



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ПОЛУГОДИШЊИ
ИЗВЕШТАЈ
ЈАВНОГ ДРУШТВА**

Београд, август 2012.

**ПОЛУГОДИШЊИ
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ
Банке Поштанска штедионица,
а.д., Београд**

Период извештавања:

од

01.01.2012.

до

30.6.2012.

Полугодишњи финансијски извештај за банке ПФИ-Б

Пословно име: **БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АКЦИОНАРСКО ДРУШТВО, БЕОГРАД**

Матични број (МБ): **07004893**

Поштански број и место: **11120**

БЕОГРАД

Улица и број: **КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ 3**

Адреса е-поште: **razvoj@posted.co.rs**

Интернет адреса: **www.posted.co.rs**

Усвојен (да/не): **НЕ**

Ревидиран (да/не): **НЕ**

Особа за контакт: **ИВАНКА ИВКОВИЋ**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **011 302 4366**

Факс: **011 302 4451**

Адреса е-поште: **iivkovic@posted.co.rs**

Презиме и име: **Др СРЂАН ЦЕКИЋ**

(особа овлашћена за заступање)

БИЛАНС СТАЊА

на дан 30.6.2012.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	001	8.704.710	8.107.658
Опозиви депозити и кредити	002	1.706.251	4.922.032
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	415.554	301.475
Дати кредити и депозити	004	20.090.911	16.581.799
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	2.637.015	1.348.202
Удели (учешћа)	006	25.268	27.958
Остали пласмани	007	1.857.742	2.012.479
Нематеријална улагања	008	135.830	119.773
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	3.288.215	3.292.496
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	4.164	4.164
Одложена пореска средства	011	11.861	11.861
Остала средства	012	1.044.802	835.112
Губитак изнад износа капитала	013	0	0
УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	014	39.922.323	37.565.009
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	101	14.521.977	14.264.057
Остали депозити	102	11.944.072	9.818.496
Примљени кредити	103	158	344
Обавезе по основу хартија од вредности	104	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	119.081	110.343
Резервисања	106	561.373	330.213
Обавезе за порезе	107	20.083	22.670
Обавезе из добитка	108	7.598	2.335
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109	0	0
Одложене пореске обавезе	110	183.602	183.602
Остале обавезе	111	769.368	1.662.106
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112	28.127.312	26.394.166
КАПИТАЛ			
Капитал	113	8.577.548	8.578.861
Резерве из добити	114	0	0
Ревалоризационе резерве	115	1.724.509	1.739.042
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	17.450	13.872
Добитак	117	1.510.404	1.176.291
Губитак до нивоа капитала	118	0	309.479
УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	119	11.795.011	11.170.843
УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120	39.922.323	37.565.009
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)			
Послови у име и за рачун трећих лица	122	27.865	30.789
Преузете будуће обавезе	123	2.086.646	2.206.563
Примљена јемства за обавезе	124	0	0
Деривати	125	0	0
Друге ванбилансне позиције	126	8.969.810	9.605.797

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2012. до 30.6.2012.

у хиљадама динара

Позиција 1	АОП 2	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године 3	01.01.-30.06. претходне године 4
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	201	2.507.681	2.274.685
Расходи од камата	202	267.584	228.706
Добитак по основу камата (201-202)	203	2.240.097	2.045.979
Губитак по основу камата (202-201)	204	0	0
Приходи од накнада и провизија	205	2.412.699	2.385.649
Расходи накнада и провизија	206	1.379.913	1.351.317
Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207	1.032.786	1.034.332
Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212	0	0
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213	0	0
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214	0	1.725
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215	0	0
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216	0	0
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217	0	0
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218	0	0
Нето приходи од курсних разлика	219	178.861	0
Нето расходи од курсних разлика	220	0	186.804
Приходи од дивиденди и учешћа	221	7	31
Остали пословни приходи	222	9.231	23.167
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223	0	0
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	628.929	106.701
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	1.175.185	1.081.966
Трошкови амортизације	226	121.637	100.923
Оперативни и остали пословни расходи	227	984.116	840.161
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	143.458	39.864
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	14.772	40.431
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (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	679.801	784.662
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (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	0	0
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232	0	0
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233	0	0
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234	679.801	784.662
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235	0	0
Порез на добит	236	0	0
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237	0	0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	0	0
ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	679.801	784.662
ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240	0	0
Зарада по акцији (у динарима без пара)	241	1.518	1.741
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242	0	0
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243	0	0

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 01.01.2012. до 30.6.2012.

у хиљадама динара

Позиција 1	АОП 2	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године 3	01.01.-30.06. претходне године 4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	4.967.364	4.664.741
1. Приливи од камата	302	2.513.927	2.304.306
2. Приливи од накнада	303	2.443.169	2.276.260
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	10.261	84.144
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	7	31
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	3.906.680	3.795.588
5. Одливи по основу камата	307	261.919	243.491
6. Одливи по основу накнада	308	1.323.430	1.339.954
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	1.198.148	1.163.870
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	288.818	244.058
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	834.365	804.215
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	1.060.684	869.153
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	313	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	1.545.336	51.060
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	0	0
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочн хартија од вредности које се држе до доспећа	316	0	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	317	1.545.336	51.060
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	2.056.095	446.694
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	730.096	302.454
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочн хартија од вредности које се држе до доспећа	320	1.325.999	144.240
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	0	0
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322	549.925	473.519
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	0	0
16. Плаћени порез на добит	324	369	0
17. Исплаћене дивиденде	325	45.111	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	504.445	473.519
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327	0	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	328	0	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	331	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	332	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	333	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	137.928	182.074
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	337	137.928	182.074
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	339	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	137.928	182.074
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	0	0
1. Приливи по основу увећања капитала	343	0	0
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344	0	0
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345	0	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	348	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	0	0
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	350	0	0
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351	0	0
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352	0	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	354	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	6.512.700	4.715.801
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	6.146.183	4.424.356
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	366.517	291.445
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	0	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	361	8.107.658	6.486.612
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	264.852	108.226
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	34.317	201.759
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____) 359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364 кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	364	8.704.710	6.684.524

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

од 01.01.2012. до 30.6.2012.

