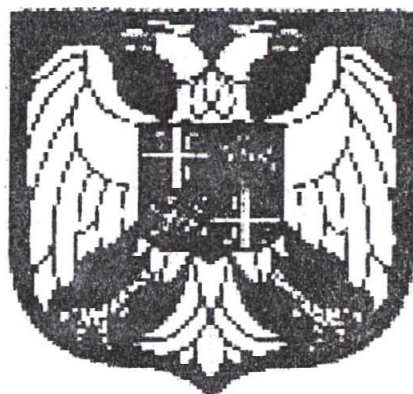


Narodna banka Jugoslavije



**KOMISIJI VLADE REPUBLIKE SRBIJE
ZA ISPITIVANJE ZLOUPOTREBA U OBLASTI
PRIVREDE I FINANSIJSKOG POSLOVANJA**

**IZVEŠTAJ O KORIŠĆENJU SREDSTAVA
PRIMARNE EMISIJE U REPUBLICI
SRBIJI, U PERIODU OD 1991. DO 2001.**

BEOGRAD, 16.7.2001

NAPOMENA: Interesantno je istražiti postojanje eventualne lične ili grupne veze Banke sa poslovanjem ovih građevinskih preduzeća i stambenih zadruga (dodela stanova i slično).

Navodimo i nekoliko karakterističnih slučajeva ostvarivanja inflatorne dobiti po osnovu korišćenja sredstava primarne emisije po drugim osnovama.

Red. br.	Naziv	Osnov	Iznos dobiti u DEM
1.	ZZ "Lajkovac", Lajkovac	Više osnova	10.087.010
2.	"Lutra-agrar", Beograd	Tov junadi	1.546.297
3.	"Avala-prom", Beograd	Izvoz robe	4.542.862
4.	"Superior mit", Beograd	Tov junadi	1.586.554
5.	"Euroeks", Beograd	Tov junadi	1.338.870
6.	"Koto", Beograd	Tov junadi – kredit nije vraćen	260.338
7.	Kompanija BK, Beograd	Izvoz robe	210.477
8.	"Toma", Beograd	Izvoz robe	132.869

4. Delta banka ad Beograd

Delta banka je bila relativno mali korisnik sredstava iz primarne emisije. Ukupno joj je odobreno sredstava u vrednosti od 4,81 miliona DEM, a vratila je 4,80 miliona DEM, tako je ostvarila inflatornu razliku od 19 hiljada DEM. U toku kontrole poslovanja Delta banke identifikovano je da su krajnji korisnici dobili kredite u vrednosti od 5,1 miliona DEM, da su vratili 2,64 DEM, tako da su ostvarili inflatornu dobit od 2,46 DEM.

Banka je najveći deo sredstava plasirala u okviru Delta sistema (poput Astra banke u okviru Karić grupacije).

Banka je u periodu od 15.10.1992. godine do 30.04.1995. godine plasirala preduzeću "Delta M" sredstva iz primarne emisije u vidu kredita za izvoz i kupovinu komercijalnih zapisa, u ukupnom iznosu od 2.354.334 DEM, što predstavlja 46% ukupno plasiranih sredstava krajnjim korisnicima.

Po ovom osnovu Preduzeće "Delta M", Beograd ostvarilo je inflatornu dobit u iznosu od 858.662 DEM.

Banka je u periodu 1996 – 1997. godina, po osnovu kupljenih hartija od vrednosti, plasirala sredstva iz primarne emisije Preduzeću "Delta - Agrar" iz Kruševca, da bi na osnovu Zakona o pretvaranju kratkoročnih potraživanja iz primarne emisije u dugoročne kredite, dana 1.1.1998. godine, navedena kratkoročna potraživanja pretvorila u dugoročni kredit, u iznosu od 620.000 dinara, sa rokom vraćanja 15 godina, sa kamatom 1%, i dospećem prve rate 15.6.2003. godine.

