3. Потраживања по основу камата и накнада**

- Потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2010. године износили су 10.164 хиљада динара. Износ ненаплаћене накнаде износи 511 хиљада динара. Обрачуната исправка вредности за камате и накнаде износила је 1.532 хиљада динара. Процент наплативости камата и накнада износила је 94%.



#### 4.4. Дати кредити и депозити

- Нето књиговодствена вредност датих кредита и депозита на дан 31.12.2010. године износила је 1.326.086 хиљада динара и учествује са 46,9% у укупној активи Банке. У односу на 2009. годину бележи значајан раст (1.226,8%) а у односу на План за 3,2%, чиме се наставља тренд увећања кредитне активности Банке започет у другом и трећем кварталу 2010. године. Учешће датих кредита и депозита у банкарском сектору Србије на крају трећег квартала износила је око 62% укупне активе.

**Структура датих кредита и депозита према типу комитента у 2010. години**  
у 000 РСД

Категорија	Остварење 2010.	Исправка вредности	Нето	Учешће у %
Банке	811.574	-	811.574	61,2
Привреда	487.491	22.842	464.649	35,0
Предузетници	6.611	1.505	5.106	0,4
Становништво	44.650	22	44.628	3,4
Остали	500	371	129	0,0
<b>Укупно</b>	<b>1.350.826</b>	<b>24.740</b>	<b>1.326.086</b>	<b>100</b>

- У структури датих кредита и депозита, депозити код банака у земљи износе 811.574 хиљада динара и учествују са 61,1% у укупним датим кредитима и депозитима, док кредити дати клијентима износе 514.512 хиљада динара и учествују са 38,9%.
- Банка је у току 2010. године орочевала средства код више банака у земљи по ком основу је остварила и значајан приход од камате (47,1% од укупних прихода од камата).
- Валутна структура датих кредита и депозита је претежно динарска. Укупан износ датих кредита и депозита у динарима износи 967.817 хиљада динара или 73% а у валути и динарима са валутном клаузулом износи 358.269 хиљада динара или 27% укупних кредита.
- Пласмани привреди и предузетницима одобравани су у динарима, девизама и динарима са валутном клаузулом. Укупан износ одобрених кредита привреди и предузетницима у току 2010. године износи: динарских кредита у износу од 915.521 хиљада динара, динарски кредити са валутном клаузулом и девизни у износу од ЕУР 2.794.500.
- Становништву су одобравани потрошачки кредити и кредити за стамбену изградњу. Укупан износ одобрених стамбених кредита у 2010. години износио је ЕУР 378.688.

**Структура датих кредита и депозита по намени**  
 у 000 РСД

Категорија	Учешће		Учешће у	
	2010.	у %	2009.	%
Кредити по трансакционим рачунима	3.966	0,3	0	0,0
Кредити за обртна средства	173.489	13,1	93.324	93,4
Извозни кредити	4.976	0,4	0	0,0
Инвестициони кредити	76.955	5,8	0	0,0
Потрошачки кредити	1.352	0,1	2.498	2,5
Стамбени кредити	42.778	3,2	4.127	4,1
Девизни кредити	210.996	15,9	0	0,0
Дати депозити банкама	811.574	61,2	0	0,0
<b>Укупно</b>	<b>1.326.086</b>	<b>100,0</b>	<b>99.949</b>	<b>100,0</b>

- Највећи износи кредита привреди одобрани су за обртна средства, инвестиције и плаћања према иностранству док код становништва највеће учешће имају стамбени кредити.
- Каматне стопе за кредите становништву кретале су се у распону од 0,37 до 2% на месечном нивоу, док су се каматне стопе за кредите привреди кретале у распону од 0,31 до 2% на месечном нивоу у зависности од рока доспећа и бонитета комитента.
- Каматне стопе за дате депозите су се кретале у распону од 8 до 13% на годишњем нивоу.

**4.4.1. Проблематични кредити**

- Проблематични кредити су кредити по основу којих дужник касни у измиривању обавеза према банци дуже 90 дана (по основу камате, накнаде и главнице).