Позиција	у хиљадама динара																								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13												
	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП											
	Акцијски капитал (пн. 800)	Остали капитал (пн. 801)	Укључени капитал (пн. 803)	Емисиона премија (пн.802)	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	Резерве (група рачуна 82, осим пн. 823)	Добитак (група рачуна 83)	Убитак до висине капитала (пн. 841)	Конствене акције (пн.128)	Неразликовани губици по основу ХОВ рас-за продају (пн. 823)	АОП	Укупно (кол. 2+3-4+5+6+7+8-9-10-11)	АОП	Убитак изнад износа капитала (пн. 842)											
Стање на дан 01.01. претходне године ____	401	4576981	414	59571	427	0	440	3988999	453	0	466	1765213	479	1293752	492	1603231	505	47090	518	9012	531	1002593	544	0	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402	0	415	0	428	0	441	0	454	0	467	0	480	0	493	0	506	0	519	0	532	0	545	0	0
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403	0	416	0	429	0	442	0	455	0	468	0	481	0	494	0	507	0	520	0	533	0	546	0	0
Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године ____ (р.бр. 1+2-3)	404	4576981	417	59571	430	0	443	3988999	456	0	469	1765213	482	1293752	495	1603231	508	47090	521	9012	534	1002593	547	0	
Укупна повећања у претходној години	405	0	418	0	431	0	444	0	457	0	470	0	483	1176291	496	0	509	0	522	0	535	0	548	0	0
Укупна смањења у претходној години	406	47090	419	0	432	0	445	0	458	0	471	26171	484	1293752	497	0	510	47090	523	39	536	0	549	0	0
Стање на дан 31.12. претходне године ____ (р.бр. 4+5-6)	407	4529891	420	59571	433	0	446	3988999	459	0	472	1739042	485	1176291	498	309479	511	0	524	13672	537	11170843	550	0	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	408	0	421	0	434	0	447	0	460	0	473	0	486	0	499	0	512	0	525	0	538	0	551	0	0
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	409	0	422	0	435	0	448	0	461	0	474	0	487	0	500	0	513	0	526	0	539	0	552	0	0
Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године ____ (р.бр. 7+8-9)	410	4529891	423	59571	436	0	449	3988999	462	0	475	1739042	488	1176291	501	309479	514	0	527	13672	540	11170843	553	0	
Укупна повећања у текућој години	411	0	424	0	437	0	460	0	463	0	476	0	489	694334	502	0	515	0	528	0	541	0	554	0	0
Укупна смањења у текућој години	412	0	425	0	438	0	461	0	464	0	477	14533	490	360221	503	309479	516	0	529	0	542	0	555	0	0
Стање на дан 30.06. текуће године ____ (р.бр. 10+11-12)	413	4529891	426	59571	439	0	462	3988999	465	0	478	1724509	491	1510404	504	0	517	0	530	17450	543	11795011	556	0	

НАПОМЕНЕ

**УЗ ПОЛУГОДИШЊИ
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ
у периоду од 01.01. до 30.6.2012. године**

Београд, август 2012.

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

1.1. Оснивање

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Дана 12.12.2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд (надаље: Банка), у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

1.2. Пословање Банке

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама (Сл. гласник РС бр. 107/2005 и 91/2011), Законом о Народној банци Србије (Сл. гласник РС бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 и 44/2010), Законом о привредним друштвима (Сл. гласник РС бр. 36/2011 и 99/2011), Законом о девизном пословању (Сл. гласник РС бр. 62/2006 и 31/2011), Законом о платном промету (Сл. лист СРЈ бр. 3/2002, 5/2003 и Сл. гласник РС бр. 43/2004, 62/2006, 111/2009 и 31/2011), Закон о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр. 31/2011), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

Банка обавља послове у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута.

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-20001-18.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 20 инобанака (DEUTSCHE BANK A.G., Nemačka, EUROAXIS BANK, Rusija, STANDARD CHARTERED BANK, Nemačka и SAD, JP MORGAN CHASE, Velika Britanija, UBS, Švajcarska, Nemačka, NORDEA BANK AB, Švedska, LHB INTERNATIONALE HANDELSBANK AG, Nemačka, DEUTSCHE POSTBANK Frankfurt, Nemačka, BANK OF AUSTRIA, Austrija, FORTIS GROUP, Belgija, BRED BANQUE POPULAIRE, Francuska).

Банка је 25.01.2007. године добила сагласност Комисије за ХОВ за обављање послова брокерско-дилерског друштва (овлашћена банка), у складу са Законом о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената. Овлашћена банка је члан Београдске берзе. Од јануара 2010. године, као изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.

Органи Банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Скупштину Банке чине акционари. Управни одбор има пет чланова и одговоран је за пословање Банке. Извршни одбор има три члана. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У Банци су сагласно Закону о банкама формирана три одбора: Одбор за праћење пословања (одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Седиште Банке се налази у Београду у Улици Краљице Марије бр. 3.

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату мрежу: 4 филијале, 58 експозитура и 2 самостална шалтера. Такође, постоји инсталирано и 158 банкомата широм земље.

Банка пружа услуге платног промета својим клијентима и кроз мрежу ЈП ПТТ саобраћаја „Србија“, која броји преко 1.530 организационих делова.

Банка је на дан 30. јуна 2012. године имала 1.646 запослених (на дан 31.12.2011. године 1.663 запослена).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ ПОЛУГОДИШЊИХ ИЗВЕШТАЈА ЈАВНОГ ДРУШТВА

2.1. Законска регулатива

Законом о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр. 31/2011) и Правилником о садржини, форми и начину обављивања годишњег, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштва (Сл. гласник РС 14/2012), прописана је обавеза Банке, као јавног друштва да за првих шест месеци пословне године састави и у року од два месеца објави полугодишњи извештај, који мора бити доступан јавности најмање пет година.

Полугодишњи извештај саставља се применом истих метода и правила као и годишњи финансијски извештај. Полугодишњи финансијски извештај није ревидиран.

Финансијски извештаји састављају у складу са рачуноводственом и пореском регулативом: Законом о рачуноводству и ревизији (Сл. гласник РС бр. 46/2006 и 111/2009), Законом о порезу на добит предузећа (Сл. гласник РС бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004 и 10/2010) и другим пореским законима, Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке (Сл. гласник РС бр. 98/2007, 57/2008 и 3/2009), Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке (Сл.гласник РС бр. 74/2008, 3/2009, 12/2009 и 5/2010) и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

У складу са Законом о рачуноводству и ревизији правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законском, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, односно текст МРС и МСФИ, који је у примени, не укључује основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски материјал.

Измене постојећих МРС и преводи нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 01. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-138/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

2.2. Функционална и извештајна валута

Динар је функционална валута и званична извештајна валута у Републици Србији. Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (RSD).

2.3. Начело сталности пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, који подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

У упоредним подацима за предходну годину код биланса успеха и извештаја о токовима готовине унети су подаци за прво полугодиште предходне године. Код биланса стања и извештаја о променама на капиталу, као упоредни подаци унети су подаци са краја предходне године.

3. РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ

На основу Закона о рачуноводству и ревизији (Сл. гласник РС бр. 46/2006 и 111/2009), вођење пословних књига, састављање и приказивање финансијских извештаја, признавање и процењивање билансних позиција врши се у складу са MPC (Међународни Рачуноводствени Стандарди), односно МСФИ (Међународни Стандарди Финансијског Извештавања).

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

У 2012. години није било промена рачуноводствених политика, тако да су полугодишњи извештаји за 2012. годину састављени на основу истих рачуноводствених политикама као и годишњи финансијски извештаји за 2011. годину.

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Процес управљања ризицима у Банци у првој половини 2012. године одвијао се у оквирима успостављеног система за управљање ризицима и система унутрашњих контрола, уз јасно дефинисане надлежности и одговорности свих учесника у том процесу.

С обзиром да Банка није мењала стратегије, политике и планове у вези са управљањем ризицима у првој половини 2012. године, активности, методе и технике за идентификовање, мерење, праћење, контролу и ублажавање ризика, који су презентовани у Напоменама уз финансијске извештаје за 2011. годину, спровођени су и у посматраном периоду.

4.1. Кредитни ризик

Управљање кредитним ризиком се реализује у складу са усвојеним актима, са основним циљем минимизирања негативних ефеката на финансијски резултат Банке.