Po navedenom poslu Preduzeću "Delta - Agrar", Kruševac je zaključno sa 1.1.1998. godine, ostvarilo inflatornu dobit u iznosu od 171.624 DEM.

5. Slavija banka ad Beograd

Na osnovu podataka Komisije, Slavija banka je koristila sredstava iz primarne emisije u vrednosti od 261,7 miliona DEM, realno je vratila 217,9 miliona DEM, tako da je ostvarila razliku od 43,8 miliona DEM. U toku kontrole identifikovani su krajnji korisnici koji su koristili 11,7 miliona DEM, i vratili 2,9 miliona DEM, te su ostvarili inflatornu dobit od 8,7 miliona DEM. Iznos inflatorne dobiti od 35,2 miliona DEM nije bilo moguće utvrditi usled mnoštva teškoća sa kojima su se suočili u Banci i radnici kontrole. Osnovni razlozi su: promene pravnog statusa banke¹, i fizička rasutost dokumentacije po raznim lokacijama usled fizičkog seljenja banke u prethodnom periodu.

Od ukupno korišćenih sredstava primarne emisije kod ove Banke, najmanji deo se odnosi na reeskontovane kratkoročne kredite, koji u ukupnoj iskazanoj inflatornoj dobiti banke učestvuju sa približno 3%.

¹ Od 1.1.1990 do 14.7.1995. posluje u okviru Beogradske banke, zatim samostalno. U periodu od 19.12.1996 do 28.5. 1998. banci je blokiran rad. Od 1.11. 2000. godine banci je vraćen status pravnog lica i posluje pod nazivom Beogradska banka Slavija banka a.d. Beograd.



Народна банка Југославије

Комисији Владе Републике Србије за испитивање злоупотреба
у области привреде и финансијског пословања

**ИЗНОШЕЊЕ ДЕВИЗНИХ
СРЕДСТАВА У ИНОСТРАНСТВО ПО
ОСНОВУ ПЛАЋАЊА УВОЗА (КОЈИ
КАСНИЈЕ НИЈЕ РЕАЛИЗОВАН) И
ДОТАЦИЈА РАЧУНА БАНАКА**

Београд,
9. јул 2001. године

НАРОДНА БАНКА ЈУГОСЛАВИЈЕ

Сектор за девизне послове и послове
платног промета са иностранством

ПРЕГЛЕД

издатих одобрења за изношење ефективног страног новца ради дотације рачуна
овлашћених банака код иностраних банака

- 1 9 9 6. - ПОСЕБНИ РАЧУНИ

Ред. бр.	НАЗИВ ОВЛАШЋЕНЕ БАНКЕ	USD	DEM
1.	Делта банка, Београд	1,307,801.00	2,033,907.81
2.	Инвестбанка, Београд	217,404.00	338,109.31
3.	АСИ банка, Београд	242,158.00	376,607.03
4.	Контрол банка, Београд	425,616.00	661,923.11
5.	АИК банка, Сента	719,090.00	1,118,337.40
УКУПНО:		2,912,069.00	4,528,884.65

ПРЕГЛЕД
издатих одобрења за изношење ефективног страног новца ради дотације рачуна
овлашћених банака код иностраних банака

