



JUBMES banka a.d. Beograd

POLUGODIŠNJI IZVEŠTAJ
JUBMES banka a.d.
za period januar-jun 2013. godine

Beograd, avgust 2013.

SADRŽAJ:

1. Bilans stanja - 01.01.-30.06.2013. godine
2. Bilans uspeha - 01.01.-30.06.2013. godine
3. Izveštaj o promenama na kapitalu - 01.01.-30.06.2013. godine
4. Izveštaj o novčanim tokovima - 01.01.-30.06.2013. godine
5. Napomene uz finansijske izveštaje
6. Polugodišnji izveštaj o poslovanju
7. Izjava lica odgovornih za sastavljanje finansijskih izveštaja

Попуњава правно лице

0	7	0	7	4	4	3	3	1	1	0	1	0	5	1	0	0	0	0	1	8	2	9
Матични број							Шифра делатности							ПИБ								

Попуњава Народна банка Србије

1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла										

БРОЈ МЕСЕЦИ ПОСЛОВАЊА (УНОСЕ САМО НОВООСНОВАНА ЛИЦА 01 ДО 12)

НАЗИВ : ЈУБМЕС А.Д.

СЕДИШТЕ : НОВИ БЕОГРАД

БИЛАНС СТАЊА

з дан 30.1 6 200 13 године

у хиљадама динара

Група рачуна. Рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године			Износ претходне године
				Бруто	Исправка вредности	Нето	
1	2	3	4	5	6	7	8
00,05,07	Готовина и готовински еквиваленти	001		760,389	3,791	756,598	718,017
01,06	Опозиви депозити и кредити	002		4,906,499	0	4,906,499	3,153,606
02,08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер	003		147,613	37,784	109,829	45,218
10,11,20,21	Дати кредити и депозити	004		3,669,750	306,454	3,363,296	2,747,978
12,(osim 128),22	Хартије од вредности	005		881,067	26,779	854,288	1,094,578
13,23	Удели (учешћа)	006		149,181	436	148,745	141,550
16,26	Остали пласмани	007		966,022	109,290	856,732	1,228,791
33	Нематеријална улагања	008		31,044	20,486	10,558	12,688
34,35	Основна средства и инвестиционе некретнине	009		1,186,952	225,175	961,777	978,157
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања	010		24,368	0	24,368	24,368
37	Одложена пореска средства	011		0	0	0	0
03,09,19,29,30,38	Остала средства	012		32,119	4,588	27,531	33,543
842	Губитак изнад износа капитала	013		0	0	0	0
	УКУПНА АКТИВА(од 001 до 013)	014		12,755,004	734,783	12,020,221	10,178,494

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
400,500	Трансакциони депозити	101		1,138,092	746,494
401,402,403,404,405,501,502,503,504,505	Остали депозити	102		4,022,462	3,619,938
406,407,408,409,506,507,508,509	Примљени кредити	103		1,141,715	0
41,51	Обавезе по основу хартија од вредности	104		0	0
42,52	Обавезе по основу камата, накнада и промене	105		1,379	632
od 450 do 454	Резервисања	106		49,535	57,949
456,457	Обавезе за порезе	107		3,970	2,221
434,455	Обавезе из добитка	108		22,641	21,123
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава	109		0	0
47	Одложене пореске обавезе	110		53,314	53,314
43(osim 434)44,48,49,53,58,59	Остале обавезе	111		210,490	331,755
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112	0	6,643,598	4,833,426
80 minus 128	Капитал	113		3,086,490	2,905,195
81	Резерве из добити	114		1,654,377	1,654,377
82 (osim 823)	Ревалоризационе резерве	115		337,317	337,244
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности	116		-20,109	-16,423
83	Добитак	117		318,548	464,676
84 (osim 842)	Губитак до нивоа капитала	118		0	0
	УКУПНО КАПИТАЛ (113+114+115-116+117-118)	119	0	5,376,623	5,345,069
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120	0	12,020,221	10,178,495
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)	121	0	20,819,426	20,427,382
90 odnosno 95	Послови у име и за рачун трећих лица	122		432,556	269,590
91(osim 911 i 916), odnosno 96(osim 961 i 966)	Преузете будуће обавезе	123		3,557,862	4,035,284
911,916,932	Примљена јемства за обавезе	124		7,135	7,107
92 odnosno 97	Деривати	125		229,015	230,299
93(osim 932), odnosno 98(osim 982)	Друге ванбилансне позиције	126		16,592,858	15,885,102

У _____ Београду
 дана _____ 200__ године

Лице одговорно за састављање
 финансијског извештаја

Законски заступник Банке



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3			4	5	6
65 - 75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2	2	4		48,095	96,369
63	Трошкови зарада, накнада и остали лични	2	2	5		175,653	175,288
642	Трошкови амортизације	2	2	6		22,282	22,366
64 (осим 642), 66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	2	2	7		121,002	139,324
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	8		33,050	102,025
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	9		29,851	14,563
	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)	2	3	0		38,130	85,466
	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-	2	3	1		0	0
769-669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	2		0	0
669-769	НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	3		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА -ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	2	3	4		38,130	85,466
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА -ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	2	3	5		0	0
850	Порез на добит	2	3	6		0	0
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	3	7		0	0
860	Губитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	3	8		0	0
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	2	3	9		38,130	85,466
	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	2	4	0		0	0
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	1			
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	2			
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	3			

у Београду

дана 200 год.

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

[Signature]



Законски заступник

банке

[Signature]

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
u periodu od 01.01.2013. do 30.06.2013. godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Akcijski kapital (rn. 800)	AOP	Ostali kapital (rn. 801)	AOP	Neuplaćeni upisani kapital (rn.803)	AOP	Emisiona premija (rn. 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan. 01.01. prethodne godine_____	401	2,621,981	414	20,536	427		440	171,839
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini-povećanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini-smnjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prehodne godne _____(red.br. 1+2-3)	404	2,621,981	417	20,536	430		443	171,839
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405	141,995	418		431		444	2,918
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406	50,500	419		432		445	3,574
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine_____(red.br. 4+5-6)	407	2,713,476	420	20,536	433		446	171,183
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smajenje	409		422		435		448	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godne _____(red.br. 7+8-9)	410	2,713,476	423	20,536	436		449	171,183
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411	181,315	424		437		450	3,257
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412	3,252	425		438		451	25
13	Stanje na dan 30.06. tekuće godine_____(red.br. 10+11-12)	413	2,891,539	426	20,536	439		452	174,415

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve (rn. 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (rn. 82 osim 823)	AOP	Neraspoređeni dobitak (rn. 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (rn. 812)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan. 01.01. prethodne godine_____	453	1,654,377	466	380,568	479	463,579	492	
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini-povećanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini-smanje	455		468		481		494	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prehodne godne (red.br. 1+2-3)	456	1,654,377	469	380,568	482	463,579	495	
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	457		470	55,729	483	164,326	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	99,053	484	163,229	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	459	1,654,377	472	337,244	485	464,676	498	
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godne (red.br. 7+8-9)	462	1,654,377	475	337,244	488	464,676	501	
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	463		476	886	489	38,132	502	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	464		477	813	490	184,260	503	
13	Stanje na dan 30.06. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	465	1,654,377	478	337,317	491	318,548	504	

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Sostvene akcije(rn. 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu Hov-a(823)		Ukupno (kol. 2+3+5+6+7+8-9-10-11)	AOP	Gubitak iznad visine kapitala (rn. 820)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan. 01.01. prethodne godine	505		518	13,174	531	5,299,706		
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini-povećanje	506		519		532			
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini-smanjenje	507		520		533			
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prehodne godne (red.br. 1+2-3)	508		521	13,174	534	5,299,706		
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	509		522	18,168	535	346,800		
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523	14,919	536	301,437		
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	511		524	16,423	537	5,345,069		
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	512		525		538	0		
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	513		526		539	0		
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godne (red.br. 7+8-9)	514		527	16,423	540	5,345,069		
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	515		528	4,344	541	219,246		
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	516		529	658	542	187,692		
13	Stanje na dan 30.06. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	517		530	20,109	543	5,376,623		

U Beogradu, 22.07.2013. godine.
Telefon za kontakte 2205-552

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik
Banke



IZVEŠTAJ O NOVČANIM TOKOVIMA

U PERIODU OD 01.01.2013 DO 30.06.2013 .godine

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	OZNAKA ZA AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A.TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti(od 1 do 4)	301	337,512	
1.Prilivi od kamata	302	277,274	
2.Prilivi od naknada	303	46,431	
3.Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	13,805	
4.Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	305	2	
II.Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti(od 5 do 9)	306	378,779	
5.Odlivi po osnovu kamata	307	87,328	
6.Odlivi po osnovu naknada	308	11,324	
7.Odlivi po osnovu bruto zarada,naknada zarada i drugih ličnih rashoda	309	143,497	
8.Odlivi po osnovu poreza,doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	310	44,905	
9.Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	311	91,725	
III.Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima(I minus II)	312	0	
IV.Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (II minus I)	313	41,267	
V.Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 10 do 12)	314	143,471,893	
10.Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	103,158,546	
11.Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeca	316	5,391,345	
12.Povećanje depozita od banaka i komitenata	317	34,922,002	
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 13 do 15)	318	143,407,128	
13.Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	103,643,062	
14.Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeca	320	5,687,505	
15.Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	34,076,561	
VII.Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (AIII minus AIV plus AV minus AVI)	322	23,498	
VIII.Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (AIV plus AVI minus AIII minus AV)	323	0	
16.Placeni porez na dobit	324	2,304	
17.Isplacene dividende	325	1,434	
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (AVII minus AVIII minus 16 minus 17)	326	19,760	
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (AVIII minus AVII plus 16 plus 17)	327	0	
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I.Priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (od 1 do 3)	328	0	
1.Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329	0	
2.Prilivi od prodaje (udela) učešća	330	0	
3.Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331		
4.Prilivi od prodaje investicionih nekretnina	332		
5.Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II.Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 6 do 10)	334	1,933	

POZICIJA	OZNAKA ZA AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
6.Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	335	0	
7.Odlivi za kupovinu udela (učešća)	336	0	
8.Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	1,933	
9.Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10.Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339	0	
III.Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (I minus II)	340	0	
IV.Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (II minus I)	341	1,933	
V.TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I.Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja(od 1 do 6)	342	202	
1.Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	343	0	
2.Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3.Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345		
4.Neto prilivi gotovine po osnovu hartija od vrednosti	346		
5.Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347	202	
6.Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II.Odlivi gotovine i aktivnosti finansiranja(od 7 do 11)	349	3,252	
7.Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350	3,252	
8.Neto odlivi gotovine o osnovu subordiniranih obaveza	351		
9.Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352		
10.Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11.Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
III.Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (I minus II)	355		
IV.Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (II minus I)	356	3,050	
G.SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (AI plus AV plus BI plus VI)	357	143,809,607	
D.SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (AII plus AVI plus 16 plus 17 plus BII plus VII)	358	143,794,830	
Đ.NETO POVEĆANJE GOTOVINE (G minus D)	359	14,777	
E.NETO SMANJENJE GOTOVINE (D minus G)	360	0	
Ž.GOTOVINA NA POČETKU GODINE	361	718,017	
Z.POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	24,743	
I.NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	939	
J.GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Đ minus E plus Ž plus Z minus I)	364	756,598	

U Beogradu
dana 18.07. 2013 godine

Overa prijema NBS

Lice odgovorno za sastavljanje
bilansa

[Handwritten signature]





JUBMES banka a.d. Beograd

UPRAVNI ODBOR
Broj: 3158/2013
Beograd, 31.07.2013.

Na osnovu člana 26. stav 1. tačka 16) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, Upravni odbor je na 5. sednici održanoj 31.07.2013. godine doneo sledeću

ODLUKU

1. Usvajaju se Finansijski izveštaji JUBMES banke a.d. Beograd za period 01.01.-30.06.2013. godine, Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o promenama na kapitalu kao i Napomene uz finansijske izveštaje Banke u tekstu koji čini sastavni deo ove odluke.
2. Odluka stupa na snagu danom donošenja.



PRESEDNIK

Zoran Lilić

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE

JUBMES banka a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 26. juna 1979. godine, u skladu sa posebnim saveznim zakonom kao specijalizovana banka za finansiranje i osiguranje izvoznih poslova kojima se podstiče i unapređuje dugoročna ekonomska i finansijska saradnja domaćih preduzeća, kada je i upisana u sudski registar Privrednog suda u Beogradu.

Banka je po posebnom zakonu poslovala do 1997. godine kada je donet Zakon o prestanku važenja Zakona o Jugoslovenskoj banci za međunarodnu ekonomsku saradnju ("Službeni list SRJ" br. 29/97). Ovim zakonom Banka je bila dužna da izvrši usaglašavanje organizacije i poslovanja sa zakonom kojim se uređuje organizacija i poslovanje banaka i drugih finansijskih organizacija. U postupku usaglašavanja organizacije i poslovanja sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama i pratećim odlukama, osnivači Banke su 15. septembra 1997. godine zaključili Ugovor o osnivanju, a Skupština Banke je donela Statut i druga relevantna akta potrebna za rad Banke. Banka je počela da posluje u skladu sa propisima koji se primenjuju za komercijalne banke od 1. jula 1998. godine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama, dužna je da posluje na principima likvidnosti, sigurnosti plasmana i rentabilnosti, radi ostvarivanja dobiti.

Osnovne aktivnosti Banke su obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditni poslovi, depozitni poslovi i poslovi kupoprodaje deviza. Ostale aktivnosti obuhvataju poslove izdavanja garancija, otvaranja akreditiva i ostale bankarske poslove.

U skladu sa Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005), Skupština Banke je u 2006. godini usvojila izmene i dopune Ugovora o osnivanju i usvojila novi Statut. Ovim izmenama i dopunama promenjen je naziv banke. Pun naziv Jugoslovenska banka za međunarodnu ekonomsku saradnju a.d. je izmenjen i sada glasi: JUBMES banka a.d., Beograd. Za usvajanje navedenih akata i izmena Banka je dobila prethodnu saglasnost od Narodne banke Srbije.

Banka je osnivač Humanitarne fondacije "Za dečje srce" i društva za faktoring JUBMES faktor d.o.o. Beograd.

Banka je na dan 30. juna 2013. godine zapošljavala 121 radnika (31. decembra 2012. godine 121 zaposlenih). Sedište Banke je u ulici Bulevar Zorana Đinđića 121 u Beogradu. Poreski identifikacioni broj Banke je 100001829.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja**

Priloženi finansijski izveštaji Banke za 2013. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2006 i 111/2009), Zakonu o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005 i 91/2010) i pratećom regulativom Narodne banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona.

Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da banke vode poslovne knjige, sastavljaju i prikazuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa relevantnim zakonskom i profesionalnom regulativom, koja podrazumeva Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), odnosno Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), kao i tumačenja standarda ("IFRIC") koja su sastavni deo standarda.

Rešenjem Ministra finansija Republike Srbije broj 401-00-380/2010-16 od 25. oktobra 2010. godine ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 77/2010 i 95/2010), utvrđen je prevod osnovnih tekstova Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), kao i tumačenja standarda izdatih od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja (IFRIC) do 1. januara 2009. godine, koji su u primeni na dan sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

Do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja nisu zvanično prevedene od strane Ministarstva finansija Republike Srbije sve izmene i dopune postojećih standarda, revidirani standardi i nova tumačenja izdata od strane IASB-a i IFRIC-a koji su na snazi u tekućem izveštajnom periodu, odnosno koji se primenjuju prvi put za finansijsku godinu koja počinje 1. januara 2011. Navedene izmene standarda i tumačenja, kao i izdati novi i revidirani standardi i tumačenja koji nisu na snazi u tekućem izveštajnom periodu, niti su zvanično prevedeni i objavljeni u Republici Srbiji obelodanjeni su u Napomeni 2.1(a) i (b).

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje su vrednovane po tržišnoj vrednosti.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti pravnog lica, koje podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2010. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

(a) Izmene postojećih standarda i tumačenja koji se obavezno primenjuju za finansijsku godinu koja počinje 1. januara 2012.

Sledeći standardi, tumačenja standarda (IFRIC) i izmene i dopune postojećih standarda, obavezni su za primenu u izveštajnim periodima koji počinju 1. januara 2012. godine:

- Revidirani MRS 24 “Obelodanjivanje o povezanim stranama” - Pojednostavljivanje zahtevanih obelodanjivanja za entitete u državnom vlasništvu i pojašnjenje definicije povezanih strana.
- Izmena MRS 32 “Finansijski instrumenti: prezentacija” - Klasifikacija prava emitovanja. Ova izmena se odnosi na ponuđena prava emitovanja u fiksnom iznosu strane valute koji je po postojećem standardu bio tretiran kao derivatna obaveza.
- Izmene MSFI 1 “Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja” - Ograničeno izuzimanje od uporednih obelodanjivanja po MSFI 7 za one koji MSFI primenjuju prvi put.
- Izmene IFRIC 14 “MRS 19 - Limiti sredstava definisanih beneficija, minimalni zahtevi za finansiranje i njihova interakcija” - Pretplata minimalnih zahteva fonda. Izmene se primenjuju u ograničenim okolnostima: kada je entitet obveznik minimalnog finansiranja fonda i kada unapred vrši plaćanje doprinosa kako bi te obaveze izvršio.
- IFRIC 19 “Ukidanje obaveza instrumentima kapitala”. Ovo tumačenje pojašnjava zahteve MSFI u slučaju kada entitet ponovo ugovara uslove finansijske obaveze sa svojim poveriocem i kada poverilac prihvata akcije entiteta ili druge instrumente kapitala, kako bi u potpunosti ili delimično bila izmirena finansijska obaveza.
- Izmene različitih standarda i tumačenja standarda (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 21, MRS 28, MRS 31, MRS 34 i IFRIC 13) koje su rezultat projekta godišnjeg poboljšanja standarda od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde objavljenog u maju 2010. godine. Izmene navedenih standarda i tumačenja se prvenstveno odnose na otklanjanje nekonzistentnosti i promene koje su terminološke ili uređivačke prirode. Datumi stupanja na snagu variraju od standarda do standarda, ali većina izmena je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine i 1. januara 2011. godine.

Rukovodstvo Banke smatra da većina gorenavedenih izmena postojećih standarda i tumačenja standarda nije relevantna za poslovanje Banke, niti ima značajan uticaj na priložene finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)

(b) Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Banke

Banka nije prevremeno usvojila sledeće nove i izmenjene standarde i IFRIC tumačenja koji su objavljeni od strane IASB-a i IFRIC-a, ali nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srbiji, niti su u primeni za izveštajne periode koji počinju od 1. januara 2012. godine:

- Izmene MRS 1 “Prezentacija finansijskih izveštaja” - Ostali ukupan rezultat (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine).
- Izmene MRS 12 “Porez na dobit” - Odloženi porezi: Pokriće osnovne imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine).
- Revidirani MRS 19 “Naknade zaposlenima” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- Revidirani MRS 27 “Pojedinačni finansijski izveštaji” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- Revidirani MRS 28 “Investicije u pridružene entitete i zajednička ulaganja” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- Izmene MSFI 1 “Prva primena MSFI” - Velika hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za one koji prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine).
- Izmene MSFI 7 “Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja” - Transfer finansijske imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine).
- MSFI 9 “Finansijski instrumenti” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine). Ovaj standard se odnosi na klasifikaciju i odmeravanje finansijskih sredstava.
- MSFI 10 “Konsolidovani finansijski izveštaji” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- MSFI 11 “Zajednički aranžmani” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- MSFI 12 “Obelodanjivanje interesa u ostalim entitetima” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- MSFI 13 “Odmeravanje fer vrednosti” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)**

Finansijski izveštaji Banke su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 74/2008, 3/2009 i 5/2010), koji odstupa od prezentacije i naziva pojedinih finansijskih izveštaja opšte namene, kao i od načina prikazivanja određenih bilansnih pozicija kako to predviđa Revidirani MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja", čija je primena obavezna za obračunske periode koji počinju na dan 1. januara 2009. godine i MRS 7 "Izveštaj o tokovima gotovine".

S obzirom na napred izneto, priloženi finansijski izveštaji nisu usaglašeni sa svim zahtevima MSFI i ne mogu se smatrati finansijskim izveštajima sastavljenim i prikazanim u skladu sa MSFI.

Banka je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 2. koje su zasnovane na važećim računovodstvenim, bankarskim i poreskim propisima Republike Srbije.

Banka vodi poslovne knjige i sastavlja finansijske izveštaje u dinarima (RSD). Dinar je zvanična izveštajna i funkcionalna valuta u Republici Srbiji. Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

2.2. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2012. godinu, ili prvo polugode 2012. godine, sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije koje regulišu finansijsko izveštavanje banaka, koji su bili predmet revizije.

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Za sve finansijske instrumente merene po amortizovanoj ceni i kamatonosne finansijske instrumente klasifikovane kao raspoložive za prodaju, prihodi ili rashodi po osnovu kamata knjiženi su po ugovorenoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Obračunata kamata, na kredite i plasmane koji su utuženi, kao i na kredite i plasmane za koje je odlukom nadležnog organa Banke utvrđeno da su u potpunosti nenaplativi, se suspenduje i prenosi u vanbilansnu evidenciju gde se nastavlja obračun i evidentiranje suspendovane kamate.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJEZa period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

Naknada za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju i naplaćuju jednokratno unapred, razgraničavaju se na proporcionalnoj osnovi na period korišćenja kredita (Napomena 5). Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

2.5. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja i računovodstveni tretman kursnih razlika i efekata po osnovu valutne klauzule

Stavke uključene u finansijske izveštaje Banke odmeravaju se korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kome Banka posluje (funkcionalna valuta). Kao što je izneto u Napomeni 2.1., finansijski izveštaji prikazani su u hiljadama dinara (RSD), koji predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke.

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja (Napomena 41a). Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika.

Sredstva u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika primenom valutne klauzule, odnosno vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR i USD na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po ugovorenom kursu utvrđenom na međubankarskom sastanku deviznog tržišta koji je važio na taj dan, osim za kredite kod kojih je ugovorom predviđena zaštita da se potraživanja ne mogu iskazati po kursu nižem od kursa EUR/USD na dan puštanja kredita.

Pozitivne ili negativne kursne razlike, nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 9).

Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomena 16).

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti

Finansijski instrumenti se inicijalno vrednuju po fer vrednosti, uvećanoj za troškove transakcija (izuzev finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha), koji su direktno pripisivi nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili finansijske obaveze.

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava, koja zahteva prenos sredstava u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu, priznaje se na datum trgovanja (ili datum izmirivanja), odnosno na datum kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstvo (ili na datum kada Banka primi kupljeno ili prenese prodato sredstvo).

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se evidentiraju u bilansu stanja Banke, od momenta kada se Banka ugovornim odredbama vezala za instrument. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava na "regularan način" priznaje se primenom obračuna na datum poravnanja, odnosno datum kada je sredstvo isporučeno drugoj strani.

Dobici na prvi dan

Kada se cena transakcije na neaktivnom tržištu razlikuje od fer vrednosti na osnovu ostalih uporedivih tržišnih transakcija u okviru istog instrumenta ili baziranih na tehnikama procenjivanja čiji varijabilni parametri obuhvataju samo podatke raspoložive na uporedivim tržištima, Banka odmah priznaje razliku između cene transakcije i fer vrednosti (dobitak na prvi dan) u bilansu uspeha.

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

Finansijska sredstva prestaju da se priznaju kada Banka izgubi kontrolu nad ugovorenim pravima nad tim instrumentima, što se dešava kada su prava korišćenja instrumenata realizovana, istekla, napuštena ili ustupljena. Kada je Banka prenela prava na gotovinske prilive po osnovu sredstava ili je sklopila ugovor o prenosu, i pri tom nije niti prenela niti zadržala sve rizike i koristi u vezi sa sredstvom, niti je prenela kontrolu nad sredstvom, sredstvo se priznaje u onoj meri koliko je Banka angažovana u pogledu sredstva. Dalje angažovanje Banke, koje ima formu garancije na preneseno sredstvo, se vrednuje u iznosu originalne knjigovodstvene vrednosti sredstva ili iznosu maksimalnog iznosa naknade koju bi Banka morala da isplati, u zavisnosti koji iznos je niži.

Finansijske obaveze prestaju da se priznaju kada je obaveza predviđena ugovorom ispunjena, otkazana ili istekla. U slučaju gde je postojeća finansijska obaveza zamenjena drugom obavezom prema istom poveriocu, ali pod značajno promenjenim uslovima ili ukoliko su uslovi kod postojeće obaveze značajno izmenjeni, takva zamena ili promena uslova tretira se kao prestanak priznavanja prvobitne obaveze sa istovremenim priznavanjem nove obaveze, dok se razlika između prvobitne i nove vrednosti obaveze priznaje u bilansu uspeha.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

Klasifikacija finansijskih instrumenata

Rukovodstvo Banke vrši klasifikaciju finansijskih instrumenata pri inicijalnom priznavanju. Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom početnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika.

Banka je klasifikovala finansijska sredstva u sledeće kategorije: finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha, krediti i potraživanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju.

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

2.6.1. *Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha*

Ova kategorija uključuje finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljena radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih. Navedena sredstva se evidentiraju po fer vrednosti u bilansu stanja.

Promene u tržišnoj vrednosti hartija od vrednosti i drugih plasmana po fer vrednosti kroz bilans uspeha evidentiraju se u korist, odnosno na teret bilansa uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

2.6.2. *Kredit i potraživanja*

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Na dan bilansa stanja krediti su iskazani po amortizovanoj vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja i direktan otpis.

U skladu sa internom politikom Banke, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjena (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.2. *Kredit i potraživanja (Nastavak)*

Efekt neprimenjivanja efektivne kamatne stope u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i vrednovanje", po kome se krediti vrednuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, po proceni rukovodstva Banke nisu materijalno značajni na iskazane plasmane komitentima i finansijske izveštaje posmatrane u celini, zato što Banka naknadu koja predstavlja sastavni deo efektivne kamatne stope naplaćuje jednokratno unapred i razgraničava tokom perioda trajanja kredita.

Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

Indikatori na osnovu kojih Banka određuje da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju kredita i plasmana uključuju sledeće: kašnjenja u plaćanju ugovorene otplate glavnice ili kamate, finansijske poteškoće dužnika, uključujući i mogućnost bankrotstva ili nekog drugog vida finansijske reorganizacije dužnika, kršenje ugovornih obaveza, pogoršanje konkurentne pozicije dužnika, smanjenje vrednosti instrumenata obezbeđenja kredita, kao i drugi pokazatelji koji ukazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine, kao što su promene u nacionalnim i ekonomskim uslovima koji su u neposrednoj vezi sa neizvršenjem ugovorenih obaveza.

Shodno usvojenoj politici, Banka prvo procenjuje da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju za pojedinačno finansijsko sredstvo koje je pojedinačno značajno, i pojedinačno ili grupno za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o obezvređenju za pojedinačno finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, navedeno sredstvo Banka uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno ih procenjuje za obezvređenje. Sredstva koja se pojedinačno procenjuju za obezvređenje i za koja se gubitak pri obezvređenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, ne uključuju se u grupno procenjivanje obezvređenja.

Ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak zbog umanjenja vrednosti, iznos gubitka se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i njegove nadoknadive vrednosti, koja predstavlja sadašnju vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi za to finansijsko sredstvo. Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati po osnovu realizacije instrumenta obezbeđenja plaćanja. Ukoliko kredit ili plasman koji se drži do dospeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za odmeravanje bilo kog gubitka zbog obezvređenja je tekuća efektivna kamatna stopa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.2. *Kredit i potraživanja (Nastavak)*

Za potrebe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika i internog sistema klasifikacije Banke po vrsti sredstva, industrijskoj grani, geografskoj lokaciji, vrsti obezbeđenja, statusu dospelih a nenaplaćenih kredita i sl. Budući tokovi gotovine za grupu finansijskih sredstava koja se kolektivno klasifikuju, procenjuju se na osnovu iskustva Banke o prethodnim, istorijskim gubicima za sredstva sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika.

Podaci o istoriji ostvarivanja gubitaka za svrhe grupne procene obezvređenja sredstava se koriguju na osnovu trenutno dostupnih podataka koji odražavaju efekte tekućeg stanja koje je uticalo na period u kome je iskustvo u ostvarivanju gubitaka stečeno, kao i da bi se otklonili efekti uslova iz prethodnog perioda koji trenutno ne postoje. Procene promena u budućim tokovima gotovine za grupe sredstava odražavaju i direktno su u skladu sa promenama određenih pokazatelja iz godine u godinu (promene u stopi nezaposlenosti, cenama nekretnina, statusu plaćanja ili drugim promenama koje ukazuju na promene u verovatnoći ostvarivanja gubitaka u Banci i njihove razmere). Banka redovno proverava i presipituje metodologiju i pretpostavke korišćene za procenu budućih tokova gotovine kako bi se smanjile razlike između procenjenih gubitaka i stvarno nastalih gubitaka.

Gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava, evidentirani su u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 12).

Otpis nenaplativog potraživanja vrši se na osnovu odluka suda, Skupštine Banke, Upravnog odbora ili Izvršnog odbora Banke kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani.

Ukoliko se u narednom periodu iznos gubitka zbog obezvređenja kredita smanji usled događaja koji se odigrao nakon priznavanja umanjenja vrednosti, prethodno priznat gubitak zbog umanjenja vrednosti se koriguje promenama na računu ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana.

Banka sa svojim komitentima ugovara valutnu klauzulu. Krediti u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR ili USD, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit.

Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. Banka i dalje vrši individualnu ili grupnu procenu obezvređenja, primenom prvobitne efektivne kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.3. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća**

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Banka ima pozitivnu nameru i sposobnosti da ih drži do dospeća. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od eskontovanih menica preduzeća i obveznica Trezora Republike Srbije.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti koje se drže do dospeća evidentiraju se po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravke vrednosti, odnosno gubitak po osnovu obezvređenja. Amortizovana vrednost obračunava se uzimajući u obzir sve diskonte ili premije pri kupovini, kao i naknade koje su sastavni deo ugovorene kamatne stope, u toku perioda dospeća.

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana (Napomena 12).

Ukoliko, u narednoj godini, dođe do smanjenja iznosa procenjenog obezvređenja kao posledica nekog događaja koji je usledio nakon priznavanja obezvređenja, svaki iznos obezvređenja koji je prethodno priznat se umanjuje i efekti se evidentiraju u korist bilansa uspeha.

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazuju se u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

2.6.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursevima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju". Hartije od vrednosti sastoje se od instrumenata kapitala banaka i drugih pravnih lica i drugih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednosti hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Nerealizovani dobiti i gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se hartija od vrednosti ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta hartija od vrednosti nije trajno obezvređena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJEZa period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (Nastavak)**

Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazana su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

Dividende stečene tokom držanja finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju su uključene u prihode od dividendi i učešća u kapitalu kada je nastalo pravo na priliv po osnovu dividendi.

Dobici i gubici po osnovu prodaje ovih hartija od vrednosti evidentiraju se u bilansu uspeha, u okviru dobitaka, odnosno gubitaka po osnovu prodaje hartija od vrednosti. Pored toga, imparitetni gubici na hartijama od vrednosti raspoloživim za prodaju, koji se ne mogu smatrati privremenim, evidentiraju se preko bilansa uspeha.

2.6.5. Depoziti banaka i komitenata

Depoziti banaka i komitenata, kao i ostale kamatonosne finansijske obaveze se prvobitno priznaju po fer vrednosti, umanjenoj za nastale transakcione troškove, izuzev finansijskih obaveza koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha. Nakon početnog priznavanja, kamatonosni depoziti i krediti se iskazuju po amortizovanoj vrednosti uz primenu ugovorene kamatne stope.

2.6.6. Obaveze iz poslovanja

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze iz poslovanja vrednuju se po amortizovanoj vrednosti, što zbog kratkoročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti.

2.7. Prebijanje finansijskih instrumenta

Finansijska sredstva i finansijske obaveze se prebijaju i njihov neto efekat se priznaje u bilansu stanja, ako, i samo ako, postoji zakonom omogućeno pravo da se izvrši prebijanje priznatih iznosa i postoji namera da se isplata izvrši po neto osnovu, ili da se istovremeno proda sredstvo i izmiri obaveza.

2.8. Derivati

Banka ne koristi računovodstvo zaštite transakcija od rizika (hedžing).

Banka sa svojim komitentima ugovara valutnu klauzulu. Valutna klauzula predstavlja ugrađeni derivat koji se ne evidentira odvojeno od osnovnog ugovora, s obzirom da su ekonomske karakteristike i rizici ugrađenog derivata usko povezani sa osnovnim ugovorom. Dobici/gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomena 16).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.9. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012 i 43/2013).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju) klasifikuju se u kategorije A, B, V G i D, na osnovu kriterijuma blagovremenosti, odnosno docnje u izmirivanju obaveza prema Banci, na osnovu procene njegovog finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti i na osnovu kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Sva potraživanja od istog dužnika klasifikuju se u jednu kategoriju, koja se određuje na osnovu potraživanja koje je najnepovoljnije klasifikovano, izuzev potraživanja koja su obezbeđena prvoklasnim ili adekvatnim sredstvom obezbeđenja.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom odlukom Narodne banke Srbije, rezerva za procenjene gubitke obračunava se na osnovicu za obračun ove rezerve primenom sledećih procenata: A - 0%, B - 2%, V - 15%, G - 30% i D - 100%.

Osnovicu za obračun rezerve za procenjene gubitke predstavlja bruto knjigovodstvena vrednost potraživanja umanjena za: neiskorišćeni iznos okvirnih kredita i ostalih plasmana koje Banka može bezuslovno ili bez prethodne najave otkazati; 80% neiskorišćenog iznosa okvirnih i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća do godinu dana; 50% neiskorišćenog iznosa okvirnih i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća dužim od godinu dana i 50% vrednosti licitacionih i tenderskih garancija, garancija za dobro izvršenje posla, carinskih garancija i garancija za izmirenje obaveza, kao i činidbenih garancija.

Banka je svojim unutrašnjim aktom odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje rezerve za procenjene gubitke u okviru procenata propisanih navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, na osnovu docnje dužnika u izmirenju obaveza, finansijskog položaja i analize poslovnih performansi dužnika, adekvatnosti tokova gotovine i instrumenata obezbeđenja plaćanja.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa gore navedenom odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika, koja su u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.6.3. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 12).

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke za svrhe utvrđivanja pokazatelja adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011 i 6/2013).

Ako je iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama veći od iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunatog na nivou dužnika, Banka nije obavezna da obračuna potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine****2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****2.9. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Nastavak)**

Banka je procenjeni iznos potrebne rezerve na dan 30. juna 2013. godine obelodanila kao odbitnu stavku od kapitala (Napomena 44a).

2.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na računu Banke i računima blagajne (dinarske i devizne), čekovi i devizna sredstva na računima kod Narodne banke Srbije, domaćih i stranih banaka.

2.11. Repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojima je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti, su priznate u bilansu stanja.

Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

Hartije od vrednosti koje je Banka stekla kupovinom od Narodne banke Srbije, uz ugovorenu obavezu ponovne prodaje, po osnovu Okvirnog ugovora o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom kupovine tih hartija, na dan bilansa stanja se iskazuju po amortizovanoj vrednosti.

2.12. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja

Građevinski objekti iskazani su po procenjenoj tržišnoj vrednosti, utvrđenoj od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača sa stanjem na dan 30. juna 2012. godine, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Pozitivan efekat procene vrednosti građevinskih objekata iskazan je u okviru revalorizacionih rezervi Banke.

Oprema, investicije u toku i nematerijalna ulaganja na dan 30. juna 2012. godine su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalna ulaganja obuhvataju računovodstvene softvere i licencu.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, primenom sledećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva otpišu do rezidualne vrednosti u toku njihovog procenjenog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	1,3-10,0%
Kompjuterska oprema	25,0%
Nameštaj	10,0 - 15%
Motorna vozila	14,3-15,5%
Nematerijalna ulaganja	20,0

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJEZa period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.12. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja (Nastavak)**

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjen za procenjeni trošak prodaje, ukoliko je sredstvo već staro i u stanju u kojem se očekuje da će biti na kraju njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog fizičkog veka trajanja. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju i po potrebi koriguju na datum svakog bilansa stanja.

Obračun amortizacije osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku.

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

2.13. Obezvredenje nefinansijske imovine

Saglasno usvojenoj računovodstvenoj politici, na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativ iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti, koju predstavlja vrednost veća od fer vrednosti sredstva umanjene za troškove prodaje i vrednosti u upotrebi. Gubitak zbog obezvređenja se priznaje u iznosu razlike, na teret rashoda saglasno MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine".

Nefinansijska sredstva (osim goodwill-a) kod kojih je došlo do umanjenja vrednosti se revidiraju na svaki izveštajni period zbog mogućeg ukidanja efekata umanjenja vrednosti.

2.14. Stalna sredstva namenjena prodaji

Banka klasifikuje stalna sredstva kao sredstva namenjena prodaji kada se njihova knjigovodstvena vrednost može nadoknaditi prevashodno kroz prodaju, a ne daljim korišćenjem. Stalna sredstva namenjena prodaji moraju da budu dostupna za momentalnu prodaju u svom trenutnom stanju isključivo pod uslovima koji su uobičajeni za prodaje takve vrste imovine i njihova prodaja mora biti vrlo verovatna. Stalna sredstva namenjena prodaji se prikazuju u iznosu nižem od knjigovodstvene i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje. Banka ne amortizuje stalna sredstva dok su ona klasifikovana kao stalna sredstva namenjena prodaji.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.15. Naknade zaposlenima

a) *Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje*

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, Banka je obavezna da uplaćuje doprinose raznim državnim fondovima za socijalnu zaštitu. Ove obaveze uključuju doprinose na teret zaposlenih i na teret poslodavca u iznosima koji se obračunavaju primenom zakonom propisanih stopa. Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog Fonda Republike Srbije. Porezi i doprinosi koji se odnose na definisane planove naknada po osnovu zarada, evidentiraju se kao rashod perioda na koji se odnose.

b) *Obaveze po osnovu otpremnina*

U skladu sa Pojedinačnim kolektivnim ugovorom o radu, Banka je u obavezi da isplati otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini 3 prosečne zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku. Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja.

Pored toga, Banka je u obavezi da isplati i jubilarne nagrade u iznosu od jedne prosečne mesečne zarade u Republici Srbiji na svakih navršenih deset godina staža ostvarenog u Banci.

Dugoročna rezervisanja za otpremnine formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Budući da se radi o dugoročnim naknadama zaposlenim, a ne o naknadama nakon prestanka radnog odnosa, aktuarski dobici i gubici, kao i troškovi prethodne službe, priznaju se u celini u periodu u kome nastanu.

c) *Kratkoročna, plaćena odsustva*

Akumulirana plaćena odsustva mogu da se prenose i koriste u narednim periodima, ukoliko u tekućem periodu nisu iskorišćena u potpunosti. Očekivani troškovi plaćenih odsustava se priznaju u iznosu kumuliranih neiskorišćenih prava na dan bilansa, za koje se očekuje da će biti iskorišćeni u narednom periodu. U slučaju neakumuliranog plaćenog odsustva, obaveza ili trošak se ne priznaju do momenta kada se odsustvo iskoristi.

Banka nema sopstvene penzione fondove, niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 30. juna 2013. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.15. Naknade zaposlenima (Nastavak)***d) Učešće u dobiti*

Učešće zaposlenih u dobiti obračunava se i isplaćuje u skladu sa Odlukom Skupštine Banke, a na osnovu procene rukovodstva Banke o doprinosu svakog zaposlenog ostvarenju rezultata poslovanja.

2.16. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima zakonsku ili ugovorenu obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Kada više nije verovatan odliv ekonomskih koristi radi izmirenja zakonske ili izvedene obaveze rezervisanje se ukida u korist prihoda. Rezervisanje se prati po vrstama i može da se koristi samo za izdatke za koje je prvobitno bilo priznato. Rezervisanje se ne priznaje za buduće poslovne gubitke.