Максимална изложеност кредитном ризику

Максимална изложеност кредитном ризику (према књиговодственим подацима на посматрани датум), по врстама изложености и пре ефеката ублажавања по основу инструмената обезбеђења приказана је у наредној табели:

у хиљадама динара

Назив позиције	Укупна изложеност	
	30.06.2012.	31.12.2011.
Краткорочни кредити	10.112.012	7.211.810
Дугорочни кредити	11.563.355	11.648.857
Доспела потраживања	4.459.527	3.534.147
Депозити код банака	11.524	11.524
Камате и накнаде	275.674	414.518
Краткор. ХОВ до доспећа и др. ХОВ	1.626.729	1.217.658
Учешћа у капиталу	47.358	50.048
Остала билан. актива која се класификује	2.673.085	2.468.457
Бруто изложеност по билансним ставкама	30.769.264	26.557.019
Плативе гаранције	166.213	141.533
Чинидбене гаранције	237.338	310.660
Авали и акцепти меница	1.706	3.135
Неискоришћене неопозиве преузете обавезе	1.709.894	8.589.580
Неискоришћене опозиве преузете обавезе	7.385.261	1.499.789
Бруто изложеност по ванбилансним ставкама	9.500.412	10.544.697
Укупно кредитна изложеност	40.269.676	37.101.716

Подаци се односе на изложености Банке које су предмет класификације. Повећање бруто билансне изложености од 4,2 млрд. динара у највећој мери се односи на повећање изложености по основу одобрених краткорочних кредита (2,9 млрд. динара) и на повећање доспелих потраживања Банке (0,9 млрд. динара).

Квалитет кредитног портфолија

Табела у наставку приказује квалитет ризичног портфолија Банке у складу са регулаторним критеријумима:

у хиљадама динара

Категорија НБС / Изложеност	Билансно		Ванбилансно	
	30.06.2012.	31.12.2011.	30.06.2012.	31.12.2011.
А	18.500.653	14.985.149	8.853.130	8.872.271
Б	5.095.753	4.946.058	454.364	1.261.906
В	1.034.808	563.949	137.512	375.857
Г	660.171	726.154	203	969
Д	5.477.879	5.335.709	55.203	33.694
Укупно	30.769.264	26.557.019	9.500.412	10.544.697

Најзначајнија промена у структури класификоване активе односи се на повећање у оквиру категорије А у износу од 3,5 млрд. динара.

Укупна резерва за процењене губитке на последњи датум посматраног периода обрачуната је у висини од 5.960.311 хиљ. динара, од чега се 5.933.066 хиљ. динара односи на билансне изложености. На дан 31. децембра 2011. године резерва за процењене губитке била је утврђена у износу од 5.789.356 хиљ. динара, од чега се 5.736.520 хиљ. динара односило на билансне изложености.

Банка врши процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на основу интерне методологије која дефинише ову материју и која је усвојена од стране Извршног одбора.

У складу са интерним критеријумима класификације, Банка је формирала резерве у укупном износу од 6.266.912 хиљ. динара, у облику исправки вредности по основу билансних изложености у износу од 6.182.065 хиљ. динара и резервисања по основу ванбилансних изложености у износу од 84.847 хиљ. динара. На дан 31. децембра 2011. године укупна резерва Банке по овим критеријумима износила је 6.080.927 хиљ. динара (исправка вредности износила је 5.978.380 хиљ. динара, а резервисања 102.547 хиљ. динара).

У наставку се даје преглед рочне структуре доспелих кредита и пласмана који нису обезвређени на појединачној основи, према интерном систему класификације који Банка примењује:

у хиљадама динара

	До 30 дана	31-90 дана	91-365 дана	Преко 365 дана	Укупно брuto	Група испр. вредн./ резервисање	Укупно нето
Кредити и пласмани банкама	-	-	-	100.666	100.666	97.878	2.788
<i>Кредити и пласмани становништву</i>	210.286	29.994	85.896	289.474	615.650	295.612	320.038
<i>Кредити и пласмани предузећима</i>	268.276	97.944	362.073	3.755.070	4.483.363	4.030.819	452.544
<i>Остало</i>	110	-	239	19.430	19.779	18.937	842
Укупно кредити и пласмани комитентима	478.672	127.938	448.208	4.063.974	5.118.792	4.345.368	773.424
Камате и накнаде	198.789	9.365	7.625	35.600	251.379	46.356	205.023
Хартије од вредности до доспећа	-	-	-	26.574	26.574	25.838	736
Остали пласмани и потраживања	871.026	-	-	476.534	1.347.560	476.534	871.026
Укупно 30.06.2012.	1.548.487	137.303	455.833	4.703.348	6.844.971	4.991.974	1.852.997
Укупно 31.12.2011.	1.646.716	101.938	444.727	3.921.043	6.114.424	4.808.648	1.305.776

Највећи део бруто кредита који су доспели односи се на кредите и пласмане привредним клијентима, који су последица кредитне активности из ранијег периода.

Ови кредити и пласмани су класификовани у интерну категорију Е, за коју се исправка вредности формира у висини од 97,23% износа пласмана.

Пласмани обезвређени на појединачној основи износе 364.965 хиљ. динара, а исправка вредности је формирана у износу од 316.714 хиљ. динара.

Проблематични кредити Банке на дан 30. јуна 2012. године износе 5.044.919 хиљ. динара, а формирана исправка вредности 4.768.172 хиљ. динара.

На дан 31. децембра 2011. године проблематични кредити су износили 4.852.782 хиљ. динара, а формирана исправка вредности 4.707.355 хиљ. динара.

Заштита од кредитног ризика (коллатерали)

Структура пласмана указује на висок ниво ризичности портфолија привредних клијената, што је условило примену принципа максималне опрезности при процени ризичности пласмана и у складу са тим ублажавање кредитног ризика прибављањем квалитетних инструмената обезбеђења наплате потраживања.

Преглед првокласних и адекватних средстава обезбеђења даје се у наредној табели:

у хиљадама динара

Врста обезбеђења / категорија	А	Б	В	Г	Д	Укупно 30.06.12.	Укупно 31.12.11.
Билансна актива							
Готовински депозит	211.863	12	2.082	-	3.447	217.404	28.143
Хипотека на непокрет.	1.390.746	665.505	-	365.099	-	2.421.350	809.777
Свега	1.602.609	665.517	2.082	365.099	3.447	2.638.754	837.920
Ванбилансне ставке							
Готовински депозит	2.574	12	12	-	-	2.598	374
Хипотека на непокрет.	36.365	313.403	-	-	-	349.768	28.709
Свега	38.939	313.415	12	-	-	352.366	29.083
Укупно (БА+ВС)	1.641.548	978.932	2.094	365.099	3.447	2.991.120	867.003

Осим првокласних и адекватних средстава обезбеђења, Банка прибавља:

- за сваки пласман, стандардне инструменте обезбеђења наплате потраживања у виду овлашћења директног задужења и меница са меничним овлашћењем,
- и по потреби, додатне инструменте обезбеђења у виду јемства правних и физичких лица, залогe на роби, залогe на покретној и непокретој имовини, залогe на праву потраживања, полисе осигурања винкулиране у корист Банке и слично.