- 1996. -

Ред. бр.	НАЗИВ ОВЛАШЋЕНЕ БАНКЕ	USD	DEM
1.	Југобанка, Београд	85,588,558.00	133,108,352.46
2.	Југобанка, Бор	242,744.00	377,518.38
3.	Комерцијална банка, Београд	41,021,118.00	63,796,534.97
4.	Унион банка, Београд	9,900,815.00	15,397,866.30
5.	ББ Беобанка, Београд	34,626,258.00	53,851,171.96
6.	ББ Агробанка, Београд	520,000.00	808,710.24
7.	ББ Чачанска банка, Чачак	193,548.00	301,008.17
8.	ББ Лозничка банка, Лозница	3,871.00	6,020.23
9.	ББ International банка, Београд	918,784.00	1,428,903.90
10.	ББ Ужичка банка, Ужице	456,774.00	710,380.41
11.	Београдска банка, Београд	6,606,327.00	10,274,239.03
12.	Асибанка, Београд	6,256,077.00	9,729,526.02
13.	Societe Generale Yugoslav Bank, Београд	645,161.00	1,003,362.13
14.	Рај банка, Пећ	2,557,587.00	3,977,589.99
15.	Инвестбанка, Београд	21,257,820.00	33,060,416.76
16.	Капитал банка, Београд	322,581.00	501,681.84
17.	Монтенегробанка, Подгорица	37,953,888.00	59,026,342.06
18.	Војвођанска банка, Нови Сад	14,744,383.00	22,930,641.37
19.	Делта банка, Београд	24,680,194.00	38,382,933.87
20.	First Textil Bank, Београд	2,333,361.00	3,628,871.03
21.	BC Export Credit Bank, Београд	90,902.00	141,371.88
22.	Рас банка, Београд	3,159,042.00	4,912,980.03
23.	Монтекс банка, Београд	2,237,033.00	3,479,060.57
24.	Атлас банка, Београд	3,383,297.00	5,261,744.09
25.	Јубанка, Београд	3,624,878.00	5,637,453.76
26.	СЕРБ, Београд	3,174,851.00	4,937,566.37
27.	Трговачка банка, Београд	2,261,925.00	3,517,772.90
28.	Подгоричка банка, Подгорица	1,290,322.00	2,006,724.26
29.	Сточар банка, Чачак	903,226.00	1,404,707.91
30.	Ексимбанка, Београд	5,396,475.00	8,392,662.68
31.	Ипех банка, Београд	148,516.00	230,973.87
32.	Српска комерцијална банка, Ниш	6,209,026.00	9,656,351.74
33.	АИК банка, Ниш	2,580,645.00	4,013,450.07
34.	First YU Swiss банка, Београд	633,115.00	984,628.05
35.	Карић банка, Београд	8,029,221.00	12,487,140.85
36.	ДТД банка, Нови Сад	1,829,411.00	2,845,121.94
37.	Турист банка, Београд	2,989,062.00	4,648,625.09
38.	Ванксоор, Вршац	630,645.00	980,786.67
39.	Контрол банка, Београд	258,065.00	401,345.78
40.	Станком банка, Београд	319,355.00	496,664.73
41.	Алко банка, Београд	1,462,435.00	2,274,396.46
42.	Континентал банка, Н.Сад	967,743.00	1,505,045.53
43.	Привредна банка, Нови Сад	225,806.00	351,176.20
44.	Дунав банка, Београд	1,290,323.00	2,006,725.81
45.	Дијамант банка, Зрењанин	1,935,484.00	3,010,087.94
46.	МБ банка, Ниш	89,346.00	138,951.97
УКУПНО:		345,949,998.00	538,025,588.29

1997.ГОДИНА

Ред. бр.	Банка овлашћена за послове са иностранством	Износ у USD	Износ у DEM
1.	Београдска банка, Београд	22,033,783	39,475,858
2.	Југобанка, Београд	50,867,156	91,133,902
3.	Комерцијална банка, Београд	45,492,508	81,504,650
4.	Монтенегробанка, Подгорица	50,694,639	90,824,819
5.	Прва предузетничка банка, Београд	3,632,374	6,507,783
6.	Ексимбанка, Београд	6,200,295	11,108,486
7.	Војвођанска банка, Нови Сад	19,178,447	34,360,221
8.	Беобанка, Београд	17,922,374	32,109,833
9.	Инвестбанка, Београд	9,481,532	16,987,170
10.	Јубанка, Београд	7,330,957	13,134,187
11.	Континентал банка, Н.Сад	3,343,834	5,990,833
12.	ЈУ Гарант банка, Београд	1,387,958	2,486,674
13.	Турист банка, Београд	1,231,553	2,206,458
14.	Рај банка, Пећ (Београд)	1,682,285	3,013,992
15.	Ипех Банка, Београд	2,377,636	4,259,787
16.	Дијамант банка, Зрењанин	6,917,184	12,392,868
17.	Унион банка, Београд	9,785,850	17,532,388
18.	Српска комерцијална банка, Ниш	20,919,711	37,479,880
19.	Делта банка, Београд	12,845,008	23,013,193
20.	Сточар банка, Чачак	2,822,038	5,055,980
21.	Контролбанка, Београд	759,863	1,361,375
22.	Станком банка, Београд	55,866	100,090
23.	Асибанка, Београд	1,026,257	1,838,648
СВЕУКУПНО:		297,989,108	533,879,074