Potencijalne obaveze se ne priznaju u finansijskim izveštajima. Potencijalne obaveze se obelodanjuju u napomenama uz finansijske izveštaje, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

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

2.17. Kapital

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

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

Dobici i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju takođe se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi (Napomena 2.6.4.).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.18. Finansijske garancije**

U uobičajenom toku poslovanja, Banka odobrava finansijske garancije koje se sastoje od plativih i činidbenih garancija, akreditiva, akcepta menica i drugih poslova jemstva. Finansijske garancije su ugovori koji obavezuju izdavaoca garancije da izvrši plaćanje ili nadoknadi gubitak primaocu garancije, nastao ukoliko određeni poverilac blagovremeno ne izvrši svoje obaveze u skladu sa uslovima predviđenim ugovorom.

Finansijske garancije se inicijalno priznaju u finansijskim izveštajima po fer vrednosti na datum kada je garancija data. Nakon inicijalnog priznavanja, obaveze Banke koje proističu iz finansijskih garancija se vrednuju u iznosu amortizovane naknade ili najbolje procene izdataka neophodnih da bi se izmirila finansijska obaveza koja nastaje kao rezultat garancije, u zavisnosti koji je iznos viši.

Povećanje obaveza koje se odnosi na finansijske garancije se priznaje u bilansu uspeha. Primljene naknade se priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od naknada i provizija ravnomerno tokom perioda trajanja garancije.

2.19. Porez na dobitak*a) Tekući porez na dobitak*

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004 i 18/2010) i podzakonskim aktima.. Banka tokom godine porez na dobitak plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit od 10% utvrđuje se poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica obuhvata dobitak iz bilansa uspeha usklađenu za određene rashode i prihode, saglasno poreskim propisima i umanjenu za ulaganja u osnovna sredstva i izvršene isplate bruto zarada, odnosno plata novozaposlenim radnicima.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva, priznaje pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 50% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina.

U svakoj od godina perioda prvo se primenjuje poreski kredit po osnovu ulaganja iz te godine, a zatim se, do limita od 50% obračunatog poreza u tom poreskom periodu, primenjuju preneti poreski krediti po redosledu ulaganja.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Gubici iz tekućeg perioda mogu se preneti na račun dobiti utvrđene u godišnjem poreskom bilansu iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.19. Porez na dobitak (Nastavak)***b) Odloženi porezi*

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeće poreske stope na dan bilansa su korišćene za obračun iznosa odloženog poreza. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja, i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda do iznosa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak perioda, izuzev iznosa odloženih poreza koji je nastao po osnovu revalorizacije osnovnih sredstava i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, koji se evidentira direktno u kapital, odnosno revalorizacione rezerve.

c) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda (Napomena 15).

2.20. Zarada po akciji

Banka izračunava i obelodanjuje osnovnu zaradu po akciji. Osnovna zarada po akciji obračunava se deljenjem neto dobitka koji pripada akcionarima, imaoćima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku perioda.

2.21. Poslovi u ime i za račun trećih lica i vanposlovna sredstva

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja sa naknadom, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke (Napomena 36). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik. Vanposlovna sredstva koja se sastoje od potraživanja od zaposlenih po osnovu odobrenih kredita za stambenu izgradnju, iskazana su u okviru plasmani komitentima, a izvori ovih sredstava u okviru ostalog kapitala.

2.22. Informacije po segmentima

Poslovni segment predstavlja deo imovine i poslovnih aktivnosti koje obezbeđuju proizvode ili usluge koje podležu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima. Geografski segment obezbeđuje proizvode ili usluge unutar određenog privrednog okruženja koji podležu rizicima i koristima različitim od onih segmenata koji posluju u nekim drugim privrednim okruženjima. Banka najveći deo svog poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

Sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja zahteva od rukovodstva Banke korišćenje najboljih mogućih procena i razumnih pretpostavki, koje imaju efekta na iskazane vrednosti sredstava i obaveza, kao i obelodanjivanje potencijalnih potraživanja i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja, kao i prihoda i rashoda u toku izveštajnog perioda.

Ove procene i pretpostavke su zasnovane na informacijama raspoloživim na dan sastavljanja finansijskih izveštaja. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od navedenih procena. Procene i pretpostavke se kontinuirano razmatraju, a kada korekcije postanu neophodne, iskazuju se u bilansu uspeha za periode u kojima su postale poznate.

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

Banka procenjuje, na svaki izveštajni datum, da li postoji objektivni dokaz da je vrednost finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava umanjena (obezvređena). Finansijsko sredstvo ili grupa finansijskih sredstava je obezvređena i gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva (slučaj gubitka) i kada slučaj gubitka utiče na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koja mogu biti pouzdano procenjena (videti Napomenu 2.6.2.).

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koja se mogu identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu.

Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

Rukovodstvo Banke vrši procene na bazi iskustva o ostvarenim gubicima po kreditima iz prethodnih perioda za sva sredstva sa karakteristikama kreditnog rizika i objektivnim dokazima o umanjenju vrednosti sličnom onom kreditnom portfoliu koji je postojao u vreme planiranja budućih novčanih tokova. Metodologija i pretpostavke koje se koriste za procenu iznosa i vremena budućih novčanih tokova su predmet redovnog pregleda s ciljem da se smanje razlike između procenjenih i ostvarenih gubitaka.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata**

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu na dan bilansa stanja se bazira na kotiranim tržišnim cenama ponude ili tražnje, bez umanjenja po osnovu transakcionih troškova.

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele. Kada tržišni inputi nisu dostupni, određuju se procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

(c) Obezvredenje učešća u kapitalu

Banka smatra učešća u kapitalu raspoloživa za prodaju obezvređenim kada postoji dokumentovano (tržišni podaci) ili procenjeno smanjenje fer vrednosti ovih sredstava ispod njihove nabavne vrednosti.

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora.

Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

Uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja.

(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknativ iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknativni iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknativne vrednosti.

Razmatranje obezvređenja zahteva od rukovodstva subjektivno prosuđivanje u pogledu tokova gotovine, stopa rasta i diskontnih stopa za jedinice koje generišu tokove gotovine, a koje su predmet razmatranja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova**

Banka je povremeno uključena u sudske sporove koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka redovno procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka. Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnjenja, procene od strane pravnog sektora, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo. Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

(g) Odložena poreska sredstva

Odložena poreska sredstva priznaju se na sve neiskorišćene poreske gubitke i/ili poreske kredite do mere do koje je izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se neiskorišćeni poreski gubici/krediti mogu iskoristiti.

Značajna procena od strane rukovodstva Banke je neophodna da bi se utvrdio iznos odloženih poreskih sredstava koja se mogu priznati, na osnovu perioda nastanka i visine budućih oporezivih dobitaka i strategije planiranja poreske politike.

(h) Otpremnine prilikom odlaska u penziju i ostale naknade zaposlenima nakon prekida radnog odnosa

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 2.15b uz finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA

Upravljanje rizicima je povereno Upravnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja banke, Izvršnom odboru, Kreditnom odboru i Odboru za upravljanje aktivom i pasivom čije su nadležnosti utvrđene propisima Narodne banke Srbije, Statutom i drugim aktima banke, i koji zajednički formiraju principe i metodologije procene rizika na bazi eksternih i internih odluka i praćenja kvaliteta ekonomije i kreditne sposobnosti svakog zajmotražioca, odnosno, preduzimanjem drugih aktivnosti u Banci za minimiziranje rizika. Procedure upravljanja rizicima Banke definisane su politikama upravljanja bankarskim rizicima usvojenim od strane Upravnog odbora Banke.

Banka ima uspostavljen sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke, odnosno omogućuje da se upravlja sa svim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena po osnovu svih njenih poslovnih aktivnosti. Radi primene posebnog i jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je formirala Odeljenje upravljanje rizicima.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizicima zajednički formiraju principe i metodologiju upravljanja rizicima na bazi:

- eksternih propisa i odluka koje donose zakonodavna tela, a najveći delom, Narodna banka Srbije;
- internih procedura vezanih za utvrđivanje i praćenje kreditne sposobnosti svakog zajmotražioca, odnosno za donošenje odluka; i
- preduzimanje drugih aktivnosti usmerenih ka minimiziranju rizika u poslovanju Banke.

Sistem upravljanja rizicima definisan je strategijom upravljanja rizicima i kapitalom, politikama i procedurama, te definisanjem sklonosti za preuzimanje rizika kroz uspostavljanje limita za nivoe rizika koji su prihvatljivi za Banku. Svi rizici koje je moguće izmeriti ili oceniti podvrgavaju se strukturi limita na nivou Banke i usaglašenost sa tim limitima se kontinuirano prati. Postavljanje i praćenje poštovanja limita zasnovano je na transparentnim, uniformnim principima. Postoje definisani postupci za postupanje u slučaju probijanja limita.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizicima permanentno prate promene u zakonskoj regulativi, analiziraju njihov uticaj na visinu rizika na nivou Banke i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa novim propisima u okvirima kontrolisanog rizika. Pored toga, uvođenje novih proizvoda i usluga praćeno je potrebnim tržišnim i ekonomskim analizama u cilju optimizacije odnosa prihoda i troškova za procenjeni realni rizik.

Upravni odbor Banke je za svaku vrstu rizika doneo politike i metodologije, a Izvršni odbor procedure kojima su utvrđeni načini i procesi identifikovanja, merenja, ublažavanja i praćenje rizika. Odeljenje upravljanja rizicima i druge stručne službe u Banci kontinuirano prate indikatore i pokazatelje pojedinih kategorija rizika, njihovu usklađenost sa propisanim, odnosno prihvatljivim nivoom, potencijalni uticaj očekivanih promena u uslovima (zakonske promene, tržišni uticaji i drugo) na visinu izloženosti Banke, o čemu redovno izveštavaju Upravni odbor, Odbor za praćenje poslovanja, Izvršni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, kao i druge nadležne organe Banke. Izvršni odbor predlaže Upravnom odboru politike, metodologije i smernice za upravljanje svim identifikovanim rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJEZa period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.1. Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja rizik da korisnik kredita neće moći u potpunosti ili delimično da izmiri svoje dospele obaveze prema Banci u ugovorenim rokovima. Kreditni rizik primarno proističe iz aktivnosti kreditiranja, ali takođe i drugih transakcija koje uključuju bilansne i vanbilansne stavke, kao što su preuzete neopozive obaveze. Poslovna politika Banke zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu Banke od izloženosti kreditnom riziku.

Konzervativan pristup upravljanju kreditnim rizicima ogleda se u strogom poštovanju zakonske regulative, ispravnima vrednosti i rezervisanjima koja Banka formira za gubitke usled kreditnog rizika, kao i u održavanju stope adekvatnosti kapitala značajno iznad zakonski propisanog minimuma (12%).

Odobrovanjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban da u potpunosti podmiri obaveze o dospeću. Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite nivoa kreditnog rizika, tako što utvrđuje granice prihvatljivog kreditnog rizika u odnosu na jednog, ili više dužnika ili agregatno na nivou segmenata portfolija.

Odluke o odobranju kreditnih izloženosti donosi Kreditni odbor ili Izvršni odbor Banke u zavisnosti od visine plasmana. Banka je usvojila limite do kojih svaki od navedenih odbora može donositi odluke. Odluku o kreditnom izlaganju preko nivoa limita odobravanja donosi Upravni odbor Banke.

Kreditni odbor Banke ima odgovornost za primenu procedura i politika koje osiguravaju da svako izlaganje je prethodno odobreno, procenjeno i kontrolisano. Svi krediti su prethodno pojedinačno procenjeni i odobreni od stručnih službi i Odeljenja upravljanja rizicima, a krediti preko usvojenog limita se odobravaju od strane Izvršnog odobra Banke. Kreditni odbor redovno izveštava Izvršni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o svojim aktivnostima.

Banka redovno prati rizike i proverava ih najmanje jednom kvartalno ili češće po potrebi. Banka upravlja kreditnim rizikom putem redovnih analiza sposobnosti zajmoprimaoca i potencijalnih zajmoprimaoca da ispune svoje obaveze otplate kamate i glavnice, odnosno, utvrđivanjem limita koncentracije na pojedinačnom i portfolio nivou prema različitim karakteristikama kao što su vrsta proizvoda, privredna grana, interna klasifikacija i dr. Sve izloženosti se redovno prate u odnosu na usvojene limite o čemu se izveštavaju nadležni odbori Banke.

Banka takođe upravlja kreditnim rizikom i prihvatanjem adekvatnih instrumenata obezbeđenja otplate kredita, formiranjem ispravki vrednosti bilansnih potraživanja i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, rezervi za procenjene gubitke, kao i utvrđivanjem adekvatne cene koja pokriva rizik plasmana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.1. Kreditni rizik (Nastavak)**

Banka profesionalno primenjuje niz mera u cilju upravljanja kreditnim rizicima, ublažavanja i kontrole tog rizika u odnosima sa ugovornim stranama, uključujući:

- stroge kriterijume selekcije;
- primenu sistema limita;
- pouzdan proces odobravanja kredita;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje;
- adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika.

Banka utvrđuje potrebnu rezervu za procenjene gubitke na osnovu izvršene klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja odbačenu stavku od kapitala Banke utvrđenog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Kreditna politika

Kreditna politika Banke sadrži osnovna opredeljenja, principe i kriterijume koje Banka primenjuje u svom poslovanju u nameri da obezbedi rentabilno poslovanje uz visoku likvidnost i jačanje konkurentne pozicije na finansijskom tržištu. Plasmani Banke usmeravaju se prvenstveno onim klijentima sa kojima Banka ima trajan poslovni odnos pod uslovom da se obezbeđuje maksimalna sigurnost i rentabilnost plasmana.

Banka odobrava kratkoročne i dugoročne kredite, okvirne kreditne aranžmane i sporazume o poslovnoj saradnji i druge proizvode pravnim licima koji uključuju kredite za likvidnost, investicione kredite, kredite za obrtna sredstva. Najveći segment kreditnog portfolija Banke predstavljaju kreditne izloženosti preduzećima. Banka odobrava obezbeđene i neobezbeđene kreditne plasmane, u zavisnosti od procene prirode poslovnih aktivnosti klijenta, finansijske situacije klijenta, načina otplate kredita, kao i usklađenosti ukupne izloženosti Banke sa usvojenim limitima.

Banka odobrava različite vrste kreditnih proizvoda stanovništvu. U cilju procene nivoa izloženosti koje Banke smatra prihvatljivim da odobri Banka utvrđuje kreditnu sposobnost klijenta i vrednost sredstva obezbeđenja po kreditu ukoliko se radi o obezbeđenim kreditima. Banka je razvila scoring sistem za fizička lica na osnovu kojeg se procenjuje rizik kreditnog izlaganja Banke fizičkim licima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Preuzete obaveze kreditiranja

Osnovna svrha ovih instrumenata je osiguranje raspoloživosti sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jemstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obaveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Preuzete obaveze kreditiranja predstavljaju neiskorišćene delove odobrenih kreditnih okvira (revolving krediti i kreditne kartice), garancije ili akreditive, kao i ostale oblike jemstva. Obzirom da je kreditni rizik povezan s preuzetim neopozivim obavezama kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorišćenim sredstvima. Međutim, očekivani iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorišćenih odobrenih sredstava jer je većina preuzetih obaveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati period do dospeća preuzetih obaveza kreditiranja jer navedene dugoročne obaveze predstavljaju veći kreditni rizik od kratkoročnih.

Sredstva obezbeđenja

Banka ima usvojene politike i limite koji definišu minimalni nivo sredstava obezbeđenja u odnosu na visinu kreditnog izlaganja. Iznos i vrsta sredstva obezbeđenja utvrđuje se u zavisnosti od procenjenog kreditnog rizika svakog zajmotražioca. Kao standardni instrumenti obezbeđenja uzimaju se ugovorno ovlašćenje i menice klijenata, a dodatno se ugovaraju hipoteke na nepokretnosti, zaloge na pokretnoj imovini, novčani kolateral, garancije drugih banaka i/ili pravnih lica, zaloga na hartijama od vrednosti. Banka uobičajeno ne zahteva kolateral za kredite i izlaganja prema drugim bankama.

Politika utvrđivanja fer vrednosti kolaterala predviđa da se koriste tržišne cene u slučajevima gde je to moguće, a da se za ostale kolaterale, ukoliko su primenjive, koriste metode vrednovanja. Prilikom odobravanja kredita i drugih izlaganja Banka zahteva pribavljanje nezavisne procene vrednosti kolaterala (nekretnine, opreme i sl.) od strane ovlašćenog procenitelja i mišljenja stručne službe nadležne za pravne poslove o validnosti dokumentacije i mogućnosti uspostavljanja sredstva obezbeđenja. Banka vrši redovnu procenu vrednosti kolaterala najmanje jednom godišnje i vanredno kada se na osnovu eksternih informacija procenjuje da je došlo do obezvređenja potraživanja ili do poremećaja na tržištu koji mogu imati uticaja na vrednost kolaterala. Banka redovno zahteva nezavisnu procenu vrednosti kolaterala najmanje jednom u periodu od tri godine u skladu sa važećom regulativom. Banka u slučaju neizmirenja obaveza klijenata vrši realizaciju sredstva obezbeđenja i prilive po tom osnovu koristi za smanjenje obaveza klijenata prema Banci.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.1. Kreditni rizik (Nastavak)***Procena obezvređenja*

Banka periodično (najmanje tromesečno) tokom trajanja poslovnog odnosa procenjuje nadoknadivost, odnosno potencijalni gubitak svakog plasmana na osnovu čega utvrđuje ispravku vrednosti bilansnih potraživanja i rezervisanje za gubitke po vanbilansnim stavkama. Ispravku vrednosti, odnosno rezervisanja se vrši ukoliko postoje objektivni dokazi obezvređenja.

Objektivnim dokazom obezvređenja finansijskog instrumenta (kredita) smatra se saznanje o:

- Postojanju značajnih finansijskih teškoća klijenta;
- Stvarnom kršenju ugovornih obaveza, kao što je neizvršenje ili kašnjenje u otplati dospelih obaveza preko 90 dana na dan vršenja analize ili neispunjenje drugih ugovornih odredbi;
- Neophodnosti odobravanja ustupaka Banke u pogledu uslova izmirenja obaveza koje se odnose na probleme sa solventnošću klijenta, koje Banka u drugim okolnostima ne bi razmotrila, a čija je posledica smanjenje inicijalno ugovorenih obaveza;
- Visokoj verovatnoći bankrotstva, stečaja ili drugog oblika finansijskog restrukturiranja klijenta;
- Nestanku aktivnog tržišta za finansijsko sredstvo usled finansijskih teškoća;
- Istorijском trendu naplate potraživanja koji ukazuje da celokupni nominalni iznos portfolia potraživanja neće biti naplaćen.

Procena nadoknadivosti odnosno obezvređenja vrši se u Odeljenju upravljanja rizicima. Procena obezvređenja vršena je u 2012. godini na pojedinačnoj i kolektivnoj osnovi.

Procena obezvređenja na pojedinačnom nivou vrši se u slučaju:

- Kašnjenja u izmirenju obaveza na dan analize preko 90 dana od inicijalnog datuma dospeća obaveze dužnika u materijalno značajnom iznosu,
- Otvorenog procesa stečaja, likvidacije ili neke vrste finansijskog restrukturiranja klijenta,
- Ekonomskih problema klijenta koji će po proceni verovatno rezultirati u nižoj naplati Banke od sume potraživanja,
- Informacija o blokadi računa dužnika preko 60 dana u kontinuitetu na dan analize;
- Početak realizacije sredstava obezbeđenja, osim u slučaju nematerijalnih sredstava obezbeđenja, kada se kod pružaoca zaštite (garantora, jemca, regresnog dužnika i sl.) ne evidentiraju indikatori objektivnog dokaza obezvređenja;
- Restruktuiranja potraživanja koje je posledica pogoršanja finansijskog stanja dužnika uz umanjenje roka vraćanja glavnice, kamate ili naknade.

Evidentirane ispravke vrednosti i rezervisanja za gubitke na bazi pojedinačne procene utvrđene su analizom postojećih informacija i događaja na osnovu kojih se može očekivati da plasmani neće biti u potpunosti nadoknadivi.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.1. Kreditni rizik (Nastavak)***Procena obezvređenja (Nastavak)*

Procena obezvređenja kredita ili plasmana se vrši na osnovu faktora kao što su: finansijski položaj dužnika uključujući realističnu procenu, na osnovu finansijskih i poslovnih informacija, verovatnoće budućih novčanih tokova, kvaliteta i realizacione vrednosti kolaterala, troškova u vezi sa realizacijom kolaterala, očekivanih perioda za realizaciju kolaterala i urednosti u dosadašnjem servisiranju obaveza.

Restruktuiranje podrazumeva produženje perioda otplate kredita, uz odobrene poslovne planove i promene uslova otplate.

Za latentne rizike, procenjivanje i evidentiranje ispravke vrednosti vrši se na osnovu kolektivne procene portfolia sličnih potraživanja. Komponentna inherentnih gubitaka procenjuje se na osnovu analize istorijskih statističkih podataka u pogledu procenta plasmana kod kojih je evidentiran prelaz u status neizvršenja obaveza svakog segmenta portfolia, kao i drugih faktora kao što su stopa naplate po plasmanima evidentiranim u statusu neizvršenja obaveza, zemlja porekla dužnika po plasmanima i drugo.

Kolektivno procenjivanje je potrebno izvršiti ukoliko se objektivno može zaključiti da postoji dokaz postojanja merljivog umanjenja u očekivanim budućim tokovima gotovine u odnosu na originalnu vrednost glavnice za grupu potraživanja odnosno da portfolio u sebi sadrži potraživanja koja bi se morala pojedinačno ispraviti, ali se individualne stavke za evidentiranje ispravke vrednosti na pojedinačnom nivou ili izdvajanja u rezervisanja za gubitke još ne mogu identifikovati.

Potraživanja za koje ne postoje objektivni indikatori da su obezvređena, kao i ona za koje je na osnovu individualne procene utvrđeno da nisu obezvređena, uključuju se u grupe potraživanja (finansijskih sredstava) sa sličnim rizikom.

4.2. Rizik likvidnosti

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospelu obavezu, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture, a sa druge strane od usklađenosti priliva i odliva sredstava. Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Banke. Izvršni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za likvidnost i solventnost Banke. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom Banke obezbeđuje da Banka ima definisane sve potrebne sisteme i kontrole kako bi obezbedila neophodnu likvidnost.

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspoložu svojim sredstvima u Banci u skladu sa ugovorenim rokovima.

U Banci se rizik likvidnosti posmatra u smislu rizika gotovinske likvidnosti i opisuje rizik mogućih neusklađenosti plaćanja u smislu solventnosti Banke. Osiguravajući solventnost u svakom trenutku, Banka prati likvidnost kroz mapu očekivanih priliva i odliva u predviđenim rokovima u budućnosti, praćenja internih indikatora, eksterno propisanog pokazatelja likvidnosti, kao i praćenje strukture, koncentracije i stabilnosti depozita Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Upravljanje rizikom likvidnosti sprovodi se takođe primenom sistema limita i kroz aktivnosti ispitivanja „šta ako“, odnosno stresnih scenarija koji mogu imati značajan uticaj na likvidnost Banke.

Banka je Planom poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja - krize likvidnosti i drugim internim aktima za merenje i praćenje rizika likvidnosti definisala kvantitativne pokazatelje i utvrdila kritične vrednosti tih pokazatelja koji predstavljaju indikatore ranog upozorenja negativnih tendencija u likvidnoj poziciji Banke. Ukoliko indikatori ranog upozorenja pokazuju negativne tendencije, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan da razmotri da li su vrednosti pokazatelja takve da ukazuju na krizu i u zavisnosti od procene intenziteta i roka trajanja poremećaja, utvrđuje korektivne mere kojima će se uticati na poboljšanje likvidnosti. Ukoliko se proceni da su poremećaji takvi da ukazuju na nastupajuću krizu likvidnosti, Izvršni odbor odlučuje o potrebi za proglašavanjem krize likvidnosti i formiranjem Kriznog tima. U toku krize likvidnosti Krizni tim za upravljanje likvidnošću ima ključnu ulogu i odgovornost u planiranju, upravljanju, koordiniranju i davanju zadataka u kriznim situacijama na nivou Banke.

Banka je izložena dnevnim obavezama za dostupnim novčanim sredstvima iz transakcionih depozita, tekućih računa, dospelih depozita i povlačenja kredita. Banka nema potrebu da zadržava novčana sredstva da bi izašla u susret svim ovim potrebama, procenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospelih sredstava može sa sigurnošću predvideti. Usaglašena i kontrolisana neusaglašenost dospeća i obaveza su fundamentalne za upravljanje likvidnošću. Nije uobičajeno da se uvek i u potpunosti usaglasa, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređeni period i da su različite vrste. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

Raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da rukovodstvo veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

Kod upravljanja strukturnim rizicima Banka posebnu pažnju pridaje riziku likvidnosti i kamatnom riziku u delu bilansa koji se ne vrednuje po fer vrednosti. Upravljanje rizikom likvidnosti bazira se na održavanju potrebnih rezervi likvidnosti, poštovanju strukturnih limita i propisanim postupcima u slučaju nastupanja krize likvidnosti. Banka kontinuirano drži adekvatan nivo sredstva vezanih u plasmanima koji se mogu lako konvertovati u gotovinu u slučaju nepredviđenih potreba.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdatim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obaveza jer Banka u pravilu ne očekuje da treća strana povuče iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obaveza kreditiranja na dan bilansa ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove, jer će mnoge od preuzetih obaveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog finansiranja.

Banka na dnevnom nivou prati vrednost pokazatelja likvidnosti obračunat kao odnos likvidne aktive i likvidne pasive u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije. Izloženost Banke riziku likvidnosti prikazana je u Napomeni 40.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.3. Tržišni rizici

Banka preuzima tržišne rizike koji predstavljaju rizike fluktuacije u novčanim tokovima finansijskih instrumenata usled promena faktora tržišnih rizika, koji obuhvataju promene deviznih kurseva, cena finansijskih instrumenata i dr..

Banka sve svoje aktivnosti rapoređuje u one koji se evidentiraju u knjigu trgovanja i koje pripadaju bankarskoj knjizi.

Knjiga trgovanja sadrži pozicije u finansijskim instrumentima koje Banka drži s namerom trgovanja, ili radi zaštite pozicija u drugim finansijskim instrumentima koji se vode u toj knjizi i za koje ne postoje ograničenja da se njima trguje, niti postoje ograničenja da se ove pozicije zaštite od rizika, kao i plasmane koji su pribavljani radi ostvarivanja dobiti iz razlike između nabavne i prodajne cene, odnosno na osnovu drugih promena cena u kratkom vremenskom periodu. Pozicije u knjizi trgovanja evidentiraju se dnevno po fer vrednosti. Fer vrednošću se smatra cena na zatvaranju trgovanja kotirana od strane berze ili data provider-a. Ukoliko Banka ne može vrednost pozicija da iskaže po fer vrednosti Banka koristi alternativne metode za vrednovanje. Bankarska knjiga primarno obuhvata sredstva i obaveze iz aktivnosti komercijalnog bankarstva i poslovanja sa stanovništvom.

Banka je razvila sistem upravljanja tržišnim rizicima pozicija u knjizi trgovanja koji se temelji na principima vrednosti pod rizikom (VaR) da bi procenila tržišni rizik otvorenih pozicija

VaR predstavlja statistički zasnovanu procenu potencijalnog gubitka na trenutnom portfoliju koji proizilazi iz negativnih efekata promena cena na tržištu. On iskazuje maksimalni neočekivani gubitak, sa definisanim nivoom pouzdanosti u definisanom periodu vremena.

U pogledu tržišnih rizika pozicija u knjizi trgovanja Banka primenjuje period predviđanja 10 dana i podrazumeva da kretanja na tržištu u periodu predviđanja neće odstupati od uočenih trendova na osnovu podataka o kretanjima na tržištu u predhodnom periodu od 250 radnih (trgovačkih) dana. Kvalitet VaR modela se kontinuirano ispituje kroz proces testiranja unazad uz evidenciju izuzetaka i ispitivanje razloga, ako i sprovođenjem redovne interne validacije modela.

Obzirom da VaR ne predstavlja maksimalni mogući gubitak, Banka primenjuje i stres testove koji kvantifikuju izloženost ekstremnijim tržišnim kretanjima u odnosu na normalne, prikazane u VaR vrednostima. Oni omogućavaju sagledavanje širokog spektra mogućih ishoda radi percepcije slabih tačaka Banke. Scenariji su okrenuti predviđanju budućih promena na makro nivou i sastoje se od različitih kombinacija potencijalnih tržišnih događaja koji odlikavaju verovatna buduća kretanja na tržištu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.3. Tržišni rizici (Nastavak)****a) Devizni rizik**

Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kursa stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnotežene pozicije pojedinačnih valuta.

Banka upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutarnih kursa i kursa stranih valuta u odnosu na dinar kako na finansijski rezultat Banke, tako i na sposobnost klijenata da vraćaju kredite u deviznom znaku.

U cilju zaštite od deviznog rizika, Banka dnevno prati kretanje deviznih kursa na finansijskom tržištu, vodi politiku niske izloženosti deviznom riziku i sa korisnicima kredita i plasmana ugovara valutnu klauzulu.

U upravljanju deviznim rizikom Banka teži:

- kontinuiranom održavanju usklađenosti likvidnih sredstava u dinarima i drugim valutama, na način da Banka izvršava svoje obaveze i finansira poslovanje u normalnim uslovima, s tim da ima definisane aktivnosti za vanredne okolnosti u slučaju krize likvidnosti;
- predviđanju potreba Banke za likvidnim sredstvima u svakoj od vodećih valuta, kako bi se izbegle situacije u kojima je neophodna hitna konverzija jedne valutu u drugu, po visokoj ceni;
- praćenju ekonomskih trendova i tržišnih kretanja koja mogu imati za posledicu nepovoljna kretanja deviznog kursa i adekvatno usklađivanje stanja pojedinačnih valuta;
- konstantnoj zaštiti reputacije Banke kao pouzdane i profesionalne institucije, uz održavanje finansijskog potencijala i sposobnosti da odoli potresima na tržištu;
- usklađenosti poslovanja sa propisanim uslovima.

Merenje, praćenje i kontrola deviznog rizika obavlja se kontinuirano uzimajući u obzir niz najznačajnijih promenljivih veličina:

- makroekonomsko okruženje;
- promene kamatnih stopa na finansijskim tržištima, za svaku valutu pojedinačno;
- promene deviznih kursa u međusobnim odnosima vodećih valuta od značaja za Banku;
- strukturu sredstava i obaveza u svakoj valuti pojedinačno i međusobnu usklađenost u različitim valutama;
- procenu potražnje za kreditima i depozitima po svakoj valuti pojedinačno;
- tržišne mogućnosti za devizne usluge;
- komparativne trendove.

Banka, pored praćenja usklađenosti pokazatelja deviznog rizika na dnevnom nivou, takođe vrši i praćenje vrednosti pod rizikom (Value at Risk - VaR) deviznog rizika koji se nalazi u bilansima Banke radi sagledavanja neočekivanih gubitaka pod normalnim uslovima na tržištu. Banka takođe, radi sagledavanja uticaja ekstremnih kretanja na tržištu vrši ispitivanja stresnih scenarija promena na tržištu i njihov uticaj na izloženost Banke deviznom riziku.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJEZa period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.3. Tržišni rizici (Nastavak)****a) Devizni rizik (Nastavak)**

Operativno upravljanje deviznim rizikom vrši se utvrđivanjem sistema limita.

Banka postavlja limite na osnovu analize definisanih scenarija očekivanih i neočekivanih promena deviznih kurseva i sagledavanja njihovog uticaja na prihod Banke, vrednost aktive i pasive i deviznu poziciju Banke. Sistem limita obezbeđuje granice za nivo prihvatljivog deviznog rizika za Banku i osigurava da prelazak limita bude evidentiran i razmatran od strane nadležnih tela u Banci.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom najmanje jednom nedeljno na redovnim sednicama, a po potrebi i na vanrednim sednicama upravlja deviznim rizikom na bazi kupoprodaje deviza od strane komitenata, kao i plana plasiranja sredstava od strane kreditnog odeljenja, a za koje je planirano ugovaranje valutne klauzule kao instrumenta zaštite. Na bazi ovih informacija Odbor donosi odluke o kupovini ili prodaji deviza, kao i o arbitražama deviza radi upravljanja dugim ili kratkim pozicijama u pojedinim valutama.

Izloženost Banke riziku od promena kurseva stranih valuta prikazana je u Napomeni 42.

b) Cenovni rizik

Cenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cena hartija od vrednosti, koje će uticati na fer vrednost ulaganja i ostalih izvedenih finansijskih instrumenata. Primarna izloženost Banke cenovnom riziku, proizlazi iz portfolia plasmana koji su raspoloživi za prodaju. Izloženost cenovnom riziku Banka ostvaruje u pozicijama koje se iskazuju po fer vrednosti – finansijskom imovinom namenjenom trgovanju i deviznom pozicijom.

Banka cenovnim rizikom upravlja na nivou pojedinačnih transakcija i portfolija.

Banka je izložena cenovnom riziku kroz promene u cenama hartija od vrednosti u koje je plasirala sredstva radi ostvarivanja dobiti iz razlike u cenama.

Politika Banke je da ograniči maksimalni očekivani gubitak u kratkim vremenskim periodima posmatranja, a radi maksimizacije prinosa na plasmane izložene cenovnom riziku.

Banka vodi politiku upravljanja cenovnim rizikom na način koji treba da obezbedi da se formira kontrolisani nivo izloženosti riziku promene cena plasmana Banke koji su namenjene za trgovanje, a radi ostvarivanja dobiti iz očekivane promene cena hartija od vrednosti i radi predupređivanja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepovoljnog kretanja na tržištu.

U postupku upravljanja cenovnim rizikom dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti Banka, pored VaR metodologije, koristi postupke ispitivanja uticaja stresnih udara. Analiza stresnih udara je ključna za analizu kapaciteta Banke da absorbira potencijalne velike gubitke, ukaže na nedostatke VaR analize i skrivene rizike kao i da ukaže na mogućnosti da se rizik ograniči ili umanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.3. Tržišni rizici (Nastavak)****b) Cenovni rizik (Nastavak)**

Ispitivanje stresnih udara podrazumeva dve grupe testova:

- Analiza scenarija (kombinacija stresnih udara koji proizvode maksimalni gubitak - najgori scenarioa),
- Analiza stresnih udara (analiziranje značajne promene jednog od faktora rizika koji utiču na VaR i potencijalni gubitak)

Primena scenarija koje je Banka predefinisala podrazumeva revaluaciju portfolija, odnosno utvrđivanje potencijalnih dobitaka ili gubitaka, kao i mera rizika (VaR) nakon analiziranih promena vrednosti faktora.

Izloženost Banke cenovnom riziku prikazana je u Napomeni 43.

4.4. Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi

Rizik od promene kamatnih stopa nastaje usled mogućnosti da će promene kamatnih stopa uticati na buduću vrednost finansijskih instrumenata koji se vode u bankarskoj knjizi Banke. Banka je izložena riziku od promene kamatnih stopa po osnovu aktivnosti koje se vode u bankarskoj knjizi, koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine, a što je rezultat neslaganja rokova dospeća sredstava i obaveza na koje su ugovorene fiksne kamatne stope, odnosno rokova promene kamatnih stopa sredstva i obaveza na koje su ugovorene promenjive kamatne stope.

Banka vodi politiku koja treba da obezbedi da ukupan negativan uticaj na prihod i kapital Banke od neto otvorenih pozicija kamatno osetljive aktive i obaveza ne premaši prihvatljive nivoe. Usklađenost neto otvorene pozicije prati se na nivou Odbora za upravljanje aktivom i pasivom čime se obezbeđuje poštovanje usvojenih limita. S obzirom na okruženje i okolnosti u kojima posluje, Banka primenjuje konzervativan i ekonomičan pristup u upravljanju kamatnim rizikom.

Banka je izložena raznim oblicima kamatnog rizika, koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa, deluju na njen finansijski položaj i tok gotovine. Kamatne marže mogu da se povećaju kao rezultat ovih promena, ali u isto vreme mogu da se smanje i izazovu gubitak u slučaju neočekivanih kretanja.

Politika upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi definiše da se kamatne stope utvrđuju na različitom nivou u zavisnosti od rizika plasmana, roka plasiranja, sredstava obezbeđenja uredne otplate kredita, dinarskog ili deviznog iskaza kredita i slično.

Pregled rizika od promene kamatnih stopa se vrši korišćenjem prihvatljivih kamatnih stopa, na osnovu kojih monetarna sredstva i obaveze mogu da se revalorizuju za vrlo kratko vreme i svaki rizik od promena kamatnih stopa postaje nematerijalno značajan. Sredstva i obaveze u Napomeni 42a su prikazane u knjigovodstvenim iznosima i razvrstane na osnovu dospeća plasmana i obaveza, odnosno na bazi preostalog dospeća do roka ugovorene promene kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.4. Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi (Nastavak)

Merenje, praćenje i kontrola kamatnog rizika obavlja se kontinuirano uzimajući u obzir niz promenljivih veličina kao što su makroekonomsko okruženje i promene kamatnih stopa na tržištu. Sagledavanje izloženosti Banke kamatnom riziku u aktivnostima koje se evidentiraju u bankarskoj knjizi, vrši se kroz analizu uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i vrednost kapitala Banke.

Ugovaranjem promenljivih kamatnih stopa, Banka u velikoj meri utiče na smanjenje rizika od promene kamatnih stopa. U praksi, izloženost Banke kamatnom riziku je ograničena, obzirom na mesečno usklađivanje kamate kod većine kredita i depozita.

Kod upravljanja kamatnim rizikom Banka određuje prihvatljivu izloženost u pogledu osetljivosti neto prihoda od kamata (perspektiva zarade) i osetljivosti ekonomske vrednosti kapitala (perspektiva ekonomske vrednosti).

Operativne mere za upravljanje kamatnim rizikom koje Banka primenjuje, obuhvataju definisanje:

- raspona između aktivnih i pasivnih kamatnih stopa;
- minimalne i optimalne kamatne marže;
- reperne kamatne stope; i
- izmene strukture kamatno osetljive aktive i pasive.

Pregled kamatnih stopa na godišnjem nivou koje je Banka ugovarala za osnovne finansijske instrumente u 2013. godini dat je u sledećoj tabeli:

	<u>U dinarima</u>	<u>U stranoj valuti</u>
Aktiva		
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	2.50%	-
Oročeni depoziti kod inostranih banaka (EUR)	-	0.20%-0.35%
Oročeni depoziti kod inostranih banaka (USD)	-	0.12%-0.25%
Deponovani višak likvidnih sredstava	8.50%-9.25%	-
Kredit plasirani komitentima do jedne godine	10.83%-29.84%pa	11.35%pa
Kredit plasirani komitentima preko jedne godine	11.00%-16.50%pa	-
Factoring	8.73%-23.87%pa	8.73%-14.03%pa
Eskont menica	23.87%-29.84%pa	
Pasiva		
Transakcioni depoziti stanovništva	2,50% pa	0.10%-1.00% pa
Transakcioni depoziti preduzeća	1.50%-2.00% pa	-
Oročeni depoziti banaka do jedne godine	9.75%-10.75%pa	-
Oročeni depoziti stanovništva do jedne godine	7.00%-10.75% pa	0.80%-4.80% pa
Oročeni depoziti stanovništva preko jedne godine	-	5,10%-5,50% pa
Oročeni depoziti pravnih lica do jedne godine	7.00%-11.75% pa	0.75%-4.10% pa

Izloženost Banke riziku od promena kamatnih stopa prikazana je u Napomeni 41.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.5. Rizici koncentracije izloženosti banke**

U 2013. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i sprovođenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantnim procedurama i odlukama o odobravanju kredita i ulaganjima u finansijsku i nefinansijsku imovinu, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Rizici koncentracije izloženosti Banke obuhvataju rizike izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica, kao i rizike izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom.

U skladu sa procedurama o upravljanju rizicima, utvrđuju se limiti, odnosno koncentracija plasmana po pojedinim licima ili grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom, kao i agregatni limiti na nivou segmenata portfolija izloženosti Banke.

Banka ima definisane interne pokazatelje i limite izloženosti riziku koncentracije izloženosti i ovaj rizik procenjuje i u skladu sa procenama interne procena adekvatnosti kapitala Banke.

Upravni odbor navedenim merama nastoji da obezbedi usklađenost izloženosti Banke sa propisanim limitima, odnosno obezbeđuje da zbir svih velikih izloženosti Banke ne bude veći od 400% kapitala Banke, kao i da ukupna izloženost Banke prema licu povezanom sa Bankom ne bude veća od 5% kapitala Banke, odnosno 25% kapitala Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica.