Концентрација изложености кредитном ризику

У наредној табели даје се секторска структура изложености Банке:

у хиљадама динара

Ред бр.	Сектор / Грана индустрије	Бруто билансно		Ванбилансно	
		30.06.2012.	31.12.2011.	30.06.2012.	31.12.2011.
1.	Становништво	14.640.338	13.969.812	8.559.097	8.588.247
2.	Привреда	10.313.737	8.906.006	887.929	1.924.943
2.1.	Трговина, ...	4.186.527	4.133.302	268.370	545.083
2.2.	Прерађив. инд, рударство...	3.121.155	3.047.593	47.683	838.788
2.3.	Ел.енергија...	864.042	25.984	-	-
2.4.	Грађевинарство...	687.818	686.373	509.537	394.448
2.5.	Некретнине, администр. и услужне делатности, рекреација...	604.212	387.785	531	-
2.6.	Остале дел.	849.983	624.969	61.808	146.624
3.	Јавни сектор	342.642	342.373	-	-
4.	Банке и сл.	985.700	246.983	17.134	-
5.	Страна лица	397.880	350.103	-	-
6.	Остало	4.088.967	2.741.742	36.252	31.507
	УКУПНО	30.769.264	26.557.019	9.500.412	10.544.697

На крају посматраног периода учешће сектора становништва је смањено за око 5% у односу на 31. децембар 2011. док је учешће сектора банака и учешће сектора других комитената повећано за 2% односно 3%.

4.2. Ризик ликвидности

У првој половини 2012. године ликвидност Банке је била на високом нивоу уз дневно кретање показатеља ликвидности знатно изнад прописаног минимума.

Просечне вредности и распони кретања показатеља ликвидности по кварталима приказане су у наредној табели:

	II квартал 2012.	I квартал 2012.	IV квартал 2011.
Просечна вредност	2,17	1,96	1,96
Распон кретања	1,73 - 2,77	1,56 -2,59	1,53 – 2,64

Ради сталног праћења изложености ризику ликвидности и благовременог реаговања у случају евентуалних поремећаја, квартално се прати рочна усклађеност извора и средстава.

У наставку се презентују подаци за 30.06.2012. и 31.12.2011. године:

у хиљадама динара

30.06.2012.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	12.903.137	4.127.415	2.868.344	1.669.006	6.390.987	7.095.028	4.868.406	39.922.323
Укупно обавезе	19.287.748	764.612	2.293.187	2.548.368	2.274.140	959.257	0	28.127.312
Капитал	0	0	0	0	0	0	11.795.011	11.795.011
УКУПНО ПАСИВА	19.287.748	764.612	2.293.187	2.548.368	2.274.140	959.257	11.795.011	39.922.323
GAP	-6.384.611	3.362.803	575.157	-879.362	4.116.847	6.135.771	-6.926.605	
КУМУЛАТИВНИ GAP	-6.384.611	-3.021.808	-2.446.651	-3.326.013	790.834	6.926.605	0	

у хиљадама динара

31.12.2011.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	12.389.783	2.978.558	2.926.182	2.616.148	3.613.056	8.002.090	5.039.192	37.565.009
Укупно обавезе	19.249.522	586.527	1.925.643	1.266.739	2.554.240	811.495	0	26.394.166
Капитал	0	0	0	0	0	0	11.170.843	11.170.843
УКУПНО ПАСИВА	19.249.522	586.527	1.925.643	1.266.739	2.554.240	811.495	11.170.843	37.565.009
GAP	-6.859.739	2.392.031	1.000.539	1.349.409	1.058.816	7.190.595	-6.131.651	0
КУМУЛАТИВНИ GAP	-6.859.739	-4.467.708	-3.467.169	-2.117.760	-1.058.944	6.131.651	0	0

4.3. Каматни ризик

Изложеност каматном ризику у току прве половине 2012. године била је прихватљивог нивоа.

Степен изложености каматном ризику мерен са аспекта усклађености висине прихода и расхода од камата и њиховог односа са активом (NII и NIM), као и истих односа укључујући и приходе од накнада (NII1 и NIM1) приказан је у наредној табели:

2012.	Показатељи			
	NII	NII 1	NIM	NIM 1
јануар	361.528	540.802	1,01%	1,50%
фебруар	362.222	517.684	0,93%	1,33%
март	379.488	539.236	0,96%	1,36%
април	369.482	570.899	0,93%	1,44%
мај	381.763	543.992	0,95%	1,36%
јун	385.614	560.270	0,96%	1,40%

У посматраном периоду апсолутни износи прихода од камата и накнада су довољни за покриће расхода, а вредности показатеља NIM и NIM 1 су релативно стабилни.

Структура билансне активе и пасиве са становишта рочне усклађености каматносноне активе и пасиве прати се квартално, а у наставку се презентују подаци за 30.06. и 31.12.2011. године:

у хиљадама динара

30.06.2012.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	Некаматносно	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	4.677.208	2.421.164	2.868.344	1.669.006	6.386.823	6.947.337	1.554.923	13.397.518	39.922.323
Укупно обавезе	3.968.722	764.612	2.208.342	2.071.840	2.274.140	775.655	0	16.064.001	28.127.312
Капитал	0	0	0	0	0	0	0	11.795.011	11.795.011
УКУПНО ПАСИВА	3.968.722	764.612	2.208.342	2.071.840	2.274.140	775.655	0	27.859.012	39.922.323
GAP	708.486	1.656.552	660.002	-402.834	4.112.683	6.171.682	1.554.923	-14.461.494	0
КУМУЛАТИВНИ GAP	708.486	2.365.038	3.025.040	2.622.206	6.734.889	12.906.571	14.461.494	0	0

31.12.2011.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	Некаматносно	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	4.522.603	1.356.526	2.926.182	2.616.148	3.613.056	7.882.317	1.718.738	12.929.439	37.565.009
Укупно обавезе	3.298.354	586.527	1.823.097	1.266.739	2.326.229	628.237	0	16.464.983	26.394.166
Капитал	0	0	0	0	0	0	0	11.170.843	11.170.843
УКУПНО ПАСИВА	3.298.354	586.527	1.823.097	1.266.739	2.326.229	628.237	0	27.635.826	37.565.009
GAP	1.224.249	769.999	1.103.085	1.349.409	1.286.827	7.254.080	1.718.738	-14.706.387	0
КУМУЛАТИВНИ GAP	1.224.249	1.994.248	3.097.333	4.446.742	5.733.569	12.987.649	14.706.387	0	0

У циљу континуираног праћења изложености каматном ризику Банка врши анализу следећих параметара (рацио бројева) који изражавају односе каматно осетљиве активе и пасиве:

ПАРАМЕТАР	ПЕРИОД	
	30.06.2012.	31.12.2011.
Релативни gap	0,30	0,32
Коефицијент диспаритета	2,20	2,48
Индикатор каматно осетљиве активе	0,54	0,54
Индикатор каматно осетљиве пасиве	0,30	0,26

Релативни GAP већи од нуле указује да је Банка више осетљива на промену каматних стопа у активи.

Коефицијент диспаритета већи од два, указује да је актива осетљива на каматни ризик знатно већа од пасиве осетљиве на каматни ризик.

Индикатори каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве показују учешће каматно осетљиве активе у укупној бруто активи и каматно осетљиве пасиве у укупној пасиви.