**Кретање проблематичних кредита у току 2010. године**

у 000 рсд

Датум	Укупни кредити	Исправка вредности	Проблематични кредити	Исправка вредности	% Учешћа
31.12.2009.	125.453	24.185	28.227	24.185	22,50
30.06.2010.	127.940	26.183	26.183	26.183	20,47
31.12.2010.	550.449	26.271	31.968	23.528	5,81



- Проблематични кредити у току 2010. години били су приближно на истом нивоу односно није дошло до њиховог значајнијег раста и поред економске кризе, отежане наплате потраживања од комитената и значајних проблема у привреди. Повећањем изложености по основу кредита смањило се и процентуалано учешће проблематичних кредита у укупним кредитима са 22,5 на 5,81%.
- Покриће исправки вредности 31.12.2009. године за проблематичне кредите износило је 85,68% а 30.06.2010. године сви проблематични кредити покривени су исправкама 100%, док је 31.12.2010. године покриће проблематичних кредита исправкама вредности износило 73,6%, имајући у виду да је Банка тада први пут применила обрачун исправки вредности у складу са MPC 39.
- Coverage ratio CR (рацио покривености) показује однос између укупних исправки вредности за све кредите и износа проблематичних кредита. На дан 31.12.2010. године рацио покривености износио је 82%.

#### **4.5. Хартије од вредности**

- Банка је у свом портфолију на дан 31.12.2010. године имала хартије од вредности расположиве за продају у износу од 532.514 хиљада динара (трезорски записи Републике Србије са роком доспећа до 3 месеца и есконтване менице комитената у износу од 46.776 хиљада динара). Учешће ХоВ у укупној активи Банке износило је 20,5%. У односу на 2009. годину износ пласмана у ХоВ повећан је за преко 280%. У структури укупне активе банака у Србији ХоВ учествују са око 7% (према извештају НБС за трећи квартал 2010. године).
- Банка је у току године куповала трезорске записе Републике Србије уз каматну стопу која се кретала у току 2010. године од 10 до 13,50% и по том основу остварила значајне приход од камата (15.352 хиљада динара).

#### **4.6. Удели и учешћа**

- Нето износ удела-учешћа у капиталу других правних лица на дан 31.12.2010. године износио је 122.657 хиљада динара. Банка има учешће у капиталу код следећих правних лица: РМХК Трепча 127.666 хиљада динара, Фонд САНУ 320 хиљада динара, Београдска берза 906 хиљада динара и Тржиште новца 152 хиљаде динара. Исправка вредности удела и учешћа износи 6.387 хиљада динара.



#### **4.7. Основна средства и нематеријална улагања**

- Бруто стање основних средстава на дан 31.12.2010. године износило је 107.156 хиљада динара и чине их грађевински објекти у износу од 19.603 хиљада динара, опрема у износу од 48.670 хиљада динара и основна средства у припреми у износу од 38.877 хиљада динара. Исправка вредности основних средстава износи 27.522 хиљада динара. Нето стање основних средстава износи 79.634 хиљада динара и повећано је у односу на 2009. годину за 15,2% а у односу на План за 13,8%.
- Нематеријална улагања на дан 31.12.2010. године износе 24.911 хиљаде динара а исправка вредности 11.415 хиљада динара. Износ нематеријалних улагања је већи у односу на децембар 2009. године за 8,9%.

#### **4.8. Остала средства**

- Износ осталих средстава на дан 31.12.2010. године је 148.855 хиљада динара и значајно је повећан је у односу на децембар 2009.године.
- Банка је у септембру 2010. године променила информациони систем (Asseco) и по том основу је извршила плаћање 30% аванса за куповину софтвера и хардвера у износу од 56.134 хиљада динара и преостале доспеле рате у износу од 75.937 хиљада динара. Обзиром да још увек није у потпуности испоручен софтвер и није до краја преузет хардвер, основна средства и нематеријална улагања нису стављена у употребу.

### **5. СТРУКТУРА КАПИТАЛА И ОБАВЕЗА БАНКЕ**

#### **5.1. Трансакциони депозити**

- Стање трансакционих депозита на дан 31.12.2010. године износило је 484.425 хиљада динара и значајно је повећано у односу на децембар 2009. године, односно за 40,6% а у односу на планирани износ мање је за 36,8%. Трансакциони депозити учествују у укупним обавезама са 35,8% а у укупној пасиви са 17,2%.

**Структура трансакционих депозита по валути и по типу клијената**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 2010.		Остварење 2009.	
	динари	страна валута	динари	страна валута
Финансијске организације	84.130	29.309	-	-
Јавна предузећа	163.848		14.010	-
Правна лица	98.179	4.388	65.195	3.300
Становништво	19.344	10.096	6.733	4.272
Страна лица	91	44.639	2	-
Остали комитенти	30.401		250.932	-
<b>Укупно</b>	<b>395.993</b>	<b>88.432</b>	<b>336.872</b>	<b>7.572</b>

- Валутна структура трансакционих депозита је претежно динарска са учешћем од 81,7% у укупним трансакционим депозитима Банке.