4.6. Rizici ulaganja banke

Rizici ulaganja banke, obuhvataju rizike ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva. U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, Odeljenje upravljanja rizicima prati ulaganja Banke i obaveštava Upravni odbor i obezbeđuje da ulaganje Banke u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala banke, te da ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Merenje rizika ulaganja u osnovna sredstva podrazumeva analizu potreba, profitabilnosti i rentabilnosti takve investicije kao i uticaja angažovanja sredstava Banke u značajnijim iznosima u ovaj vid plasiranja na rizičnu poziciju Banke prvenstveno u pogledu likvidnosti i operativnih rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJEZa period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.7. Rizik zemlje**

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Banka vodi politiku upravljanja ovim rizikom na način da se obezbedi minimalna izloženost kroz adekvatno merenje rizika zemlje primenom usvojene kategorizacije i utvrđivanjem limita izloženosti prema zemljama na osnovu usvojenih merila rizičnosti, odnosno na osnovu utvrđenog rejtinga zemlje, kao i primenom prihvatljivih sredstava ublažavanja datog rizika.

Jedan od značajnih segmenata operativnog upravljanja rizikom zemlje predstavlja i utvrđivanje limita izlaganja Banke grupi zemalja i svakoj pojedinačnoj zemlji. Limit izloženosti se odnosi na sve transakcije sa kompanijama u ovoj zemlji. Limiti izloženosti se utvrđuju za sve zemlje kategorizovane prema internom sistemu kategorizacije koji je Banka razvila.

Izloženost Banke riziku zemlje prikazana je u Napomeni 44.

4.8. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnost upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja.

Banka meri izloženost operativnom riziku u skladu sa zakonskim odredbama i odlukama Narodne banke Srbije. U upravljanju operativnim rizikom Banka sprovodi kvantitativno i kvalitativno merenje koje se temelje na prikupljanju podataka o stvarnim i potencijalnim gubicima usled operativnog rizika, samostalnoj proceni rizika i sistema kontrola i izveštavanja koje obuhvata interno i eksterno izveštavanje. Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira uticaj negativnih i neuspelih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema ili spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke. Banka je u cilju omogućavanja nesmetanog i kontinuiranog funkcionisanja svih značajnih procesa i sistema u Banci usvojila Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja kao njegov sastavni deo koji definiše tehničke i organizacione mere za ponovno uspostavljanje poslovanja Banke u što kraćem roku, odnosno za ublažavanje posledica prekida u poslovanju Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.9. Upravljanje kapitalom**

Banka je usvojila Strategiju upravljanja kapitalom koja predstavlja stalni proces utvrđivanja i održavanja visine i strukture kapitala najmanje na propisanom, odnosno odgovarajućem nivou, kao i jasno razumevanje realnih potreba Banke za kapitalom.

Strategija upravljanja kapitalom ima za primarni cilj obezbeđenje i održavanje nivoa i strukture regulatornog i internog kapitala koja može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi, kao i sve promene iznosa kapitala Banke.

Strateški ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

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

Planiranja kapitala Banke ima za cilj da se osigura adekvatan kapital pod promenjivim makroekonomskim uslovima, kao stratejski resurs, za podršku Banke u ostvarenju njenog stratejskog poslovnog plana. Planom kapitala, Banka konkretizuje i precizira sprovođenje strateških ciljeva i smernica za planiranje kapitala, te utvrđuje vremenski horizont za njihovo ostvarenje s obzirom na uticaj makroekonomskih faktora i promenu smera ekonomskog ciklusa na strateške planove, način na koji će Banka da zadovoljava kapitalne zahteve u narednom period, relevantna ograničenja vezana za kapital, kao i opšti plan za postupanje u nepredviđenim okolnostima.

Banka kontinuirano upravlja kapitalom kako bi ostvarila sledeće:

- obezbedila usaglašenost sa zahtevima u vezi sa kapitalom koji su definisani od strane Narodne banke Srbije;
- obezbedila adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po načelu stalnosti poslovanja, i
- održala kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala Banke se prati mesečno od strane rukovodstva Banke. Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni novčani iznos kapitala od EUR 10 miliona;
- Koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011 i 6/2013), utvrđena je politika izračunavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke.

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala definisane ovom odlukom. Odbitne stavke oduzimaju se od osnovnog i dopunskog kapitala banke na sledeći način: 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od osnovnog kapitala, a 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od dopunskog kapitala.

Rizična aktiva predstavlja zbir ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnih zahteva za tržišne rizike i kapitalnog zahteva za operativni rizik utvrđenih na način propisan navedenom odlukom, pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Banka za izračunavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom koristi standardizovani pristup. Aktiva Banke ponderisana kreditnim rizikom predstavlja zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnoženih odgovarajućim ponderima kreditnog rizika.

Vrednost pozicija bilansne aktive, radi obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih pozicija umanjene za ispravke vrednosti i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke. Vrednost vanbilansnih stavki, radi obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih stavki umanjene za rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke, koja je pomnožena odgovarajućim faktorima konverzije.

Shodno Odluci o adekvatnosti kapitala banke, Banka je dužna da pored minimalnog iznosa kapitala od EUR 10 miliona, u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- kapitalnog zahteva za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti Banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/isporuke za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke; i
- kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke.

Banka može deo iznosa potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama Banke tretirati kao odbitnu stavku od kapitala, umesto kao odbitnu stavku od osnovnog kapitala kako je propisano navedenom odlukom, i to:

- do 31. decembra 2011. godine - 100% tog iznosa;
- do 31. decembra 2012. godine - 75% tog iznosa; i
- do 31. decembra 2013. godine - 50% tog iznosa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki.

Osnovni kapital banke čine sledeći elementi, umanjeni za elemente odbitnih stavki:

- uplaćeni akcionarski kapital banke po osnovu običnih i preferencijalnih akcija banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, iskazan po nominalnoj vrednosti;
- emisiona premija, odnosno iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijalnih akcija;
- sve vrste rezervi banke formiranih na osnovu odluke Skupštine, a na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, izuzev rezervi iz dobiti za opšte bankarske rizike;
- dobit iz ranijih godina koja nije opterećena bilo kakvim budućim obavezama, a za koju je skupština Banke donela odluku da će biti raspoređena u okviru osnovnog kapitala,

Odbitne stavke od osnovnog kapitala su:

- gubici iz prethodnih godina;
- gubitak tekuće godine;
- nematerijalna ulaganja u vidu goodwill-a, licenci, patenata, zaštitnih znakova i koncesija vrednovanih po fer vrednosti u skladu sa MSFI/MRS;
- stečene sopstvene obične i prioritetne akcije Banke, osim prioritetnih kumulativnih akcija u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti (nominalna vrednost uvećana za emisionu premiju);
- obične i preferencijalne akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, koje je Banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisionu premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža;
- regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (MSFI), odnosno međunarodne računovodstvene standarde (MRS):
 - nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju;
 - ostale neto negativne revalorizacione rezerve koje se ne odnose na odbitne stavke od osnovnog kapitala ili elemente koje se uključuju u dopunski I kapital banke;
 - dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke i
 - iznos potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke.

Dopunski kapital Banke čine sledeći elementi, umanjeni za odbitne stavke dopunskog kapitala:

- uplaćeni akcijski kapital po osnovu prioritetnih kumulativnih akcija Banke iskazan u nominalnom iznosu,
- emisiona premija, odnosno iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti upisanih prioritetnih kumulativnih akcija Banke;
- deo revalorizacione rezerve Banke koji se odnosi na efekte nastale po osnovu promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se u skladu sa MSFI/MRS, iskazuju u korist revalorizacionih rezervi umanjeње za efekte poreskih obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

Odbitne stavke od dopunskog kapitala Banke su:

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

Odbitne stavke od kapitala Banke su:

- direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno lica;
- ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica;
- ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog kapitala i dopunskog kapitala Banke;
- iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru;
- iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka od 5 radnih dana posle drugog ugovorenog plaćanja ili isporuke do završetka transakcije;
- potraživanja i potencijalne obaveze od lica povezanih s Bankom koje je Banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima koja nisu povezana sa Bankom.

Kapitalni zahtevi za pokriće kreditnog, tržišnih i operativnog rizika i obračun pokazatelja adekvatnosti kapitala utvrđuju se u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke. Obračun zahteva za kapital za pokriće kreditnog rizika utvrđuje se na osnovu kreditnim rizikom ponderisane aktive.

Kreditnim rizikom ponderisana aktiva predstavlja zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnoženih odgovarajućim ponderima kreditnog rizika u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Za potrebe obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive, na pozicije bilansne aktive i vanbilansnih stavki primenjuju se prilagođavanja vrednosti tih pozicija ili odgovarajućih pondera, a kroz tehnike ublažavanja, čija je primena definisana Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Kapitalni zahtev za tržišne rizike jednak je zbiru kapitalnih zahteva za poslovne aktivnosti iz knjige trgovanja, odnosno kapitalnog zahteva za cenovni rizik i kapitalnih zahteva za devizni rizik. Kapitalni zahtev za cenovni rizik se utvrđuje za pozicije u vidu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i to po osnovu opšteg i specifičnog rizika tih pozicija knjige trgovanja. Kapitalni zahtev za devizni rizik utvrđuje se na osnovu neto otvorene devizne pozicije Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJEZa period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)**

Banka sprovodi formalizovan i dokumentovan proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos i raspodelu internog kapitala. Postupak procenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Banke je sastavni deo sistema upravljanja Bankom koji će na kontinuiranoj osnovi sprovoditi u skladu sa Strategijom i politikama za upravljanje rizicima, kao i Strategijom upravljanja kapitalom Banke. Uključuje redovno utvrđivanje, merenje i praćenje svih evidentiranih rizika koji mogu imati negativan uticaj na postizanje ciljeva Banke, uključujući strategiju upravljanja rizicima, politike upravljanja rizicima i u skladu sa tim sklonost za preuzimanje rizika.

Struktura ukupnog regulatornog kapitala Banke na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala prikazani su u Napomeni 45.

4.10. Pravična (fer) vrednost

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije o pravičnoj vrednosti aktive i pasive za koju postoje zvanične tržišne informacije i kada se pravična vrednost značajno razlikuje od knjigovodstvene vrednosti.

U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, pravičnu vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta. Rukovodstvo Banke vrši procenu rizika i u slučajevima kada se oceni da vrednost po kojoj se imovina vodi u poslovnim knjigama neće biti realizovana vrši ispravku vrednosti.

Finansijski instrumenti Banke iskazani po amotrizovanoj vrednosti uglavnom imaju kratkoročna dospeća i nose varijabilnu kamatnu stopu koja odražava tekuće tržišne uslove. Shodno tome, rukovodstvo Banke smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihovoj tržišnoj vrednosti.

Fer vrednost kredita i plasmana komitentima jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (kao što su hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju) zasniva se na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Kotirana tržišna cena koja se koristi za finansijska sredstva Banke predstavlja cenu na zatvaranju.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu (na primer derivati kojima se trguje na nezvaničnoj berzi) utvrđuje se različitim tehnikama procene. Banka primenjuje različite metode i utvrđuje pretpostavke koje se zasnivaju na tržišnim uslovima koji postoje na datum bilansa stanja. Kotirane tržišne cene ili kotirane cene dilera za slične instrumente koriste se za dugoročne obaveze.

Ostale tehnike, kao što su procenjene diskontovane vrednosti novčanih tokova, koriste se za određivanje fer vrednosti preostalih finansijskih instrumenata. Fer vrednost svopa kamatne stope preračunava se kao sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova. Fer vrednost terminskih deviznih ugovora utvrđuje se primenom kotiranih tržišnih kurseva na dan bilansa stanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.10. Pravična (fer) vrednost (Nastavak)**

Pretpostavlja se da nominalna vrednost, umanjena za gubitke zbog umanjenja vrednosti potraživanja i obaveza, približno odražava njihovu fer vrednost.

Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkročni sa ugovorenim varijabilnim kamatnim stopama i stoga rukovodstvo Banke smatra da vrednosti po kojima su isti iskazani u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

Fer vrednost finansijskih obaveza za potrebe obelodanjivanja procenjuje se diskontovanjem budućih ugovornih novčanih tokova prema trenutnoj tržišnoj kamatnoj stopi koja je Banci na raspolaganju za slične finansijske instrumente.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

4.11. Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Prihodi od kamata		
<i>Kredit i depoziti</i>		
Narodna banka Srbije	39,471	4,320
Domaće banke i druge finansijske organizacije	15,298	3,926
Strane banke	192	1,744
Preduzeća	166,034	179,000
Javni sektor	14	155
Stanovništvo	9,154	10,715
Ostalo	2,545	1,389
<i>Kamata na hartije od vrednosti i ostale plasmane</i>		
Repo poslovi i blagajnički zapisi	8,830	60,387
Eskont menica	80,288	77,326
Obveznice	15,223	24,202
Faktoring	73,055	83,104
Ostalo	4,480	5,968
Ukupno	414,585	452,236
Rashodi od kamata		
Banke i druge finansijske institucije	7,854	2,877
Preduzeća	11,553	10,956
Javna preduzeća	26,615	3,488
Stanovništvo	31,208	32,140
Javni sektor	-	-
Strana lica	842	-
Strane banke	4,094	-
Drugi komitent	6,382	15,850
Ukupno	88,547	64,311
Dobitak po osnovu kamata	326,038	387,925

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Prihodi od naknada i provizija		
- naknade za usluge platnog prometa (osim stanovništva)	12,571	13,531
- naknade po osnovu faktoringa	10,960	31,537
- naknade za izdate garancije i ostala jemstva	20,846	25,932
- naknade po poslovima sa stanovništvom	5,264	5,213
- ostale naknade za bankarske usluge	3,479	4,637
Ukupno	53,120	80,850

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (Nastavak)

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Rashodi naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa:		
- u zemlji	1,193	1,307
- u inostranstvu	2,356	3,757
Ostale naknade i provizije	3,968	3,035
Ukupno	7,517	8,099
Dobitak po osnovu naknada i provizija	45,603	72,751

7. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU PRODAJA HARTIJA OD VREDNOSTI PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Dobici od prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	203	223
Gubici od prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-
Ukupno	203	223

8. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU PRODAJA HARTIJA OD VREDNOSTI KOJE SU RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Dobici od prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	-	-
Gubici od prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	642	-
Ukupno	642	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

9. NETO PRIHODI / (RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Pozitivne kursne razlike	1,409,252	1,498,819
Negativne kursne razlike	(1,395,193)	(1,540,256)
Neto (rashodi) / prihodi od kursnih razlika	14,059	(41,437)

10. PRIHODI OD DIVIDENDI I UČEŠĆA

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Prihodi od dividendi	6,968	2,703
Ukupno	6,968	2,703

11. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Prihodi od zakupnina	8,163	7,216
Ostali prihodi	1,571	1,970
Ukupno	9,734	9,186

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

12. NETO PRIHODI /(RASHODI) PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)

b) Rezerva za procenjene gubitke

Na osnovu kategorizacije plasmana utvrđene saglasno propisima Narodne banke Srbije ("NBS") na dan 30. juna 2012. godine utvrđena je rezerva za procenjene gubitke po osnovu ukupne izloženosti Banke kreditnom riziku.

U skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012 i 43/2013), suma pozitivnih razlika iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa navedenom odlukom, i iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, koja su obračunata u skladu sa interno usvojenom metodologijom, na nivou dužnika predstavlja odbačenu stavku od kapitala Banke obračunatog u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011 i 6/2013).

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:		
- bilansnih plasmana	1,514,604	1,292,408
- vanbilansnih stavki	<u>252,144</u>	<u>239,921</u>
	1,766,748	1,532,329
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
- ispravka vrednosti bilansne aktive	484,534	261,208
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	<u>26,609</u>	<u>35,022</u>
	511,143	296,230
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	<u>1,273,219</u>	<u>1,240,713</u>

Na dan 30. juna 2013. godine, potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom NBS (Napomena 2.9.), iznosi 1,273,219 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 1,240,713 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

13. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Troškovi neto zarada i naknada	116,477	118,065
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	42,416	40,538
Ostali lični troškovi	16,760	16,685
Ukupno	175,653	175,288

14. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 26)	20,152	20,460
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 26)	2,130	1,911
Ukupno	22,282	22,371

15. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Troškovi indirektnih poreza i doprinosa	40,185	39,780
Usluge	27,044	29,650
Ostali nematerijalni troškovi	10,580	26,544
Sponzorstvo, humanitarna pomoć i donacije	6,480	9,445
Materijal i energija	9,217	10,216
Troškovi reprezentacije	3,115	2,030
Premije osiguranja	5,935	5,370
Rashodi otpisa nenaplativih potraživanja	27	2
Ostali rashodi	18,419	16,287
Ukupno	121,002	139,324

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

16. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Prihodi od promene vrednosti plasmana		
Dobici po osnovu primene valutne klauzule na kredite i plasmane	32,296	99,972
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	390	2,041
Prihodi od promene vrednosti swop ugovora	364	-
Prihodi od promene vrednosti forward ugovora	-	12
Ukupno	33,050	102,025

17. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna	
	2013.	2012.
Rashodi od promene vrednosti plasmana		
Gubici po osnovu primene valutne klauzule na kredite i plasmane	29,096	14,030
Rashodi od promene vrednosti hov-a	29	521
Rashodi od promene vrednosti swop ugovora	726	-
Rashosi od promene vrednosti forwarda	-	12
Ukupno	29,851	14,563
Neto prihodi /(rashodi) od promene vrednosti imovine i obaveza	3,199	87,462

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

18. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti		
Tekući račun	314,266	281,433
Blagajna:		
- u dinarima	19,156	17,490
- u stranoj valuti	45,966	112,707
Devizni računi:		
- kod domaćih banaka	47,940	32,871
- kod stranih banaka	333,061	276,446
Stanje na dan 31. decembra	760,389	720,947
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)</i>	<i>(3,791)</i>	<i>(2,930)</i>
Stanje na dan	756,598	718,017

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012 i 107/2012).

Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po propisanim stopama na dinarsku osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza (osim obaveza indeksiranih valutnom klauzulom) u prethodnom kalendarskom mesecu na svoj žiro račun.

Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 5% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana; i
- po stopi od 0% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana.

Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koji ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Izuzetno od ovoga, Banka obaveznu rezervu ne obračunava na: iznos obaveza prema Narodnoj banci Srbije; obaveze prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije; dinarske obaveze po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2013. godine; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine - i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

18. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI (Nastavak)

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu čini zbir:

- obračunate obavezne rezerve u dinarima;
- 32% dinarske protivvrednosti obračunate obavezne rezerve u evrima (na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana); i
- 24% dinarske protivvrednosti obračunate obavezne rezerve u evrima (na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana.

Dinarska protivvrednost obračunate obavezne rezerve u evrima utvrđuje se primenom zvaničnog srednjeg kursa RSD koji važi na dan obračuna obavezne rezerve, tj. 17-tog u mesecu.

Obaveznu rezervu Banka obračunava 17-tog u mesecu, i tako obračunata obavezna rezerva važi za obračunski period od 18-tog u mesecu do 17-tog u narednom mesecu. Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve.

Na dan 30. juna 2013. godine obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 383,520 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 296,576 hiljada) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Banka nije koristila navedena sredstva rezerve u svrhe održanja likvidnosti u toku 2013. godine.

19. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Opozivi depoziti i krediti		
Obavezna rezerva u stranoj valuti	3,350,499	2,978,606
Depozitni viškovi likvidnih sredstava kod NBS	946,000	175,000
Potraživanja u dinarima od Narodne banke Srbije po repo transakcijama	610,000	-
Stanje na dan	4,906,499	3,153,606

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012 i 87/2012), Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu po propisanim stopama na deviznu osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih obaveza i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

19. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI (Nastavak)

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 29% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, a, izuzetno, po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana; i
- po stopi od 22% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana a, izuzetno, po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenom ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, na druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

Izuzetno od ovoga, Banka obaveznu rezervu ne obračunava na: iznos obaveza prema Narodnoj banci Srbije; obaveze prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije; subordinirane obaveze za koje je Narodna banka Srbije utvrdila da su ispunjeni uslovi za njihovo uključivanje u dopunski kapital Banke; devizne obaveze po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države, i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno; devizna sredstva koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod Banke; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prvobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2013. godine; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine - i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom.

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu čini zbir:

- 73% obračunate obavezne rezerve u evrima (na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana); i
- 81% obračunate obavezne rezerve u evrima (na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana).

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu Banka izdvaja u evrima na devizne račune Narodne banke Srbije.

Izuzetno od ovoga, banke kod kojih bi, zbog izdvajanja devizne obavezne rezerve u evrima, pokazatelj deviznog rizika odstupao od onog koji je propisan Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje upravljanje rizicima, mogu deviznu obaveznu rezervu izdvajati i u SAD dolarima.

Obaveznu rezervu Banka obračunava 17-tog u mesecu, i tako obračunata obavezna rezerva važi za obračunski period od 18-tog u mesecu do 17-tog u narednom mesecu.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve u visini obračunate devizne obavezne rezerve.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

19. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI (Nastavak)

Prosečno dnevno stanje devizne obavezne rezerve izdvojene u SAD dolarima preračunava se u evre primenom zvaničnog srednjeg kursa RSD koji važi na dan obračuna obavezne rezerve, odnosno 17-tog u mesecu.

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

Na dan 30. juna 2013. godine devizna obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Kamatna stopa na viškove likvidnih sredstava plasiranih kod Narodne banke Srbije se u toku 2013. godine kretala u rasponu od 8,5% do 9.25% na godišnjem nivou.

20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE, PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
U dinarima:		
Banke	20,096	1,345
Preduzeća	121,251	49,527
Stanovništvo	2,565	2,448
Ostali komitenti	884	62
	144,796	53,382
U stranoj valuti:		
Preduzeća	285	314
Javni sektor	1,682	-
Ostali komitenti	850	27
	2,817	341
Potraživanja po osnovu kamate i naknade, bruto	147,613	53,723
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)</i>	<i>(37,784)</i>	<i>(8,505)</i>
Stanje na dan	109,829	45,218

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

21. DATI KREDITI I DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
U dinarima		
Domaće banke	791,11	501,702
Preduzeća	2,405,774	1,989,661
Stanovništvo	343,317	362,849
Ostalo	10,981	25,360
Ukupno	3,551,182	2,879,572
U stranoj valuti		
Preduzeća	22,725	21,692
Depozit kod Crhov-a	4,567	4,549
Strana lica	87,414	-
Ostalo	3,862	3,314
Ukupno	118,567	29,555
Dati krediti i depoziti bruto	3,699,750	2,909,126
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)	(306,504)	(161,148)
Stanje na dan	3,363,296	2,747,978

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno
U dinarima						
Kredit:						
- preduzećima	1,140,968	765,718	1,906,686	894,312	908,125	1,802,437
- drugim komitentima	1,110	10,421	11,531	11,702	15,194	26,896
- stanovništvu	12,091	324,938	337,029	8,112	345,963	354,075
- domaćim bankama	790,000	-	790,000	500,000	-	500,000
Dospela potraživanja	505,937	-	505,937	196,163	-	196,163
Ukupno	2,450,105	1,101,077	3,551,182	1,610,289	1,269,282	2,879,571
U stranoj valuti						
Domaće banke	-	-	0	-	-	-
Strane banke	87,414	-	87,414	-	-	-
Kredit preduzećima	21,454	-	21,454	20,355	-	20,355
Stanovništvo	240	3,479	3,719	-	3,197	3,197
Dospela potraživanja	1,414	-	1,414	1,453	-	1,453
Ostali plasmani	4,567	-	4,567	4,549	-	4,549
Ukupno	115,089	3,479	118,568	26,357	3,197	29,554
Plasmani klijentima, bruto	2,565,195	1,104,555	3,669,750	1,636,647	1,272,479	2,909,126
<i>Minus:</i>						
Ispravka vrednosti	(279,207)	(27,247)	(306,454)	(121,823)	(39,325)	(161,148)
Stanje na dan	2,285,988	1,077,308	3,363,296	1,514,824	1,233,154	2,747,978

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

21. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

Kratkoročni krediti pravnim licima odobravani su za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti građevinarstva i prerađivačke industrije, kao i za ostale namene, uz fiksnu kamatnu stopu koja se kretala u rasponu od 10.83% do 29.84% na godišnjem nivou na dinarske kredite, odnosno 14.03% na kredite u stranoj valuti i kredite indeksirane valutnom klauzulom. Kratkoročni krediti nisu odobravani sa promenljivom kamatnom stopom.

Dugoročni krediti pravnim licima odobravani su za finansiranje investicionih projekata, nabavku osnovnih sredstava i trajnih obrtnih sredstava uz fiksnu kamatnu stopu od 11%-16.50% na godišnjem nivou na dinarske kredite, odnosno od 14.03% na kredite indeksirane valutnom klauzulom.

Najznačajnija pojedinačna potraživanja Banke po osnovu odobrenih kratkoročnih i dugoročnih kredita odnose se na komitente Koncern "Farmakom m.b".d.o.o. (529,417 hiljada dinara) i Sberbbank Srbija a.d. (270,000 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

21. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

a. Ročnost dospeća plasmana komitentima

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine i 31. decembra 2012. godine, je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Dospela potraživanja	507,351	197,617
Do 30 dana	1,292,784	871,002
Od 1 do 3 meseca	410,594	174,549
Od 3 do 12 meseci	715,470	393,479
Preko 1 godine	743,551	1,272,479
Stanje na dan	3,669,750	2,909,126

b. Ročnost dospelih potraživanja od komitentima

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Dospela potraživanja		
Do 3 meseca	269,051	39,392
Od 3 do 6 meseci	2,718	90,939
Od 6 do 12 meseci	168,374	16,056
Preko 1 godine	67,208	51,230
Stanje na dan	507,351	197,617

c. Koncentracija plasmana komitentima

Koncentracija kredita plasiranih komitentima Banke, prikazanih u bruto iznosu na dan 30. juna 2013. godine i 31. decembra 2012. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Građevinarstvo	486,404	276,632
Prerađivačka industrija	769,256	718,268
Strane banke	87,414	-
Stanovništvo	347,179	362,849
Trgovina	902,796	652,052
Domaće banke	791,110	501,702
Ostali	285,591	397,623
Stanje na dan	3,669,750	2,909,126

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

22. HARTIJE OD VREDNOSTI (bez sopstvenih akcija)

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Hartije od vrednosti		
U stranoj valuti		
Hov koje se drže do dospeća-državni zapisi RS	211,674	-
Odstupanje od nominalne vrednosti državnih zapisa RS	825	-
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	17,804	19,565
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica RS	(979)	(417)
Obveznice Republike Irak	28,754	5,683
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica Iraka	(5,895)	(327)
Stanje na dan 31. decembra	252,183	24,504
U dinarima		
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	6,779	8,202
Hov po fer vrednosti kroz bilans uspeha	50	664
Korporativne obveznice	18,881	18,806
Hov koje se drže do dospeća-obveznice trezora RS	295,700	330,000
Eskontovane menice u dinarima	307,474	723,007
	628,884	1,080,679
Hartije od vrednosti bruto	881,067	1,105,183
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)	(26,779)	(10,605)
Stanje na dan	854,288	1,094,578

Hartije od vrednosti na dan 30. juna 2013. godine čine:

- hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha - akcije privrednih društava i banaka, kao i obveznice RS po osnovu stare devizne štednje.
- hartije od vrednosti raspoložive za prodaju koje čine akcije banaka i privrednih društava (akcije banaka učestvuju sa 8% u ukupnom portfelju ovih hartija od vrednosti) i obveznice Republike Irak.
- hartije od vrednosti koje se drže do dospeća (korporativne obveznice, obveznice trezora RS, državni zapisi RS, i menice primljene u eskont). Kamatna stopa na potraživanja po osnovu menica privrednih društava primljenih u eskont koje dospevaju u roku do 12 meseci, iznosi od 23.87% do 29.84% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

23. UDELI (UČEŠĆA)

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Učešća u kapitalu		
-u dinarima		
-Jubmes faktor d.o.o. Beograd	83,206	81,446
-Energoprojekt garant A.D., Beograd	49,199	44,003
-druga pravna lica	16,489	16,489
-u stranoj valuti (S.W.I.F.T.)	173	171
<i>Učešća u kapitalu zavisnih lica</i>		
- Fondacija Dečje srce, Beograd	114	114
	<u>149,181</u>	<u>142,223</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)</i>	<u>(436)</u>	<u>(672)</u>
Stanje na dan	<u>148,745</u>	<u>141,551</u>

Banke je učestvovala u osnivanju društva za faktoring JUBMES faktor DOO, Beograd koje je osnovano 2. jula 2012. godine i u kome ima 39.13% vlasništva.

24. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Ostali plasmani		
Otkup deviznih faktura	190,870	231,605
Otkup dinarskih faktura	635,270	952,268
Dospeli plasmani po aktiviranim avalima	135,353	122,262
Ostali plasmani	4,530	-
Ostali plasmani bruto	<u>966,022</u>	<u>1,306,135</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)</i>	<u>(109,290)</u>	<u>(77,344)</u>
Stanje na dan	<u>856,732</u>	<u>1,228,791</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

25. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara				
	Građevinski objekti	Oprema	Investicije u toku	Ukupno	Nematerijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 1. januara 2012.	937,894	245,839	-	1,183,733	30,674
Povećanja	15,454	7,620	-	23,074	2,500
Prenos na investicije u toku	-	-	-	-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3,474)	-	(3,474)	-
Stanje 31. decembra 2012	953,348	249,985	-	1,203,333	33,174
Povećanja	-	3,771	-	3,771	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-	-
Stanje 30. jun 2013.	953,348	253,756	-	1,207,104	33,174
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI					
Stanje 1. januara 2012.	48,223	139,585	-	187,808	16,487
Amortizacija (Napomena 14)	11,963	28,875	-	40,838	3,999
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3,470)	-	(3,470)	-
Stanje 31. decembra 2012	60,186	164,990	-	225,176	20,486
Stanje 30. jun 2013.	60,186	164,990	-	225,176	20,486
Amortizacija (Napomena 14)	6,063	14,089	-	20,152	2,130
Otuđivanje i rashodovanje	-	-	-	-	-
Stanje 31. decembra 2012.	66,249	179,079	-	245,328	22,616
Stanje 1. januara 2013. Neotpisana vrednost na dan:					
Stanja 30. Juna 2013	887,099	74,678	-	961,777	10,558
Stanje 31. decembra 2012.	893,162	84,995	-	978,157	12,688

Na dan 30. juna 2013. godine, Banka nema građevinske objekte pod hipotekom uknjižene radi obezbeđenja otplate kredita ili izmirenja drugih finansijskih obaveza.

Koristeći eksterne i interne izvore informacija u skladu sa MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine" u cilju analize da li postoje indikacije da je neko sredstvo obezvređeno, rukovodstvo Banke smatra da na dan 30. juna 2013. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE**Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**

25. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA (Nastavak)

Banka je u skladu sa usvojenim računovodstvenim politikama procenila građevinski objekat u kome obavlja delatnost. U knjigama je građevinski objekat iskazan po procenjenoj tržišnoj vrednosti, utvrđenoj od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Pozitivan efekat procene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 175,088 hiljada dinara iskazan je u okviru revalorizacionih rezervi Banke (Napomena 35).

Banka je na osnovu člana 101. Zakona o planiranju i izgradnji („Službeni glasnik Republike Srbije“ br.72/2009, 81/2009-ispr. i 64/2010) 26. avgusta 2010. godine podnela Zahtev za konverziju prava korišćenja u pravo svojine na građevinskom zemljištu (parceli br.6781, KO Novi Beograd, površine 81 a 48m²). Takođe Banka je 13. oktobra 2010. godine dobila Rešenje o pravu konverzije br. 952-02-5860/2010. I pored toga Banka je u 2011.godini nastavila da plaća naknadu za korišćenje gradskog građevinskog zemljišta u skladu sa Zakonom.

26. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

Stalna sredstva namenjena prodaji na dan 30. juna 2013. godine iznose 24,368 hiljada dinara i odnose se na poslovni prostor stečen naplatom potraživanja. Banka je navedeni prostor uknjižila na svoje ima i dana 22.decembra 2010. godine donela Odluku 4829/2010 o prodaji navedenih sredstava. Zbog poremećaja na tržištu nekretnina Banka nije realizovala prodaju do 30. juna 2013. godine, ali se očekuje da će se prodaja realizovati tokom tekuće godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

27. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
<i>Ostala sredstva</i>		
U dinarima:		
Potraživanja po osnovu potrošnje platnim karticama	-	317
Dati avansi u dinarima	10,547	12,602
Potraživanja za unapred plaćene poreze	8,081	5,773
Zalihe	5,362	4,850
Ostala potraživanja u dinarima	1,487	2,714
Ukupno	25,477	26,256
U stranoj valuti:		
Potraživanja po osnovu potrošnje platnim karticama		347
Ostala potraživanja u stranoj valuti	130	267
Ukupno	130	614
<i>Aktivna vremenska razgraničenja</i>		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u dinarima	-	-
Razgraničena potraživanja za obračunatu naknadu u stranoj valuti (napomena 6)	-	-
Razgraničeni unapred plaćeni troškovi	6,511	11,077
Ukupno	6,511	11,077
Ostala sredstva bruto	32,119	37,947
<i>Minus: Ispravka vrednosti zaliha</i>	(4,587)	(4,400)
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)</i>	(1)	(4)
Ukupno	(4,588)	(4,404)
Stanje na dan	27,531	33,543

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

28. TRANSAKCIONI DEPOZITI

Struktura transakcionih depozita data je u sledećoj tabeli:

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Sektor finansija i osiguranja	3,891	2,774	6,665	6,171	-	6,171
Preduzeća	164,025	114,585	278,610	181,163	185,504	366,667
Stanovništvo	26,709	221,352	248,061	27,136	267,857	294,993
Javna preduzeća	511,727	2,940	514,667	1,056	6,649	7,705
Sektor strana lica	1,459	39,062	40,521	2,120	27,115	29,235
Drugi komitenti	39,716	9,852	49,568	35,775	5,948	41,723
Stanje na dan	747,527	390,565	1,138,092	253,421	493,073	746,494

Na transakcione depozite u dinarima pravnih lica Banka plaća kamatu u rasponu od 1.5% do 2% na godišnjem nivou u zavisnosti od visine prosečnog stanja na računu. Na transakcione depozite pravnih lica u stranoj valuti Banka ne plaća kamatu. Na transakcione depozite stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu po stopi od 0% do 2.5% godišnje, odnosno od 0.1% do 1.0% godišnje za depozite u stranoj valuti.

29. OSTALI DEPOZITI

Struktura ostalih depozita data je u narednom pregledu:

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	Kratkoročn i	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročn i	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti stanovništva	6,369		6,369	6,305	-	6,305
Namenski depoziti	3,579		3,579	748	-	748
Ostali depoziti	972,502	9,696	982,198	440,242	5,655	445,897
Ukupno	982,450	9,696	992,146	447,295	5,655	452,950
U stranoj valuti						
Štedni depoziti:						
- Stanovništvo	1,122,057	229,509	1,351,566	1,295,759	-	1,295,759
- Strana lica	19,339	6,076	25,415	24,327	-	24,327
Namenski depoziti	229		229	10,529	-	10,529
Depoziti po osnovu datih kredita	19,337	130,552	149,889	1,179	137,225	138,404
Ostali depoziti	1,191,194	312,023	1,503,217	1,298,576	399,393	1,697,969
Ukupno	2,352,156	678,160	3,030,316	2,630,370	536,618	3,166,988
Stanje na dan	3,334,606	687,856	4,022,462	3,077,665	542,273	3,619,938

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

29. OSTALI DEPOZITI (Nastavak)

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u dinarima banaka kretala se u rasponu od 9.5%-10.75% na godišnjem nivou.

Na oročene depozite pravnih lica u dinarima Banka plaća kamatu u rasponu od 7.0% do 11.75% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava. Na depozite kratkoročno oročene u stranoj valuti Banka plaća kamatu od 0.75% do 4.1%.

Kamatna stopa na kratkoročne oročene depozite stanovništva u dinarima iznosila je od 7.0% do 10.75% godišnje. Kamatna stopa na kratkoročne depozite stanovništva u stranoj valuti se kretala u rasponu od 0.8% do 4.8% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja i valute, a na depozite preko jedne godine od 5,1% do 5,5% godišnje.

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Javna preduzeća	955,735	-
Preduzeća	1,255,792	1,835,075
Stanovništvo	1,365,697	1,322,787
Strana lica	25,415	24,531
Sektor finansija i osiguranja	55,000	309,296
Drugi komitenti	364,823	128,249
Stanje na dan	4,022,462	3,619,938

30. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Obaveze po osnovu kamata, naknada		
- u dinarima	1,379	632
- u stranoj valuti		-
Stanje na dan	1,379	632

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

31. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama (a)	26,608	35,022
Rezervisanja za otpremnine za penzije i jubilarne nagrade zaposlenih (b)	22,927	22,927
Stanje na dan	49,535	57,949

- a) Prema internoj politici Banke, obračun rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu vrše se po istim kriterijumima kao i obračun ispravke vrednosti za bilansnu aktivu, odnosno na pojedinačnom i kolektivnom nivou. Za potencijalne obaveze kod kojih se evidentira obezvređenje vrši se procena na pojedinačnom nivou nadoknadivog iznosa potraživanja ukoliko dođe do odliva sredstava i verovatnoće odliva sredstava. Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava Banke i kod kojih se proceni da će potraživanja biti naplativa u punom iznosu Banka evidentira rezervisanje obračunato na kolektivnom nivou u skladu sa internim modelima.
- b) Rezervisanja za otpremnine za penzije, jubilarne nagrade zaposlenih i neiskorišćene godišnje odmone za 2012. godinu formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih priliva korišćena je diskontna stopa od 11%. Navedena kamatna stopa predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Naknade zaposlenima" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Kolektivnog ugovora Banke i pretpostavke prosečnog rasta zarada po stopi od 3% godišnje.

Promene na računima rezervisanja:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Rezervisanja za rizične vanbilansne pozicije (a)		
Stanje na dan 1. januara	35,022	11,180
Rezervisanja u toku godine	19,648	50,107
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda (Napomena 12a)	(28,121)	(26,017)
Kursne razlike	59	(248)
Ukupno	26,608	35,022
Rezervisanja za otpremine, jubilarne nagrade(b)		
Stanje na dan 1. januara	22,927	21,427
Rezervisanja u toku godine	-	1,500
Ukidanje rezervisanja u toku godine	-	-
Ukupno	22,927	22,927
Stanje na dan	49,535	57,949

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

32. OBAVEZE ZA POREZE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Obaveze za poreze	3,970	2,221
Stanje na dan	3,970	2,221

33. OBAVEZE IZ DOBITKA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Obaveze iz dobitka	22,641	21,123
Stanje na dan	22,641	21,123

34. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Ostale finansijske obaveze:		
Za neizvršene isplate po naplatama u stranoj valuti	60,259	215,271
Obaveze za neto zarade i neto naknade zarada	9,338	-
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	3,084	-
Obaveze prema zaposlenima	14,539	13,932
Obaveza prema dobavljačima	4,965	6,681
Obaveze prema bivšim osnivačima Banke	2,264	2,378
Ostale obaveze	14,360	14,347
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	66,878	20,674
Razgraničeni prihodi za obračunatu naknadu	34,803	58,471
Stanje na dan	210,490	331,755

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

35. KAPITAL BANKE

a) Struktura kapitala Banke

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Aksijski kapital	2,945,089	2,763,976
Otkupljene sopstvene akcije	(53,550)	(50,500)
Ostali kapital	20,536	20,536
Emisiona premija	174,415	171,183
	3,086,490	2,905,195
Rezerve iz dobiti-statutarne	-	-
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	-	-
Ostale rezerve iz dobiti	1,654,377	1,654,377
	1,654,377	1,654,377
Revalorizacione rezerve po os.promene vrednosti osnovnih sredstava	336,730	336,730
Revalorizacione rezerve po os.promene vrednosti HOV-a	587	514
	337,317	337,244
Nerealizovani gubici	(20,109)	(16,423)
Dobitak	318,548	464,676
Stanje na dan	5,376,623	5,345,069

U skladu sa Odlukom o osnivanju i Statutom, kapital Banke se sastoji od:

- Aksijskog kapitala i
- Rezervi Banke.