4.4. Девизни ризик

У току прве половине године показатељ се кретао у регулаторном оквиру - максимално 20% у односу на капитал Банке, односно у распону од 13,28% до 15,90%. Просечни показатељ девизног ризика у наведеном периоду износио је 14,63%.

Девизни подбиланс Банке на дан 30.06.2012. године:

ПОЗИЦИЈА	ДИНАРИ				ДЕВИЗЕ		
	EUR (y 000 RSD)	USD (y 000 RSD)	ОСТАЛЕ У EUR (y 000 RSD)	УКУПНО ДИНАРИ	EUR	USD	Остале вал. У EUR
УКУПНА ДЕВИЗНА АКТИВА	5.892.926	2.240.780	246.539	8.380.244	50.879.904	24.317.287	2.128.631
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	7.252.360	727.674	626.989	8.607.022	62.617.344	7.896.826	5.413.467
Нето изложеност на дан 30.06.2012.	-1.359.434	1.513.106	-380.450	-226.778	-11.737.440	16.420.461	-3.284.836

Девизни подбиланс Банке на дан 31.12.2011. године:

ПОЗИЦИЈА	ДИНАРИ				ДЕВИЗЕ		
	EUR (y 000 RSD)	USD (y 000 RSD)	ОСТАЛЕ У EUR (y 000 RSD)	УКУПНО ДИНАРИ	EUR	USD	Остале вал. У EUR
УКУПНА ДЕВИЗНА АКТИВА	4.035.764	2.029.659	167.900	6.233.323	38.567.749	25.098.978	1.604.535
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	5.600.662	627.857	451.948	6.680.467	53.522.686	7.764.146	4.319.038
Нето изложеност на дан 31.12.2011.	-1.564.898	1.401.802	-284.048	-447.144	-14.954.937	17.334.832	-2.714.503

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:		
Жиро рачун	2.956.618	3.394.183
Готовина у благајни	1.398.754	1.530.397
Остала новчана средства	1.045.737	948.116
Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:		
Девизни рачуни	2.909.778	1.859.667
Готовина у благајни	391.113	371.724
Готовински еквиваленти	2.710	3.571
УКУПНО:	8.704.710	8.107.658

ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Опозиви депозити и кредити, у динарима:		
Кредити по репо трансакцијама	0	3.300.000
Опозиви депозити и кредити, у страниј валути:		
Обавезна резерва код НБС	1.706.251	1.622.032
УКУПНО:	1.706.251	4.922.032

ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ, ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Потраживања, у динарима:		
Потраживања за камату	190.839	298.103
Потраживања за накнаду	287.513	227.925
Потраживања од Владе Републике Србије, рефундација трговања акцијама	5.623	1.246
Потраживања, у страниј валути:		
Потраживања за камату	4.735	56.607
Потраживања за накнаду	17	11
Исправка вредности потраживања у динарима	(72.842)	(230.388)
Исправка вредности потраживања у страниј валути	(331)	(52.029)
УКУПНО:	415.554	301.475

ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Кредити дати у динарима:		
Кредити по транс. рачунима дати становништву	4.460.329	4.134.271
Кредити по транс. рачунима дати правним лицима	221.138	107.471
Потрошачки кредити дати становништву	48.599	79.615
Кредити за обртна средства правним лицима	5.331.736	3.066.794
Извозни кредити	354.216	-
Пољопривредни кредити дати становништву	68.802	81.667
Инвестициони кредити дати правним лицима	2.547.093	2.687.589
Готовински кредити дати становништву	7.203.026	6.897.344
Остали кредити дати правним лицима	310.379	146.682
Депозити дати у динарима:		
Дати наменски депозити	12.768	12.768
Кредити дати у иностранству:		
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	475.622	266.376
Остали кредити дати правним лицима	3.223.390	2.902.471
Депозити дати у иностранству:		
Наменски депозити	394.919	346.691
Исправка вредности пласмана у динарима	(3.240.084)	(2.930.062)
Исправка вредности пласмана у иностранству	(1.321.822)	(1.217.878)
УКУПНО:	20.090.911	16.581.799

ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
Државни записи Републике Србије	583.689	199.687
Есконт меница	1.626.728	1.217.658
Хартије од вредности у иностранству	532.926	0
Исправка вредности	(106.328)	(69.143)
УКУПНО:	2.637.015	1.348.202

УДЕЛИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Банке и друге финансијске организације	18.135	20.825
Остала правна лица	35.886	35.886
Исправка вредности	(28.753)	(28.753)
УКУПНО:	25.268	27.958

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у поштеној вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају.

Портфолио учешћа

Емитент	у комадима	у динарима	у хиљ.динара
	број акција	тржишна цена	укупна вредност
СНIP CARD AD Београд*	16.187	1.000,00	16.187
Привредна банка Београд а.д.	13.868	135,00	1.872
Глобус осигурање а.д.	10.994	247,00	2.716
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228
Тржиште новца а.д. Београд*	4	66.370,00	265
УКУПНО:	41.193		25.268

Акцијама акционарских друштава која су обележена са * се не тргује на Београдској берзи и ове акције су исказане по номинали.

ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Остали пласмани, у динарима:		
Пласм. по основу акц., авал. и извршених плаћања по гаранцијама	702.369	765.135
Остали пласмани правним лицима	686	299
Остали пласмани-кредитне картице	1.853.533	1.992.575
Остали пласмани физичким лицима	22.723	21.120
Остали пласмани, у страниј валути:		
Купљени пласмани у страниј валути – факторинг	-	24.005
Пласм. по основу акц., авал. и извршених плаћања по гаранцијама	200.978	181.640
Остали пласмани-кредитне картице	12.824	10.537
Исправка вредности пласмана у динарима	(739.668)	(799.748)
Исправка вредности пласмана у страниј валути	(195.703)	(183.084)
УКУПНО:	1.857.742	2.012.479

НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

Нематеријална улагања обухватају лиценце за апликативни и системски софтвер и дугогодишњи закуп. Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01.- 30.6.2012. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Немат. улагања у припреми	УКУПНО
Набавна вредност:				
Стање на дан 01.01.2012.	238.792	89.709	0	328.501
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	26.573	26.573
Пренос са инвест. у току	26.573	-	(26.573)	0
Стање на дан 30.6.2012.	265.365	89.709	0	355.074
Исправка вредности:				
Стање на дан 01.01.2012.	135.018	73.710	0	208.728
Повећања:				
Амортизација	10.122	396	-	10.518
Стање на дан 30.6.2012.	145.140	74.1106	0	219.246
Садашња вредн. на дан 30.6.2012.	120.225	15.603	0	135.828
Садашња вредн. на дан 30.6.2011.	62.666	16.395	17.660	85.576

ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Промене на основним средствима у периоду 01.01. – 30.6.2012. године:

Износи у хиљадама динара

	Земљи- ште	Грађевин- ски објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	Инвест. некретн.	Основна средства у припреми	УКУПНО
Набавна вредност:								
Стање 01.01.2012.	8.355	3.397.690	1.980.111	3.207	2.869	11.095	85.176	5.488.503
Повећања:								
-набавка	-	-	30.569	-	-	-	80.786	111.355
-пренос са инв.	-	541	54.597	-	-	-	(55.138)	0
-пренос са зал.	-	-	22.378	-	-	-	(22.378)	0
Смањења:								
-расход/отуђења	-	(3.971)	-	-	-	(1.613)	-	(5.584)
Стање 30.6.2012.	8.355	3.394.260	2.087.655	3.207	2.869	9.482	88.446	5.594.274
Исправка вредности:								
Стање 01.01.2012.	0	719.541	1.468.506	3.207	2.317	2.436	0	2.196.007
Повећања:								
-амортизација	-	21.725	89.333	-	1	60	-	111.119
Смањења:								
-расход/отуђења	-	(180)	-	-	-	(806)	-	(986)
-остало	-	(24)	-	-	-	(60)	-	(84)
Стање 30.6.2012.	0	741.062	1.557.839	3.207	2.318	1.630	0	2.306.056
Сад. вредност								
30.6.2012.	8.355	2.653.198	529.816	0	551	7.852	88.446	3.288.218
Сад. вредност 30.6.2011.	8.355	2.672.152	490.663	167	635	8.730	68.443	3.249.104

СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Стална средства намењена продаји	4.164	4.164
УКУПНО:	4.164	4.164

ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Одложена пореска средства	11.861	11.861
УКУПНО:	11.861	11.861

ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Остала потраживања, у динарима:		
Дати аванси добављачима	20.707	24.640
Потраживања од запослених	46.931	36.207
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	-	1.014
Више плаћен порез у односу на пореску обавезу	153	-
Пролазни и привремени рачуни	1.115	83
Остала финансијска потраживања	392.926	392.748
Потраживања у обрачуну	795.978	590.821
Остала потраживања, у страниј валути:		
Остала финансијска потраживања	2.588	2.274
Потраживања у обрачуну	88.430	79.623
Активна временска разграничења, у динарима:		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	27.527	28.789
Разграничени остали трошкови	25.866	13.263
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	1.078	714
Активна временска разграничења, у страниј валути:		
Разграничени остали трошкови	-	1.849
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	30.650	27.616
Залихе	87.387	102.765
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(397.702)	(396.915)
Исправка вредности осталих потраживања у страниј валути	(78.832)	(70.379)
УКУПНО:	1.044.802	835.112

ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Трансакциони депозити, у динарима:		
Текући рачуни грађана	12.805.494	12.671.653
Жиро рачуни грађана	133.048	128.743
Наменски рачуни за ХОВ	72	161
Депозити по виђењу правних лица	759.713	893.140
Трансакциони депозити, у страниј валути:		
Девизни рачуни физичких лица	698.692	499.074
Девизни рачуни правних лица	124.958	71.286
УКУПНО:	14.521.977	14.264.057

ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Штедни депозити становништва, у динарима:		
Штедња по виђењу	445.073	464.887
Орочена штедња:		
-краткорочни депозити	2.411.732	1.979.914
-дугорочни депозити	472.061	382.062
Наменски депозити становништва	586	1.243
Остали депозити	429	22
Орочени депозити правних лица	1.011.781	1.012.087
Штедни депозити становништва, у иностраној валути:		
Штедња по виђењу	1.648.001	1.423.797
Орочена штедња	5.700.951	4.530.487
Наменски депозити становништва	16.027	23.997
Орочени депозити правних лица	237.431	-
УКУПНО:	11.944.072	9.818.496

ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Примљени кредити	158	344
УКУПНО:	158	344

ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Обавезе за камате и накнаде, у динарима:		
Обавезе по основу камата	5.881	5.933
Обавезе по основу накнада	12.203	16.953
Обавезе за камате и накнаде, у иностраној валути:		
Обавезе по основу камата	100.997	87.457
УКУПНО:	119.081	110.343

РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Резервисања за судске спорове	312.642	63.780
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	163.886	163.886
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	84.845	102.547
УКУПНО:	561.373	330.213

ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Обавезе за порез на додату вредност	1.337	3.062
Обавезе за друге порезе и доприносе	18.746	19.608
УКУПНО:	20.083	22.670

ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Обавезе за дивиденде	7.598	2.335
УКУПНО:	7.598	2.335

ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
Одложене пореске обавезе	183.602	183.602
УКУПНО:	183.602	183.602

ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	30.6.2012.	31.12.2011.
<u>Остале обавезе, у динарима:</u>		
Обавезе према добављачима	177.643	231.422
Обавезе за примљене авансе	26.299	25.941
Обавезе из комисионих послова	283	151
Обавезе из посл. односа	514	234
Обавезе у обрачуну	127.684	1.039.132
Обавезе-пролазни рачун	3.902	23.257
Обавезе за нето зараде	60.880	65.321
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	24.596	26.597
Остале обавезе према запосленима	2.286	20.317
Разг. обав. за обр. камату	1.628	1.897
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	74.589	74.590
Разгр. прих. напл. суб. камата РПГ	1.056	2.942
Разгран. приходи за потраж. исказана по аморти. вредн. применом ефективне каматне стопе	28.029	16.651
Унапред наплаћени приходи	101.403	88.240
Унапред обрачунати приходи	58.610	1.045
<u>Остале обавезе, у страниј валути:</u>		
Обавезе према добављачима	116	621
Обавезе за примљене авансе	10.440	1.823
Обавезе у обрачуну	68.106	40.872
Разгр. обав. за обрачунату камату у страниј валути	1.304	1.053
УКУПНО:	769.368	1.662.106

КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Акцијски капитал:		
-обичне акције	4.476.872	4.476.872
-приоритетне акције	53.019	53.019
Остали капитал	58.658	59.971
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999
УКУПНО:	8.577.548	8.578.861

РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Ревалоризационе резерве	1.724.509	1.739.042
УКУПНО:	1.724.509	1.739.042

**НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ
РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ**

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	17.450	13.872
УКУПНО:	17.450	13.872

ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Добитак текуће године	679.801	1.150.123
Добитак ранијих година	830.603	26.168
УКУПНО:	1.510.404	1.176.291

ГУБИТАК ДО НИВОА КАПИТАЛА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Губитак ранијих година	-	309.479
УКУПНО:	-	309.479

ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	27.865	30.789
Преузете будуће обавезе	2.086.646	2.206.563
Друге ванбилансне позиције	8.969.810	9.605.797
УКУПНО:	11.084.321	11.843.149

6. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Приходи од камата	2.507.681	2.274.685
УКУПНО:	2.507.681	2.274.685

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара
	<u>30.6.2012.</u>
- по основу кредита	1.490.371
- по основу депозита	639.960
- по основу хартија од вредности	287.826
- по основу осталих пласмана	1.794
- по основу кредита у иностраној валути	81.942
- по основу депозита у иностраној валути	2.058
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	3.534
- факторинг	196
УКУПНО:	2.507.681

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара
	<u>30.6.2012.</u>
1. Банке	291.328
2. Јавна предузећа	241
3. Друга предузећа	624.911
4. Предузетници	3.686
5. Јавни сектор	73.868
6. Становништво	1.486.743
7. Страна лица	2.058
8. Пољопривредни произвођачи	2.874
9. Други комитенти	21.972
УКУПНО:	2.507.681

РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Расходи камата	267.584	228.706
УКУПНО:	267.584	228.706

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	
- по основу кредита	-	
- по основу депозита	165.488	
- по основу депозита у иностраној валути	102.096	
УКУПНО:	267.584	

