

3

Народна банка Србије

Записник о контроли

Назив и седиште банке: Национална штедионица- банка ад, Београд
Финансијски подаци на дан: 31.12.2002.
Датум почетка контроле: 07.03.2003.
Датум завршетка контроле: 24.04.2003.

ЗАКЉУЧЦИ ТЕКУЋЕ КОНТРОЛЕ

У поступку контроле утврђене су следеће незаконитости и неправилности:

1. Банка је због неправилне класификације потраживања од четири дужника мање обрачунала и накнадила на терет расхода посебну резерву за обезбеђење од потенцијалних губитака у износу од 17.207 хиљада динара што није у складу са одредбама члана 54 Закона о банкама и другим финансијским организацијама.
2. Контролом је утврђено да поједини досијеи не садрже акт о процени кредитне способности дужника и мишљење службеника која врше ову процену, да ли треба или не одобрити кредит, такође је уочено да поједини досијеи нису ажурни у погледу финансијских извештаја дужника као и у погледу аналитичких картица из књиговодства, а што је у супротности са тачком 10 Одлуке о критеријумима за класификацију билансне активе и ванбилансних ставки према степену каплативости и висини посебне резерве банака и других финансијских организација («Сл. лист СРЈ» 13 /02).

Поред горе наведеног истичемо и следеће слабости у пословању и управљању Банком као и потенцијалне ризике за Банку:

1. Пропусти код одобравања кредита становништву. Одлука о кредитној способности тражиоца кредита одређује да је тражиоц кредита кредитно способан ако месечни ануитет кредита не прелази $\frac{1}{2}$ редовне месечне зараде. Међутим, није прописано да се изврши увид у промет и стање текућег рачуна тражиоца кредита па се дешава да неко ко је константно у недозвољеном минусу добија кредит. Поред овога, не поштује се Одлука о одобравању инстант позајмица власницима динарских текућих рачуна. Одлука јасно каже да се позајмица аутоматски обнавља квартално у висини просека тромесечног редовног прилива али само под условом да текући рачун није доведен у недозвољено прекорачење у последња три месеца. Међутим, утврђено је да се позајмица продужава и оним власницима рачуна који су били у недозвољеном минусу у претходном кварталу.
2. Пропусти код класификације дужника. Банка је у појединим случајевима и поред тога што је Сектор за управљање ризицима, Служба за кредитни ризик, оценио да дужник није оперативно и финансијски стабилан, има лошу ликвидност, неадекватну кредитну способност, дужника класификовала у најбољу категорију А.
3. Четири предузећа која су постали акционари Банке у другој емисији акција, Дајнерс Клуб, Принципал, Пима и Сквadra, дошли су до учешћа од 37% у капиталу Банке. У поступку контроле је утврђено да су предузећа Дајнерс и Принципал повезана имовинским односима, пошто је једно исто физичко лице оснивач у оба предузећа. Постоји сумња да су сва четири предузећа повезана. На сумњу у повезаност ових предузећа наводе уплате из иностранства односно налогодавци уплата и основи уплата.