Aksijski kapital Banke na dan 30. juna 2013. godine iznosi 2,945,089 hiljada dinara i u celini se sastoji od 291,593 obične akcije nominalne vrednosti 10,100 dinara (na dan 31. decembra 2012. godine iznosio je 2,763,976 hiljadu dinara i bio je podeljen na 273,661 akcije nominalne vrednosti 10,100 dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

35. KAPITAL BANKE (Nastavak)

a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

Odlukom Skupštine Banke od 24. aprila 2013. godine deo neraspoređene dobiti u iznosu od 184,260 hiljada dinara je raspoređen na povećanje akcijskog kapitala, putem emisije akcija bez javne ponude radi pretvaranja akumulirane dobiti u osnovni kapital. Rešenjem Agencije za privredne registre od 23. maja 2013. godine povećan je akcijski kapital Banke za 181,113 hiljada dinara. Povećanje novčanog uloga je nastalo po osnovu emisije 17,932 komada akcija nominalne vrednosti 10,100 dinara. Razlika do punog iznosa raspoređene dobiti od 3,146 hiljada dinara isplaćena je akcionarima u novcu.

Osnivači Banke su Država i domaća i strana pravna lica. Učešće Države, domaćih pravnih i fizičkih lica u ukupnom akcijskom kapitalu iznosi na dan 30. juna 2013. godine 82.97%, a stranih lica 17.03% (na dan 31. decembra 2012. godine taj odnos je bio 82.75%, odnosno 17.25%).

Postupak preknjižavanja na nosioce akcija u Centralnom registru hartija od vrednosti po osnovu okončanog postupka sukcesije kapitala bivše SFRJ u kapitalu Banke, sprovele su sve države bivše SFRJ osim Republike Hrvatske na koju se odnosi oznaka SFRJ u strukturi akcionara Banke na dan 30. juna 2013 godine.

Struktura akcionara Banke na dan 30. juna 2013. godine je sledeća:

	30.06.2013.		U hiljadama dinara 31.12.2012.	
	Vrednost akcija	u %	Vrednost akcija	u %
Republika Srbija	584,639	19.85%	548,107	19.83%
NLB banka a.d. Beograd - kaštodi	218,493	7.42%	165,983	6.01%
Beobanka a.d. Beograd u stečaju	192,829	6.55%	180,780	6.54%
SFRJ	155,156	5.27%	145,460	5.26%
Sava d.d.	137,744	4.68%	130,573	4.72%
Koncern Farmakom m.b. Šabac	125,614	4.27%	117,766	4.26%
GP Hidrotehnika - Hidroenergetika, Beograd	119,968	4.07%	112,474	4.07%
Ministarstvi Finansija i trezora - BIH	104,555	3.55%	98,021	3.55%
JP Jugoimport SDP, Beograd	100,000	3.40%	93,758	3.39%
ACH D.D. Ljubljana	86,254	2.93%	80,871	2.93%
Auto tec d.o.o Lazatevac	62,913	2.14%	58,984	2.13%
Central Profit banka d.d. Sarajevo	54,702	1.86%	51,288	1.86%
Ostali	1,002,222	34,00%	979,911	35.45%
Stanje na dan	2,945,089	100.00%	2,763,976	100.00%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

35. KAPITAL BANKE (Nastavak)**a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)**

Ostali kapital na dan 30. juna 2013. godine iznosi 20,536 hiljada dinara (na dan 31. decembra 2012. godine 20,536 hiljada dinara).

Emisiona premija na dan 30. juna 2013. godine iznosi 174,415 hiljada dinara (na dan 31. decembra 2012. godine 171,183 hiljada dinara) i predstavlja razliku između emisione vrednosti i nominalne vrednosti akcija .

Rezerve Banke na dan 30. juna 2013. godine iznose 1,971,585 hiljada dinara (na dan 31. decembra 2012. godine 1,975,198 hiljada dinara) i čine ih revalorizacije rezerve Banke u iznosu od 337,317 hiljade (na dan 31. decembra 2012. godine 337,244 hiljada dinara), rezerve iz dobiti u iznosu od 1,654,377 hiljada (na dan 31. decembra 2012. godine 1,654,377 hiljada dinara) i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 20,109 hiljade (na dan 31. decembra 2012. godine 16,423 hiljada dinara).

Revalorizacije rezerve, koje na dan 30. juna 2013. godine iznose 337,317 hiljade dinara (31. decembar 2012. godine: 337,244 hiljada dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene osnovnih sredstava i svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iznose 20,109 hiljada dinara.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke obračunata je u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008, 104/2009 i 30/2010) koja je bila na snazi do 31.12.2011. godine. Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012 i 43/2013) nije predviđena obaveza knjigovodstvenog evidentiranja potrebne rezerve za procenje gubitke u okviru kapitala Banke, već ista predstavlja odbitnu stavku od regulatornog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke. Banka će u narednom periodu doneti odluku o daljem tretmanu potrebne rezerve za procenjene gubitke formirane u ranijem periodu iz dobiti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

36. VANBILANSNA EVIDENCIJA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	432,556	269,590
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze	3,557,862	4,035,284
Derivati	229,015	230,299
Druge vanbilansne pozicije	16,599,993	15,892,208
Stanje na dan	<u>20,819,426</u>	<u>20,427,381</u>

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Plasmani po poslovima u ime i za račun preduzeća u stranoj valuti	302,914	139,199
Ostali komisioni poslovi u dinarima	129,642	130,391
Stanje na dan	<u>432,556</u>	<u>269,590</u>

b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
<i>Plative garancije</i>		
-u dinarima	441,455	471,660
-u stranoj valuti	104,467	112,315
<i>Činidbene garancije</i>		
-u dinarima	323,748	432,225
-u stranoj valuti	1,216,358	1,152,356
Avali i akcepti menica		
-u dinarima	-	-
Nepokriveni akreditivi		
-u stranoj valuti	-	-
Preuzete neopozive obaveze po osnovu		
-nepovučenih kredita i garancija	188,439	119,699
-okviri za kredite	1,283,395	1,463,651
-okviri za otkup potraživanja	-	283,378
Stanje na dan	<u>3,557,862</u>	<u>4,035,284</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

36. VANBILANSNA EVIDENCIJA (Nastavak)

c) Druge vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Obveznice Republike Irak	151,319	149,176
Evidencija repo kupljenih hartija od vrednosti	610,000	-
Potraživanja po osnovu suspendovane kamate	78,891	64,108
Ostala nerizična vanbilansna evidencija	15,759,783	15,678,924
Stanje na dan	16,599,993	15,892,208

37. SUDSKI SPOROVI

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica, samo radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je u potpunosti izvršila ispravku vrednosti na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

Protiv Banke su se vodila dva sudska spora u vrednosti od 116,000 hiljada dinara u kojima se zahtevalo određivanje privremene mere zabrane izvršenja na menicama koje je Banka uzela u eskont po osnovu Ugovora o kupovini meničnih potraživanja. Sud je u jednom slučaju doneo rešenje o prihvatanju privremene mere za naplatu po menicama nakon čega je Banka uložila žalbu na isto koju je sud prihvatio i ukinuo privremenu meru. Nakon toga iste menice su naplaćene. U drugom slučaju sud je doneo rešenje kojim se odbija predlog za privremenu meru protiv Banke, nakon čega je tužilac povukao tužbu.

38. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima i drugim povezanim stranama. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po tržišnim uslovima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

- a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 30. juna 2013. godine i 31. decembra 2012. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Plasmani:		
Kreditni odobreni akcionarima, bruto	1,202,079	1,175,460
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(121,736)	(16,495)
	<u>1,080,343</u>	<u>1,158,965</u>
Kreditni odobreni rukovodstvu Banke, bruto	43,562	58,070
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(218)	(287)
	<u>43,344</u>	<u>57,783</u>
Kreditni odobreni ostalim povezanim licima Banke, bruto	1,201	11,387
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(6)	(67)
	<u>1,195</u>	<u>11,320</u>
Plasmani, neto	<u>1,124,882</u>	<u>1,228,068</u>
Depoziti i ostale obaveze:		
Depoziti akcionara	343,225	435,450
Depoziti članova odbora Banke	71,643	89,518
Depoziti ostalih povezanih lica	41,725	74,147
	<u>456,593</u>	<u>599,115</u>
Izdate garancije i preuzete neopozive obaveze:		
Akcionari	1,156,763	1,988,589
Članovi odbora Banke	7,506	12,588
Ostala povezana lica	2,124	3,446
	<u>1,166,393</u>	<u>2,004,623</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

38. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

- b) Zarade i ostala primanja Upravnog, Izvršnog i drugih odbora Banke osnovanih u skladu sa Zakonom, kao i ključnih zaposlenih u prvom polugodištu 2013. i 2012. godine, prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Bruto zarade i naknade zarada	42,789	46,936
Učešće u dobitku	-	7,310
Jubilarne nagrade	-	311
Bruto naknade članovima Upravnog odbora, Odbora za reviziju i drugih odbora u skladu sa zakonom	<u>18,511</u>	<u>15,678</u>
	<u><u>61,300</u></u>	<u><u>70,235</u></u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

39. KREDITNI RIZIK

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja. Na osnovu tabele uviđa se da se na 30. jun 2013. godine 39% maksimalne izloženosti kreditnom riziku odnosi na kredite i depozite (31. decembar 2012: 29%), 16% na činidbene garancije (31. decembar 2012: 16%), 16% na neiskorišćene preuzete obaveze (31. decembar 2012: 19%).

	30.06.2013		U hiljadama dinara 31.12.2012	
	Bruto maksimalna izloženost	Neto maksimalna izloženost	Bruto maksimalna izloženost	Neto maksimalna izloženost
Izloženost vezana za bilansne stavke				
Gotovina i gotovniški ekvivalenti	381,000	377,210	309,317	306,387
Opozivi krediti i depoziti	279,725	279,725	473,970	473,970
Kredit i depoziti	3,669,719	3,363,265	2,909,116	2,747,968
Hartije od vrednosti	333,104	306,325	749,771	739,166
Udeli i učešća	80,573	80,137	74,926	74,254
Factoring	826,140	767,989	1,183,873	1,161,449
Ostala bilansna aktiva	307,107	218,184	223,730	160,301
Ukupno bilansne pozicije	5,877,368	5,392,834	5,924,703	5,663,495
Izloženost vezana za vanbilansne stavke				
Plative garancije	545,922	527,730	583,975	553,676
Činidbene garancije	1,540,107	1,534,783	1,584,580	1,581,081
Avali i akcepti menica	-	-	-	-
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-
Neiskorišćene preuzete obaveze	1,471,215	1,468,122	1,865,688	1,864,464
Ukupno vanbilansne stavke	3,557,243	3,530,634	4,034,243	3,999,221
Ukupno	9,434,611	8,923,468	9,958,946	9,662,716

Pozicija neiskorišćene preuzete obaveze obuhvata opozive i neopozive preuzete obaveze za neiskorišćene odobrene sredstva klijentima. Promena u odnosu na prethodnu godinu je rezultat uvođenja u knjigovodstvenu evidenciju okvirnih ugovora o plasmanima raskidivih bezuslovno i bez najave.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

b) Krediti i plasmani

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kredita i plasmana Banke na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansne i vanbilansne izloženosti Banke.

	Nedospeli i pojedinačno neobezvređeni	Dospeli ali pojedinačno neobezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno bruto	U hiljadama dinara	
					Ispravka vrednosti / rezervisanje	Ukupno neto
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	381,000	-	-	381,000	(3,791)	377,210
Opozivi krediti i depoziti	279,725	-	-	279,725	-	279,725
Kreditni i plasmani bankama	878,524	-	-	878,524	(8,750)	869,774
Kreditni i plasmani komitentima						
<i>Kreditni i plasmani stanovništvu:</i>						
- minusna salda	7,564	398	-	7,962	(212)	7,750
- kreditne kartice	45,045	1,798	-	46,843	(563)	46,280
- hipotekarni krediti	235,656	-	-	235,656	(1,178)	234,478
- ostali plasmani	32,570	117	19,383	52,070	(5,063)	47,006
<i>Kreditni i plasmani preduzećima:</i>						
- velika preduzeća	946,825	7,888	475,534	1,430,246	(218,084)	1,212,162
- mala i srednja preduzeća	581,718	28,408	387,965	998,092	(72,477)	925,614
<i>Ostalo:</i>	18,441	1,004	880	20,326	(126)	20,200
	1,867,819	39,613	883,762	2,791,195	(297,704)	2,493,491
Hartije od vrednosti						
<i>Dužničke hartije od vrednosti:</i>	191,474	15,000	119,881	326,355	(25,074)	301,281
<i>Vlasničke hartije od vrednosti:</i>	5,239	-	1,510	6,749	(1,705)	5,044
	196,713	15,000	121,390	333,104	(26,779)	306,325
Udeli i učešća	80,573	-	-	80,573	(436)	80,137
Faktoring	176,979	100,061	549,100	826,140	(58,151)	767,989
Ostala bilansna aktiva	2,847	164,377	139,883	307,107	(88,923)	218,184
Vanbilansne stavke	3,373,081	-	184,162	3,557,243	(26,609)	3,530,634
Ukupno na 30.06.2013.	7,237,263	319,051	1,878,297	9,434,611	(511,143)	8,923,468
Ukupno na 31.12.2012.	8,993,096	238,240	727,610	9,958,946	(296,230)	9,662,716

Ukupna ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke sa 30. junom 2013. godine iznose 511,143 hiljade dinara (31. decembar 2012: 269,230). Od tog iznosa 452,674 se odnosi na pojedinačno obezvređene kredite i plasmane (31. decembar 2012: 230,705), a 58,469 (31. decembar 2012: 65,525) na kolektivno obezvređene.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

c) Kvalitet aktive koja se klasifikuje

Kvalitet portfolia Banke, klasifikovan u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, na dan 30. juna 2013. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara					
	A	B	V	G	D	Ukupno
Bilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor finansija i osiguranja	329,999	70,476	790,594	24,335	24,368	1,239,772
Sektor privrednih društava	193,524	328,952	1,212,199	1,365,515	547,004	3,647,194
Sektor stanovništva	220,985	44,015	13,950	14,069	56,800	349,819
Sektor stranih lica	-	410,390	-	91,064	115,363	616,817
Ostali sektori	10,070	154	11,483	1,141	918	23,766
Ukupno	754,579	853,987	2,028,225	1,496,124	744,453	5,877,368
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor privrednih društava	327,870	324,237	2,491,006	230,704	106,079	3,479,896
Sektor stanovništva	55,026	2,537	678	809	5,567	64,618
Ostali sektori	10,300	1,870	-	43	516	12,729
Ukupno	393,197	328,643	2,491,684	231,556	112,162	3,557,243
Ukupno na 30.06.2013.	1,147,776	1,182,630	4,519,909	1,727,680	856,616	9,434,611

Kvalitet portfolia Banke na dan 31. decembra 2012. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara					
	A	B	V	G	D	Ukupno
Bilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor finansija i osiguranja	563,376	280,000	225,334	19,984	45,182	1,133,876
Sektor privrednih društava	213,371	419,982	2,284,617	561,711	407,288	3,886,969
Sektor stanovništva	227,307	47,742	16,866	32,970	40,864	365,749
Sektor stranih lica	-	270,152	2,228	33,869	201,974	508,223
Ostali sektori	14,184	328	13,665	1,345	364	29,886
Ukupno	1,018,238	1,018,204	2,542,710	649,879	695,672	5,924,703
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor privrednih društava	662,014	186,282	2,355,063	626,015	115,722	3,945,096
Sektor stanovništva	64,591	2,351	624	2,029	5,646	75,241
Ostali sektori	10,587	2,024	22	-	1,273	13,906
Ukupno	737,192	190,657	2,355,709	628,044	122,641	4,034,243
Ukupno na 31.12.2012.	1,755,430	1,208,861	4,898,419	1,277,923	818,313	9,958,946

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

c) Kvalitet aktive koja se klasifikuje (Nastavak)

U procesu zaštite potraživanja Banka pribavlja različite oblike kolaterala - instrumenata obezbeđenja, i to: novčane depozite, hipoteke (stambeni i poslovni objekti), zaloge na hartijama od vrednosti, zaloge pokretnih stvari, garancije trećih lica i dr.

d) Raspored kolaterala i odbitnih stavki po aktivima koja se klasifikuje

Kategorija	U hiljadama dinara						
	Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravke vrednosti	Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja-bilansna aktiva	Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje	Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja-vanbilansna aktiva	Odbitne stavke za vanbilansnu aktivu
A	754,579	1,648	294,161	393,197	592	293,614	202,640
B	853,987	6,677	13,838	328,643	594	28,749	204,817
V	2,028,225	34,484	259,588	2,491,684	4,373	421,413	1,740,338
G	1,496,124	205,633	40,795	231,556	15,376	-	50,862
D	744,453	236,092	13	112,162	5,674	142	29,405
Ukupno na 30.06.2013.	5,877,368	484,534	608,395	3,557,243	26,609	743,918	2,228,062
Ukupno na 31.12.2012.	5,924,703	261,208	697,869	4,034,243	35,022	663,702	2,671,359

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)**e) Potraživanja sa statusom neizvršenja obaveza**

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default), praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja. Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) prate se na nivou Banke, na nivou interne klase rizika (kod pravnih lica) i po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica), kao i sektorske pripadnosti.

U skladu sa propisima, potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) kod preduzeća prate se na nivou klijenta, a kod fizičkih lica i preduzetnika na nivou pojedinačnog potraživanja.

Bilansna aktiva sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznosi 1,795,655 hiljada dinara na dan 30. juna 2013. godine (31. decembra 2012: 631,570) , dok ispravka vrednosti navedene bilansne aktive iznosi 433,249 (31. decembra 2012: 187,303) hiljada dinara.

Vanbilansne stavke sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznose 388,176 (31. decembra 2012.: 230,677) hiljade dinara, dok rezervisanja za gubitke po navedenim vanbilansnim stavkama iznose 21,028 (31. decembra 2012: 30,174) hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

40. RIZIK LIKVIDNOSTI

a) Ročna struktura sredstava i obaveza

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća. Prilivi i odlivi prikazani u tabeli nisu diskontovani.

Ročna struktura sredstava i obaveza na dan 30. juna 2013. godine prikazana je kako sledi

	U hiljadama dinara					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Bez roka dospeća	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	756,598	-	-	-	-	756,598
Opozivi krediti i depoziti	1,556,000	-	-	-	3,350,499	4,906,499
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	109,829	-	-	-	-	109,829
Dati krediti i depoziti	1,575,004	514,377	735,066	528,968	9,882	3,363,296
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	297,028	78,114	205,049	230,345	43,752	854,288
Udeli (učešća)	-	-	-	148,745	-	148,745
Ostali plasmani	696,296	102,166	9,524	48,744	-	856,732
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	10,558	-	10,558
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	961,777	-	961,777
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	24,368	-	-	24,368
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	20,003	-	7,528	-	-	27,531
Ukupna aktiva	5,010,759	694,657	981,535	1,929,137	3,404,133	12,020,221
OBAVEZE						
Transakcioni depoziti	316,848	-	821,244	-	-	1,138,092
Ostali depoziti	941,110	579,376	1,920,425	570,478	11,073	4,022,462
Primljeni krediti	-	-	-	1,141,715	-	1,141,715
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1,379	-	-	-	-	1,379
Rezervisanja	-	-	-	-	49,535	49,535
Obaveze za poreze	3,970	-	-	-	-	3,970
Obaveze iz dobitka	-	-	22,641	-	-	22,641
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	53,314	-	-	53,314
Ostale obaveze	139,367	-	-	-	71,122	210,490
Ukupne obaveze	1,402,674	579,376	2,817,624	1,712,193	131,731	6,643,598
Ročna neusklađenost						
Na dan 30. juna 2013.	3,608,085	115,281	(1,836,089)	216,944	3,272,402	5,376,623
Na dan 31. decembra 2012.	5,010,202	643,119	(937,520)	877,952	(248,684)	5,345,069

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

40. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

a) Ročna struktura sredstava i obaveza (Nastavak)

U okviru potraživanja bez ugovorenog roka dospeća raspoređene su i hartije od vrednosti bez roka dospeća - koje su elementi knjige trgovanja, dospela potraživanja za koja se ne može sa sigurnošću proceniti ročnost naplate i namenski depoziti za koje se ne može proceniti datum povlačenja.

Na osnovu analize kretanja plasmana u vidu odobrenih minusa po tekućim računima i kreditnih kartica utvrđena je stabilnost nivoa datih plasmana pa su isti raspoređeni u ročni okvir bez roka dospeća.

Statističkom analizom kretanja transakcionih depozita u poslednjih godinu dana, Banka je utvrdila da su isti stabilana kategorija obaveza Banke, te da se po tom osnovu u narednih godinu dana ne može očekivati značajni odlivi po osnovu ovih depozita koji bi ugrozili likvidnost Banke. S obzirom da se iznos ovih depozita sa 30. junom 2013. godine nalazi iznad prosečnog nivoa depozita u analiziranom periodu, koji se smatra stabilnim nivoom depozita, deo transakcionih depozita u visini prosečnog nivoa depozita je raspoređen u ročni okvir preko jedne godine, a deo iznad prosečnog nivoa u ročni okvir do 1 meseca, kao nestabilni deo transakcionih depozita.

b) Ročna struktura obaveza

Izvori finansiranja se kontinuirano prate kako bi se održala diverzifikacija izvora finansiranja po valuti, geografskom poreklu, davaocu izvora, proizvodima i dospećima.

Sljedeća tabela prikazuje nediskontovane tokove gotovine obaveza na osnovu preostalih ugovorenih rokovima dospeća na dan bilansa stanja.

	Do 1 mesec	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	U hiljadama dinara	
					Bez roka dospeća	Ukupno
Transakcioni depoziti	316,848	-	821,244	-	-	1,138,092
Ostali depoziti	941,109	579,376	1,920,425	570,478	11,073	4,022,462
Primljeni krediti	-	-	-	1,141,715	-	1,141,715
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	144,717	-	75,955	-	120,658	341,331
Ukupno						
Na dan 30. juna 2013.	3,608,085	115,281	1,836,089	216,944	3,272,402	5,376,623
Na dan 31. decembar 2012.	889,180	510,960	1,990,640	1,078,341	229,066	4,698,187

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

c) Pokazatelj likvidnosti prema regulativi NBS

Vrednost pokazatelja likvidnosti utvrđenog prema regulativi NBS na dan 30. juna 2013. i 2012. godine i relevantne vrednosti u toku prve polovine 2013. i 2012. godine date su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Pokazatelj likvidnosti		
30.jun	4.44	3.97
Prosek 1/2 godine	5.86	6.82
Najniži iznos	4.11	3.97
Najviši iznos	9.23	11.19

d) Interni pokazatelji likvidnosti

Tabela u nastavku prikazuje vrednosti internih pokazatelja koje Banka koristi za procenu strukturne likvidne pozicije na dan 30. juna 2013. i 2012. godine:

Pokazatelj promptne likvidnosti / likvidnih sredstava predstavlja procentualno učešće likvidne aktive dospeća do 7 dana / 90 dana korigovane za obaveze prema drugim bankama po osnovu kredita preko noći i iznosa depozita iznad limita visoke koncentracije i ukupne aktive.

Pokazatelj vanbilansnih obaveza predstavlja procentualno učešće vanbilansnih obaveza po kojima može doći do plaćanja ponderisanih usvojenim ponderima utvrđenim na osnovu izvršene analize i likvidne aktive dospeća do 90 dana korigovane za obaveze prema drugim bankama po osnovu kredita preko noći i iznosa depozita iznad limita visoke koncentracije.

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Pokazatelj promptne likvidnosti	35.24%	50.48%
Pokazatelj likvidnih sredstava	35.24%	50.54%
Pokazatelj vanbilansnih obaveza	8.87%	7.88%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

41. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI

Izloženost Banke riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi na dan 30. juna 2013. godine prikazana je u sledećim tabelama:

a) Analiza dispariteta kamatno osetljive aktive i obaveza

	U hiljadama dinara						
	Do 1 meseca	Od 1 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Aktiva/obaveze koja su izložene riziku kamatne stope	Nekamatonosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	-	-	-	756,598	756,598
Opozivi krediti i depoziti	946,000	-	-	-	946,000	3,960,499	4,906,499
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene vrednosti derivata i druga potraživanja	-	-	-	-	-	109,829	109,829
Dati krediti i depoziti	1,441,635	752,683	551,120	514,902	3,260,341	102,955	3,363,296
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	199,049	198,165	167,996	20,884	586,094	268,194	854,288
Udeli (učešća)	0	0	0	0	0	148,745	148,745
Ostali plasmani	656,852	76,936	3,229	52,684	789,701	67,031	856,732
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	10,558	10,558
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	961,777	961,777
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	24,368	24,368
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	27,531	27,531
Ukupna aktiva	3,243,536	1,027,784	722,345	588,470	5,582,136	6,438,085	12,020,221
OBAVEZE							
Transakcioni depoziti	886,919	-	-	-	886,919	251,173	1,138,092
Ostali depoziti	957,585	2,225,631	317,389	125,615	3,626,220	396,242	4,022,462
Primljeni krediti	-	-	-	1,141,715	1,141,715	-	1,141,715
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	1,379	1,379
Rezervisanja	-	-	-	-	-	49,535	49,535
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	3,970	3,970
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	22,641	22,641
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	53,314	53,314
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	210,490	210,490
Ukupno obaveze	1,844,504	2,225,631	317,389	1,267,330	5,654,854	988,744	6,643,598
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa							
- Na dan 30. juna 2013.	1,399,032	(1,197,847)	404,956	(678,860)	(72,719)	5,449,341	5,376,623
- Na dan 31. decembra 2012.	1,170,173	647,785	(985,022)	705,079	489,546	3,317,508	5,345,069

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

41. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI (Nastavak)

b) Koeficijent osetljivosti i relativni disperitet

Izloženost Banke riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi prati se i kroz odnos kamatonosne aktive i pasive na koju se plaća kamata (koeficijenta osetljivosti) i kroz odnos kumulativnog disperiteta i ukupne aktive (relativni disperitet).

Stanje na dan	U hiljadama dinara		Koeficijent osetljivosti	Relativni disperitet
	Kamatno osetljiva aktiva	Kamatno osetljiva pasiva		
30. jun 2013. godine	5,582,136	5,654,854	0.99	0.13
31. decembar 2012. godine	5,100,942	3,562,927	1.43	0.53

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

42. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA

- a) Analiza sredstava i obaveza po valutama sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara						
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno	Dinarski podbilans	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	280,951	115,555	17,953	8,760	423,220	333,378	756,598
Opozivi krediti i depoziti	3,070,774	279,725	-	-	3,350,499	1,556,000	4,906,499
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	37,367	946	-	-	38,313	71,516	109,829
Dati krediti i depoziti	724,225	106,993	-	-	831,218	2,532,079	3,363,296
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	247,857	22,860	-	-	270,717	583,571	854,288
Udeli i učešći	166	-	-	-	166	148,579	148,745
Ostali plasmani	255,150	4,339	-	-	259,489	597,243	856,732
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	10,558	10,558
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	961,777	961,777
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	24,368	24,368
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	27,531	27,531
Ukupna aktiva	4,616,490	530,418	17,953	8,760	5,173,622	6,846,600	12,020,221
OBAVEZE							
Transakcioni depoziti	348,583	32,820	9,131	31	390,565	747,527	1,138,092
Ostali depoziti	2,772,936	253,309	4,071	-	3,030,316	992,146	4,022,462
Primljeni krediti	1,141,715	-	-	-	1,141,715	-	1,141,715
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	1,379	1,379
Rezervisanja	-	-	-	-	-	49,535	49,535
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	3,970	3,970
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	22,641	22,641
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	53,314	53,314
Ostale obaveze	65,457	60,148	2	-	125,607	84,883	210,490
Ukupno obaveze	4,328,691	346,277	13,204	31	4,688,202	1,955,396	6,643,598
Neto forvard pozicija	(114,172)	-	-	-	(114,172)	-	(114,172)
Neto pozicija izložena promeni kursa							
- Na dan 30. juna 2013.	173,628	184,141	4,750	8,729	371,248	4,891,204	5,262,452
- Na dan 31. decembra 2012.	381,682	68,245	5,120	9,800	464,847	4,766,504	5,231,351

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

42. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

- b) Devizni podbilans Banke po valutama, sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine, prikazan je u sledećoj tabeli:

		U hiljadama dinara					
		EUR	Devizna klauzula vezana za EUR	USD	Devizna klauzula vezana za USD	Ostale valute - prevedene u EUR	Ukupno devizni podbilans
Aktiva	Dinari	3,772,579	843,911	524,481	5,937	26,713	5,173,621
	EUR	33,043	7,392	4,594	52	234	45,314
Obaveze	Dinari	4,327,673	1,018	346,277	-	13,235	4,688,203
	EUR	37,905	9	3,033	-	2	40,949
Forvard	Dinari	(114,172)	-	-	-	-	(114,172)
	EUR	(1,000)	-	-	-	-	(1,000)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

42. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

c) Analiza osetljivosti prihoda Banke na promene deviznih kurseva:

	Ukupno	U hiljadama dinara Promena u kursu	
		10%	-10%
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	423,176	42,318	(42,318)
Opozivi krediti i depoziti	3,350,499	335,050	(335,050)
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	2,733	273	(273)
Dati krediti i depoziti	887,438	96,633	(53,615)
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	271,064	27,106	(27,106)
Udeli i učešća	166	17	(17)
Ostali plasmani	259,489	25,949	(25,949)
Nematerijalna ulaganja	-	-	-
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-
Ukupna aktiva	5,194,565	527,346	(484,328)
OBAVEZE			
Transakcioni depoziti	390,565	(39,057)	39,057
Ostali depoziti	3,030,316	(303,032)	303,032
Primljeni krediti	1,141,715	(114,172)	114,172
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-
Rezervisanja	-	-	-
Obaveze za poreze	-	-	-
Obaveze iz dobitka	-	-	-
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-
Ostale obaveze	124,589	(12,459)	12,459
Ukupne obaveze	4,687,185	(468,719)	468,719
Neto forvard pozicija	(114,172)	(11,417)	11,417
Neto izloženost deviznom riziku:			
30.jun 2013. godine		47,210	(4,192)
31.decembar 2012. godine		53,979	(22,658)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

42. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

c) Analiza osetljivosti prihoda Banke na promene deviznih kurseva (Nastavak):

U slučaju da je na dan 30. juna 2013. godine domaća valuta (RSD) zabeležila porast za 10% u odnosu na strane valute, dobit za prvo polugodište 2013. godine nakon oporezivanja bila bi veća za RSD 47,210 hiljada dinara, najvećim delom zbog kursnih razlika nastalih po osnovu preračuna potraživanja/obaveza banke.

U slučaju da je na dan 30. juna 2013. godine domaća valuta (RSD) zabeležila pad za 10% u odnosu na strane valute, a sve ostale varijable ostale nepromenjene, dobit za prvo polugodište 2013. godine nakon oporezivanja bila bi manja za RSD 4,192 hiljada dinara, najvećim delom zbog kursnih razlika nastalih po osnovu preračuna potraživanja/obaveza banke.

Nejednak efekat uticaja pozitivne i negativne promene deviznog kursa na dobit nakon oporezivanja rezultat je postojanja valutne opcije ugrađene u ugovore o kreditima, odnosno ugovorene minimalne vrednosti deviznog kursa po kojem se vrši povraćaj glavnice i kamate kredita indeksiranog deviznom klauzulom. Banka se ugrađivanjem opcije obezbedila od negativnog efekta na rezultat u slučaju porasta vrednosti domaće valute.

U odnosu na 2012. godinu, dobit u prvom polugodištu 2013. godine je bila manje pod uticajem promena kursa stranih valuta, prvenstveno usled stabilizacije deviznog kursa.

d) VaR analiza strukturnog deviznog rizika (desetodnevni VaR) sa stanjem na dan 30. jun 2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

30.06.2013.	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara	
				Maksimalni VaR	
Valutni VaR	4,871	11,754	3,538	38,132	

31.12.2012.	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara	
				Maksimalni VaR	
Valutni VaR	6,449	12,068	2,492	38,132	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

42. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

- e) Pokazatelj deviznog rizika

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013</u>	<u>30.06.2012</u>
Pokazatelj deviznog rizika		
30.jun	8.91%	12.99%
Prosek 1/2 godine	11.45%	7.48%
Najniži iznos	8.53%	3.24%
Najviši iznos	13.93%	12.99%

Pokazatelj deviznog rizika se u toku 2013. godine kretao u rasponu od 8.53% do 13.93%, pri čemu je maksimalno dozvoljeni nivo bio 20% u odnosu na kapital Banke.

43. CENOVNI RIZIK

- a) VaR analiza portfolija plasmana izloženih cenovnom riziku (desetodnevni VaR) sa stanjem na dan 30. jun 2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	<u>VaR na dan</u>	<u>Prosečan VaR</u>	<u>Minimalni VaR</u>	U hiljadama dinara	
				<u>Maksimalni VaR</u>	
30.06.2013.					
Cenovni VaR	19	83	13		190
Kamatni VaR	3,034	3,892	280		20.342

	<u>VaR na dan</u>	<u>Prosečan VaR</u>	<u>Minimalni VaR</u>	U hiljadama dinara	
				<u>Maksimalni VaR</u>	
31.12.2012.					
Cenovni VaR	103	132	90		214
Kamatni VaR	514	11,694	406		25,386

- b) VaR analiza portfolija plasmana izloženih cenovnom riziku (jednodnevni VaR) sa podelom po vrsti aktive sa stanjem na dan 30. jun 2013. i 31. decembar 2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

VaR pozicije	U hiljadama dinara		
	<u>Obveznice</u>	<u>Akcije</u>	<u>Forward ugovori</u>
- na dan 30. jun 2013.	1,682	8	587
- na dan 31. decembar 2012.	216	43	659

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

43. CENOVNI RIZIK (Nastavak)

- c) Analiza stresnih udara na bazi promene cena od +-200 baznih poena

	U hiljadama dinara		
	Obveznice	Akcije	Forvard i svop ugovori
Promena cene za +-200bp			
- na dan 30. jun 2013.	±794	±2	±7
- na dan 31. decembar 2012.	±490	±18	±15

Stresni udar se odnosi na uticaj promena vrednosti pozicija portfolija u slučaju promene cena instrumenata od ±200bp na pojedinačne pozicije u portfoliju na 30. jun 2013. i 31. decembar 2012. godine.

- d) Analiza promene dnevnog VaR-a primenom stresnog udara na bazi promena volatilnosti knjige trgovanja. U tabeli je dat pregled VaR vrednosti ukupnog portfolija u slučaju promene volatilnosti instrumenata za ±10%.

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013	31.12.2012
Promena volatilnosti instrumenta [%]		
-10	1,885	1,657
0	2,095	1,842
10	2,304	2,026

44. RIZIK ZEMLJE

Izloženost Banke prema drugim zemljama data je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013	31.12.2012
Evropa-EU	268,531	160,715
Evropa-ostalo	268,952	282,780
Amerika	60,442	42,790
Afrika	1,842	1,798
Azija	27,289	16,450
Australija	8,110	9,045
Ukupno	635,148	513,579

Potraživanja se najvećim delom odnose na stanja na računima kod ino banaka, 66.20% (2012: 53.83%) i otkup potraživanja od lica iz drugih zemalja, 30.05% (2012: 45.05%), kao i izloženosti prema Republici Irak koja se odnosi na obveznice emitovane po osnovu konverzije duga (Napomena 22).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

45. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Banka je dužna da obim i strukturu svog poslovanja i rizičnih plasmana uskladi sa pokazateljima poslovanja propisanim Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije donetim na osnovu navedenog Zakona.

Na dan 30. juna 2013. godine, Banka je imala usaglašene sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

a) Adekvatnost kapitala Banke

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine, kao i koeficijenti adekvatnosti kapitala:

	30.06.2013.	U hiljadama dinara 31.12.2012.
Regulatorni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,945,089	2,763,976
Stečene sopstvene akcije	(53,550)	(50,500)
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	210,000	210,000
Emisiona premija	174,415	171,183
Rezerve iz dobiti	1,654,377	1,654,377
Osnovni kapital	4,930,331	4,749,036
Odbitne stavke od osnovnog kapitala	(1,083,233)	(405,127)
Deo revalorizacionih rezervi Banke	303,585	303,520
Dopunski kapital	303,585	303,520
Odbitne stavke od dopunskog kapitala	-	-
Ukupan osnovni i dopunski kapital	5,233,916	4,647,429
Odbitne stavke od kapitala		
Direktna ili indirektna ulaganja u banke i dr. lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno dr. lica	(61,943)	(60,632)
Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru	(6,665)	(6,665)
Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa Bankom ili zaposlenih pod povoljnijim uslovima	(3,324)	(3,485)
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	(708,581)	(1,240,713)
Od čega: od Osnovnog kapitala	(404,956)	(310,178)
Od čega: od Dopunskog kapitala	(303,585)	(930,535)
Ukupan kapital (1)	3,442,143	3,335,934
Izloženosti rizicima		
Izloženost kreditnom riziku	5,739,250	5,793,567
Izloženost riziku druge ugovorne strane	-	-
Izloženost deviznom riziku	371,250	464,850
Izloženost operativnom riziku	1,186,325	1,186,325
Izloženost cenovnom riziku	55,008	19,383
Ukupno (2)	7,351,833	7,464,125
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (1/2 x 100)	46.82%	44.69%

Obračun adekvatnosti kapitala izvršen je u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, koja je usklađena sa Bazel II standardima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

45. UPRAVLJANJE KAPITALOM

a) Adekvatnost kapitala Banke

Na dan 30. jun 2013. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala iznosio je 46.82%, dok je regulatorni kapital iznosio RSD 3,442,143 hiljade, odnosno EUR 30,149 hiljada, prema zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

b) Pokazatelji poslovanja

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni 30.06.2013.	Ostvareni 31.12.2012.
1. Adekvatnost kapitala	min. 12%	46.82%	44.69%
2. Ulaganja Banke	max. 60%	28.55%	29.95%
3. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max. 20%	1.57%	2.50%
4. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital	max. 400%	57.12%	66.56%
5. Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti: - u poslednjem mesecu izveštajnog perioda	min. 1	5.30	4.66
6. Pokazatelj deviznog rizika	max. 20%	8.91%	13.93%

46. OBAVEZE PO OSNOVU OPERATIVNOG LIZINGA

Obaveze po osnovu operativnog lizinga se odnose na zakup telefonske centrale i prateće opreme po osnovu zaključenog ugovora.

Buduća minimalna plaćanja neotkazivih obaveza po osnovu operativnog lizinga prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Do 1 godine	-	1,007
Od 1 do 5 godina	-	-
	-	1,007

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

47. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije fer vrednosti za one komponente aktive i pasive za koje su raspoložive objavljene ili kotirane tržišne cene i za one čija fer vrednost može da bude znatno drugačija od njihove knjigovodstvene vrednosti.

Tržišna cena, gde postoji aktivno tržište, najbolji je dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta. Međutim, tržišne cene nisu dostupne za niz finansijskih sredstava i obaveza koje Banka ima. Stoga, kada tržišna cena finansijskih instrumenata nije dostupna, fer vrednost sredstava i obaveza se procenjuje koristeći sadašnju vrednost ili druge tehnike vrednovanja zasnovane na trenutno preovlađujućim tržišnim uslovima. U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, fer vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo Banke procenjuje sveukupnu izloženost Banke riziku, a u slučajevima za koje procenjuje da vrednost aktive prikazane u njenim poslovnim knjigama ne može da bude ostvarena, ustanovljava rezervu.

Po mišljenju rukovodstva Banke, iznosi u priloženim finansijskim izveštajima odražavaju vrednost koja je u datim okolnostima najverodostojnija i najkorisnija za potrebe izveštavanja.

U narednoj tabeli je prikazano poređenje iznosa najznačajnijih klasa finansijskih instrumenata iskazanih u finansijskim instrumentima i njihovih fer vrednosti na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine.