Правна лица Орг. део	Рачуни			Промет		Провизија	
	Отворени	Угашени	Активни	Број налога	Дуговни промет	Обрачуната	Наплаћена
Експозитуре у Београду	93	20	222	36.663	7.486.107	6.236	6.041
Филијала Звечан	131	112	988	30.545	3.271.839	4.773	4.697
Филијала Краљево	24	46	228	22.758	1.012.324	1.533	1.503
Филијала Ниш	19	26	115	17.618	306.592	696	672
Филијала Крагујевац	14	52	129	19.244	373.790	849	833
<b>Укупно</b>	<b>281</b>	<b>256</b>	<b>1.682</b>	<b>126.828</b>	<b>12.450.653</b>	<b>14.087</b>	<b>13.746</b>

- У приложеној табели приказани су основни подаци о оствареном домаћем платном промету по трансакционим депозитима правних лица у току 2010. године по организационим деловима Банке.

- У приложеној табели приказани су основни подаци о оствареном домаћем платном промету по трансакционим депозитима физичких лица у току 2010. године по организационим деловима Банке.

Физичка лица	Рачуни			Промет		Провизија	
	Отворени	Угашени	Активни	Број налога	Дуговни промет	Обрачуната	Наплаћена
Експозитуре у Београду	694	3	252	11.729	63.186	308	306
Филијала Звечан	739	76	5.368	96.958	510.626	3.736	3.726
Филијала Краљево	54	7	473	24.113	112.908	673	669
Филијала Ниш	26	6	101	16.532	82.193	559	553
Филијала Крагујевац	665	3	173	17.713	48.516	545	542
<b>Укупно</b>	<b>2.178</b>	<b>96</b>	<b>6.367</b>	<b>167.045</b>	<b>817.429</b>	<b>5.821</b>	<b>5.796</b>

## 5.2. Остали депозити

- Стање осталих депозита на дан 31.12.2010.године износи 846.809 хиљада динара и значајно је веће у односу на децембар 2009. године. Остали депозити чине 62,7% укупних обавеза Банке.

### Структура осталих депозита по рочности

Категорија	Остварење 2010.	Учешће у %
Краткорочни депозити	821.875	97,1
Дугорочни депозити	24.934	2,9
<b>Укупно</b>	<b>846.809</b>	<b>100</b>

- У структури осталих депозита по рочности, краткорочни депозити чине 97,1% укупних осталих депозита.



Структура осталих депозита по валути и типу клијента

Категорија	Остварње 2010.		Остварење 2009.	
	динари	страна валута	динари	страна валута
Финансијске организације	161.759	426.632	-	-
Јавна предузећа	56.507		1.507	-
Правна лица	163.369	15.994	-	-
Становништво	258	18.825	783	178
Остали комитенти	3.465	-	53	-
<b>Укупно</b>	<b>385.358</b>	<b>461.451</b>	<b>2.343</b>	<b>178</b>

- Валутна структура осталих депозита је претежно девизног карактера и чини 54,5% укупних осталих депозита. Највеће учешће у осталим депозитима имају финансијске организације са 69,5% и правна лица са 21,2% укупних осталих депозита.

### 5.3. Резервисања

- Резервисања на дан 31.12.2010. године износила су 5.639 хиљада динара и значајно су повећана у односу на 2009. годину и у односу на План пословања. Банка је издвојила резервисања за губитке по ванбилансној активи у износу од 1.210 хиљада динара по основу издатих плативих и чинидбених гаранција.
- Банка је први пут извршила резервисања за судске спорове у износу од 1.368 хиљада динара и први пут је применила МРС 19 „Примања запослених“, за резервисање трошкова који се односе на законске обавезе за накнаде према запосленима код одласка у пензију која проистиче из Закона о раду и интерних аката Банке.
- Резервисања за 2009. годину према МРС 19 износе 1.895 хиљада динара, а за 2010. годину износе 1.166 хиљада динара. Приликом корекције рачуноводствене грешке настале у претходном периоду по овом основу, износ од 1.895 хиљада динара књижен је на терет губитка ранијих година, док је расход резервисања за 2010. годину књижен на терет расхода текућег периода. Напомињемо да су ове две ставке биле разлог за давање мишљења са резервом у финансијским извештајима ранијих година.