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	
1. Банке	471	
2. Јавна предузећа	4.336	
3. Друга предузећа	218	
4. Предузетници	11	
5. Становништво	216.268	
6. Страна лица	356	
7. Други комитенти	45.924	
УКУПНО:	267.584	

ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Приходи од накнаде и провизије у динарима	2.366.156	2.344.719
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	46.543	40.930
УКУПНО:	2.412.699	2.385.649

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	
1. Банке	129.530	
2. Јавна предузећа	277.856	
3. Друга предузећа	106.070	
4. Предузетници	10.185	
5. Јавни сектор	885.106	
6. Становништво	965.746	
7. Страна лица	36.070	
8. Пољопривредни произвођачи	3	
9. Други комитенти	2.133	
УКУПНО:	2.412.699	

РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Расходи од накнада и провизија у динарима	1.339.093	1.312.669
Расходи од накнада и провизија у страниј валути	40.820	38.648
УКУПНО:	1.379.913	1.351.317

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	
1. Банке	150.843	
2. Јавна предузећа	926.763	
3. Друга предузећа	33.006	
4. Јавни сектор	228.463	
5. Становништво	18	
6. Страна лица	40.820	
УКУПНО:	1.379.913	

ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Губици по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	-	1.725
Губици по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	-	1.725

НЕТО ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Позитивна курсна разлика	1.310.638	-
Негативна курсна разлика	1.131.777	-
Нето приходи од курсних разлика	178.861	-

НЕТО РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Позитивна курсна разлика	-	1.548.404
Негативна курсна разлика	-	1.361.600
Нето расходи од курсних разлика	-	186.804

ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Приходи од дивиденди и учешћа	7	31
УКУПНО:	7	31

ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Приходи оперативног пословања (приходи од закупнина)	4.855	17.833
Приходи од наплаћених отписних потраживања	1.204	1.661
Добици од продаје основних средстава	2.707	1.353
Остали приходи	465	2.320
УКУПНО:	9.231	23.167

НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНОГ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	1.196.193	1.118.186
Расходи по основу резервисања за судске спорове	249.467	-
Расходи по основу суспендоване камате	997	-
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	763.304	1.011.396
Приходи од наплаћене суспендоване камате	53.819	89
Приходи од укидања резервисања за отпремнине	605	-
Нето расходи по основу индиректног отписа пласмана и резервисања	628.929	106.701

ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Трошкови нето зарада и накнада зарада	822.707	755.883
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	130.075	120.787
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	206.497	189.141
Уговор о делу	-	209
Остали лични расходи	15.906	15.946
УКУПНО:	1.175.185	1.081.966

ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Трошкови амортизације	121.637	100.923
УКУПНО:	121.637	100.923

ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Трошкови материјала	120.254	92.973
Трошкови производних услуга	327.175	254.734
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	282.521	256.083
Трошкови пореза	20.477	19.764
Трошкови доприноса	225.434	204.878
Остали трошкови	6.050	5.001
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	-	5.102
Остали расходи	2.205	1.626
УКУПНО:	984.116	840.161

ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања	142.563	39.864
Приходи од промене вредности хартија од вредности	888	-
Приходи од промене вредности обавеза	7	-
УКУПНО:	143.458	39.864

РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	14.772	40.430
Расходи од промене вредности обавеза	-	1
УКУПНО:	14.772	40.431

ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>	<u>30.6.2011.</u>
Добитак	679.801	784.662
УКУПНО:	679.801	784.662

ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

Зарада по акцији утврђена је у висини од RSD 1.518 а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>
Накнаде председника и чланова Управног одбора	4.166
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	8.626
Накнаде осталих кључних руководилица	29.480

Остала повезана лица

Износи у хиљадама динара	
	<u>30.6.2012.</u>
Јавно предузеће ПТТ саобраћаја "Србија", од тога:	43.860
– потраживања за накнаде од ПТТ-а	43.594
– краткорочне царинске гаранције	0
– дугорочне чинидбене гаранције	266
Потраживања за накнаде од Републичког Фонда ПИО запослених Београд	45.176

8. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

Банка је дужна да пословање усклади са захтевима које прописује НБС, а у складу са Законом о банкама.

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 30.6.2012. године:

Показатељи пословања	Прописане вредности	Остварене вредности
Регулаторни капитал:		
- у хиљадама динара		10.299.143
- у милионима евра		88,9
Адекватност капитала	Мин. 12%	30,09%
Укупна улагања банке	Макс. 60%	32,10%
Укупна изложеност према лицима повезаним са банком	Макс. 20%	0,90%
Збир великих изложености банке	Макс. 400%	60,51%
Девизни ризик	Макс. 20%	14,71%

**ПОЛУГОДИШЊИ
ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
Банке Поштанска штедионица,
а.д., Београд**

Опис значајних догађаја који су се догодили у првих шест месеци 2012. године

Банка своје пословање развија на тржишним принципима и према начелима стабилног и дугорочног банкарског пословања. Бонитет, динарска и девизна ликвидност, сигурност пласмана, обезбеђење резерви и профитабилност су трајни циљеви пословне политике банке.

Пословање Банке у првих шест месеци 2012. године обележило је повећање депозита становништва, што је омогућило и раст пласмана становништву и правним лицима. У првом полугодишту уведени су у понуду банке дугорочни динарски кредити (готовински и за рефинансирање) становништву, што је изазвало експанзију кредитне активности и повећањем прихода од камата и накнада.

Показатељи пословних резултата на крају првог полугодишта 2012. године

Укупна билансна сума на крају првог полугодишта 2012. године износи 39,9 милијарди динара, у односу на крај 2011. године повећана је за 2,4 милијарде динара или за 6%.

Ниво укупних депозита Банке износи 26,5 милијарди динара (14,5 млрд. динара трансакционих депозита и 11,9 млрд. динара осталих депозита), у односу на крај 2011. године повећан је за 2,4 милијарде динара или 10%, као последица континуираног раста депозита становништва.

Укупни депозити правних лица на дан 30.06.2012. године износе 2.134,3 мил. динара, што је свега 8% укупног депозитног потенцијала Банке, док укупни депозити становништва износе 24,3 млрд. динара и већи су за 10% у односу на крај претходне године. Од укупног износа, на трансакционе и депозите по виђењу односи се 65%, док се на орочене штедне улоге односи 35%.

Укупни нето пласмани Банке на дан 30.06.2012. године износе 24,6 млрд. динара што је за 1.343,2 мил. динара или 6% више у односу на крај 2011. године. Секторски посматрано, од укупног износа, 46% су пласмани правним лицима односно 11,3 млрд. динара (финансијски сектор – 2 млрд. динара или 18%, привреда – 9,3 млрд. динара или 82%), а 54% односно 13,3 млрд. динара су пласмани становништву.

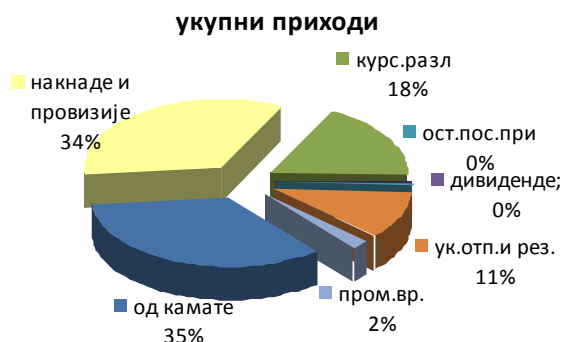
Укупне ванбилансне ставке на дан 30.06.2012. године износе 11,1 милијарду динара, што је за 6% мање у односу крај 2011. године. Секторски посматрано, 77,2% се односи на ванбилансно пословање са становништвом.