	Knjigovodstvena vrednost		U hiljadama dinara Fer vrednost	
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012
Finansijska sredstva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	756,598	718,017	756,598	718,017
Opozivi krediti i depoziti	4,906,499	3,153,606	4,906,499	3,153,606
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	109,829	45,218	109,829	45,218
Dati krediti i depoziti	3,363,296	2,747,978	3,363,296	2,747,978
Ostali plasmani	856,732	1,228,791	856,732	1,228,791
Hartije od vrednosti	854,288	1,094,578	854,288	1,094,578
Ostala sredstva, isključujući AVR	21,020	22,466	21,020	22,466
	10,868,262	9,010,654	10,868,262	9,010,654
Finansijske obaveze				
Transakcioni depoziti	1,138,092	746,494	1,138,092	746,494
Ostali depoziti	4,022,462	3,619,938	4,022,462	3,619,938
Primljeni krediti	1,141,715	-	1,141,715	-
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1,379	632	1,379	632
Ostale obaveze, isključujući PVR	261,911	252,606	261,911	252,606
	6,565,559	4,619,670	6,565,559	4,619,670

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

47. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

Sledeće metode i pretpostavke su korišćene za procenjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata Banke na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine:

Finansijski instrumenti čija je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospeća (do 3 meseca) pretpostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrednosti.

Fer vrednost gotovine i gotovinskih ekvivalenata, kratkoročnih depozita, ostalih plasmana i ostalih sredstava, transakcionih depozita, obaveza prema dobavljačima i ostalih kratkoročnih obaveza odgovara njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti prvenstveno zbog kratkoročnog dospeća ovih finansijskih instrumenata.

Finansijski instrumenti Banke iskazani po amortizovanoj vrednosti uglavnom imaju kratkoročna dospeća i nose varijabilnu kamatnu stopu koja odražava tekuće tržišne uslove i koja se u redovnim intervalima ponovo određuje. Shodno tome, Banka smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihovoj tržišnoj vrednosti. Fer vrednost kredita i plasmana komitentima jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja.

Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkoročni sa ugovorenim varijabilnim kamatnim stopama i stoga rukovodstvo Banke smatra da vrednosti po kojima su isti iskazani u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente.

Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom kamatnom stopom se bazira na diskontovanim novčanim tokovima koristeći preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za ugovore sa sličnim kreditnim rizikom i rokom dospeća.

Za kotirane emitovane dužničke instrumente, fer vrednosti se izračunavaju na osnovu kotiranih cena na tržištu. Za finansijske instrumente za koje nisu dostupne tržišne cene, koristi se model diskontovanog novčanog toka koji je baziran na krivi prinosa tekuće kamatne stope koja odgovara preostalom periodu do roka dospeća.

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

Finansijski instrumenti se vrednuju po fer vrednosti korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja.

Banka nije značajnije izložena riziku od promene fer vrednosti, a fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza Banke odgovara knjigovodstvenim iznosima finansijskih sredstava i obaveza iskazanim u priloženim finansijskim izveštajima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

48. DEVIZNI KURS

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	30.06.2013.	U dinarima 31.12.2012.
EUR	114,1715	113.7183
USD	87.4141	86.1763
CHF	92.5440	94.1922

49. KLJUČNA PROSUĐIVANJA O EFEKTIMA SVETSKE FINANSIJSKE KRIZE

Efekti svetske finansijske krize koji su u Republici Srbiji počeli da se osećaju u poslednjem kvartalu 2008. godine uticali su na postojanje problema likvidnosti, fluktuaciju i dalje opadanje vrednosti dinara u odnosu na strane valute, kao i smanjenje opšte privredne aktivnosti i platežne sposobnosti stanovništva i privrede.

Zbog drugog talasa krize na globalnom tržištu, koji je trenutno intenzivno prisutan u svim evropskim ekonomijama, kao i njenog uticaja na lokalnom tržištu, izgledno je da će mnoga privredna društva u narednoj poslovnoj godini, a verovatno i nakon toga, poslovati u otežanim i neizvesnim poslovnim okolnostima. Uticaj krize na ekonomsko stanje u zemlji i poslovanje privrednih subjekata trenutno nije moguće u potpunosti predvideti, te je stoga prisutan element opšte neizvesnosti.

Narodna banka Srbije i Vlada Republike Srbije su preduzele niz mera kratkoročnog i dugoročnog karaktera radi ublažavanja efekata finansijske krize, očuvanja stabilnosti bankarskog sistema Srbije, kao i uspostavljanja uslova za oživljavanje privredne aktivnosti kroz povoljnije uslove kreditiranja. Cilj ovih mera je bio da se obezbedi sigurnost poslovnih banaka da u slučaju problema likvidnosti mogu od Narodne banke Srbije dobiti kredit radi prevazilaženja privremenih teškoća u vezi sa likvidnošću; povećanje likvidnosti bankarskog sektora koja je bila ugrožena smanjenim poverenjem u bankarski sektor i tržište novca; prevazilaženje poteškoća pri otplati kredita komitenata banaka i mere za stimulisanje kreditne i ekonomske aktivnosti.

Navedene mere, kao i finansijska podrška Međunarodnog monetarnog fonda, uticale su na stabilnost bankarskog sektora i očuvanje poverenja građana u bankarski sistem.

Rukovodstvo Banke očekuje da će efekti krize na ekonomsko okruženje u zemlji i nadalje uticati na obim privrednih aktivnosti, održanje likvidnosti privrednih subjekata, kvalitet kreditnog portfolia i sposobnost dužnika da izmiruju svoje obaveze u roku dospeća.

Banka je u skladu sa regulatornim zahtevima i merama Narodne banke Srbije, kao i internim politikama upravljanja rizicima u prethodnom i tekućem periodu sprovodila odgovarajuće aktivnosti radi održavanja kvaliteta kreditnog portfolia i obezbeđenja adekvatnih izvora finansiranja i u narednom periodu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

49. KLJUČNA PROSUĐIVANJA O EFEKTIMA SVETSKE FINANSIJSKE KRIZE (Nastavak)

Ove aktivnosti posebno obuhvataju opreznu politiku odobravanja kredita, analizu kreditne sposobnosti dužnika, pribavljanje odgovarajućih instrumenata obezbeđenja naplate potraživanja, reprogramiranje kredita, kao i adekvatno rezervisanje za kreditne rizike.

Rukovodstvo Banke smatra da će naplata potraživanja, upravljanje kreditnim rizikom i rizikom likvidnosti, kao i obezbeđenje odgovarajućih izvora finansiranja u cilju daljeg intenziviranja kreditne aktivnosti Banke i dalje biti ključno opredeljenje rukovodstva u upravljanju Bankom u narednom periodu.

Rukovodstvo Banke smatra da Banka poseduje adekvatan nivo kapitala za pokriće potencijalnih nepredviđenih rizika.

Rukovodstvo Banke smatra da u datim okolnostima, preuzima sve neophodne aktivnosti radi obezbeđenja održivog razvoja Banke. Takođe, rukovodstvo Banke nije u mogućnosti da pouzdano proceni dalje efekte krize na ekonomsko okruženje u Srbiji, kao ni uticaj na finansijsku poziciju i rezultate poslovanja Banke, ali smatra da isti neće dovesti u pitanje nastavak njenog poslovanja.

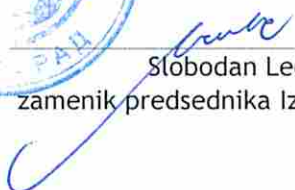
50. DOGAĐAJI NASTALI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo bitnih događaja nakon datuma bilansiranja koji bi zahtevali obelodanjivanje ili korekciju u bilansima Banke.

Beograd, 22.07.2013.




Slobodan Janjić,
predsednik Izvršnog odbora


Slobodan Lečić,
zamenik predsednika Izvršnog odbora



JUBMES banka a.d. Beograd

UPRAVNI ODBOR
Broj: 3117/2013
Beograd, 31.07.2013.

Na osnovu člana 26. stav 1. tačka 16) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, Upravni odbor je na 5. sednici održanoj 31.07.2013. godine doneo sledeću

ODLUKU

1. Usvaja se Izveštaj o poslovanju Banke za period 01.01.-30.06.2013. godine u tekstu koji čini sastavni deo ove odluke.
2. Odluka stupa na snagu danom donošenja.


PRESEDNIK
Zoran Lilić





JUBMES banka a.d. Beograd

UPRAVNI ODBOR

Broj: 3117/2013

Datum: 31.07.2013.godine

IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA PERIOD

JANUAR – JUN 2013. GODINE

Beograd, jul 2013. godine

Sadržaj:

1. Uvodne napomene.....	1
2. Makroekonomsko okruženje.....	1
2.1. Osnovne napomene.....	1
2.2. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu.....	1
2.3. Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu.....	3
2.4. Regulativa NBS u izveštajnom periodu.....	4
3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu.....	5
3.1. Osnovne napomene.....	5
3.2. Kamate i naknade na plasmane i depozite poslovnih banaka.....	6
3.3. Rentabilnost bankarskog sektora.....	7
4. Aktivnost Upravnog i Izvršnog odbora Banke u izveštajnom periodu.....	9
4.1. Upravni odbor Banke.....	9
4.2. Izvršni odbor Banke.....	9
5. Bilans uspeha Banke.....	10
5.1. Rezultat Banke u izveštajnom periodu.....	10
5.2. Ukupni prihodi i rashodi Banke u izveštajnom periodu.....	11
5.2.1. Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu.....	11
5.2.2. Rashodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu.....	14
5.2.3. Neto prihodi/(rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja.....	14
5.2.4. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u izveštajnom periodu.....	15
5.2.5. Operativni i ostali poslovni rashodi.....	15
6. Bilans stanja Banke.....	16
6.1. Osnovne napomene.....	16
6.2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	18
6.3. Opozivi depoziti i krediti.....	19
6.4. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja.....	20
6.5. Dati krediti i depoziti.....	20
6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti.....	22
6.7. Udeli (učešća).....	23
6.8. Ostali plasmani.....	24
6.9. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva.....	25
6.10. Ostala sredstva.....	25
6.11. Transakcioni i ostali depoziti.....	26
6.12. Primljeni krediti.....	28

6.13. Rezervisanja	28
6.14. Ostale obaveze	29
6.15. Kapital Banke	29
7. Vanbilansna evidencija Banke	32
8. Usluge Banke	34
8.1. Dinarski platni promet	34
8.2. Devizni platni promet	34
8.3. Devizne doznake (Projekt My Land)	34
8.4. Poslovanje sa stanovništvom	34
9. Likvidnost Banke	36
9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke	36
10. Poslovanje sa povezanim licima	39
10.1. Potraživanja i obaveze iz odnosa sa povezanim licima	39
11. Izloženost Banke rizicima	40
11.1. Rizici kojima je Banka izložena	40
11.2. Adekvatnost kapitala	45
11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima	46
11.3.1. Kreditni rizik	46
11.3.2. Kreditno-devizni rizik	52
11.3.3. Rizik likvidnosti	52
11.3.4. Rizik koncentracije	54
11.3.5. Rizici ulaganja	54
11.3.6. Devizni rizik	55
11.3.7. Cenovni rizik	56
11.3.8. Kamatni rizik	57
11.3.9. Rizik zemlje	57
12. Ostale aktivnosti Banke	59
12.1. Usklađenost poslovanja	59
12.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija	59
12.3. Finansijska saradnja sa inostranstvom	62
12.4. Korporativna odgovornost prema društvu	63
12.5. Implementacija ISO standarda	63
13. Razvoj Banke u narednom periodu	63
13.1. Strateški ciljevi Banke	63
13.2. Realizacija strateških ciljeva Banke	64
13.3. Poslovna politika i projekcija poslovanja u 2013. godini	65
14. Događaji nakon protoka poslovne godine	67

1. Uvodne napomene

Izveštaj o poslovanju JUBMES Banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) obuhvata period poslovanja Banke od 01. januara do 30. juna 2013. godine (u daljem tekstu: izveštajni period) i ima za cilj analizu i ocenu profitabilnosti i produktivnosti poslovanja Banke, kao i analizu stanja i dinamike vrednosti njene poslovne imovine i izvora finansiranja tokom izveštajnog perioda.

Osnovu za analizu činili su pojedinačni izveštaji o poslovanju organizacionih celina i računovodstveni podaci preuzeti iz glavne knjige Banke. Finansijski izveštaji za drugi kvartal 2013. godine nisu bili predmet analize eksterne revizije.

2. Makroekonomsko okruženje

2.1. Osnovne napomene

Prema poslednjim objavljenim podacima Republičkog zavoda za statistiku, realni rast bruto domaćeg proizvoda (u daljem tekstu: BDP), u cenama prethodne godine, u prvom kvartalu 2013. godine u odnosu na isti period prethodne godine, iznosio je 2.1%. Takođe, zabeležen je rast BDP-a u prvom kvartalu 2013. godine od 1.9% u odnosu na prethodni kvartal. Projekcija bruto domaćeg proizvoda za 2013. godinu snižena je na 2.0%. Niža tekuća projekcija za 2013. u odnosu na prethodnu je rezultat pre svega nižeg očekivanog ekonomskog rasta u zoni evra, mada će neto izvoz dati najveći doprinos rastu BDP-a 2013. godine. Kako Narodna banka Srbije (u daljem tekstu: NBS) procenjuje, zbog sprovođenja fiskalne konsolidacije, doprinos državne i privatne potrošnje biće negativan.

Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, međugodišnja inflacija je nastavila da pada i u junu je iznosila 9.8%, dok su u odnosu na decembar 2012. godine cene povećane za 3.0%. U junu je došlo do sezonski neuobičajenog rasta cena povrća zbog nepovoljnih vremenskih prilika u prvoj polovini meseca, ali NBS očekuje da će tekuća poljoprivredna sezona dovesti do pojeftinjenja voća i povrća, kao i daljeg pada cena primarnih poljoprivrednih proizvoda. Očekuje se da će međugodišnja inflacija u narednim mesecima biti u snažnom padu i da će se vratiti u granice dozvoljenog odstupanja od cilja do oktobra 2013. Tome će, pored dobre poljoprivredne sezone i efekata visoke prošlogodišnje baze, doprineti i do sada preduzete mere monetarne politike, niska agregatna tražnja, kao i dodatne mere na planu fiskalne konsolidacije.

Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, anketa o radnoj snazi sprovedena je u aprilu 2013. godine. Stopa nezaposlenosti u Srbiji je u aprilu 2013. godine iznosila 24.1% i u odnosu na oktobar 2012. godine veća je za 1.7 procentnih poena. Stopa zaposlenosti je u istom period iznosila 36.3% i u odnosu na oktobar 2012. godine je manja za 0.4 procentnih poena.

Prosečna zarada isplaćena u maju 2013. godine u Republici Srbiji iznosi 57,921 dinar. Prosečna zarada bez poreza i doprinosa isplaćena u maju 2013. godine u Republici Srbiji iznosi 41,821 dinar. Prosečna zarada isplaćena u maju 2013. godine u Republici Srbiji, u odnosu na prosečnu zaradu isplaćenu u maju 2012. godine, nominalno je veća za 3.1%, a realno je manja za 6.2%. Prosečna zarada isplaćena u periodu januar–maj 2013. godine u Republici Srbiji, u odnosu na prosečnu zaradu isplaćenu u periodu januar–maj 2012. godine, nominalno je veća za 6.2%, a realno je manja za 4.6%.

Prema desezoniranim podacima Republičkog zavoda za statistiku, u maju je zabeležen pad izvoza robe u evrima u odnosu na prethodni mesec od 10.6% i pad uvoza od 6.5%. Međugodišnje posmatrano, u maju je robni izvoz, izražen u evrima, povećan za 10.8%, dok je istovremeno uvoz smanjen za 4.9%.

2.2. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu

Potpuno ciljanje inflacije predstavlja monetarnu strategiju NBS počev od 2009. godine. Cilj za inflaciju NBS je definisan kao stopa ukupne inflacije (s dozvoljenim odstupanjem) merena godišnjom procentualnom promenom indeksa potrošačkih cena. Osnovni instrument monetarne politike NBS je referentna kamatna stopa koju NBS primenjuje u sprovođenju glavnih operacija na otvorenom tržištu. Glavna operacija NBS je repo transakcija kupovine hartija od vrednosti koja ima najvažniju ulogu u ostvarivanju ciljeva operacija na otvorenom tržištu.

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

2.2. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu (Nastavak)

Kako bi se inflacija vratila u predviđene okvire ciljanih stopa inflacije (za 2013. godinu 4% s dozvoljenim odstupanjem ± 1.5 p.p.), NBS je održavala restriktivnost monetarne politike u prvom kvartalu 2013. godine. Po oceni NBS da je došlo do smanjivanja inflatornih pritisaka, referentna kamatna stopa je u maju i junu smanjena, te je krajem drugog kvartala 2013. godine iznosila 11%. NBS je u decembru izmenila smer glavnih operacija na otvorenom tržištu, s kreiranja ka povlačenju likvidnosti. Ponuda hartija od vrednosti NBS je ograničena, a aukcija se obavlja po varijabilnim, višestrukim kamatnim stopama. Povećanje dinarske likvidnosti bankarskog sektora uticalo je na pad kamatnih stopa na tržištu novca u prvom kvartalu 2013. godine. Tražnja banaka na repo aukcijama NBS je tokom celog perioda rasla, što je, uz model repo aukcija kojim se povlači ograničen iznos likvidnosti, rezultiralo i smanjenjem prosečne ponderisane kamatne stope po kojoj su HoV prodavane i koja je na kraju marta iznosila 9.28%. Istovremeno, banke su nastavile da drže visoke iznose sredstava na prekonocnim depozitima kod NBS. Sve to je rezultiralo smanjenjem tražnje na prekonocnom tržištu novca.

Tabela 1. Prosečne mesečne REPO stope u 2013. godini, uporedni pregled 2012 - 2011. godine

Period	U procentima na godišnjem nivou		
	2013	2012	2011
Januar	11.50	9.50	11.76
Februar	11.75	9.50	12.00
Mart	11.75	9.50	12.12
Q1	11.67	9.50	11.96
April	11.75	9.50	12.44
Maj	11.25	9.50	12.50
Jun	11.00	10.00	12.22
Q2	11.33	9.67	12.39
Jul	-	10.25	11.83
Avgust	-	10.50	11.75
septembar	-	10.50	11.39
Q3	-	10.42	11.66
oktobar	-	10.75	10.87
novembar	-	10.95	10.32
decembar	-	11.25	9.82
Q4	-	10.98	10.34
Prosek za period	11.50	10.14	11.59

Izvor: NBS

NBS sprovodi režim rukovođenog plivajućeg deviznog kursa, koji podrazumeva pravo intervencija u slučaju znatnih dnevnih oscilacija na deviznom tržištu, ugroženosti finansijske i cenovne stabilnosti i zaštite adekvatnog nivoa deviznih rezervi.

Kretanja na deviznom tržištu u prvom kvartalu 2013. godine obeležio je relativno stabilan nivo kursa EUR/RSD, ali je krajem maja došlo do slabljenja domaće valute. Prema saopštenju NBS, došlo je do slabljenja valuta u gotovo svim zemljama u regionu koje sprovode režim rukovođeno fluktuirajućeg kursa kao posledica očekivanja da će FED od septembra započeti s postepenim smanjenjem obima kupovine hartija od vrednosti i po tom osnovu smanjiti iznose dodatnog ubrizgavanja likvidnosti, na šta su međunarodni investitori reagovali smanjenjem ulaganja u imovinu u lokalnim valutama, povlačenjem iz domaćih valuta i povećanom tražnjom za devizama, što je generisalo deprecijacijske pritiske na lokalne valute. U Srbiji, dodatni pritisci na dinar rezultat su zabrinutosti domaće i međunarodne javnosti povodom stanja javnih finansija i njihove dugoročne održivosti. Vrednosti kursa su se kretale u rasponu od 111.1356 sredinom februara do 114.5353 dinara za evro 24. juna. Od kraja 2012. godine do maja 2013. dinar je nominalno aprecirao u odnosu na evro za 2.8%, dok je od maja do kraja juna 2013. godine zabeležena nominalna deprecijacija prema evru od 3.3%. Da bi ublažila prekomerne dnevne oscilacije i obezbedila nesmetano funkcionisanje deviznog tržišta, NBS je u prethodnom delu godine intervenisala i na strani kupovine i na strani prodaje deviza.

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

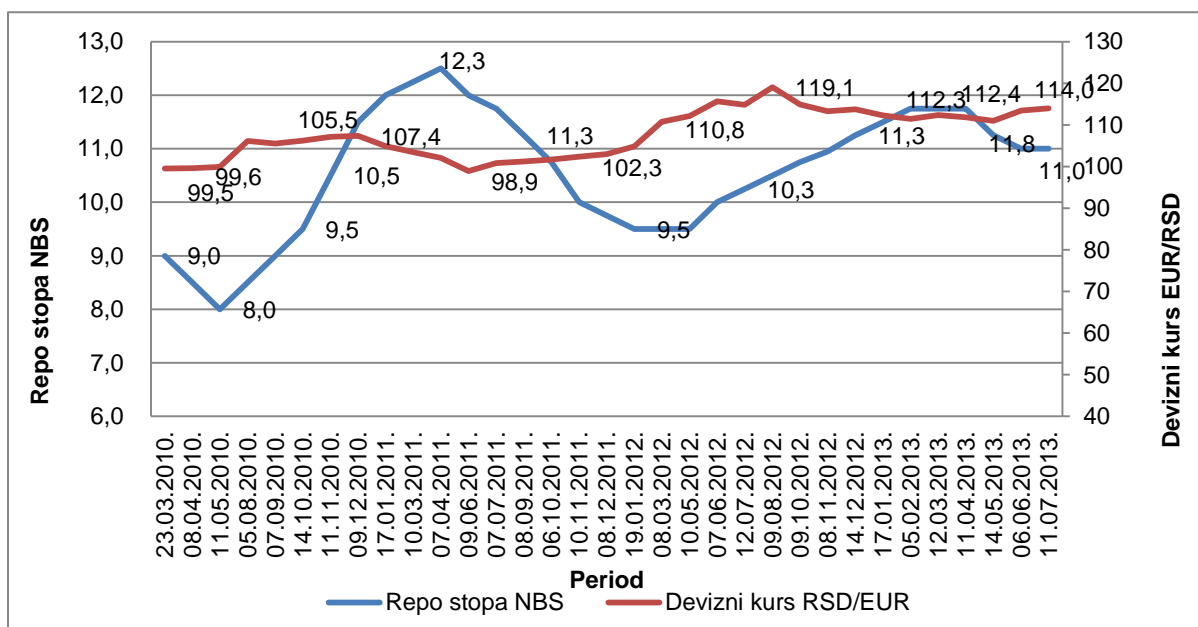
2.2. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu (Nastavak)

Tabela 2. Dinamika kretanja deviznog kursa EUR / RSD, stanje krajem meseca

Mesec / Godina	2013.		2012.		2011.		RSD
	Devizni kurs krajem meseca	Promena od početka godine	Devizni kurs krajem meseca	Promena od početka godine	Devizni kurs krajem meseca	Promena od početka godine	
januar	111.93	-1.57%	106.06	1.36%	104.61	-0.85%	
februar	111.52	-1.93%	110.19	5.30%	103.22	-2.16%	
mart	111.96	-1.55%	111.36	6.43%	103.60	-1.80%	
april	110.54	-2.79%	111.90	6.94%	99.63	-5.56%	
maj	111.61	-1.85%	116.61	11.44%	96.98	-8.07%	
jun	114.17	0.40%	115.82	10.68%	102.46	-2.88%	
jul	-	-	117.73	12.51%	102.13	-3.20%	
avgust	-	-	118.45	13.20%	101.58	-3.71%	
septembar	-	-	115.03	9.93%	101.17	-4.10%	
oktobar	-	-	113.28	8.26%	100.49	-4.75%	
novembar	-	-	112.64	7.64%	103.97	-1.44%	
decembar	-	-	113.72	8.67%	104.64	-0.81%	
Prosek za period	111.96		113.57		102.04		

Izvor: NBS

Graf 1. Dinamika referentne kamatne stope i deviznog kursa EUR/RSD u izveštajnom periodu



* od 12. jula 2012. godine prikazana je najniža kamatna stopa pri aukcijama po varijabilnoj kamatnoj stopi, dok je do tog perioda prikazivana fiksna kamatna stopa sa aukcija

2.3. Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu

Vrednosti oba indeksa Beogradske berze smanjene su tokom drugog kvartala 2013. godine, tako da je indeks najlikvidnijih akcija BELEX15 na kraju juna 2013. godine iznosio 480.06 indeksnih poena. Opšti indeks BELEXline je iznosio 955.97 indeksnih poena.

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

2.3. Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu (Nastavak)

Tabela 3. Vrednost indeksa Beogradske berze, stanje na dan 30. juna 2013. godine

Opis	Vrednost					Index Jun 2013 / Dec 2012
	30.06.2013.	31.03.2013.	31.12.2012.	30.09.2012.	30.06.2012.	
Beleks 15	480.06	577.90	523.89	430.99	435.98	83.1
Beleks line	955.97	1,085.29	1,005.56	858.41	887.78	88.1

Izvor: Belex

Ukupan promet na Beogradskoj berzi je za prvi i drugi kvartal 2013. godine iznosio 158.16 miliona evra, što je za 98% više nego u uporednom periodu 2012. godine (januar - jun 2012. godine 79.71 miliona evra).

2.4. Regulativa NBS u izveštajnom periodu

NBS je u decembru usvojila Odluku o izmenama i dopunama Odluke o upravljanju rizicima banke. Osnovne novine koje ta odluka donosi su te što se propisuju sadržaj i forma Izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala banke, vrše se pojedina terminološka preciziranja u vezi s procesom interne procene adekvatnosti kapitala, u skladu s kojima je izrađen i Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala. Takođe, uvodi se, radi unapređenja praćenja rizika likvidnosti u bankarskom sektoru Srbije, pored postojećeg pokazatelja likvidnosti, novi, uži pokazatelj likvidnosti, koji na strani aktive obuhvata samo likvidna potraživanja banke prvog reda i utvrđuju se najniže dozvoljene vrednosti ovog pokazatelja.

NBS je u decembru usvojila Odluku o izmenama i dopuni Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. Najvažnije izmene se tiču klasifikacije fizičkih lica koji ne mogu biti klasifikovani u kategoriju povoljniju od kategorije V ukoliko su u toku godine kasnili s plaćanjem više od 90 dana (dosada 30 dana), kao i tretmana hipoteka koje se smatraju adekvatnim obezbeđenjem u slučaju da dužnik kasni s otplatom ne više od 720 dana umesto dosadašnjih 360 dana.

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu

3.1. Osnovne napomene o bankarskom sektoru Srbije

Poslednji objavljeni podaci o bankarskom sektoru Srbije do dana sastavljanja ovog izveštaja su oni sa stanjem na dan 31. marta 2013. godine, tako da će analiza bankarskog sektora i pozicije Banke u njemu biti prikazana na taj datum.

U bankarskom sektoru Srbije na dan 31. marta 2013. godine posluju 32 banke. NBS je oduzela dozvolu za rad Novoj Agrobanci a.d. Beograd i otvoren je stečaj nad njom 27. oktobra 2012. godine, dok je Razvojnoj banci Vojvodine a.d. Novi Sad 6. aprila 2013. oduzeta dozvola za rad i otvoren stečaj nad njom. Na dan 31. marta 2013. godine Razvojna banka Vojvodine je prikazana u bankarskom sistemu Srbije, ali nisu dostupni detaljni podaci o njoj. Na posmatrani dan u bankarskom sektoru Srbije (bez Razvojne banke Vojvodine) je zaposleno 27,779 lica (31. decembar 2012. godine: 27,821).

Ukupna bilansna aktiva poslovnih banaka iznosi na isti dan 25.29 mlrd evra i u odnosu na stanje s kraja 2012. godine povećana je za 0.8% (31. decembar 2012: 25.09 mlrd evra). Bankarski sektor u Srbiji je i krajem prvog kvartala 2013. godine značajno fragmentiran, što se ogleda u činjenici da na dan 31. marta 2013. godine 15 poslovnih banaka ima tržišno učešće, mereno učešćem pojedinačne banke u ukupnoj aktivni bankarskog sektora, ispod 2.0%. Sa ukupnom aktivom od 3.71 mlrd. evra, i učešćem od 14.7% u ukupnoj aktivni bankarskog sektora, na dan 31. marta 2013. godine "Banca Intesa" je najveća banka u bankarskom sistemu Srbije. Za njom sledi "Komercijalna banka", sa 3.01 mlrd. evra aktive i učešćem od 11.9% i "Unicredit Bank Srbija" sa 2.07 mlrd evra vrednosti aktive i učešćem od 8.2%.

Ukupan kapital poslovnih banaka na isti dan iznosi 5.37 mlrd evra i na nivou je 21.25% ukupne bilansne sume bankarskog sektora na isti dan (31. decembar 2012. godine: 5.16 mlrd evra).

Usporavanje rasta kreditne aktivnosti na međugodišnjem nivou nastavljeno je početkom 2013. godine. Za razliku od prethodne godine (septembar–novembar 2012), odobravanje subvencionisanih kredita privredi u prvom kvartalu 2013. nije se odrazilo na ubrzanje rasta ukupnih kredita privredi. Naprotiv, rast kredita privredi znatno je usporen tokom prvog kvartala 2013. godine, dok krediti stanovništvu beleže blago ubrzanje rasta.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima (prema bruto principu) u martu je iznosilo 19.9% (8.7% stanovništvu i 20.8% privredi). Iako na visokom nivou, problematični krediti su u potpunosti pokriveni regulatornim rezervisanjima 117.3%. Ispravke vrednosti ukupnih kredita (izvršene u skladu s MSFI) pokrivaju polovinu bruto problematičnih kredita (53.7%).

Neto dobit pre oporezivanja poslovnih banaka iznosila je u prvom kvartalu 2013. godini 96.03 miliona evra i u odnosu na uporedni period 2012. godine veća je za 13.3%, pri čemu je ostvarena prosečno ponderisana stopa prinosa na kapital (R.O.E) iznosila 1.79%– videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 4. Osnovni podaci o bankarskom sektoru Srbije u izveštajnom periodu

<u>Osnovni podaci</u>	<u>Pokazatelj</u>	<u>31.03.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>	<u>30.09.2012.</u>	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.03.2012.</u>
Broj banaka, kraj perioda		32	32	33	33	33
Ukupan broj zaposlenih		27,779	27,821	29,129	29,117	29,265
Bilansna suma, kraj perioda	mlrd EUR	25.29	25.09	24.72	24.26	24.28
Ukupan kapital	mlrd EUR	5.37	5.16	4.99	4.90	5.00
Depoziti	mlrd EUR	19.46	14.77	14.27	14.04	13.95
% kapitala u bilansnoj sumi	%	14.83	20.55	20.18	20.21	20.60
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	%	19.90	19.90	16.40	17.20	17.28
Prihodi od kamata i naknada	mlrd EUR	0.54	2.17	1.65	1.10	0.57
Neto rezultat perioda, pre oporezivanja	mil EUR	96.03	230.29	104.06	86.51	84.77
Neto rezultat / Kapital (kraj perioda)	%	1.79	4.46	2.09	1.76	1.69

Izvor: NBS

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu (Nastavak)

3.2. Kamate i naknade na plasmane i depozite poslovnih banaka

3.2.1. Prihodi od kamata i naknada bankarskog sektora u izveštajnom periodu

Ukupni prihodi od kamata i naknada bankarskog sektora Srbije tokom prvog kvartala 2013. godine iznose 0.54 mlrd evra i smanjeni su za 6% u odnosu na uporedni period prethodne godine (isti su tokom poslednje tri godine, u proseku su na nivou prvog kvartala iznosili oko 0.56 mlrd evra), od čega prihodi od kamata iznose 0.44 mlrd evra, a prihodi od naknada iznose 0.10 mlrd evra. Neto dobit od kamata i naknada iznosila je u prvom kvartalu 2013. godine 0.34 mlrd evra i bila je na nivou od 61.76% vrednosti ukupno obračunatih prihoda od kamata i naknada. U odnosu na prethodnu godinu, neto dobit od kamata i naknada se smanjila za 4%.

Tabela 5. Prihodi od kamata i naknada bankarskog sektora Srbije u izveštajnom periodu

OPIS	1. januar - 31. mart 2013.		1. januar - 31. mart 2012.		u mlrd
	RSD	EUR	RSD	EUR	Index
	2013/2012				
					EUR
Prihodi od kamata	49.40	0.44	50.61	0.47	94.10
Prihodi od naknada	11.26	0.10	11.39	0.11	91.63
Rashodi od kamata	(20.27)	(0.18)	(21.47)	(0.20)	90.72
Rashodi od naknada	(2.93)	(0.03)	(2.85)	(0.03)	87.37
Neto dobit od kamata i naknada	37.46	0.34	37.68	0.35	95.83
<i>Stopa dobiti od kamata i naknada</i>	61.76%		60.77%		

Izvor: NBS

3.2.2. Kamatne stope poslovnih banaka

Referentna kamatna stopa NBS je početkom godine bila na nivou od 11.25%, 17. januara je povećana na 11.5%, a 5. februara 2013. godine je povećana na 11.75%, da bi se sprečilo prelivanja rasta cena hrane i regulisanih cena na ostale cene. Po oceni NBS da je došlo do smanjivanja inflatornih pritisaka, referentna kamatna stopa je u maju i junu smanjena, te je krajem drugog kvrtala 2013. godine iznosila 11%.

Prosečna ponderisana kamatna stopa na novoodobrene dinarske kredite privredi i stanovništvu povećana je u prvom kvartalu 2013. godine za 1.9 p.p., na 19.3% u martu. Pri tome, kamatne stope na kredite privredi su povećane, najviše zahvaljujući rastu kamatnih stopa na kredite za obrtna sredstva (za 3,5 p.p., na 19.0%), na koje se odnosilo više od polovine novoodobrenih dinarskih kredita, dok su kamatne stope na kredite stanovništvu smanjene, najviše kao rezultat pada kamatnih stopa na gotovinske kredite, koje su u odnosu na kraj 2012. niže za 0.5 p.p. i u martu su iznosile 21.0%. Kamatne stope na novoodobrene kredite u evrima i dinarske evroindeksirane kredite smanjene su u prvom kvartalu 2013. godine za 0.1 p.p. i u martu su iznosile 8.0%. Smanjenje je rezultat pada kamatnih stopa na kredite privredi za 0.1 p.p., na 7.9% u martu, najviše zbog pada kamatnih stopa na kredite za obrtna sredstva od 0.2 p.p., na 8.4%, što se može dovesti u vezu sa odobravanjem subvencionisanih kredita. Kamatne stope na kredite stanovništvu povećane su za 0,6 p.p., na 8.7%, zbog povećanja kamatnih stopa na stambene (za 0.2 p.p.) i potrošačke kredite (za 1.7 p.p.). Prosečne ponderisane kamatne stope na novopoložene dinarske depozite stanovništva i privrede u martu su smanjene za po 0.3 p.p. u odnosu na kraj 2012. godine i iznosile su 9.7% i 10.3%, respektivno. Kamatne stope na štednju u evrima smanjene su za 0.6 p.p., na 3.5%, kod stanovništva, dok kod privrede nisu promenjene u odnosu na kraj 2012. i u martu su iznosile 2.7%. Kamatne marže su u prvom kvartalu 2013. godine povećane za 2.2 p.p. na dinarske izvore i za 0.3 p.p. na devizne izvore.

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu (Nastavak)

3.2. Kamate i naknade na plasmane i depozite poslovnih banaka (Nastavak)

3.2.2. Kamatne stope poslovnih banaka (Nastavak)

Poređenja radi, prosečna EURIBOR kamatna stopa za 12 meseci iznosila je za 2011. godinu 2.008% (2010. godine: 1.353%), dok je prosečna EURIBOR kamatna stopa za 12 meseci u periodu januar - mart 2013. godine iznosila 0.57% (januar – mart 2012. godine: 1.67%), odnosno vrednost EURIBOR-a je zabeležila pad.

U sledećem grafikonu data je, s ciljem uporedne analize, dinamika kretanja EURIBOR kamatne stope.

Graf2. Dinamika mesečne EURIBOR stope u analiziranom periodu

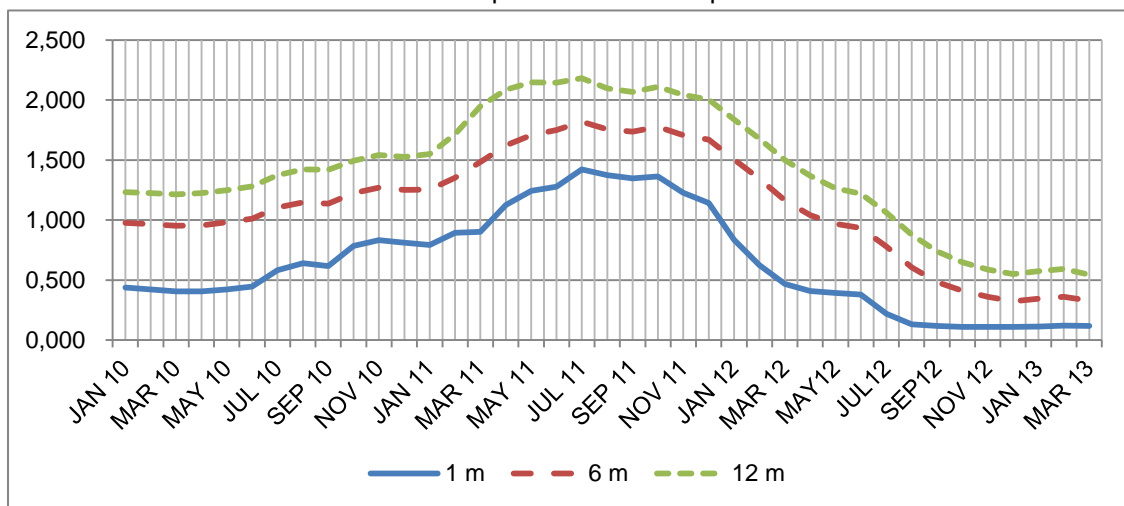


Tabela6. Dinamika EURIBOR stope u periodu januar –mart2013. godine sa uporednim pregledom u %

Opis	Period				Index 2013/2012
	2013.	2012.	2011.	2010.	
Prosek januar - mart					
EURIBOR - 1 mesec	0.12	0.64	0.86	0.42	18
EURIBOR - 6 meseci	0.35	1.34	1.36	0.96	26
EURIBOR - 12 meseci	0.57	1.67	1.74	1.22	34

3.3. Rentabilnost bankarskog sektora

Ukupan dobitak pre oporezivanja bankarskog sektora za prvi kvartal 2013. godine iznosi 96.03 mil.EUR i povećanje za 11.26 mil. EUR u odnosu na uporedni period prethodne godine (31. mart 2012. godine: 84.77 mil EUR). Banka se po ostvarenom rezultatu u 2012. godine nalazi na 15. mestu u bankarskom sektoru Srbije.

Bankarski sektor je u prvom kvartalu 2013. godine ostvario prosečnu stopu prinosa na kapital od 1.79% i prosečnu stopu prinosa na aktivu od 0.38%, dok je prosečan prinos po zaposlenom iznosio 387 hiljada dinara.

Prema prinosu na kapital (R.O.E) u prvom kvartalu 2013. godine koji je iznosio 0.75%, Banka je rangirana na 15. mesto u bankarskom sektoru Srbije. Prvorangirane su Privredna banka Beograd A.D. Beograd sa prinosom na kapital od 29.61%, Vojvođanska banka A.D. Novi Sad sa prinosom na kapital od 6.64%, ProCredit Bank A.D. Beograd sa 5.79% i Sberbank Srbija A.D. Beograd sa 3.47%.

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu (Nastavak)

3.3. Rentabilnost bankarskog sektora (Nastavak)

Prema prinosu na ukupnu aktivu (R.O.A) Banka je rangirana na 10. mesto u bankarskom sektoru Srbije sa prinosom na aktivu od 0.36%. Prvorangirane su Vojvođanska banka A.D. Novi Sad sa prinosom na aktivu od 1.20%, Raiffeisen banka A.D. Beograd sa 1.00%, ProCredit Bank A.D. Beograd sa 0.99% i Privredna banka Beograd A.D. Beograd sa 0.79%.

Prema prinosu po zaposlenom, Banka je rangirana na 11. mesto u bankarskom sektoru Srbije (334 hiljade dinara po zaposlenom).