#### 5.4. Ванбилансне позиције

- Ванбилансне позиције Банке на дан 31.12.2010. године износе 215.347 хиљада динара и у односу на децембар 2009. године бележе значајан раст.

Категорија	Остварење 2010.	Остварење 2009.	раст/пад у %
Послови у име и за рачун трећих лица	198	-	100,0
Плативе гаранције	39.691	29.602	34,1
Чинидбене гаранције	102.139	3.702	2.659,0
Авали меница	-	2.162	-100,0
Преузете неопозиве обавезе	5.165	-	100,0
Потраживања за суспендовану камату	1.136	1.184	-4,1
Потенцијална средства	67.018	-	100,0
<b>Укупно</b>	<b>215.347</b>	<b>36.650</b>	<b>487,6</b>

- Банка је у току 2010. године издавала чинидбене гаранције ( царинске, тендерске и гаранције за добро извршење посла као и плативе гаранције за обезбеђење плаћања по купопродајним уговорима) за рачун својих комитената. У току 2010. године Банка није имала пласмана по основу палих гаранција на терет Банке.
- Потенцијална средства највећим делом се односе на потенцијална потраживања од Београдске банке а.д. Београд у стечају, по основу правоснажне судске пресуде којом су Банци призната потраживања у стечају у износу од 66.968 хиљада динара. Обзиром да Банка у претходном периоду није имала евидентирана наведена потраживања, руководство Банке је проценило да се наведено потраживање прокњижи у ванбилансној евиденцији из разлога опрезности и неизвесности у погледу наплате наведеног потраживања.



## 5.5. Капитал Банке

- Укупан Капитал Банке на дан 31.12.2010. године износи 1.478.296 хиљада динара и већи је у односу на децембар 2009. године за 574,2%.

Категорија	2010.	2009.
Акцијски капитал	1.393.176	208.720
Емисиона премија	59.223	
Резерве из добити	5.472	5.472
Губитатак ранијих година	(1.895)	
Резерве за опште банкарске ризике	2.306	2.306
Посебна резерва из добити за процењене губитке	3.449	2.767
Добит текуће године	16.565	
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>1.478.296</b>	<b>219.265</b>

- У току 2010. године Банка је по основу друге емисија акција повећала акцијски Капитал за 850.000 хиљада динара и емисиону премију за 42.500 хиљада динара. Компанија Дунав осигурање је након стицања пакета акција већег од 25% објавила понуду за преузимање акција од мањинских акционара чиме је повећала своје учешће у капиталу Банке на 84,38%. По основу треће емисије акција Банка је увећала акцијски Капитал за 334.456 хиљада динара и емисиону премију за 16.723 хиљада динара. Купци акција били су Компанија Дунав осигурање адо Београд са 95.238 акција, Дунаб РЕ са 238.095 акција и ЕПС ЈП ТЕ Обилић са 1.123 акција.
- Укупни Капитал Банке чини 52,2% укупне пасиве Банке. У децембру 2009. године Капитал је чинио 38,6% укупне пасиве.
- Акцијски Капитал Банке на дан 31.12.2010. године састоји се од 1.393.176 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара.

### Структура првих 10 акционара Банке

Акционар	Број акција	% учешћа
Компанија Дунав осигурање а.д.о Београд	988.589	70,96
Дунав РЕ Београд	238.095	17,09
ПКБ Орвин Ораховац	5.232	0,37
КБЦ Приштина	4.355	0,31
Семенарство Клина	3.666	0,26
ЈП ЕПС ТЕ Обилић	3.009	0,22
Феникс Бона Београд	2.970	0,21
Косовка Приштина	2.874	0,21
Примарна Ђаковица	2.818	0,20
ДКУ 1946 Лесковац	2.801	0,20
Остали	138.767	9,97
<b>Укупно</b>	<b>1.393.176</b>	<b>100,00</b>

## 5.6. Показатељи пословања

- Банка је у обавези да обим свог пословања усклади са прописаним показатељима, односно да обим и структуру својих ризичних пласмана усклади са Законом о банкама и прописима Народне банке Србије.