За првих шест месеци 2012. године, Банка је, настављајући континуитет позитивног пословања из претходног периода, остварила **добит** у износу од 679,8 милиона динара, као разлику између укупних прихода у износу од 7.201 милион динара и укупних расхода у износу од 6.522 милиона динара.

Бруто производ Банке (нето приход од камата и накнада) за првих шест месеци 2012. године износи 3,3 милијарде динара или 545 милиона динара просечно месечно. У односу на исти период претходне године, бруто производ Банке виши је за 6%.

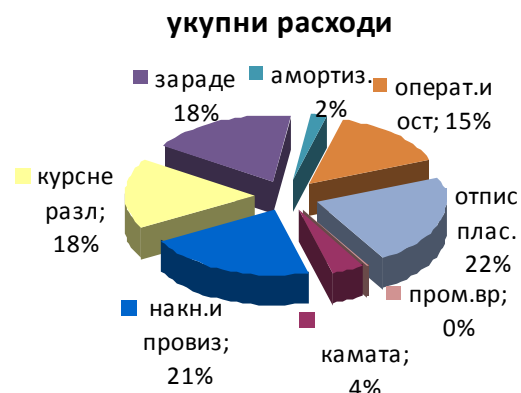
Структура укупних прихода Банке

Структура укупних прихода, показује да приходи од камата имају највеће учешће са 35%, затим следе приходи од накнада са 34%, приходи од курсних разлика 18%, приходи од укудања резервисања са 11%, док нето приходи од промене вредности имовине и обавеза учествују са 2%.



Структура укупних расхода Банке

У структури укупних расхода, на дан 30.06.2012. године највеће учешће од 22% имају расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања, затим следе расходи од накнада и провизија са 21%, трошкови зарада и накнада зарада са 18%, расходи од курсних разлика учествују са 18%, оперативни и остали пословни расходи са 15%, расходи од камата 4% и трошкови амортизације 2%.



Учешће **оперативних расхода у оперативним приходима** пословања је 77,04% (у 2011. 80,12%), као резултат активног управљања и контроле трошкова и повећања ефикасности пословања.

На дан 30.06.2012. године **показатељи пословања** Банке су у потпуности усклађени са прописаним вредностима НБС.

Показатељ адекватности капитала Банке на крају првог полугодишта 2012. године износи 30,09%. (прописана вредност је минимум 12%)

Капитал Банке за израчунавање показатеља пословања, сагласно прописима НБС, износи 10.299.143 хиљаде динара или 88,9 милиона EUR (законски минимум износи 10 милиона EUR), обезбеђује стабилно пословање и заштиту од свих врста банкарских ризика.

РОА - Стопа повраћаја на укупно ангажована средства износи 3,49% (у 2011. 3,31%). На основу овако исказане стопе профитабилности на укупно ангажована средства, Банка се налази на другом месту у банкарском сектору на крају другог квартала 2012. године.

РОЕ - Стопа повраћаја на укупан капитал износи 11,82% (у 2011. 10,88%). На основу овог параметра који мери профитабилност остварену ангажовањем укупног капитала, Банка је у другом кварталу била на 4. месту у банкарском сектору.

Опис најзначајнијих ризика за преосталих шест месеци

Изложеност Банке укупним ризицима може бити већег интензитета у наредном периоду услед нестабилних услова пословања, рецесије привредних активности, неликвидности привредних субјеката, отежане наплате потраживања, смањења примања и куповне моћи грађана и растуће незапослености.

У том контексту Банка може бити изложена потенцијалном порасту изложености

- кредитном ризику и кредитно-девизном ризику услед евентуалне немогућности корисника кредита да благовремено, у потпуности и у складу са уговореним условима сервисирају своје обавезе;
- ризику немогућност наплате потраживања услед опште неликвидности;
- резидуалном ризику због отежане и успорене реализације инструмена обезбеђења наплате потраживања и немогућности наплате иницијалне вредности инструмената;
- ризику ликвидности услед неповољне рочне структуре депозита, евентуалног одлива депозита, потенцијалне недоступности и високе цене прибављања и мобилисања ликвидних средстава као и услед преузетих других ризика (пре свега кредитног и кредитно-девизног ризика);
- девизном ризику због неуједначеног кретања курса значајних валута (EUR и USD), неусклађености валутне структуре активе и пасиве као и услед преузетих других ризика (пре свега кредитног и кредитно-девизног ризика);
- каматном ризику услед промене општег нивоа каматних стопа и потенцијално ниског нивоа каматне марже као и услед преузетих других ризика (кредитног и ризика ликвидности).

Ниво капитала Банке у апсолутном износу вишеструко премашује прописани лимит и довољан је за обезбеђивање стабилног и сигурног пословања уз све преузете ризике. Сви капитални захтеви су покривени у потпуности, а показатељ адекватности капитала је два и по пута већи од минималног регулаторног захтева.

У складу са тим, реално је очекивати да у другој половини године врсте и структура ризика којима је Банка изложена буду слични као и до сада, као и да сви преузети ризици буду под контролом, уз одговарајућу корелацију са капиталом Банке.

Подаци о значајним трансакцијама између повезаних лица у првих шест месеци, које су битно утицале на пословање

У првих шест месеци 2012. године није дошло до значајних трансакција између повезаних лица са банком, а које могу битно да утичу на пословање банке.

Укупни пласмани према Групи повезаних лица у првих шест месеци 2012. године нису повећани, али је укупна изложеност према Групи повећана обзиром да је оскоришћен оквир по основу одобрене опозиве револвинг линије. Сектор послова са привредом анализира сваког клијента Групе (повезана лица) и ангажује се само код бонитетно прихватљивих клијената, ценећи понуђене инструменте обезбеђења пласмана, истовремено имајућу у виду дисперзију ризика и улагање у различите делатности, као и водећи рачуна о висини одобрених пласмана једном клијенту, односно пратећи укупну изложеност Групе повезаних лица са аспекта велике изложености Банке.

ИЗЈАВА
лица одговорног за састављање
полугодишњег финансијског
извештаја
Банке Поштанска штедионица,
а.д., Београд

СЕКТОР ЗА ФИНАНСИЈЕ, РАЧУНОВОДСТВО И ИЗВЕШТАВАЊА

Деловодни број:С-08/2-3395

Датум,17.08.2012. године

ИЗЈАВА

Полугодишњи финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Правилником о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава („Сл. гласник РС“, бр. 14/2012).

Према најбољим сазнањима, презентовани полугодишњи финансијски извештаји истинито и објективно приказују податке о имовини, обавезама, добицима и губицима, финансијском положају и пословању Банке.

Сагласно Закону о рачуноводству и ревизији правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законском, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, односно текст МРС и МСФИ, који су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-138/2010-16 и објављени у Службеном гласнику РС бр. 77/2010, са применом од 01.01.2009. године.

Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја,
директорка Сектора за финансије,
рачуноводство и извештавања

Иванка Ивковић