4. Aktivnost Upravnog i Izvršnog odbora Banke u izveštajnom periodu

4.1. Upravni odbor Banke

Nadležnosti Upravnog odobora JUBMES banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) su utvrđene Statutom Banke. U skladu sa nadležnostima, Upravni odbor je tokom prvog polugodišta 2013. godine održao sedam sednica. Na sednici Skupštine akcionara 24. aprila 2013. godine došlo je do promene članova Upravnog odbora, pa je na kraju drugog kvartala odbor radio u sledećem sastavu:

Tabela 7. Upravni odbor JUBMES banke a.d. Beograd na kraju drugog kvartala 2013. godine

<u>Ime i prezime</u>	<u>Akcionar koga predstavlja</u>	<u>Funkcija</u>
Zoran Lilić	Nezavisni član	Predsednik
Anastazija Tanja Đelić	Republika Srbija	Član
Radovan Mijailović	Koncern Farmakom MB Šabac	Član
Aleksandar Živković	Nezavisni član	Član
Milkica Radulović	Republika Srbija	Član

Upravni odbor je u svim poslovnim aktivnostima podržavao razvojnu politiku Banke, zasnovanu na osnovnim načelima bankarskog poslovanja, i to:

- održavanju likvidnosti i sigurnosti u poslovanju, naročito u uslovima narušene finansijske ravnoteže;
- zaštiti Banke od rizika u poslovanju;
- povećanju kapitala Banke;
- unapređenju organizacije Banke i kvaliteta pružanja bankarskih usluga;
- jačanju tržišne pozicije Banke;

4.2. Izvršni odbor Banke

Nadležnosti Izvršnog odobora Banke su utvrđene Statutom Banke. Poslovne aktivnosti Izvršnog odbora Banke tokom prvog polugodišta 2013. godine bile su usmerene na održavanje likvidnosti i profitabilnosti poslovanja, jačanje ekonomskog položaja i rast tržišnog učešća Banke. U posmatranom periodu došlo je do promene predsednika Izvršnog odbora, pa je odbor Banke radio u sledećem sastavu:

Tabela 8. Izvršni odbor JUBMES banke a.d. Beograd na kraju drugog kvartala 2013. godine

<u>Ime i prezime</u>	<u>Funkcija</u>
Slobodan Janjić	Predsednik
Slobodan Lečić	Zamenik predsednika
Biljana Milosavljević	Član
Jasna Čupić-Popović	Član
Zlatko Hašimbegović	Član

5. Bilans uspeha Banke

5.1. Rezultat Banke u izveštajnom periodu

Banka je tokom prvog polugodišta 2013. godine poslovala profitabilno i ostvarila je dobitak, pre oporezivanja, u iznosu od 38.13 miliona dinara (ili 0.33miliona evra). Banka je u posmatranom periodu ostvarila 23% planirane dobiti za 2013. godinu.

Niža profitabilnost u prvoj polovini 2013. godine u odnosu na isti period 2012. godine najviše je rezultat smanjenja prihoda od kamata i naknada. Dobit od kamata i naknada je u posmatranom periodu iznosila 371.64 miliona dinara i u odnosu na isti period 2012. godine smanjena je za 19.3%. Stopa operativne efikasnosti Banke je relativno visoka, pa je "cost to income ratio" (operativni rashodi / neto dobit od kamata i naknada) iznosio u periodu od 1. januara do 30. juna 2013. godine 86%, ali je u poređenju sa 2012. godinom nešto niža.

Tabela 9. Rezultat Banke, pre oporezivanja, ostvaren u periodu januar - jun 2013. godine, uporedni pregled

POZICIJA	u hiljadama dinara		
	Za period od 1. januara do 30. juna		
	2013	2012	Index
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
Prihodi od kamata	414,585	452,236	92
Rashodi od kamata	(88,547)	(64,311)	138
Dobitak po osnovu kamata	326,038	387,925	84
Prihodi od naknada i provizija	53,120	80,850	66
Rashodi od naknada i provizija	(7,517)	(8,099)	93
Dobitak po osnovu naknada i provizija	45,603	72,751	63
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	203	223	91
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	(642)	-	-
Neto prihodi/(rashod) od kursnih razlika	14,059	(41,437)	(34)
Prihodi od dividendi i učešća	6,968	2,703	258
Ostali poslovni prihodi	9,734	9,186	106
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(48,095)	(96,369)	50
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(175,653)	(175,288)	100
Troškovi amortizacije	(22,282)	(22,371)	100
Operativni i ostali poslovni rashodi	(121,002)	(139,324)	87
Neto prihodi/(rashodi) od promene vrednosti imovine i obaveza	3,199	87,462	4
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	38,130	85,461	45

5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

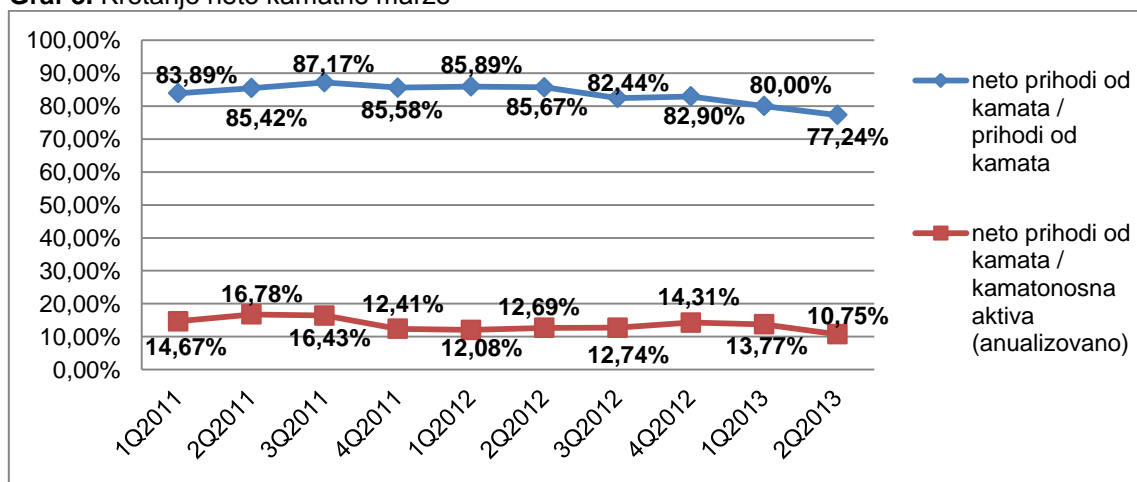
5.1. Rezultat Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

Strukturno, Banka je u izveštajnom periodu ostvarila ukupan prihod od kamata i naknada u iznosu od 467,705 hiljada dinara (ili 4,179 hiljada evra po prosečnom kursu u posmatranom periodu) i neto dobit po istom osnovu u iznosu od 371,641 hiljade dinara, ili 3,320 hiljada evra, iz čega dalje proizilazi da realizovana stopa neto dobiti po osnovu kamata i naknada iznosi relativno visokih 79.5% (u periodu januar – jun 2012. godine 86.4%).

Operativni rashodi Banke obračunati su u izveštajnom periodu u iznosu od 318,937 hiljada dinara, i bili su na nivou od 85.82% vrednosti neto dobiti od kamata i naknada. Efekti depresijacije pozitivno su se odrazili na finansijski rezultat Banke tokom prvog polugodišta 2013. godine, pa je tako efekat promene vrednosti imovine i obaveza Banke usled volatilnost kursa domaće valute pozitivan u iznosu od 17,259 hiljada dinara.

Poslovanje sa neto dobiti i relativno visok udeo sopstvenih izvora u ukupnom finansijskom potencijalu, pored finansijske stabilnosti, uticali su i da Banka, u odnosu na prosek bankarskog sektora, tokom prvog polugodišta 2013. godine zadrži relativno visoku stopu efikasnosti u upravljanju aktivom, kao i relativno visoku stopu prinosa na kapital i prinosa po zaposlenom.

Graf 3. Kretanje neto kamatne marže



5.2. Ukupni prihodi i rashodi Banke u izveštajnom periodu

Ukupno obračunati prihodi Banke za prvo polugodište 2013. godine iznose 2,278,526 hiljadu dinara (ili 20,357 hiljada evra, preračunato po prosečnom deviznom kursu u periodu januar – jun 2013. godine), dok samo prihodi Banke pre obračunatih efekata promene deviznog kursa iznose 836,978 hiljada dinara. Od tog iznosa, 49.5% se odnosi na realizovane prihode od kamata.

Ukupni rashodi Banke obračunati su u prvom kvartalu 2013. godine u iznosu od 2,240,398 hiljada dinara, dok su rashodi Banke pre obračuna efekata promene deviznog kursa iznosili 816,109 hiljada dinara. Najznačajnije učešće u rashodima Banke bez negativnih kursnih razlika imaju operativni rashodi sa 39.08%, a čine ih troškovi zarada, naknada zarada, troškovi amortizacije i ostali poslovni rashodi Banke, u ukupnom iznosu od 318,937 hiljadadinara.

5.2.1. Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu

Banka je tokom izveštajnog perioda ostvarila ukupan prihod od kamata i naknada u iznosu od 467,705 hiljada dinara, uz stopu pada istih, u odnosu na isti period 2012. godine, od 12.3% (januar – jun 2012. godine: 533,086 hiljade dinara). Od ukupnog iznosa, na prihode od kamata se odnosi 414,585 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 452,236 hiljada dinara) ili 89%, dok se na prihode od naknada odnosi 53,120 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 80,850 hiljada dinara), odnosno 11%.

5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

5.2. Ukupni prihodi i rashodi Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

5.2.1. Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

Neto dobit od kamata i naknada iznosila je u izveštajnom periodu 371,641 hiljadu dinara, i u odnosu na isti period prošle godine bila je nominalno manja za 19.3% (januar – jun 2012. godine: 460,676 hiljada dinara). Od tog iznosa, neto dobit od kamata iznosila je 326,038 hiljade dinara (88%), a neto dobit od naknada Banke iznosila je 45,603 hiljade dinara (12%).

Tabela 10. Neto dobit od kamata i naknada Banke realizovanih tokom posmatranog perioda 2013. godine, mesečni pregled

Mesec	u hiljadama dinara			
	2013.	2012.	razlika	% rasta
januar	66,007	72,186	(6,179)	-8.6%
februar	62,533	74,575	(12,042)	-16.1%
mart	63,599	79,711	(16,112)	-20.2%
april	64,485	75,600	(11,115)	-14.7%
maj	59,008	77,047	(18,039)	-23.4%
jun	56,009	81,557	(25,548)	-31.3%
jul	-	75,298	-	-
avgust	-	73,440	-	-
septembar	-	62,668	-	-
oktobar	-	55,499	-	-
novembar	-	71,556	-	-
decembar	-	71,614	-	-
Svega	371,641	870,751	(89,035)	-19.3%

Prihodi od kamata su se u periodu januar –jun 2013. godine smanjili za 8.3% u odnosu na isti period 2012. godine. U prihodima od kamata, najveće učešće imaju prihodi po osnovu hartija od vrednosti i ostalih plasmana, čije učešće iznosi 42.79% i u okviru kojih su najznačajniji prihodi od kamata po osnovu eskonta menica koji u ukupnim prihodima od kamata učestvuju sa 19.37% i prihodi od kamata po osnovu otkupa potraživanja koji u ukupnim prihodima od kamata učestvuju sa 17.62%, a za njima slede prihodi od kamata po kreditima odobrenim privrednim društvima sa 40.05%.

Tabela 11. Struktura prihoda od kamata Banke u periodu januar – jun 2013. godine

	u hiljadama dinara				
	2013		2012		% rasta / pada
	Učešće	Učešće	Učešće	Učešće	
Kredit i depoziti					
Privredna društva	166,034	40.05%	179,000	39.58%	-7%
Stanovništvo	13,585	3.28%	16,677	3.69%	-19%
Narodna banka Srbije	39,471	9.52%	4,320	0.96%	814%
Strane banke	192	0.05%	1,744	0.39%	-89%
Domaće banke i druge finansijske organizacije	15,298	3.69%	3,963	0.88%	286%
Ostalo	2,609	0.63%	1,513	0.33%	72%
Hartije od vrednosti i ostali plasmani					
REPO poslovi i blagajnički zapisi	8,830	2.13%	60,387	13.35%	-85%
Eskont menica	80,288	19.37%	77,326	17.10%	4%
Obveznice	15,223	3.67%	24,202	5.35%	-37%
Factoring	73,055	17.62%	83,104	18.38%	-12%
Svega	414,585	100.00%	452,236	100.00%	-8%

5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

5.2. Ukupni prihodi i rashodi Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

5.2.1. Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

Graf 4. Kretanje neto rezultata od kamata u hiljadama dinara

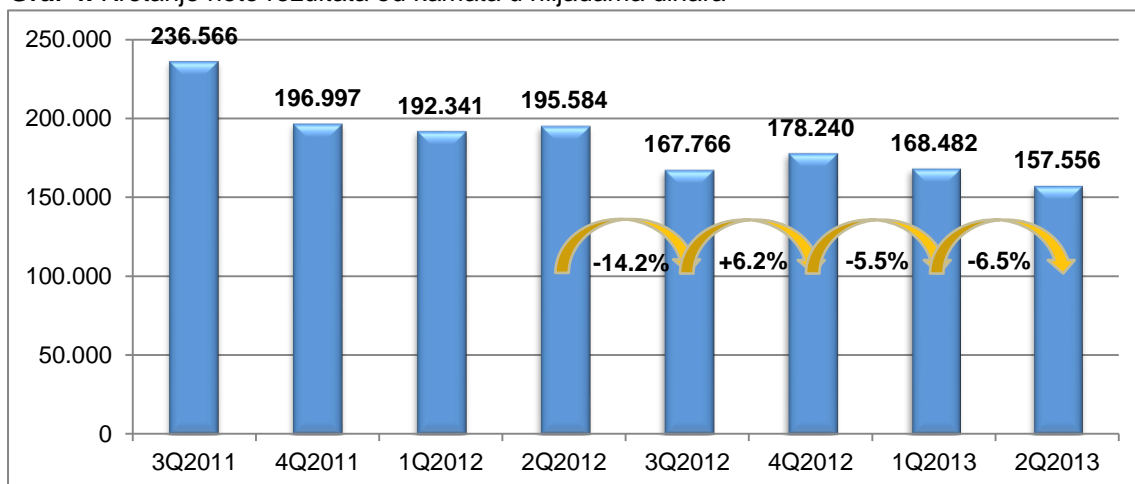


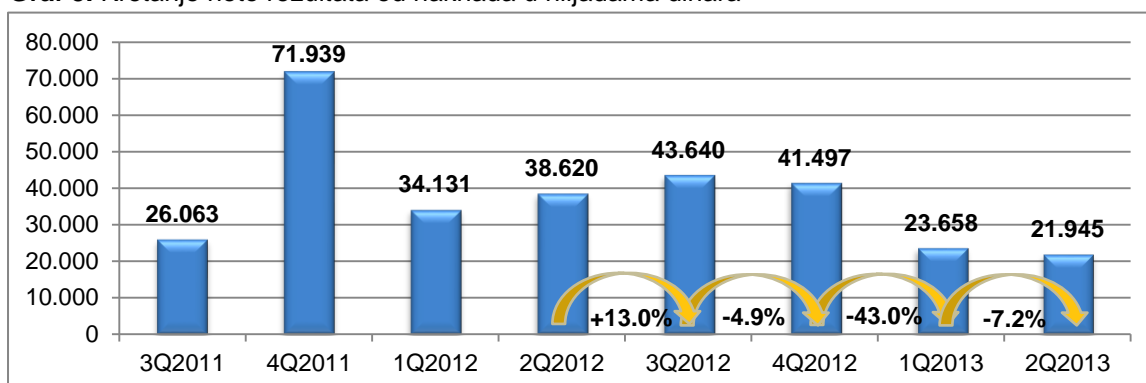
Tabela 12. Struktura prihoda od naknada Banke u prvom polugodištu 2013. godine

u hiljadama dinara
Za period od 1. januara do 30. juna
% rasta / pada

	2013	Učešće	2012	Učešće	% rasta / pada
Naknade za usluge platnog prometa (osim stanovništva)	12,571	23.66%	13,531	16.74%	-7.10%
Naknade za izdate garancije i ostala jemstva	20,846	39.24%	25,932	32.07%	-19.62%
Naknade po osnovu faktoringa	10,960	20.63%	31,537	39.01%	-65.25%
Naknade od stranih pravnih lica	1,803	3.39%	2,998	3.71%	0.00%
Naknade po poslovima sa stanovništvom	5,264	9.91%	5,213	6.45%	0.97%
Naknade od stranih banaka	578	1.09%	892	1.10%	-35.26%
Ostale naknade za bankarske usluge	1,098	2.07%	747	0.92%	47.40%
Svega	53,120	100.00%	80,850	100.00%	-34.30%

Ukupno obračunati prihodi od naknada za posmatrani period 2013. godine iznose 53,120 hiljada dinara i u njihovoj strukturi dominiraju prihodi od naknada po osnovu garancijskih poslova (39.24%), zatim prihodi od naknada po osnovu usluga platnog prometa sa 23.66% i prihodi od naknada po osnovu faktoringa sa 20.63% i.

Graf 5. Kretanje neto rezultata od naknada u hiljadama dinara



5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

5.2. Ukupni prihodi i rashodi Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

5.2.1. Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

Značajan iznos neto rezultata od naknada u četvrtom kvartalu 2011. godine ostvaren je kao rezultat priznavanja prihoda od naknada po osnovu provizija za prijavljivanje, dokazivanje i usaglašavanje potraživanja i preuzimanje obveznica Republike Irak, naknade troškova kastodi banke, kao i naknada za vođenje računa ovih hartija od vrednosti. U drugom kvartalu 2013. godine je došlo do pada neto rezultata od naknada najviše zbog smanjenja prihoda od naknada po osnovu faktoringa (za 50% u odnosu na uporedni period prethodne godine).

5.2.2. Rashodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu

Ukupni rashodi Banke po osnovu obračunatih kamata i naknada u prvom polugodištu 2013. godine iznose 96,064 hiljada dinara, od čega rashodi kamata iznose 88,547 hiljada dinara, odnosno 92% (januar-jun 2012. godine: 64,311 hiljada dinara), dok rashodi naknada iznose 7,517 hiljada dinara (januar-jun 2012. godine: 8,099 hiljada dinara).

U strukturi ukupno obračunatih troškova kamata, najznačajnije učešće imaju troškovi obračunatih kamata na oročene depozite fizičkih lica sa 35.24% i rashodi kamata po osnovu depozita javnih preduzeća 30.06%. Rashodi kamata su se u posmatranom periodu povećali u odnosu na isti period 2012. godine za 37.69% kao posledica znatno višeg nivoa depozita u odnosu na isti period prethodne godine (porast depozita u odnosu na stanje na dan 30. juna 2012. godine za 70%).

Tabela 13. Analitički pregled rashoda od kamata realizovanih tokom prvog polugodišta 2013. godine

	u hiljadama dinara				
	Za period od 1. januara do 30. juna				
	2013	Učešće	2012	Učešće	% rasta / pada
Banke	7,854	8.87%	2,877	4.47%	173.02%
Privredna društva	11,553	13.05%	10,956	17.04%	5.45%
Javna preduzeća	26,615	30.06%	2,488	3.87%	969.85%
Stanovništvo	31,208	35.24%	32,140	49.98%	-2.90%
Strana lica	842	0.95%	-	-	-
Banke u stečaju	5,514	6.23%	15,073	23.44%	-63.42%
Strane banke	4,094	4.62%	-	-	-
Drugi komitenti	867	0.98%	777	1.21%	11.61%
Svega	88,547	100.00%	64,311	100.00%	37.69%

Sa druge strane, Banka je tokom posmatranog perioda 2013. godine obračunala ukupne troškove naknada u iznosu od 7,517 hiljada dinara (januar - jun 2012. godine: 8,099 hiljada dinara). U strukturi ukupno obračunatih troškova naknada, najznačajnije učešće imaju rashodi naknada i provizija po osnovu deviznog platnog prometa (31%) i ostale naknade i provizije bankama i drugim finansijskim institucijama (26%).

5.2.3. Neto prihodi/(rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja

Banka je u posmatranom periodu ostvarila neto rashode po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja u iznosu od 48,095 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 96,369 hiljada dinara).

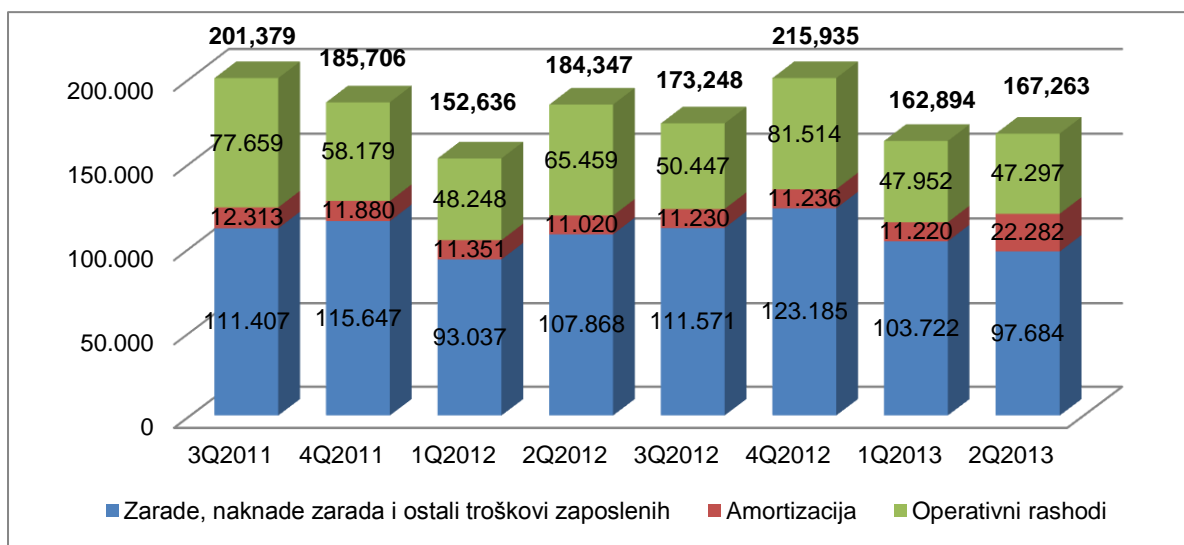
5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

5.2.4. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u izveštajnom periodu

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi Banke su u periodu januar – jun 2013. godine iznosili 175,653 hiljade dinara i u odnosu na isti period prethodne godine su ostali na istom nivou (januar – jun 2012. godine: 175,288 hiljada dinara).

5.2.5. Operativni i ostali poslovni rashodi

Graf 6. Struktura operativnih rashoda tokom 2011 - 2013. godine u hiljadama dinara



U narednoj tabeli prikazana je struktura operativnih i ostalih poslovnih rashoda.

Tabela 14. Operativni i ostali poslovni rashodi Banke tokom prvog polugodišta 2013. godine

Opis troškova	u hiljadama dinara				
	2013	Učešće	2012	Učešće	% rasta / pada
Troškovi indirektnih poreza i doprinosa	40,185	33.21%	39,780	28.55%	1.02%
Usluge	8,386	6.93%	15,589	11.19%	-46.20%
Ostali nematerijalni troškovi	10,580	8.74%	12,750	9.15%	-17.02%
Sponzorstvo, humanitarna pomoć i donacije	6,480	5.36%	9,445	6.78%	-31.39%
Materijal i energija	9,217	7.62%	10,216	7.33%	-9.77%
Troškovi reprezentacije	3,115	2.57%	2,030	1.46%	53.43%
Premije osiguranja	5,935	4.90%	5,370	3.85%	10.51%
Rashodi otpisa nenaplativih potraživanja	27	0.02%	2	0.00%	0.00%
Troškovi održavanja	18,658	15.42%	18,203	13.07%	2.50%
Troškovi službenih putovanja	2,001	1.65%	3,891	2.79%	-48.57%
Troškovi zakupa	1,743	1.44%	3,705	2.66%	-52.97%
Troškovi intelektualnih usluga	5,929	4.90%	4,945	3.55%	19.90%
Ostali rashodi	8,746	7.23%	13,398	9.62%	-34.72%
Svega	121,002	100.00%	139,324	100.00%	-13.15%

6. Bilans stanja Banke

6.1. Osnovne napomene

Ukupna neto bilansna suma Banke na dan 30. juna 2013. godine iznosi 12,020 miliona dinara i veća je od bilansne sume na dan 31. decembra 2012. godine za 18% (10,178 miliona dinara).

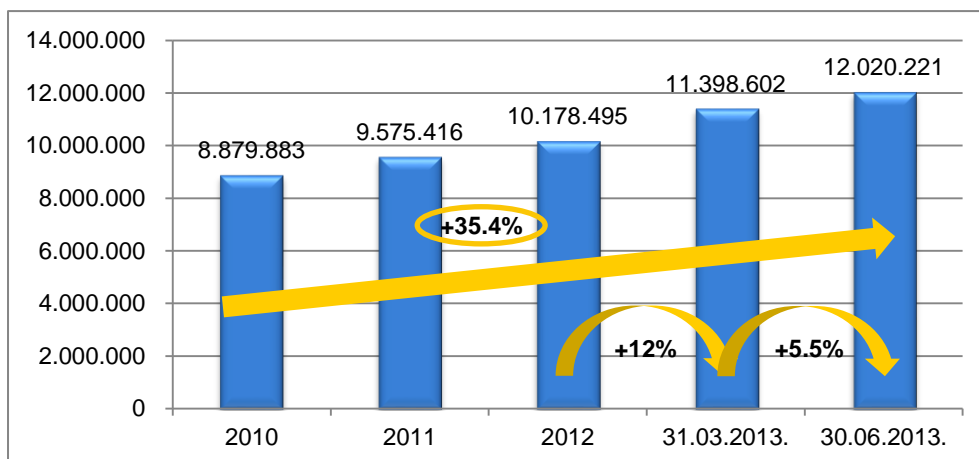
Tabela 15. Bilans stanja Banke na dan 30. juna 2013. godine

	30.06.2013.	U %	31.12.2012.	U hiljadama dinara	
				U %	% rasta / pada
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	756,598	6.29	718,017	7.05	5.37
Opozivi depoziti i krediti	4,906,499	40.82	3,153,606	30.98	55.58
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	109,829	0.91	45,218	0.44	142.89
Dati krediti i depoziti	3,363,296	27.98	2,747,978	27.00	22.39
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	854,288	7.11	1,094,578	10.75	(21.95)
Udeli (učešća)	148,745	1.24	141,551	1.39	5.08
Ostali plasmani	856,732	7.13	1,228,791	12.07	(30.28)
Nematerijalna ulaganja	10,558	0.09	12,688	0.12	(16.79)
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	961,777	8.00	978,157	9.61	(1.67)
Stalna sredstva namenjena prodaji	24,368	0.20	24,368	0.24	0.00
Ostala sredstva	27,531	0.23	33,543	0.33	(17.92)
UKUPNA AKTIVA	12,020,221	100.00	10,178,495	100.00	18.09
PASIVA					
Transakcioni depoziti	1,138,092	9.47	746,494	7.33	52.46
Ostali depoziti	4,022,462	33.46	3,619,938	35.56	11.12
Primljeni krediti	1,141,715	9.50	-	-	100.00
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1,379	0.01	632	0.01	118.20
Rezervisanja	49,535	0.41	57,949	0.57	(14.52)
Obaveze za poreze	3,970	0.03	2,221	0.02	78.75
Obaveze iz dobitka	22,641	0.19	21,123	0.21	7.19
Odožene poreske obaveze	53,314	0.44	53,314	0.52	0.00
Ostale obaveze	210,490	1.75	331,755	3.26	(36.55)
UKUPNO OBAVEZE	6,643,598	55.27	4,833,426	47.49	37.45
KAPITAL					
Akcijski i ostali kapital	3,086,490	25.68	2,905,195	28.54	6.24
Rezerve iz dobiti	1,654,377	13.76	1,654,377	16.25	0.00
Revalorizacione rezerve	337,317	2.81	337,244	3.31	0.02
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(20,109)	(0.17)	(16,423)	(0.16)	22.44
Dobitak	318,548	2.65	464,676	4.57	(31.45)
UKUPAN KAPITAL	5,376,623	44.73	5,345,069	52.51	0.59
UKUPNO PASIVA	12,020,221	100.00	10,178,495	100.00	18.09
VANBILANSNE POZICIJE	20,819,426		20,427,381		1.91

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.1. Osnovne napomene (Nastavak)

Graf 7. Kretanje ukupne aktive (neto)



Valutna struktura aktive bilansa Banke na dan 30. juna 2013. godine je dominantno dinarskog karaktera, odnosno 57% neto aktive Banke je u domaćoj valuti. Dinarski podbilans aktive i pasive zabeležio je rast u prvom polugodištu 2012. godine u apsolutnom iznosu, dok se dinarska aktiva u procentu učešća neznatno povećala, a dinarska pasiva blago smanjila u izveštajnom periodu.

Tabela 16. Valutna struktura Bilansa stanja Banke na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara		Učešće u %		% rasta/pada
	30.06.2013.	31.12.2012.	30.06.2013.	31.12.2012.	
AKTIVA					
Aktiva u dinarima	6,846,600	5,700,235	56.96%	56.00%	20.11%
Aktiva u stranoj valuti:					
EUR	3,772,579	3,070,246	31.39%	30.16%	22.88%
USD	524,481	576,991	4.36%	5.67%	-9.10%
Ostale valute	26,713	30,239	0.22%	0.30%	-11.66%
Indeksirano	849,848	800,784	7.07%	7.87%	6.13%
Aktiva u stranoj valuti	5,173,621	4,478,260	43.04%	44.00%	15.53%
Ukupna aktiva	12,020,221	10,178,495	100.00%	100.00%	18.09%
PASIVA					
Pasiva u dinarima	7,332,018	6,278,801	61.00%	61.69%	16.77%
Pasiva u stranoj valuti:					
EUR	4,328,691	3,367,700	36.01%	33.09%	28.54%
USD	346,277	516,707	2.88%	5.08%	-32.98%
Ostale valute	13,235	15,287	0.11%	0.15%	-13.42%
Indeksirano	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
Pasiva u stranoj valuti	4,688,203	3,899,694	39.00%	38.31%	20.22%
Ukupna pasiva	12,020,221	10,178,495	100.00%	100.00%	18.09%

Napomena: U deviznom podbilansu Banke obuhvaćeni su i dinarski plasmani indeksirani deviznom klauzulom.

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.1. Osnovne napomene (Nastavak)

Pregled bilansnih pozicija aktive i pasive Banke, reklasifikovanih prema valutnoj i ročnoj strukturi, na dan 30. juna 2013. godine data je u sledećim tabelarnim pregledima.

Tabela 17. Pozicije bilansa stanja Banke u stranoj valuti, stanje na dan 30. juna 2013. godine

	u hiljadama dinara		
	30.06.2013.	31.12.2012.	% rasta / pada
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	423,176	419,094	0.97%
Opozivi depoziti i krediti	3,350,499	2,978,606	12.49%
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	35,689	17,678	101.88%
Dati krediti i depoziti	833,755	738,079	12.96%
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	270,717	31,600	756.70%
Udeli (učešća)	166	169	-1.78%
Ostali plasmani	259,489	292,387	-11.25%
Ostala sredstva	130	647	-79.91%
UKUPNA AKTIVA	5,173,621	4,478,260	15.53%
PASIVA			
Transakcioni depoziti	390,565	493,073	-20.79%
Ostali depoziti	3,030,316	3,166,988	-4.32%
Primljeni krediti	1,141,715	-	-
Ostale obaveze	125,607	239,634	-47.58%
UKUPNO OBAVEZE	4,688,203	3,899,695	20.22%

6.2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Stanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata Banke je na dan 30. juna 2013. godine iznosilo 756,598 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 718,017 hiljada dinara) i u strukturi ukupne poslovne imovine Banke je učestvovalo sa 6.29%. Stanje gotovinese na dan 30. juna 2013. godine u odnosu na 2012. godinu povećalo za 5.37%.

Tabela 18. Gotovina i gotovinski ekvivalenti sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti		
Tekući račun	314,266	281,433
Blagajna:		
- u dinarima	19,156	17,490
- u stranoj valuti	45,966	112,707
Devizni računi kod banaka		
- kod domaćih banaka	47,940	32,871
- kod stranih banaka	333,061	276,446
Stanje na dan	760,389	720,947
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(3,791)	(2,930)
Stanje na dan	756,598	718,017

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Nastavak)

Obračunata dinarska obavezna rezerva Banke za jun 2013. godine iznosi 383,520 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 292,739 hiljada dinara).

6.3. Opozivi depoziti i krediti

Opozivi krediti i depoziti Banke, u ukupnom iznosu od 4,906,499 hiljada dinara, učestvuju na dan 30. juna 2013. godine u ukupnoj poslovnoj imovini Banke sa 40.82% i povećali su se u odnosu na kraj 2012. godine za 55.58%.

Tabela 19. Opozivi depoziti i krediti Banke sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	3,350,499	2,978,606
Depoziti viškova likvidnih sredstava kod NBS u dinarima	946,000	175,000
Potraživanja u dinarima od NBS po repo transakcijama	610,000	-
Stanje na dan	4,906,499	3,153,606

U decembru 2012. godine došlo je do značajnog povećanja deviznih depozita pravnih lica, za 6 mil. EUR, što se odrazilo na rezervu u januaru 2013. godine kada je devizna obavezna rezerva povećana za 1.4 mil. EUR i iznosila 6.4 mil. EUR. Obračunata devizna obavezna rezerva sa 31. decembrom 2012. godine je iznosila 4.9 mil. EUR i konstantno je rasla u prvih šest meseci 2013. godine. Obračunata devizna obavezna rezerva je povećana za oko 1.7 mil EUR usled rasta deviznih oročenih i ostalih depozita pravnih lica, kao i rasta devizne štednje i sa 30. junom 2013. godine iznosi 6.6 mil. EUR.

Tokom prvog polugodišta 2012. godine Banka je ispunjavala sve propisane uslove vezane za obračun i izdvajanje obavezne rezerve. NBS kamatu na dinarsku obaveznu rezervu plaća po stopi od 2.5% godišnje, dok se na deviznu rezervu plaća kamata. Obračunati prihod od kamata po osnovu izdvajanja obavezne rezerve u dinarima iznosio je u prvoj polovini 2013. godine 4,661 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 2,610 hiljada dinara).

Sredinom jula 2012. godine, NBS je obustavila REPO prodaju hartija od vrednosti, ali je u decembru 2012. godine ponovo uvela reverzne REPO operacije u cilju povlačenja viška dinarske likvidnosti i smanjenja inflacionih pritisaka. Učešće plasmana Banke u repo Hov NBS u odnosu na ukupno raspoloživa likvidna sredstava u prvoj polovini 2013. godine je smanjeno na 11.72% (u 2012. godini kada je iznosilo 39.9%). Iz istog razloga deo viška dinarskih likvidnih sredstava preusmeren je u SVOP operacije koje su nosile više prinose od REPO plasmana. Banka je na REPO aukcijama i plasirala ukupno 6.3 mlrd. dinara po stopama koje su se kretale od 8.69% do 9.95%.

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.4. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja

Ukupna neto potraživanja po osnovu obračunatih kamata i naknada iznose na dan 30. juna 2013. godine 109,829 hiljada dinara i čine 0.91% ukupne bilansne sume Banke. U odnosu na kraj 2012. godine vrednost ove bilansne pozicije beleži rast od 143%.

Tabela 20. Potraživanja Banke za kamate i naknade, stanje na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Potraživanja za kamatu		
U dinarima:		
Banke	19,681	586
Privredna društva	114,850	45,279
Stanovništvo	2,456	2,272
Ostali komitenti	821	30
	137,808	48,167
U stranoj valuti	1,072	291
Potraživanja za naknadu		
U dinarima:		
Banke	415	759
Privredna društva	6,401	4,248
Stanovništvo	109	175
Ostali komitenti	63	34
	6,988	5,216
U stranoj valuti	63	49
Potraživanja za nedospelu kamatu po državnim zapisima RS	1,682	-
Potraživanja po osnovu kamate i naknade, bruto	147,613	53,723
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(37,784)</i>	<i>(8,505)</i>
Stanje na dan	109,829	45,218

6.5. Dati krediti i depoziti

Dati krediti i depoziti bankama i drugim komitentima Banke, sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine, iznose 3,363,295 hiljada dinara (31. decembra 2012. godine: 2,747,978 hiljade dinara) i čine 27.98% bilansne sume Banke na isti dan (31. decembra 2012. godine: 27%).

Plasmani klijentima su se na dan 30. juna 2013. godine povećali u bruto (za 26.1%) i u neto iznosu (22.4%). Ispravka vrednosti kredita se u istom periodu povećala za 145,307 hiljada dinara, odnosno za 90.2% najviše kao rezultat dospevanja u status neizvršenja obaveza kompletne grupe povezanih lica Koncern Farmakom MB (dodatna ispravka u iznosu od 82,873 hiljade dinara) i privrednih društava GP Auto – Shop doo i Auto Tec doo (dodatna ispravka u iznosima od 8,655 hiljada dinara i 2,407 hiljada dinara, respektivno), sa stanjem na dan 31. maj 2013. godine, tako da otpisanost plasmana na dan 30. juna 2013. godine iznosi 8.35%, dok je 31. decembra 2012. godine iznosila 5.54%.

U strukturi kreditnih i depozitnih bruto plasmana, plasmani korporativnim klijentima, u iznosu od 2,426,538 hiljada dinara učestvuju sa 66%, plasmani fizičkim licima, u iznosu od 347,179 hiljada dinara sa 9%, dok se 878,524 hiljada dinara odnosi na plasmane domaćim i stranim bankama (24%).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.5. Dati krediti i depoziti (Nastavak)

Tabela 21. Dati krediti Banke sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	30.06.2013.			u hiljadama dinara 31.12.2012.		
	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno
U dinarima						
Kreditni:						
- privrednim društvima	1,140,968	765,718	1,906,686	894,312	908,125	1,802,437
- drugim komitentima	1,110	10,421	11,531	11,702	15,194	26,896
- stanovništvu	12,091	324,937	337,028	8,112	345,963	354,075
- domaćim bankama	790,000	-	790,000	500,000	-	500,000
Dospela potraživanja	505,937	-	505,937	196,164	-	196,164
Ukupno	2,450,106	1,101,076	3,551,182	1,610,290	1,269,282	2,879,572
U stranoj valuti						
Strane banke	87,414	-	87,414	-	-	-
Kreditni privrednim društvima	21,454	-	21,454	20,355	-	20,355
Stanovništvo	240	3,479	3,719	-	3,197	3,197
Dospela potraživanja	1,414	-	1,414	1,453	-	1,453
Ostali plasmani	4,567	-	4,567	4,549	-	4,549
Ukupno	115,089	3,479	118,568	26,357	3,197	29,554
Plasmani klijentima, bruto	2,565,195	1,104,555	3,669,750	1,636,647	1,272,479	2,909,126
<i>Minus:</i>						
Ispravka vrednosti	(279,207)	(27,247)	(306,454)	(121,822)	(39,325)	(161,148)
Stanje na dan	2,285,988	1,077,308	3,363,296	1,514,825	1,233,154	2,747,978

Na nivou datih kredita sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine evidentira se 881,536 hiljada dinara ukupnih izloženosti koja se nalaze u statusu neizmirenja obaveza, što čini 24.2% bruto datih kredita (na dan 31. decembra 2012. godine: 455,614 hiljada dinara, odnosno 16% bruto datih kredita).

Dinarska kreditna aktivnost Banke na dan 30. juna 2013. godine čini 96.8% bruto plasmana klijentima.

Tabela 22. Sektorska struktura datih kredita i depozita (bruto) na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Građevinarstvo	486,404	276,632
Prerađivačka industrija	769,256	718,268
Strane banke	87,414	-
Stanovništvo	347,179	362,849
Trgovina	902,796	652,052
Saobraćaj i komunikacije	184,664	182,170
Uslužne delatnosti	83,418	93,933
Domaće banke	791,110	501,702
Ostali	17,509	121,520
Stanje na dan	3,669,750	2,909,126

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.5. Dati krediti i depoziti (Nastavak)

Tabela 23. Struktura kredita stanovništvu po vrstama proizvoda na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Stambeni krediti	235,656	247,263
Kreditni po kreditnim karticama	5,277	5,051
Dugoročni gotovinski krediti	66,367	71,328
Dugoročni potrošački krediti za kupovinu automobila	7,742	9,992
Lombardni krediti	3,218	3,218
Minusni saldo na tekućim računima	8,610	4,281
Ostali krediti fizičkim licima	20,309	21,716
Stanje na dan	347,179	362,849

Ukupni prihodi od kamata po osnovu depozita i kredita domaćim bankama, realizovani tokom izveštajnog perioda iznose 2,858 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 3,450 hiljada dinara), dok prihodi od kamata po osnovu depozita u stranim bankama iznose u posmatranom periodu 2013. godine 192 hiljade dinara (januar – jun 2012. godine: 1,744 hiljada dinara).