Показатељи пословања	Остварено	Прописано
Адекватност капитала	98,44%	мин 12%
Изложеност према лицима повезаним са банком	3,08%	макс 20%
Збир великих изложености банке	60,25%	макс 400%
Улагања банке	14,15%	макс 60%
Просечни месечни показатељ ликвидности		
у првом месецу извештајног периода	5,93	мин 1%
у другом месецу извештајног периода	4,15	мин 1%
у трећем месецу извештајног периода	3,44	мин 1%
Показатељ девизног ризика	8,35	макс 10%

- Банка је на дан 31.12.2010. године испоштовала све прописане показатеље пословања у складу са законским прописима.
- Регулаторни Капитал Банке на дан 31.12.2010. године износи 1.422.476 хиљада динара, односно ЕУР 13.483.414.
- Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала, на дан 31.12.2010. године, Банка има довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије. Адекватност Капитала износи 98,44% (прописани минимум је 12%).

## 6. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Основни циљеви које Банка поставља у оквиру система управљања ризицима су следећи:

- минимизирање негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке уз поштовање дефинисаних оквира прихватљивог нивоа ризика,
- одржавање потребног нивоа адекватности капитала,
- развој активности Банке у складу са пословним могућностима и развојем тржишта у циљу остваривања конкурентских предности.

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

- Политиком управљања ризицима,
- Процедурама за управљање ризицима,
- Методологијама за управљање појединачним ризицима,
- Посебним упутствима за управљање појединачним ризицима.

### 6.1. Кредитни ризик

- Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица, тако и на нивоу укупног портфолија. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика. Осим кредитне изложености Банка има и ванбилансну изложеност (гаранције, акредитиви и слично) на основу којих има потенцијалну обавезу да изврши плаћање за рачун трећих лица. За ванбилансу изложеност Банка користи све процедуре као и за кредитни ризик.
- Укупна бруто изложеност обухвата билансу активу и ванбилансне ставке Банке које се класификују. У односу на 31.12.2009. године, у 2010. години изложеност бележи значајно повећање.

Датум	БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ										Укупно
	А	%	Б	%	В	%	Г	%	Д	%	
31.12.2009.	88.651	30,02	165.353	55,99	5.902	2,02	62	0,02	35.304	11,95	295.332
30.06.2010.	978.464	81,69	183.206	15,30	1.202	0,10	34	0,00	34.847	2,91	1.197.753
31.12.2010.	1.278.018	75,22	322.386	18,98	61.001	3,59	644	0,04	36.910	2,17	1.698.959

- Највећа изложеност на дан 31.12.2009. године односила се на потраживања класификована у категорију Б, где је њихово учешће у укупној изложености 55,99%.
- На дан 30.06.2010. године највећа изложеност односила се на потраживања класификована у категорију А, а односи се на дате депозите другим банкама у износу од 892.500 хиљада динара.
- На дан 31.12.2010. године потраживања класификована у категорију А, чине 75,22% у укупној изложености, а највећа потраживања чине такође дати депозити другим банкама.

## 6.2. Ризична билансна актива и ванбилансне ставке Банке

- У циљу обрачуна адекватности Капита и капиталног захтева за кредитни ризик извршен је обрачун билансне активе и ванбилансних ставки Банке.
- Ризичну билансну активу чини збир бруто књиговодствене вредности билансних потраживања банке умањених за исправке вредности и помножених пондерима ризика од 0%, 20%, 50%, 75%, 100% и 125% у зависности од врсте потраживања и врсте колатерала.
- Ризичну ванбилансну активу чини књиговодствена вредност ванбилансних ставки Банке умањених за резервисања за губитке по ванбилансној активи и помножени фактором кредитне конверзије а потом пондером ризика који би био додељен билансним потраживањима.

### Кретање ризичне билансне активе и ванбилансних ставки

У 000РСД

Датум	Ризична билансна актива	Ризична ванбилансна актива	Укупно
31.12.2009.	268.146	33.304	301.450
30.06.2010.	1.166.122	37.535	1.203.657
31.12.2010.	1.200.304	153.833	1.354.137

- Банка је квартално, сходно Одлуци Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Банке, вршила обрачун исправки вредности и посебне резерве за идентификоване губитке. На дан 31.12.2010. године Банка је први пут обрачун исправки вредности билансне активе и ванбилансних ставки извршила у складу са захтевима МРС 39, а на основу усвојене Методологије за обрачун исправки вредности билансне активе и ванбилансних ставки и посебне резерве за процењене губитке.
- У наредној табели дат је приказ кретања исправки вредности и посебне резерве као и недостајући износ резерве из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама Банке.

У 000 РСД

Датум	Исправка вредности	Посебна резерва	Недостајући износ
31.12.2009.	32.811	44.789	9.211
30.06.2010.	32.762	44.247	8.036
31.12.2010.	34.018	62.273	25.759

- У четвртм кварталу 2010. године дошло је до повећања исправки вредности из разлога повећања изложености по основу пласмана за 1.256 хиљада динара.