МАРОДНА БАНКА ЈУГОСЛАВИЈЕ
 Сектор за девизне послове и послове
 латног промета са иностранством

ПРЕГЛЕД
 издатих одобрења за изношење ефективног страног новца ради дотације рачуна
 овлашћених банака код иностраних банака
 - 2000. -

Ред. бр.	НАЗИВ ОВЛАШЋЕНЕ БАНКЕ	јануар	фебруар	март	април	мај	јун	јул	август	септембар	октобар	новембар	децембар	УКУПНО USD	УКУПНО DEM
1.	Београдска банка, Бгд.	488,454	197,097	-	697,874	-	-	318,608	-	-	-	-	-	1,701,833	3,583,260
2.	Југобанка, Београд	18,762,168	22,443,469	20,993,058	13,268,341	23,507,630	23,182,209	18,550,677	11,585,723	4,723,318	22,537,785	4,478,184	8,864,851	191,977,413	404,214,202
3.	Комерцијална банка, Бгд.	7,552,931	4,947,246	8,418,487	7,033,212	5,310,395	7,147,349	12,246,146	9,340,880	3,292,832	-	8,204,868	4,350,914	77,845,460	163,905,951
4.	Ексим банка, Београд	-	-	-	-	-	-	7,269,447	2,893,835	5,743,354	600,328	466,063	-	18,973,027	35,737,218
5.	Војвођанска банка, Н.Сад	-	1,000,000	982,507	-	-	-	617,928	-	-	-	-	-	2,600,435	5,475,294
6.	Јубанка, Београд	2,000,000	2,000,000	1,951,220	1,860,465	952,381	2,439,024	5,403,468	-	1,021,171	2,209,871	-	-	19,837,600	41,768,682
7.	Континентал банка, Н.Сад	-	-	-	-	-	-	943,398	-	-	1,680,672	-	772,332	3,396,400	7,151,222
8.	УУ Гарант банка, Бгд.	3,972,329	-	-	-	-	-	2,010,633	5,875,326	-	-	1,281,378	-	12,939,666	27,244,855
9.	Турист банка, Београд	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	226,244	426,500	652,744	1,374,372
10.	Рај банка, Пећ (Београд)	67,500	235,000	-	-	-	-	188,679	534,090	-	-	-	-	1,025,269	2,158,735
11.	Делта банка, Београд	-	-	-	-	-	-	-	-	3,144,822	1,260,504	-	947,867	5,353,193	11,271,308
12.	Металс банка, Н.Сад	500,000	600,000	439,024	-	571,429	487,805	943,396	1,000,000	-	504,202	678,735	473,934	6,198,525	13,051,160
13.	ДТД, Нови Сад	-	350,000	-	279,070	-	-	-	284,240	230,180	-	-	331,754	1,475,244	3,106,170
14.	Zepter банка, Београд	-	-	-	-	-	-	-	-	542,272	768,033	1,486,415	1,346,235	4,142,855	8,723,116
15.	Панонска банка, Н.Сад	-	-	-	-	-	-	-	-	2,162,162	-	1,959,855	947,867	5,069,884	10,875,003
УКУПНО:		31,343,382	31,772,412	32,784,296	23,138,782	30,341,836	33,268,387	48,482,378	31,284,184	20,860,111	29,661,396	18,781,942	19,862,254	361,188,748	739,440,660