6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti

Ulaganja Banke u hartije od vrednosti na dan 30. juna 2013. godine iznose 854,288 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 1,094,578 hiljada dinara). Na isti dan, učešće ulaganja u HoV u strukturi ukupne bilansne sume Banke iznosi 7.11% (31. decembar 2012. godine: 10.75%).

Tabela 24. Ulaganje Banke u HoV sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Hartije od vrednosti u stranoj valuti:		
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	17,804	19,565
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica RS	(979)	(417)
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
Obveznice Republike Irak	28,754	5,683
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica Iraka	(5,895)	(327)
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
Državni zapisi RS	211,674	-
Odstupanje od nominalne vrednosti državnih zapisa RS	825	-
	252,183	24,504
Hartije od vrednosti u dinarima		
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
Akcije banaka	270	848
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija banaka	(250)	(321)
Akcije privrednih društava	8	121
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija privrednih društava	22	16
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
Akcije banaka	12,387	12,807
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija banaka	(11,842)	(10,872)
Akcije privrednih društava	5,362	5,533
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija privrednih društava	872	733
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
Obveznice trezora RS	295,700	330,000
Eskontovane menice u dinarima	307,474	723,008
Korporativne obveznice	18,881	18,806
	628,884	1,080,679
Minus: Ispravka vrednosti	(26,779)	(10,605)
Stanje na dan	854,288	1,094,578

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti (Nastavak)

Analizirano prema kriterijumu valutne strukture, ulaganja u HoV nominirane u dinarima čine 71.4% ukupnih ulaganja Banke u hartije od vrednosti na dan izveštavanja.

Najveće pojedinačno učešće u strukturi brutovrednosti ukupnih ulaganja Banke u HoV na dan 30. juna 2013. godine imaju ulaganja u menice sa 34.9%, obveznice trezora RS sa 33.6% i državne zapise Republike Srbije sa 24.1%.

Vrednost menica u portfelju Banke, nakon umanjenja za diskont po osnovu menica koji se evidentira kao razgraničen ostali prihod i iznosi na dan 30. juna 2013. godine 2,811 hiljada dinara, iznosi na dan izveštavanja 301,853 hiljade dinara. U odnosu na kraj 2012. godine, vrednost eskontovanih menica se smanjila za 56.3%. Banka je tokom prvog polugodišta 2013. godine po osnovu poslova eskonta menica obračunala prihode od kamata u iznosu od 80,288 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 77,326 hiljada dinara).

Stanje vrednosti obaveznica trezora RS u portfelju Banke, nakon umanjenja za diskont koji se evidentira kao razgraničen ostali prihod i iznosi na dan 30. juna 2013. godine 16,622 hiljade dinara iznosi na dan izveštaja 279,078 hiljada dinara (31. decembra 2012. godine 322,543 hiljade dinara) i čine ga obaveznice u dinarima. Po osnovu obaveznica trezora RS Banka je u izveštajnom periodu ostvarila prihod od kamata u iznosu od 13,460 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine 15,443 hiljada dinara).

Na dan 30. juna 2013. godine Banka je uložila 212,449 hiljada dinara u dugoročne državne zapise RS u stranoj valuti i u izveštajnom periodu je po ovom osnovu ostvarila 1,660 hiljada dinara prihoda (u 2012. godini nije bilo ovih ulaganja).

6.7. Udeli (učešća)

Ukupna učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica iznose na dan 30. juna 2013. godine 148,745 hiljada dinara (31. decembra 2012. godine: 141,551 hiljade dinara) i čine 1.24% ukupne poslovne imovine Banke (2012. godine: 1.39%).

Tabela 25. Učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Učešća u kapitalu		
-u dinarima		
JUBMES faktor DOO, Beograd	83,206	81,446
Energoprojekt garant AD, Beograd	49,199	44,003
Chip Card AD, Beograd	16,187	16,187
Beogradska berza AD, Beograd	302	302
-u stranoj valuti		
S.W.I.F.T.	173	172
Učešća u kapitalu zavisnih preduzeća		
- Fondacija za Dečje srce, Beograd	114	114
	149,181	142,224
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(436)	(673)
Stanje na dan	148,745	141,551

Banka ima 39.13% vlasništva u kapitalu društva za faktoring JUBMES faktor DOO, Beograd koje je osnovano 2. jula 2012. godine.

Banka je tokom posmatranog perioda 2013. godine po osnovu dividendi od privrednih društava prihodovala 6,968 hiljada dinara (u periodu januar – jun 2012. godine: 2,703 hiljade dinara).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.8. Ostali plasmani

Ostali plasmani Banke iznose na dan 30. juna 2013. godine 856,733 hiljade dinara i učestvuju u strukturi ukupne aktive Banke sa 7.13% (31. decembar 2012. godine: 1,228,791 hiljada dinara).

U strukturi ostalih plasmana Banke dominantno učešće, od 85.5% imaju poslovi otkupa dinarskih i deviznih potraživanja. Ukupni plasmani Banke u otkup dinarskih i deviznih potraživanja iznose na dan 30. juna 2013. godine 826,140 hiljada dinara, od čega se 76.9% ovog iznosa odnosi na otkup dinarskih potraživanja.

Vrednost ostalih plasmana je na dan 30. juna 2013. godine manja za 30.3% od njihove vrednosti na dan 31. decembra 2012. godine, najviše kao rezultat smanjenja otkupa dinarskih potraživanja koja su se u posmatranom periodu smanjila za 33%, odnosno za iznos od 316,998 hiljada dinara. Otkup deviznih potraživanja je smanjen za 17.6%, odnosno za iznos od 40,735 hiljada dinara.

Tabela 26. Ostali plasman Banke sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Ostali plasmani		
Otkup deviznih potraživanja	190,870	231,605
Otkup dinarskih potraživanja	635,270	952,268
Dospeli plasmani po aktiviranim garancijama i avalima	135,352	122,262
Dospeli ostali plasmani od stranih banaka	4,530	-
Ostali plasmani bruto	966,022	1,306,135
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(109,290)</i>	<i>(77,344)</i>
Stanje na dan	856,732	1,228,791

Tabela 27. Prihodi od kamata i naknada po osnovu eskontnih poslova Banke uperiodu januar - jun 2013. godine

	u hiljadama dinara	
	30.06.2013.	30.06.2012.
Dinarski faktoring		
kamate	61,120	65,484
naknade	8,297	14,884
	69,417	80,368
Devizni faktoring		
kamate	11,935	17,590
naknade	2,663	16,653
	14,598	34,243
Svega		
kamate	73,055	83,074
naknade	10,960	31,537
Svega	84,015	114,611

Banka je po osnovu otkupa dinarskih i deviznih potraživanja tokom prvog polugodišta 2013. godine obračunala prihod od kamata u iznosu od 73,055 hiljada dinara, što čini 17.6% ukupnih prihoda Banke od kamata i prihode od naknada u iznosu od 10,960 hiljada dinara, što čini 20.6% ukupno obračunatih prihoda od naknada.

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.9. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva

U strukturi vrednosti imovine Banke na dan 30. juna 2013. godine vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, u ukupnom iznosu od 972,335 hiljada dinara (31. decembra 2012. godine: 990,845 hiljada dinara), učestvuje sa 8.09% (2012. godine: 9.73%).

Nematerijalna ulaganja Banke su se na dan 30. juna 2013. godine smanjila za 16.75% u poređenju sa 31. decembrom 2012. godine kao rezultat izvršene amortizacije u posmatranom periodu.

Osnovna sredstva su se na dan 30. juna 2013. godine smanjila za 1.67% u poređenju sa 31. decembrom 2012. godine.

Tabela 28. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke na dan 30. juna 2013. godine u hiljadama dinara

	Građevinski objekti	Oprema	Ostala osnovna sredstva	Ukupno osnovna sredstva	Nematerijalna ulaganja
31.12.2012.					
Nabavna vrednost	953,348	244,359	5,626	1,203,333	33,174
Ispravka vrednosti	(60,186)	(163,918)	(1,072)	(225,176)	(20,486)
Sadašnja vrednost	893,162	80,441	4,554	978,157	12,688
30.06.2013.					
Nabavna vrednost	953,349	248,130	5,626	1,207,105	33,174
Ispravka vrednosti	(66,249)	(177,974)	(1,105)	(245,328)	(22,616)
Sadašnja vrednost	887,100	70,156	4,521	961,777	10,558

6.10. Ostala sredstva

Ostala sredstva su na dan 30. juna 2013. godine iznosila 27,531 hiljadu dinara i u odnosu na 31. decembar 2012. godine su se smanjila za 17.92%.

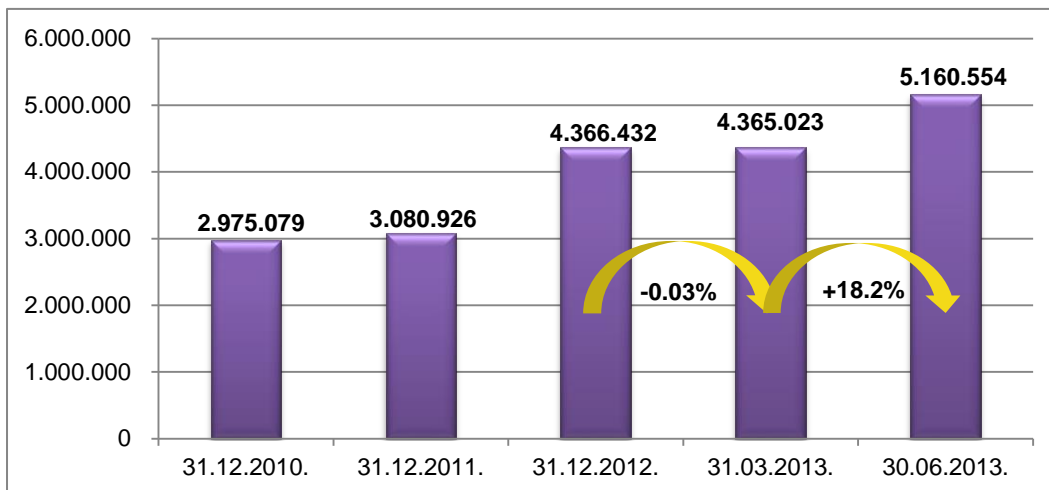
Tabela 29. Ostala sredstva Banke na dan 30. juna 2013. godine

	u hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Ostala sredstva		
U dinarima:		
Potraživanja po osnovu potrošnje platnim karticama	-	317
Dati avansi u dinarima	10,547	12,602
Potraživanja za unapred plaćene poreze	8,081	5,773
Zalihe	5,362	4,850
Ostala potraživanja u dinarima	1,487	2,714
Ukupno	25,477	26,256
U stranoj valuti:		
Ostala potraživanja u stranoj valuti	130	614
Aktivna vremenska razgraničenja		
Razgraničeni unapred plaćeni troškovi	6,512	11,077
Ukupno	6,512	11,077
Ostala sredstva bruto	32,119	37,947
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(4,588)	(4,404)
Stanje na dan	27,531	33,543

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Transakcioni i ostali depoziti

Ukupni depozitni potencijal Banke na dan 30. juna 2013. godine iznosi 5,160,554 hiljade dinara (31. decembra 2012. godine: 4,366,432 hiljade dinara) i čini 42.93% njene ukupne pasive (31. decembra 2011. godine: 42.9%). U odnosu na stanje s kraja decembra 2012. godine, ukupni depoziti Banke su se povećali za 18.2%, najviše kao rezultat povećanja transakcionih depozita (za 391,598 hiljada dinara ili 52%) i ostalih oročenih depozita privrednih društava u dinarima (za 496,260 hiljada dinara ili 167%).

Graf 8. Kretanje depozita

U strukturi ukupnih depozita Banke štedni i oročeni depoziti učestvuju sa po 26.8% i 48.2%, respektivno, dok transakcioni depoziti čine 22.1% ukupnog depozitnog potencijala. Prosečno mesečno stanje ukupnih dinarskih i deviznih depozita na koje se izdvaja obavezna rezervau prvoj polovini 2013. godine iznosi 5,270 miliona dinara, pri čemu se na 4,565 miliona dinara izdvajala obavezna rezerva, a 698 miliona dinara je bilo oslobođeno obaveze izdvajanja obavezne rezerve. Prosečno stanje ukupnih depozita pokazuje porast oko 845 miliona dinara u odnosu na decembar 2012. godine kada je iznosilo 4,425 miliona dinara. Ovaj porast uglavnom se odnosi na povećanje oročenih i ostalih depozita pravnih lica, kao i deviznih depozita na koje se ne izdvaja obavezna rezerva (kredit od Evropske investicione banke).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Transakcioni i ostali depoziti (Nastavak)

Tabela 30. Struktra depozita sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
u hiljadama dinara						
U dinarima						
Transakcioni depoziti						
– Privredna društva	164,025	-	164,025	181,163	-	181,163
– Stanovništvo	26,709	-	26,709	27,136	-	27,136
– Ostali komitenti	556,793	-	556,793	45,123	-	45,123
Štedni depoziti -						
stanovništvo	6,369	-	6,369	6,305	-	6,305
Namenski depoziti	3,579	-	3,579	748	-	748
Ostali oročeni depoziti						
– Banke u stečaju	110,000	-	110,000	110,000	-	110,000
– Privredna društva	793,500	-	793,500	297,240	-	297,240
– Ostali komitenti	69,002	9,696	78,699	33,002	5,655	38,657
	1,729,977	9,696	1,739,674	700,717	5,655	706,372
U stranoj valuti						
Transakcioni depoziti						
– Privredna društva	114,585	-	114,585	185,504	-	185,504
– Stanovništvo	221,352	-	221,352	267,857	-	267,857
– Ostali komitenti	54,628	-	54,628	39,712	-	39,712
Štedni depoziti:						0
– Stanovništvo	1,122,057	229,509	1,351,566	1,081,021	214,738	1,295,759
– Strana lica	19,339	6,076	25,415	18,641	5,686	24,327
Namenski depoziti	229	-	229	10,529	-	10,529
Depoziti po osnovu datih kredita	19,337	130,552	149,889	1,179	137,225	138,404
Ostali oročeni depoziti						
– Privredna društva	1,004,292	254,937	1,259,229	1,014,421	374,264	1,388,686
– Osiguravajuća društva	171,257	57,086	228,343	227,437	56,859	284,296
– Ostali komitenti	15,644	-	15,644	24,988	-	24,988
	2,742,721	678,159	3,420,880	2,871,288	788,772	3,660,060
Stanje na dan	4,472,698	687,855	5,160,554	3,572,005	794,427	4,366,433

Transakcioni depoziti na dan 31. decembra 2012. godine iznose 1,138,092 hiljade dinara (31. decembra 2012. godine: 746,494 hiljada dinara) i učestvuju u ukupnim depozitima sa 22.1% (31. decembra 2012. godine: 17.1%), odnosno povećali su se za 52.5% u odnosu na poslednji kvartal 2012. godine.

Od ukupnih transakcionih depozita, depoziti privrednih društava učestvuju sa 37.3% (i beleže pad od 24% u odnosu na 2012. godinu), a depoziti stanovništva, odnosno fizičkih lica učestvuju sa 33.2% (i beleže pad od 15.9% u odnosu na 2012. godinu).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Transakcioni i ostali depoziti (Nastavak)

Ostali depoziti na dan 30. juna 2013. godine iznose 4,022,462 hiljade dinara i beleže rast u odnosu na prethodnu godinu od 11.1% (31. decembar 2012. godine: 3,619,938 hiljade dinara). Na dan 30. juna 2013. godine struktura ostalih depozita je sledeća: ostali oročeni depoziti čine 61.8%, štedni depoziti stanovništva čine 34.4%, dok depoziti po osnovu datih kredita i namenskih depozita čine 3.7% ukupnih ostalih depozita na dan izveštavanja.

Prema sektorskoj strukturi depozita, najveći procenat ukupnih depozita kod Banke čine depoziti privrednih društava, sa učešćem od 48.07% (31. decembra 2012. godine: 50.31%), a potom depoziti stanovništva, sa učešćem od 31.2% (31. decembra 2012. godine: 36.71%).

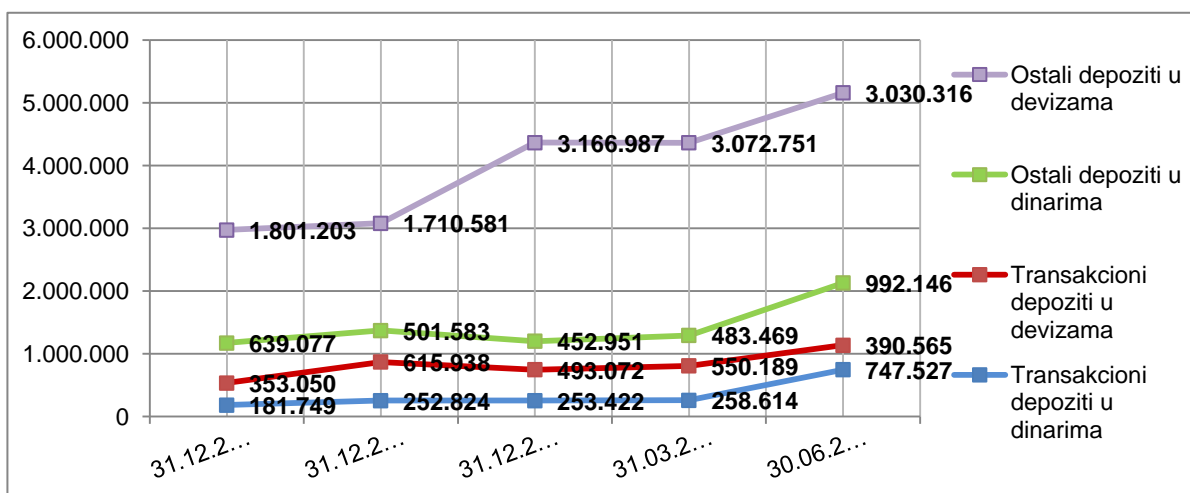
Valutnom strukturom depozita dominiraju devizni depoziti sa učešćem od 66.3% u ukupnim depozitima Banke (31. decembar 2012. godine: 83.8%), dok kratkoročna oročenja predstavljaju i krajem posmatranog kvartala 2013. godine preovlađujući vid deponovanja sredstava kod Banke.

Devizne depozite karakteriše:

- koncentracija po klijentima, i
- veće učešće oročenih depozita u odnosu na depozite po viđenju.

Analizirano prema ročnoj strukturi, 86.7% ukupnih depozita kod Banke čine kratkoročni i transakcioni depoziti, dok dugoročni depoziti učestvuju u strukturi ukupnih depozita sa 13.3%.

Graf 9. Dinamika kretanja dinarskih i deviznih depozita Banke u periodu decembar 2010 – jun 2013. godine



6.12. Primljeni krediti

Primljeni krediti na dan 30. juna 2013. godine iznose 1,141,715 hiljada dinara (10,000,000 EUR) i odnose se na primljeni kredit od Evropske Investicione Banke sa rokom dospeća od 12 godina, uz grace period od 3.5 godine i uz kamatnu stopu od 1.206% p.a.

6.13. Rezervisanja

Rezervisanja Banke su na dan 30. juna 2013. godine iznosila 49,535 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 57,949 hiljada dinara) i sastojala su se od rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama u iznosu od 26,609 hiljadu dinara koja su se smanjila za 24% (31. decembar 2012. godine: 35,022 hiljada dinara) i rezervisanja za otpremnine za penzije i jubilarne nagrade zaposlenih koja su na dan 30. juna 2013. godine iznosila 22,927 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 22,927 hiljada dinara).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.14. Ostale obaveze

Ostale obaveze Banke iznose na dan 30. juna 2013. godine 210,492 hiljade dinara i u ukupnoj pasivi učestvuju sa 1.75%. U odnosu na 31. decembar 2012. godine ostale obaveze Banke su se smanjile za 36.55%. Njihova struktura je prikazana u narednoj tabeli.

Tabela 31. Struktura ostalih obaveza sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Za neizvršene isplate po naplatama u stranoj valuti	60,259	215,271
Obaveze za neto zarade i neto naknade zarada	9,338	-
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	3,084	-
Ostale obaveze prema zaposlenima	14,539	13,932
Obaveze prema dobavljačima	4,965	6,681
Obaveze prema bivšim osnivačima Banke	2,264	2,378
Ostale obaveze	14,361	14,347
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	66,878	20,674
Razgraničeni prihodi od obračunatih naknada	34,803	58,471
Stanje na dan	210,492	331,755

6.15. Kapital Banke

a) Struktura kapitala Banke

Sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine vrednost ukupnog kapitala Banke iznosi 5,376,623 hiljade dinara (ili 47.1 miliona evra). U odnosu na vrednost s kraja godine, kada je ukupan kapital Banke iznosio 5,345,069 hiljada dinara, vrednost ukupnog kapitala Banke povećana je za 31,554 hiljade dinara, ili 0.6%. Ukupni kapital Banke čini akcijski kapital, rezerve i akumulirana dobit tekućeg i prethodnih perioda – videti sledeće tabelarne preglede.

Tabela 32. Kapital Banke, stanje na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Aksijski kapital	2,945,089	2,763,976
Otkupljene sopstvene akcije	(53,550)	(50,500)
Ostali kapital	20,536	20,536
Emisiona premija	174,415	171,183
Rezerve iz dobiti	1,654,377	1,654,377
Revalorizacione rezerve	337,317	337,244
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(20,109)	(16,423)
Dobitak	318,548	464,676
Stanje na dan	5,376,623	5,345,069

Na redovnoj sednici Skupštine akcionara Banke održanoj 24. aprila 2013. godine doneta je odluka o raspodeli neraspoređene dobiti kojom se neraspoređena dobit u iznosu od 184,260 hiljada dinara pretvara u akcijski kapital. Banka izdaje akcije XIX emisije u ukupnom iznosu od 181,113 hiljada dinara i to 17,932 akcije pojedinačne nominalne vrednosti od 10,100 dinara.

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.15. Kapital Banke (Nastavak)

b) Sticanje sopstvenih akcija

Banka je, u skladu sa odlukom Upravnog odbora o sticanju sopstvenih akcija, u toku 2012. godine stekla 5,000 sopstvenih akcija nominalne vrednosti 50,500 hiljada dinara. Banka je sopstvene akcije sticala na organizovanom tržištu kapitala, te nisu poznata lica od kojih je iste stekla. Ukupan isplaćeni iznos po osnovu sticanja 5,000 sopstvenih akcija je 51,156,170 RSD.

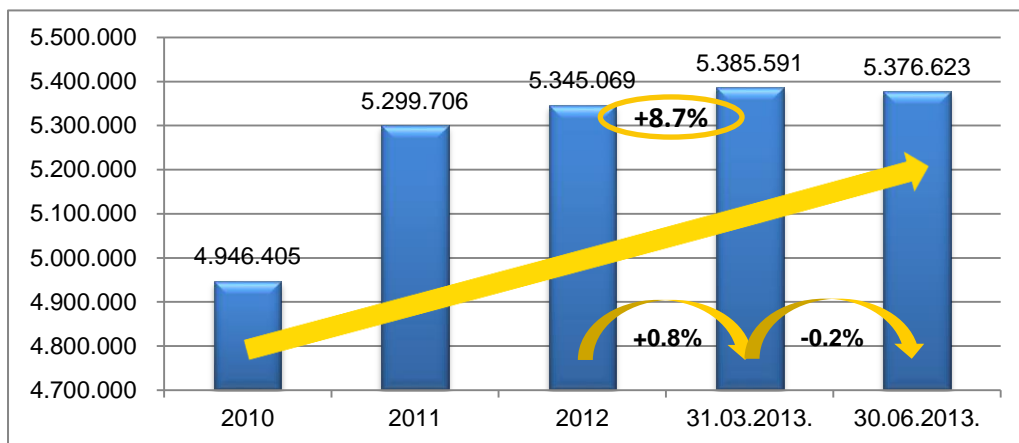
Banka je sopstvene akcije sticala u cilju sprečavanja poremećaja na tržištu hartija od vrednosti i sprečavanja veće i neposredne štete za Banku, kao i zaštite interesa akcionara Banke.

Banka je sopstvene akcije stekla nakon dobijanja prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije za njihovo sticanje.

U toku prvog polugodišta, nakon neuspelih pokušaja prodaje sopstvenih akcija, Skupština akcionara Banke je 26.06.2013. godine donela odluku o poništavanju 3,263 sopstvene akcije nominalne vrednosti 32,956 hiljada dinara.

c) Akcijski kapital

Graf 10. Kretanje kapitala



Na dan 30. juna 2013. godine osnovni kapital Banke iskazan je kroz 291,593 obične upravljačke akcije, nominalne vrednosti 10,100 dinara po akciji (ukupne nominalne vrednosti u iznosu od 2.95 mlrd. dinara). Akcijama Banke krajem prvog polugodišta 2013. godine raspolaže ukupno 824 akcionara, od čega fizička lica imaju u vlasništvu oko 5% ukupnog kapitala Banke na isti dan.

Tabela 33. Vlasnička struktura akcija Banke sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

Broj akcionara sa učešćem u kapitalu	Broj lica		Broj akcija		% od ukupne emisije	
	Domaća	Strana	Domaća	Strana	Domaća	Strana
Od 0% do 5%	766	54	117,830	59,791	39.73	20.74
Od 5% do 10%	3	-	56,087	-	19.45	-
Od 10% do 25%	1	-	57,885	-	20.08	-
Svega	770	54	231,802	59,791	79.26	20.74

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.15. Kapital Banke (Nastavak)

c) Akcijski kapital (Nastavak)

Tabela 34. Vlasnička struktura akcija Banke sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	Broj akcija	% od ukupnih akcija	% kumulativ
Republika Srbija	57,885	19.85%	19.85%
NLB banka a.d. Beograd - kastodi račun	21,633	7.42%	27.27%
Beobanka a.d. Beograd u stečaju	19,092	6.55%	33.82%
SFRJ	15,362	5.27%	39.09%
Sava d.d. Kranj	13,638	4.68%	43.76%
Koncern Farmakom m.b. Šabac	12,437	4.27%	48.03%
Hidrotehnika - Hidroenergetika a.d. Beograd	11,878	4.07%	52.10%
Ministarstvo finansija i trezora - BIH	10,352	3.55%	55.65%
JP Jugoimport SDPR, Beograd	9,901	3.40%	59.05%
ACH d.d. Ljubljana	8,540	2.93%	61.98%
Auto tec d.o.o. Lazarevac	6,229	2.14%	64.11%
Central Profit banka d.d. Sarajevo	5,416	1.86%	65.97%
Jubmes banka a.d. Beograd	5,312	1.82%	67.79%
Ministarstvo finansija Republike Makedonije	5,010	1.72%	69.51%
AC-SIN d.d. Ljubljana	5,000	1.71%	71.22%
Ostali	83,908	28.78%	100.00%
Svega	291,593	100.00%	

d) Promet akcijama na Beogradskoj berzi i tržišna cena akcija

Tržišna cena akcija Banke na dan 30. juna 2013. godine iznosila je 6,800 dinara, dok tržišna kapitalizacija Banke na isti dan iznosi 1.98 mlrd. dinara (ili 17,37 miliona evra).

Tabela 35. Akcije Banke, stanje na dan 30. juna 2013. godine

	30.06.2013.		31.12.2012.		31.12.2011.	
	RSD	EUR	RSD	EUR	RSD	EUR
Ukupan broj akcija	291,593		273,661		259,602	
Ukupan kapital banke	5,376,623,894	47,092,522	5,345,069,895	47,002,724	5,299,705,522	50,646,597
Knjigovodstvena vrednost akcije	18,439	162	19,532	172	20,523	196
Tržišna vrednost akcije	6,800	60	12,331	108	12,999	124
P/B ratio	0.37		0.63		0.63	

S tim u vezi, evidentno je da i u prvom polugodištu 2013. godine, a usled negativnih efekata finansijske krize na likvidnost poslovanja na Beogradskoj berzi, tržišne cene akcija Banke nisu adekvatne njihovoj tržišnoj atraktivnosti, pošto u kupovini akcija na Beogradskoj berzi veliki udeo imaju simplifikirani pokazatelji i psihološka očekivanja.

U periodu januar - jun 2013. godine predmet kupoprodaje na Beogradskoj berzi bilo je 359 akcija Banke (januar-jun 2012. godine: 6,876 akcija). Vrednost ukupnog prometa akcijama u posmatranom periodu iznosila je 3,602 hiljade dinara, ili, u proseku, 600 hiljada dinara mesečno (u periodu januar - jun 2012. godine ostvaren je promet u vrednosti od 76,550 hiljada dinara, u proseku 12,758 hiljada dinara mesečno), a ostvarena je prosečna cena akcije od 10,035 hiljade dinara.

7. Vanbilansna evidencija Banke

Ukupna vanbilansna aktiva Banke na dan 30. juna 2013. godine iznosi 20,819,426 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2012. godine, ukupna vanbilansna aktiva se povećala za 1.91%.

Po pitanju izloženosti kreditnom riziku, najveći deo vanbilansnih stavki se odnosi se na nerizične pozicije. Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje iznosi na dan 30. juna 2013. godine 3,557,243 hiljade dinara (31. decembra 2012. godine 4,034,243 hiljade dinara). U okviru vanbilansnih aktivnosti Banke podložnih kreditnom riziku, najznačajniji deo predstavljaju činidbene garancije (43.3% vrednosti portfolija vanbilansnih izloženosti Banke na dan 30. juna 2013. godine) i neiskorišćene preuzete obaveze koje predstavljaju 41.4% vrednosti portfolija vanbilansnih izloženosti Banke. Neiskorišćene preuzete obaveze spadaju u kategoriju niskog rizika jer ih Banka može otkazati bezuslovno i bez najave.

Graf 11. Struktura vanbilansne aktive koja se klasifikuje, stanje na dan 30. juna 2013. godine

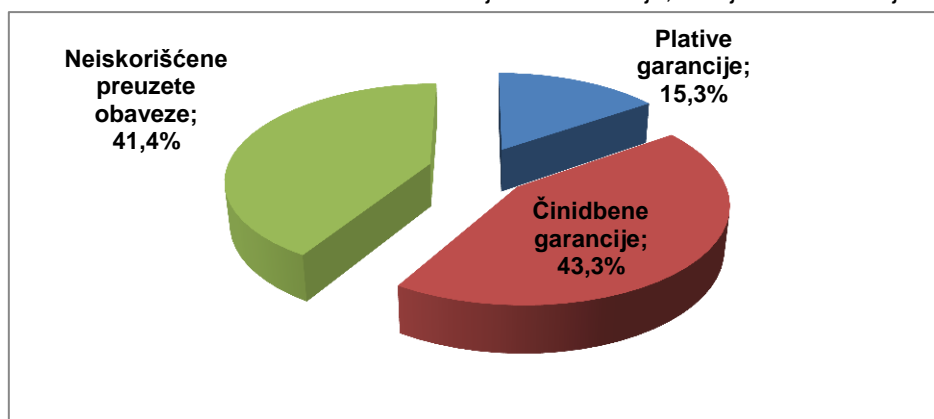


Tabela 36. Vanbilansna aktive na dan 30. juna 2013. godine

	u hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Primljena sredstva obezbeđenja	14,344,013	14,136,157
Poslovi u ime i za račun drugih pravnih lica	432,556	269,590
Garancije u dinarima	765,203	903,885
Garancije u stranoj valuti	1,320,825	1,264,671
Izdane garancije u stranoj valuti bez pravnog dejstva	17,238	-
Preuzete neopozive obaveze	1,471,834	1,866,728
Potraživanja po osnovu swap ugovora u dinarima	114,843	116,580
Potraživanja po osnovu swap ugovora u stranoj valuti	114,172	113,718
Potraživanja za suspendovane kamate	78,891	64,108
Repo poslovi	610,000	-
Druga vanbilansna aktiva u stranoj valuti - nostro akreditivi	-	10,283
Druga vanbilansna aktiva - loro garancije	1,339,339	1,309,523
Potraživanja niske izvesnosti naplate, od privrednih društava i preduzetnika	40,481	40,629
Potraživanja u stranoj valuti od stranih banaka niske izvesnosti naplate	18,600	182,229
Druga vanbilansna aktiva - Obveznice Republike Irak - treća lica	151,319	149,176
Druga vanbilansna aktiva	112	104
Stanje na dan	<u>20,819,426</u>	<u>20,427,381</u>

Obim garancijskog poslovanja Banke na dan izveštavanja iznosi 2,086,028 hiljada dinara i u strukturi vanbilansne evidencije učestvuje sa 10.5%.

7. Vanbilansna evidencija Banke (Nastavak)

Obim dinarskog garancijskog poslovanja na dan 30. juna 2013. godine iznosi 765,203 hiljade dinara (31. decembar 2012. godine: 903,885 hiljade dinara), i čini 36.7% garancijskog poslovanja, dok obim deviznog garancijskog poslovanja iznosi 1,320,825 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 1,264,671 hiljada dinara) – videti sledeće tabelarne preglede.

U strukturi vrednosti ukupnih garancijskih poslova dominantno učešće imaju izdate činidbene garancije u stranoj valuti sa 58.3% učešća, a potom slede izdate plative garancije u dinarima sa 21.2% i izdate činidbene garancije u dinarima sa 15.5% učešća.

Struktura garancijskog poslovanja Banke, sa stanjem na dan izveštavanja, data je u sledećem tabelarnom pregledu.

Tabela 37. Garancijski poslovi sa pravnim i fizičkim licima – osnovne napomene

	u hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Garancije u dinarima		
Plative garancije		
Izdate plative garancije - za dobavljače	10,500	39,137
Izdate plative garancije - carinske	54,600	59,600
Izdate plative garancije – poreske	0	7,702
Izdate plative garancije u dinarima sa valutnom klauzulom - kreditne	359,860	341,137
Izdate plative garancije preduzetnicima-za dobavljače	9,532	10,214
Izdate plative garancije u dinarima sa valutnom klauzulom stanovništvu	6,963	13,870
	441,455	471,660
Činidbene garancije		
Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa	54,200	1,094
Izdate garancije za dobro izvršenje posla	191,153	345,762
Izdate licitacione garancije	21,047	14,041
Izdate garancije za dobro izvršenje posla u dinarima sa valutnom klauzulom	57,348	49,937
Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa u dinarima sa valutnom klauzulom	-	21,391
	323,748	432,225
	765,203	903,885
Garancije u stranoj valuti		
Plative garancije		
Izdate plative garancije	104,467	112,315
Činidbene garancije		
Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa	565,762	539,240
Izdate licitacione garancije privrednim društvima	36,405	799
Izdate činidbene garancije	614,191	612,317
	1,216,358	1,152,356
	1,320,825	1,264,671
Stanje na dan	2,086,028	2,168,556

Prihodi od garancijskih poslova za period januar – jun 2013. godine iznose 20,846 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 25,800 hiljada dinara), od čega naknade za dinarske garancije iznose 13,128 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 17,414 hiljade dinara).

Učešće prihoda od garancijskog poslovanja u ukupnim приходima od naknada i provizija Banke iznosi u posmatranom periodu 2013. godine 39.2% (januar – jun 2012. godine: 31.9%).

8. Usluge Banke

8.1. Dinarski platni promet

Preko računa Banke, realizovan je dinarski promet u vrednosti od 130 mlrd din kroz 136 hiljada transakcija, od kojih se čak 88% vrednosti naloga odnosi na transakcije realizovane kroz RTGS sistem. U odnosu na isti period prošle godine, kada je ukupan promet iznosio 58 mlrd din obradjen kroz 130 hiljada transakcija, uočava se porast vrednosti obima prometa od 124%.

8.2. Devizni platni promet

Tokom prvog polugodišta 2013. godine kroz registar banke evidentirano je ukupno 21,612 naloga. Obim prometa preko računa Banke kod banaka u inostranstvu, iznosio je EUR 194,3 mil, što je za 55 mil više u odnosu isti period prošle godine, odnosno cca 40%.

8.3. Devizne doznake (Projekt My Land)

Nastavljena je poslovna saradnja sa australijskom kompanijom Beo-Export Australia PTY Limited na projektu „My land“ u vezi servisiranja doznaka fizičkih lica. U izveštajnom periodu po ovom projektu, servisirano je ukupno 3,256 doznaka u vrednosti od 1.6 mil. EUR, što u odnosu na isti period prošle godine predstavlja rast realizovane vrednosti od 39.1% (januar – mart 2012. godine: realizovano je 3,217 doznaka vrednosti 1.15 miliona evra).

8.4. Poslovanje sa stanovništvom

8.4.1. Računi građana i devizna štednja

Banka pored tekućih računa građana u svojoj ponudi ima i štedne i namenske račune građana koji obuhvataju dinarske štedne uloge po viđenju, oročene štedne uloge, namenske depozite za kupovinu akcija u procesu privatizacije, namenske račune za kupoprodaju akcija i namenske depozite za osnivanje privrednih društava.

Promet po tekućim računima građana u posmatranom periodu iznosio je 687.7 miliona dinara, što u odnosu na isti period prethodne godine predstavlja povećanje prometa od preko 9%. Prosečan mesečni promet po tekućem računu iznosio je 201 hiljadu dinara (prvo polugodište 2012. godine: 184.4 hiljade dinara).

Stanje ukupne devizne štednje po svim deviznim računima fizičkih lica na dan 30. juna 2013. godine iznosi 14.24 mil EUR (31. decembar 2012. godine: 14.2 miliona evra). U izveštajnom periodu otvorena je 141 nova partije oročenih deviznih štednih uloga, a ukupna vrednost tih depozita iznosi 2.79 mil EUR

Tabela 38. Štedni ulozi, stanje na dan 30. juna 2013. godine

	30.06.2013	Učešće u %	31.12.2012.	u EUR Učešće u %
Namenski devizni računi	78,744	0.5%	194,349	1.4%
Devizni štedni ulozi po viđenju	2,103,665	14.8%	2,423,603	17.0%
Oročeni devizni štedni ulozi:				
do 3 meseca	1,304,130	9.2%	1,132,908	8.0%
do 6 meseci	1,240,092	8.7%	1,145,796	8.1%
do 12 meseci	7,452,986	52.3%	7,391,342	52.0%
do 24 meseca	2,063,428	14.5%	1,938,335	13.6%
	12,060,636	84.7%	11,608,381	81.6%
Stanje na dan	14,243,045	100.0%	14,226,333	100.0%

8. Usluge Banke (Nastavak)

8.4. Poslovanje sa stanovništvom (Nastavak)

8.4.2. Devizni platni promet fizičkih lica i menjački poslovi

Promet u stranim valutama u periodu januar - jun 2013. godine u dinarskoj protivrednosti iznosio je 1,622,267 hiljada dinara i isti je za 3% manji od prometa u istom periodu prethodne godine (januar – jun 2012. godine 1,677,866 hiljada dinara). Najveći promet ostvaren je u evrima i iznosi 14.2 miliona EUR, dok su ostale valute manje zastupljene.

Ukupan promet devizne efektive po menjačkim poslovima iznosio je u izveštajnom periodu, u dinarskoj protivrednosti 64,515 hiljada dinara. Najveći broj menjačkih poslova takođe se obavljao u evrima i iznosio je ukupno 554,8 hiljada EUR.

8.4.3. Poslovanje sa karticama i ostale usluge

Banka svojim klijentima, u okviru poslovanja sa platnim karticama, nudi:

- debitne kartice – DinaCard debitna i Visa Electron
- kreditne kartice – DinaCard kreditna i Visa Classic
- poslovne kartice – DinaCard poslovna i Visa Business
- internet kartice – Visa Virtuon

Ukupan odobren okvirni kredit po kreditnim karticama Banke iznosi na dan 30. juna 2013. godine 90,924 hiljade dinara, od čega je u potrošnji na dan 30. juna 2013. godine bilo 46,843 hiljade dinara (31. decembar 2012. godine: 94,214 hiljada dinara, 49,195 hiljada dinara, respektivno). Ukupni prihodi po osnovu kamata, naknada i provizija po kreditnim karticama Banke iznose za prvo polugodište 2013. godine 4,466 hiljada dinara (prvi kvartal 2012. godine: 5,533 hiljade dinara).