- У четвртном кварталу дошло је до повећања посебне резерве за 18.026 хиљада динара. Повећање обухвата пласмане клијентима који су класификовани у категорију Б, и који повлаче 5% обрачуна посебне резерве и пласмани који су класификовани у категорију В, а који повлаче обрачун од 20% посебне резерве. Пласмани клијентима класификованим у категорију В обухватају краткорочне пласмане по основу есконта меница и краткорочних кредита.

### **6.3. Ризик ликвидности**

- Ризик ликвидности је ризик од настанка негативног ефекта на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности банке да испуњава своје доспеле обавезе.
- Показатељ ликвидности банке представља однос збира ликвидних потраживања банке првог реда и ликвидних потраживања банке другог реда, с једне стране, и збира обавеза банке по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза банке са уговореним роком доспећа у наредних месец дана од дана вршења обрачуна показатеља ликвидности.

**Регулаторно прописан показатељ ликвидности је током године био:**

	<u>2010.</u>	<u>2009.</u>
На дан 31. децембра	2,58	4,11
Просек током периода	3,44	4,14
Максималан за период	9,6	4,23
Минимална за период	2,32	4,06

- Показатељ ликвидности се током 2010.године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности.

### **6.4. Девизни ризик**

- Девизни ризик представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промене међувалутних односа, промене вредности домаће валуте у односу на стране валуте.
- Процес управљања девизним ризиком обухвата идентификацију девизног ризика, мерење, ублажавање, праћење и извештавање о девизном ризику. Банка дневно управља девизним ризиком на основу праћења показатеља девизног ризика.



- Преглед укупне ризичне девизне позиције и показатеља девизног ризика на дан 31. децембра текуће и предходне године дат је у наредној табели:

	31.12.2010	31.12.2009
Укупна ризична девизна позиција	10.903	446
Показатељ девизног ризика	8,35	1,89
Регулаторно прописани лимит	10%	20%

### 6.5. Оперативни ризик

- Оперативни ризик је ризик губитка који настаје због неадекватних процедура и неуспелих интерних процеса, људског фактора, системских и екстерних догађаја. Оперативни ризик искључује репутациони и стратешки ризик а укључује законски (правни) ризик. Законски ризик је ризик губитка који проистиче из неизвесности у погледу доследне примене закона, пратеће регулативе и одредби уговора.
- Основни циљ управљања оперативним ризиком је ограничити обим потенцијалних губитака и вероватноћу њихове реализације на ниво, који је за банку прихватљив, а посредно са видика сачувања угледа банке. Банка се може изложити оперативном ризику, само до висине која неће имати битног утицаја на пословни резултат односно неће угрозити даље пословање банке.
- У циљу ефикасног праћења оперативног ризика у сваком организационом делу Банке именовани су известиоци за оперативне ризике који су одговорни за тачност и ажурност података о свим догађајима оперативног ризика из сопственог организационог дела. Сектор за управљање ризицима врши екстерно и интерно извештавање о оперативним ризицима у Банци.

### 6.6. Ризик изложености

- Ризик изложености подразумева ризик изложености према једном лицу, групи повезаних лица и према лицу повезаном са Банком. Банка континуирано идентификује, мери, прати и успоставља ограничења ризика изложености према клијентима, а пре свега изложености према једном лицу или групи повезаних лица као и према лицима повезаним са Банком. Банка води рачуна о уклађености показатеља ризика изложености и спроводи одговарајуће активности предвиђене процедуром као и одлукама о одобравању пласмана са показатељима пословања прописаним од стране Народне банке Србије.

### **6.7. Ризик улагања**

- Основни циљ Банке је дефинисање начина управљања изложености ризику улагања у друга правна лица и основна средства. Улагања Банке у друга правна лица и у основна средства представљају улагања у једно лице које није у финансијском сектору а која не могу прећи 10% капитала банке. Укупна улагања банке у лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства банке не смеју прећи 60% капитала банке.

### **6.8. Каматни ризик**

- Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке услед промена каматних стопа. Банка није изложена ризику од промене каматних стопа имајући у виду да одобрава кредите по фиксној каматној стопи и то углавном краткорочне а истовремено располаже депозитима исте рочности.

#### **Извршни Одбор**

Срђан Брајовић - председник

Предраг Негован - члан

Соња Лукић - члан