Banka u svojoj ponudi ima i izdavanje sefova. Ukupan broj izdatih sefova na dan 30. juna 2013. godine iznosio je 1,001 od 1,236 ugrađenih (31. decembar 2012. godine: 972). Na ime naknade za zakup sefova ostvaren je ukupan prihod od 1,325 hiljada dinara (neto po odbitku poreza), što predstavlja povećanje od 12% u odnosu na isti period prethodne godine (1,186 hiljada dinara).

9. Likvidnost Banke

9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke

Visok nivo dinarske i devizne likvidnosti, koji je karakterisao poslovanje u 2012. godini, nastavljen je i u prvoj polovini 2013. godine. Dnevno raspoloživa likvidna sredstva omogućavala su nesmetano izvršavanje svih naloga klijenata i Banke. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je jednom mesečno utvrđivao visinu i strukturu primarne i sekundarne rezerve likvidnosti uzimajući u obzir zadovoljenje principa likvidnosti i principa rentabilnosti.

Nivo raspoloživih dinarskih likvidnih sredstava od početka godine konstanto raste i povećan je usled rasta depozita, prodaje deviza i priliva po osnovu dospeća dinarskih plasmana, kao i zatvaranja deviznih obaveze klijenata u dinarima po osnovu regresnog prava.

Plasmani koji se mogu smatrati primarnom rezervom likvidnosti Banke sastoje se od gotovine u blagajni i sredstava na računima Banke, plasmana kod domaćih i inostranih banaka do 7 dana, viška likvidnih sredstava kod NBS i obavezne rezerve kod NBS i sa 30. junom 2013. godine iznose ukupno 5,140,511 hiljadadinara (31. decembar 2012. godine: 3,871,623 hiljada dinara).

Tabela 39. Primarne i sekundarne rezerve Banke, stanje na dan 30. juna 2013. godine

Opis	30.06.2013.	Učešće	31.12.2012.	Učešće	% rasta /pada
Primarni izvori:					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	756,598	12.0%	718,017	17.0%	10%
Depoziti kod banaka	87,414	1.4%	-	0.0%	-
Obavezna rezerva	3,350,499	53.2%	2,978,606	70.5%	36%
Viškovi likvidnih sredstava	946,000	15.0%	175,000	4.1%	89%
	5,140,511	81.6%	3,871,623	91.6%	34%
Sekundarni izvori:					
REPO plasmani	610,000	9.7%	-	0.0%	-
Obveznice trezora	295,700	4.7%	330,000	7.8%	-9%
Obveznice RS	16,825	0.3%	19,148	0.5%	23%
Državni zapisi RS	212,499	3.4%	-	0.0%	-
Obveznice Republike Irak	22,860	0.4%	5,356	0.1%	-1%
	1,157,883	18.4%	354,504	8.4%	13%
Stanje na dan	6,298,395	100.0%	4,226,127	100.0%	32%

Stanje sredstava na žiro-računu u prvoj polovini 2013. godine konstantno je raslo, usled rasta dinarske obavezne rezerve (deo devizne OR koji se izdvaja u dinarima povećan je usled rasta deviznih depozita pravnih lica u decembru 2012. godine) i prosečno su iznosila 378 miliona dinara. U odnosu na decembar 2012. godine prosečno stanje na žiro računu povećano je za 110 miliona dinara.

Usled visoke likvidnosti bankarskog sektora i pada kamatnih stopa, smanjena je i tražnja za prekonocnim kreditima, što je dovelo do smanjenja plasmana u prekonocne kredite drugim bankama. Drugim bankama sredstva su plasirana po stopi od 8.1% do 9.75%, prosečno oko 34 miliona dinara. Banka je smanjila učešće ovih plasmana u ukupnim dinarskim likvidnim sredstvima sa 16.4% u 2012. godini na 1.85% u prvoj polovini 2013. godine.

U prvoj polovini 2013. godine NBS nije menjala način obračuna i procenat izdvajanja dinarske i devizne obavezne rezerve. U 2012 godini NBS je više puta koristila OR kao instrument za zaustavljanje depresijacije dinara povećavanjem procenta za izdvajanja obračunate devizne obavezne rezerve u dinarima. Efekat tih promena doveo je do značajnog povećanja dinarske obavezne rezerve. Obračunata dinarska obavezna rezerva Banke na 31.decembar 2012. iznosila je 292 miliona dinara, od čega se na dinarske depozite odnosilo 29 miliona, a na devizne 263 miliona dinara. U prvoj polovini 2013. godine dinarska obavezna rezerva je povećana za oko 90 miliona dinara (najvećim delom zbog rasta dela devizne obavezne rezerve koja se izdvaja u dinarima) i sa 30. junom 2013. godine je iznosila 383 miliona dinara, od čega se na dinarske depozite odnosilo 36 miliona, a na devizne 347 miliona dinara.

9. Likvidnost Banke (Nastavak)

9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke (Nastavak)

Banka je povećala učešće plasmana u depozitne olakšice NBS (višak likvidnih sredstava) na 42.9% (prosek 792 miliona dinara) u prvoj polovini 2013. godine u odnosu na prosek u 2012. godini koji je iznosio 179 mil. dinara. Kamatna stopa na depozitne olakšice kretala se u rasponu od 8.5% do 9.25%.

U prvoj polovini 2013. godine plasman na višak likvidnih sredstava kod NBS nosio je gotovo istovetan prinos kao plasman u REPO HoV, što je dovelo do smanjenog učešća sredstava Banke plasiranih u REPO operacije. Banka je smanjila učešće plasmana u REPO operacije na 11.72% (prosečno 217 miliona dinara) sa 40% u 2012. godini (prosečno 679 mil. dinara). NBS je u decembru 2012. godine ponovo uvela reverzne REPO operacije u cilju povlačenja viška dinarske likvidnosti i smanjenja inflacionih pritisaka. Nove REPO operacije su sedmodnevne, a aukcije su po višestrukoj varijabilnoj metodi uz promenljiv obim, što je uticalo na pad REPO stopa. Ovakav metod, kao i visoka likvidnost bankarskog sektora usled monetizacije deviznih depozita države dovelo je do značajnog smanjenja kamatnih stopa na novčanom tržištu.

Sa 30.06.2013 Banka ima plasirano ukupno 507 miliona dinara u državne Hov, Plasman u dinarske hartije iznosi 295 miliona dinara (120 miliona dinara se odnosi na kratkoročne, a 175 miliona dinara na hartije plasirane sa rokom dospeće od 53 nedelje), a u devizne 1,854,000 EUR (dvogodišnje i trogodišnje hartije sa prinosom od 4.18% do 4.875%)

U 2013. godini, Banka je kupovala kratkoročne dinarske zapise sa rokom dospeća od 3 meseca po stopi prinosa od 9.8% i 6 meseci po stopi od 9.1 do 9.45%, kao i dugoročne dinarske državne HOV na period od 373 dana (53 nedelje) po kamatnoj stopi od 9.14% do 9.95%.

U prvoj polovini 2013. godine povećano je učešće plasmana u svop transakcije na 8.11% u odnosu na prosek u 2012. godini 0.5%. Banka je prosečno plasirala 150 miliona dinara u tromesečne i dvonedeljne svop transakcije po stopi prinosa od 8.98% do 11.39%.

Tabela 40. Prosečan mesečni nivo dinarskih likvidnih sredstava Banke u periodu januar - jun 2013. godine

	januar - jun 2013.		januar - jun 2012.	
	mil. dinara	% učešća	mil. dinara	% učešća
Žiro-račun	378	20.4%	211	11.3%
Gotovina	21	1.1%	18	1.0%
Višak likvidnih sredstava	792	42.9%	38	2.0%
Overnight krediti bankama	34	1.9%	62	3.3%
Hartije od vrednosti NBS	217	11.7%	1,252	66.8%
Svop	150	8.1%	-	-
Državni zapisi	256	13.9%	292	15.6%
Ukupno	1,848	100.00%	1,873	100.0%
Prosečno obračunata obavezna rezerva u periodu	369,391		207,269	
Prosek transakcionih depozita u periodu	226,293		231,511	

U prvoj polovini 2013. godine prosečno stanje deviznih depozita izraženo u dinarima beleži povećanje u odnosu na decembar 2012. godine od 80 miliona dinara, usled rasta oročenih i ostalih deviznih depozita pravnih i fizičkih lica. Izraženo u valuti prosečno stanje deviznih depozita u prvoj polovini 2013. godine iznosi oko 33.9 miliona EUR i za 1.2 mil. EUR je povećano u odnosu na decembar 2012. godine. Prosečno stanje deviznih depozita pravnih lica povećano je za 0.76 miliona EUR, a fizičkih lica za 0.43 miliona EUR.

9. Likvidnost Banke (Nastavak)

9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke (Nastavak)

Obračunata devizna obavezna rezerva je konstantno rasla u prvih šest meseci 2013. godine povećana je za oko 1.7 mil EUR usled rasta deviznih oročenih i ostalih depozita pravnih lica, kao i rasta devizne štednje, te sa 30. junom 2013. godine iznosi 6.6 mil. EUR.

Banka je oročavala viškove deviznih likvidnih sredstava kod domaćih i stranih banaka na period od 1 do 7 dana po kamatnim stopama koje su se kretale od 0.12% do 0.25% za USD depozite i od 0.2% do 0.35% za EUR depozite.

Ukupni prosečni devizni izvori sredstava u prvoj polovini 2013. godine iznose oko 40 miliona EUR, što je za 7.2 miliona EUR više nego u decembru 2012. godine. U ukupnim deviznim depozitima i kreditima 64% odnosi se na depozite pravnih lica, a 36% na depozite fizičkih lica. Sredstva pravnih lica u EUR su značajno povećana u martu usled priliva po osnovu kredita Evropske Investicione Banke od 10 mil. EUR. Ovo povećanje deviznih kredita neće se odraziti na rast obračunate obavezne rezerve jer se ova sredstva izuzimaju iz obračuna OR prema odluci NBS.

Tabela 41. Prosečan mesečni nivo raspoloživih deviznih likvidnih sredstava Banke u periodu januar - jun 2013. godine

	januar - jun 2013.		U milionima EUR	
	mil. evra	% učešća	januar - jun 2012.	mil. evra
			% učešća	
Ino-računi	16.1	46%	5.3	27%
Oročena sredstva	6.2	18%	6.5	33%
Efektiva	0.7	2%	0.6	3%
Sredstva kod NBS	11.6	33%	7.3	37%
CRHOV	0.2	1%	0.04	0%
Ukupno	34.8	100%	19.74	100%

10. Poslovanje sa povezanim licima

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima i drugim povezanim stranama. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po tržišnim uslovima.

10.1. Potraživanja i obaveze iz odnosa sa povezanim licima

Najznačajniji deo pozicija iz odnosa sa povezanim licima odnosi se na potraživanja i obaveze iz odnosa sa akcionarima Banke. Stanja potraživanja i obaveza na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli.

Tabela 42. Potraživanja i obaveze iz odnosa sa povezanim licima

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Plasmani:		
Kreditni odobreni akcionarima, bruto	1,202,079	1,175,460
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(121,736)	(16,495)
	1,080,343	1,158,965
Kreditni odobreni rukovodstvu Banke, bruto	43,562	58,070
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(218)	(287)
	43,344	57,783
Kreditni odobreni ostalim povezanim licima Banke, bruto	1,201	11,387
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(6)	(67)
	1,195	11,320
Plasmani, neto	1,124,882	1,228,068
Depoziti i ostale obaveze:		
Depoziti akcionara	343,225	435,450
Depoziti članova odbora Banke	71,643	89,518
Depoziti ostalih povezanih lica	41,725	74,147
	456,593	599,115
Izdane garancije i preuzete neopozive obaveze:		
Akcionari	1,156,763	1,988,589
Članovi odbora Banke	7,506	12,588
Ostala povezana lica	2,124	3,446
	1,166,393	2,004,623

11. Izloženost Banke rizicima

11.1. Rizici kojima je Banka izložena

Banka ima uspostavljen sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke, odnosno omogućuje da se upravlja sa svim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena po osnovu svih njenih poslovnih aktivnosti.

Sistem upravljanja rizicima definisan je strategijom upravljanja rizicima i kapitalom, politikama i procedurama, te definisanjem sklonosti za preuzimanje rizika kroz uspostavljanje limita za nivoe rizika koji su prihvatljivi za Banku. Svi rizici koje je moguće izmeriti ili oceniti podvrgavaju se strukturi limita na nivou Banke i usaglašenost sa tim limitima se kontinuirano prati. Postavljanje i praćenje poštovanja limita zasnovano je na transparentnim, uniformnim principima.

Banka je u svom poslovanju izložena sledećim rizicima:

- kreditni rizik;
- kreditno-devizni rizik;
- rizik likvidnosti;
- rezidualni rizik;
- tržišni rizici;
- operativni rizik;
- rizik koncentracije;
- rizik ulaganja;
- kamatni rizik u bankarskoj knjizi;
- rizik zemlje;
- rizik izmirenja/isporuke;
- rizik druge ugovorne strane;
- strateški rizik;
- reputacioni rizik;
- rizici koji nastaju po osnovu spoljnih faktora.

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Banka aktivno preuzima kreditni rizik prihvatajući ga kao sastavni deo poslovnih aktivnosti. Poštujući činjenicu da kreditni rizik predstavlja najveći pojedinačni deo ukupnog rizika preuzetog kroz poslovne aktivnosti, Banka preduzima niz mera za upravljanje ovim rizikom koje obuhvataju:

- stroge kriterijume selekcije dužnika;
- primenu sistema limita;
- pouzdan proces odobravanja plasmana;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje plasmana;
- adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika.

Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite nivoa kreditnog rizika, tako što utvrđuje granice prihvatljivog kreditnog rizika u odnosu na jednog, ili više dužnika ili agregatno na nivou segmenata portfolija, a prema različitim karakteristikama kao što su vrsta proizvoda, privredna grana, interna klasifikacija i dr. Sve izloženosti se redovno prate u odnosu na usvojene limite o čemu se redovno izveštava.

Banka utvrđuje potrebnu rezervu za procenjene gubitke na osnovu izvršene klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja odbačenu stavku od kapitala Banke utvrđenog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Kreditno – devizni rizik predstavlja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kursa dinara na finansijskom tržištu koja može imati uticaj na kreditnu sposobnost dužnika.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.1. Rizici kojima je Banka izložena (Nastavak)

Banka kontinuirano prati i procenjuje izloženost kreditno – deviznom riziku. Povišen nivo deviznog rizika konstatuje se da postoji kod dužnika kod kojih se utvrdi da bi promena vrednosti domaće valute (apresijacija / depresijacija) dovela dužnika u situaciju značajnog opadanja kreditne sposobnosti, ili ukoliko Banka nije bila u mogućnosti da izvrši adekvatnu procenu izloženosti dužnika ovom riziku. Evidentirani kreditno – devizni rizik predstavlja jedan od osnovnih elemenata klasifikacije potraživanja Banke.

Tržišni rizici su rizici mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu.

U okviru tržišnih rizika definisani su devizni rizik, cenovni rizici i robni rizik.

Devizni rizik je verovatnoća nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke usled promene deviznih kurseva, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Banka upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutarnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar na finansijski rezultat Banke.

Operativno upravljanje deviznim rizikom vrši se utvrđivanjem sistema limita. Banka postavlja limite na osnovu analize definisanih scenarija očekivanih i neočekivanih promena deviznih kurseva i sagledavanja njihovog uticaja na prihod Banke, vrednost aktive i pasive i deviznu poziciju Banke.

Cenovni rizici podrazumevaju sledeće vrste rizika:

- Cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti
- Cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti

Cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti usled promena kamatnih stopa.

Cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti predstavlja rizik promene cena ovih hartija.

Izloženost cenovnom riziku Banka ostvaruje u pozicijama koje se iskazuju po fer vrednosti – finansijskom imovinom namenjenom trgovanju i deviznom pozicijom. Banka cenovnim rizikom upravlja na nivou pojedinačnih transakcija i portfolija.

Banka vodi politiku upravljanja cenovnim rizikom na način koji treba da obezbedi da se formira kontrolisani nivo izloženosti riziku promene cena plasmana Banke koji su namenjene za trgovanje, a radi ostvarivanja dobiti iz očekivane promene cena hartija od vrednosti i radi predupređivanja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepovoljnog kretanja na tržištu.

Banka sve svoje aktivnosti rapoređuje u one koji se evidentiraju u knjigu trgovanja i koje pripadaju bankarskoj knjizi.

Knjiga trgovanja sadrži pozicije u finansijskim instrumentima koje Banka drži s namerom trgovanja, ili radi zaštite pozicija u drugim finansijskim instrumentima koji se vode u toj knjizi i za koje ne postoje ograničenja da se njima trguje, niti postoje ograničenja da se ove pozicije zaštite od rizika, kao i plasmane koji su pribavljeni radi ostvarivanja dobiti iz razlike između nabavne i prodajne cene, odnosno na osnovu drugih promena cena u kratkom vremenskom periodu. Pozicije u knjizi trgovanja evidentiraju se dnevno po fer vrednosti.

Banka je razvila sistem upravljanja tržišnim rizicima pozicija u knjizi trgovanja koji se temelji na principima vrednosti pod rizikom (VaR) da bi procenila tržišni rizik otvorenih pozicija.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.1. Rizici kojima je Banka izložena (Nastavak)

U postupku upravljanja cenovnim rizikom Banka, pored VaR metodologije, koristi postupke ispitivanja uticaja stresnih udara. Analiza stresnih udara je ključna za analizu kapaciteta Banke da absorbuje potencijalne velike gubitke, ukaže na nedostatke VaR analize i skrivene rizike kao i da ukaže na mogućnosti da se rizik ograniči ili umanjí.

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, ali ne uključuje reputacioni i strateški rizik.

U upravljanju operativnim rizikom Banka sprovodi kvantitativno i kvalitativno merenje koje se temelje na prikupljanju podataka o stvarnim i potencijalnim gubicima usled operativnog rizika, samostalnoj proceni rizika i sistema kontrola i izveštavanja koje obuhvata interno i eksterno izveštavanje. Banka je u cilju omogućavanja nesmetanog i kontinuiranog funkcionisanja svih značajnih procesa i sistema u Banci usvojila Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja kao njegov sastavni deo koji definiše tehničke i organizacione mere za ponovno uspostavljanje poslovanja Banke u što kraćem roku, odnosno za ublažavanje posledica prekida u poslovanju Banke.

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospеле obaveze i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti)..

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspolažu svojim sredstvima u Banci u skladu sa ugovorenim rokovima.

U Banci se rizik likvidnosti posmatra u smislu rizika gotovinske likvidnosti i opisuje rizik mogućih neusklađenosti plaćanja u smislu solventnosti Banke. Osiguravajući solventnost u svakom trenutku, Banka prati likvidnost kroz mapu očekivanih priliva i odliva u predviđenim rokovima u budućnosti, praćenja internih indikatora, eksterno propisanog pokazatelja likvidnosti, kao i praćenje strukture, koncentracije i stabilnosti depozita Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti sprovodi se takođe primenom sistema limita i kroz aktivnosti ispitivanja „šta ako“, odnosno stresnih scenarija koji mogu imati značajan uticaj na likvidnost Banke.

Banka je Planom poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja – krize likvidnosti i drugim internim aktima za merenje i praćenje rizika likvidnosti definisala kvantitativne pokazatelje i utvrdila kritične vrednosti tih pokazatelja koji predstavljaju indikatore ranog upozorenja negativnih tendencija u likvidnoj poziciji Banke.

Rezidualni rizik je rizik da tehnike ublažavanja kreditnog rizika budu manje efikasne nego što je očekivano, odnosno da njihovo korišćenje neadekvatno utiče na umanjeње svih rizika kojima je banka izložena.

Rizik smanjenja vrednosti potraživanja je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.1. Rizici kojima je Banka izložena (Nastavak)

Rizik se može javiti kao posledica sledećih okolnosti:

- povraćaj robe ili proizvoda u osnovi komercijalnog ugovora prethodnog poverioca i dužnika;
- kvalitet robe ili proizvoda,
- obaveze prethodnog poverioca prema dužniku;
- odobreni rabati za plaćanja dužnika u kraćim vremenskim periodima i sl.

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumentima kreditne zaštite tih izloženosti.

Banka utvrđuje interne limite rizika koncentracije po pojedinim licima ili grupi povezanih lica, kao i agregatne limite na nivou segmenata portfolija izloženosti Banke.

Banka usklađuje svoje izloženosti sa propisanim regulatornim limitima, odnosno obezbeđuje da zbir svih velikih izloženosti Banke ne bude veći od 400% kapitala Banke, kao i da ukupna izloženost Banke prema licu povezanom sa Bankom ne bude veća od 5% kapitala Banke, odnosno 25% kapitala Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica.

Rizici ulaganja podrazumevaju rizike trajnih ulaganja Banke u druga pravna lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva.

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, Banka obezbeđuje da ulaganje u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala banke, te da ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Merenje rizika ulaganja u osnovna sredstva podrazumeva analizu potreba, profitabilnosti i rentabilnosti takve investicije kao i uticaja angažovanja sredstava Banke u značajnijim iznosima u ovaj vid plasiranja na rizičnu poziciju Banke prvenstveno u pogledu likvidnosti i operativnih rizika.

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa.

Kamatni rizik obuhvata:

- izloženost iz jednakih promena kamatnih stopa po različitim rokovima dospeća,
- izloženost iz nekorelisanih promena između različitih indeksa kamatnih stopa,
- izloženost iz nejednakih pomeranja kamatnih stopa u različitim periodima dospeća,
- izloženost iz mogućih promena u očekivanim ili ugovorenim tokovima gotovine ili iz promena dospeća koje dovode do ponovnog utvrđivanja cena.

Banka je izložena riziku od promene kamatnih stopa po osnovu aktivnosti koje se vode u bankarskoj knjizi, koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine.

Banka vodi politiku koja treba da obezbedi da ukupan negativan uticaj na prihod i kapital Banke od neto otvorenih pozicija kamatno osetljive aktive i obaveza ne premaši prihvatljive nivoe. Usklađenost neto otvorene pozicije se redovno prati čime se obezbeđuje poštovanje usvojenih limita.

Merenje, praćenje i kontrola kamatnog rizika obavlja se kontinuirano uzimajući u obzir niz promenljivih veličina kao što su makroekonomsko okruženje i promene kamatnih stopa na tržištu.

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.1. Rizici kojima je Banka izložena (Nastavak)

Rizik zemlje se, prema tome, izražava verovatnoćom da zemlja dužnik ili dužnik iz neke zemlje ne može biti u mogućnosti da izmiri svoje obaveze prema Banci, ili Banka neće biti u mogućnosti da naplati investicije u druga pravna lica ili hartije od vrednosti, zbog postojanja razloga koji nisu uključeni u okviru uobičajenog kreditnog rizika.

Rizik izmirenja / isporuke jeste rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke (due delivery date);

Rizik druge ugovorne strane je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizmirenja obaveza druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije.

Rizik usklađenosti poslovanja banke je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja banke da svoje poslovanje uskladi sa zakonom, podzakonskim aktima, svojim internim aktima, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom.

Reputacioni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled gubitka poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne.

Strateški rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke usled nepostojanja odgovarajuće poslovne politike i strategije, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kojem banka posluje ili izostanka adekvatnih reakcija banke na te promene.

Ovaj rizik je stoga funkcija:

- strateških ciljeva Banke
- razvijene i usvojene poslovne strategije Banke za postizanje ciljeva,
- resursa angažovanih u postizanju ovih ciljeva i kvaliteta implementacije i
- materijalnih i nematerijalnih resursa potrebnih za izvršenje poslovnih strategija.

Pravni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled kazni i sankcija nadležnog regulatornog tela ili proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunjavanja ugovornih i zakonskih obaveza.

Rizici koji nastaju po osnovu spoljih faktora predstavljaju rizike mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog uticaja poslovnog i makroekonomskog okruženja.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.2. Adekvatnost kapitala

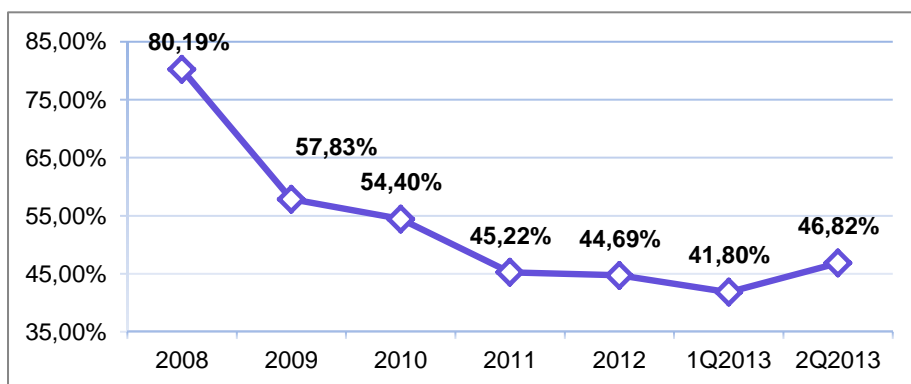
Permanentno visok nivo adekvatnosti kapitala koji je na dan 30. juna 2013. godine iznosio 46.82% (na dan 31. decembra 2012. godine: 44.69%) rezultat je opredeljenja Banke za sigurne plasmane i opreznije vođenje kreditne politike.

Tabela 43. Adekvatnost kapitala

Pokazatelji	30.06.2013.	31.03.2013.	31.12.2012.	30.09.2012.	30.06.2012.
Kapital	3,442,143	3,051,851	3,335,933	3,347,561	3,337,396
Ukupna rizična aktiva	7,300,342	7,300,342	7,464,121	9,135,353	9,234,600
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	46.82%	41.80%	44.69%	36.64%	36.14%

Tabela 44. Struktura kapitala i rizične pozicije Banke na dan 30. juna 2013. godine

Naziv pozicije	u hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Osnovni kapital	3,847,099	4,033,730
Dopunski kapital	303,585	303,520
Odbitne stavke od kapitala	(708,541)	(1,001,317)
Kapital	3,442,143	3,335,933
Izloženost kreditnom riziku, riziku druge ugovorne strane i riziku izmirenja/ispоруke	5,739,251	5,793,565
Izloženost tržišnim rizicima	426,258	484,229
Izloženost operativnim rizicima	1,186,325	1,186,327
	7,351,834	7,464,121
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	46.82%	44.69%

Graf 12. Pokazatelj adekvatnosti kapitala

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima

11.3.1. Kreditni rizik

Sa stanjem na dan 30. jun 2013. godine ukupna bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje iznosi 9,434,611 hiljada dinara, što predstavlja smanjenje od 5.26% u odnosu na kraj 2012. godine (31. decembar 2012. godine: 9,958,946 hiljada dinara).

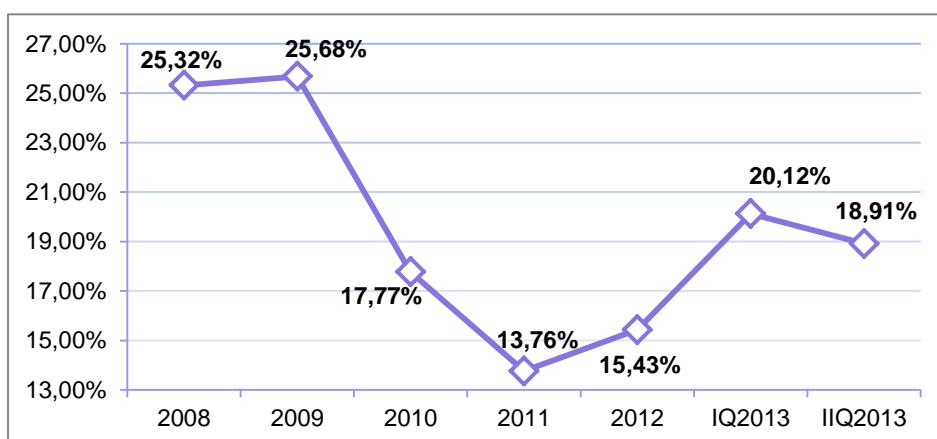
Tabela 45. Klasifikacija aktive sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

u hiljadama dinara

Oznaka klasifikacije	Bilansna aktiva	Ispravka vrednosti	Van-bilansna aktiva	Rezervisanja za gubitke	Ukupna aktiva	% aktive	Prvo-klasna sredstva obezbeđenja	Adekvatna sredstva obezbeđenja	Posebna rezerva	Potrebna rezerva
A	754,579	1,648	393,197	592	1,147,776	12.17%	395,739	192,036	-	-
B	853,987	6,677	328,643	594	1,182,630	12.54%	-	42,587	19,556	12,389
V	2,028,225	34,484	2,491,684	4,373	4,519,909	47.91%	-	681,001	416,936	383,265
G	1,496,124	205,633	231,556	15,376	1,727,680	18.31%	-	40,795	503,045	291,479
D	744,453	236,092	112,162	5,674	856,616	9.08%	155	-	827,211	586,086
Ukupno	5,877,368	484,534	3,557,243	26,609	9,434,611	100.00%	395,894	956,419	1,766,748	1,273,219

Po osnovu propisanih odbitnih stavki umanjena je osnovica za obračun posebne rezerve za 2,228,062 hiljade dinara, tako da ista iznosi 7,206,549 hiljada dinara.

Ukupno obračunata posebna rezerva za pokriće potencijalnih gubitaka po plasmanima klijentima, na osnovu klasifikacije potraživanja prema regulativi NBS na dan 30. juna 2013. godine, iznosi 1,766,748 hiljada dinara, što predstavlja uvećanje za 15.3% u odnosu na 31. decembar 2012. godine. Potrebna rezerva na dan 30. juna 2013. iznosi 1,273,219 hiljada dinara. Uvećanje potrebne rezerve u odnosu na 31. decembar 2012. godine iznosi 32,506 hiljada dinara. Malo povećanje potrebne rezerve u odnosu na 31. decembar 2012. godine je najvećim delom rezultat evidencije dodatnih ispravki vrednosti i rezervisanja sa 30. junom .2013. godine. Ukupna izdvajanja za pokriće kreditnog rizika (ispravke vrednosti, rezervisanje i potrebna rezerva) su na nivou od 18.91% vrednosti aktive koja se klasifikuje na dan 30. juna 2013. godine.

Graf 13. Učešće izdvajanja za pokriće kreditnog rizika u aktivi koja se klasifikuje

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

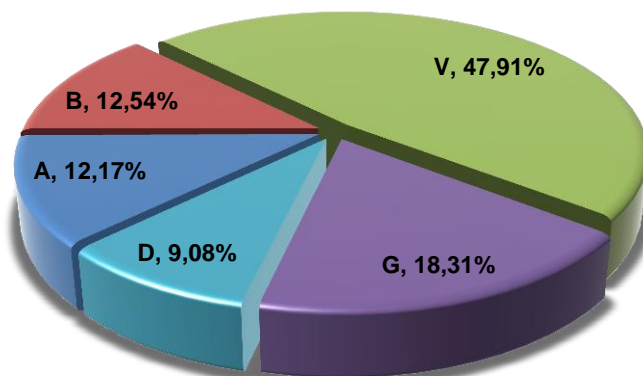
11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Tabela 46. Kvalitet aktive na nivou Banke

Period	Bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	u hiljadama dinara				
		Ukupno	Osnovica za obračun posebne rezerve		V+G+D	
			Iznos	%	Iznos	%
30.06.2013	9,434,611	7,206,549	1,922,949	26.68%	5,283,600	73.32%
31.12.2012	9,958,946	7,287,587	2,445,017	33.55%	4,842,569	66.45%
31.12.2011	8,679,397	7,790,557	3,724,019	47.80%	4,066,538	52.20%
31.12.2010	6,861,695	6,044,331	3,177,280	52.57%	2,867,051	47.43%
31.12.2009	5,366,774	4,636,420	1,934,805	41.73%	2,701,615	58.27%

U strukturi bruto bilansne i vanbilanse aktive koja se klasifikuje plasmani sa niskim rizikom (A i B klasifikacije) učestvuju sa 25.43%, dok učešće V, G i D kategorija u ukupnoj klasifikovanoj aktivi iznosi 74.57% (na dan 31. decembra 2012. godine: 29.77% i 70.23%, respektivno). Evidentirani pad učešća kategorija sa niskim rizikom je rezultat u značajnoj meri reklasifikacije dužnika Banke prema finansijskim izveštajima za 2012. godinu.

Graf 14. Stuktura kreditnog portfolija po kategorizaciji NBS sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

Najznačajniji deo bilansne aktive koja se klasifikuje čine kratkoročni krediti sa 33.44% učešća, dospela potraživanja čine 22.82%, zatim slede potraživanja po osnovu dugoročnih kredita sa 18.79% i depoziti kod banaka sa 12.83% učešća u ukupnim bilansnim aktivnostima Banke. U okviru vanbilansnih aktivnosti Banke izloženih uticaju kreditnog rizika, najznačajniji deo pozicija Banke odnosio se na činidbene garancije (43.29%) i obaveze po kojima ne može doći do plaćanja (36.81%), odnosno preuzete opozive obaveze koje se evidentiraju od 30. juna 2012. godine i menjaju kako strukturu vanbilansa tako i celokupne aktive koja se klasifikuje, s obzirom da se radi o značajnim iznosima. Struktura bilansnih i vanbilansnih plasmana Banke koji se klasifikuju prikazana je u sledećoj tabeli:

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Tabela 47. Struktura bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke koje se klasifikuju

Opis	u hiljadama dinara			
	30.06.2013.	% ukupne aktive	31.12.2012.	% ukupne aktive
Kratkoročni krediti	1,965,153	20.83%	1,432,774	14.39%
Dugoročni krediti	1,104,155	11.70%	1,272,479	12.78%
Dospela potraživanja	1,341,492	14.22%	457,735	4.60%
Depoziti kod banaka	753,816	7.99%	789,538	7.93%
Kamate i naknade	125,718	1.33%	52,713	0.53%
Kratkoročne hartije od vrednosti koje se drže do dospeća – menice	191,474	2.03%	723,008	7.26%
Kratkoročne hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	6,749	0.07%	7,957	0.08%
Dugoročne hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	15,433	0.16%	18,806	0.19%
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica	80,573	0.85%	74,926	0.75%
Sredstva stečena naplatom potraživanja	24,368	0.26%	24,368	0.24%
Otkup potraživanja – dinari	140,107	1.49%	860,252	8.64%
Otkup potraživanja - strane valute	46,749	0.50%	118,199	1.19%
Ostala bilansna aktiva	81,581	0.86%	91,948	0.92%
Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje	5,877,368	62.30%	5,924,703	59.49%
Plative garancije	545,922	5.79%	583,975	5.86%
Činidbene garancije	1,540,107	16.32%	1,584,580	15.91%
Avali i akcepti menica	-	-	-	-
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-
Obaveze po kojima ne može doći do plaćanja - okviri	1,309,291	13.88%	1,753,128	17.60%
Neiskorišćene preuzete obaveze	161,924	1.72%	112,559	1.13%
Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	3,557,243	37.70%	4,034,243	40.51%
UKUPNO	9,434,611	100.00%	9,958,946	100.00%

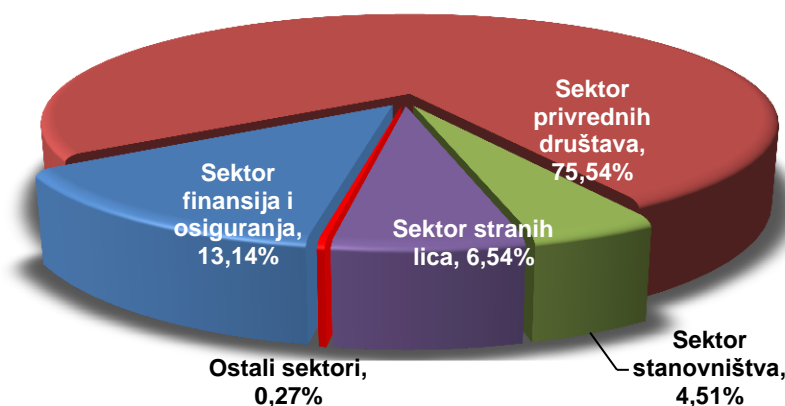
Tabela 48. Struktura otkupljenih potraživanja (bez dospelih) po zemlji porekla dužnika sa 30. junom 2013. godine

zemlja	u hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Srbija	140,107	860,252
Bosna i Hercegovina	46,749	86,157
Rusija	-	32,043
ukupno	186,856	978,451

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Graf 15: Sektorska struktura aktive koja se klasifikuje

Prosečna stopa ispravke vrednosti po bilansnoj aktivi na dan 30. juna 2013. godine iznosi 8.24% (31. decembra 2012. godine: 4.41%), dok je po vanbilansnim stavkama stopa rezervisanja 0.75% (31. decembra 2012. godine: 0.87%).

Tabela 49. Pregled aktive Banke koja se klasifikuje

Elementi	u hiljadama dinara		
	30.06.2013.	31.12.2012.	Indeks promene 30.06.13/31.12.12.
Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje	5,877,368	5,924,703	99.20
Bilansna aktiva sa statusom neizvršenja obaveza	1,795,655	631,570	284.32
Ukupna ispravka vrednosti po bilansnoj aktivi	484,534	261,208	185.50
Ispravka vrednosti plasmana sa statusom neizvršenja obaveza	433,249	198,932	217.79
Prosečna stopa ispravke vrednosti	8.24%	4.41%	186.85
Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	3,557,243	4,034,243	88.18
Vanbilansne stavke sa statusom neizvršenja obaveza	388,176	230,678	168.28
Ukupan iznos rezervisanja po vanbilansnim stavkama	26,609	35,022	75.98
Iznos rezervisanja po vanbilansnim stavkama sa statusom neizvršenja obaveza	21,028	30,174	69.69
Prosečna stopa rezervisanja po vanbilansnim stavkama	0.75%	0.87%	86.21

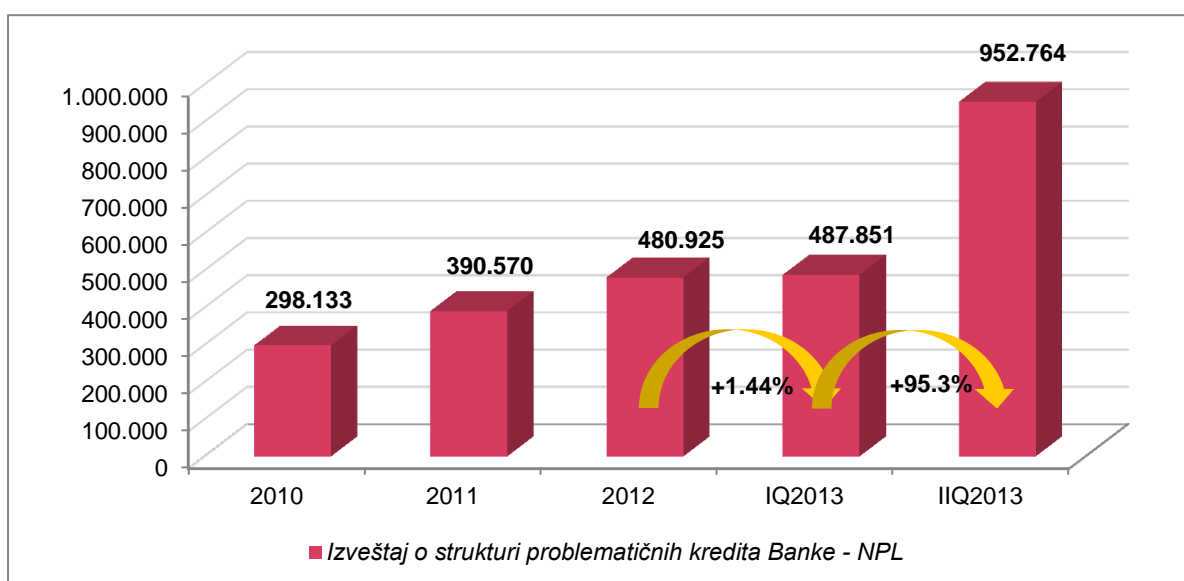
11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

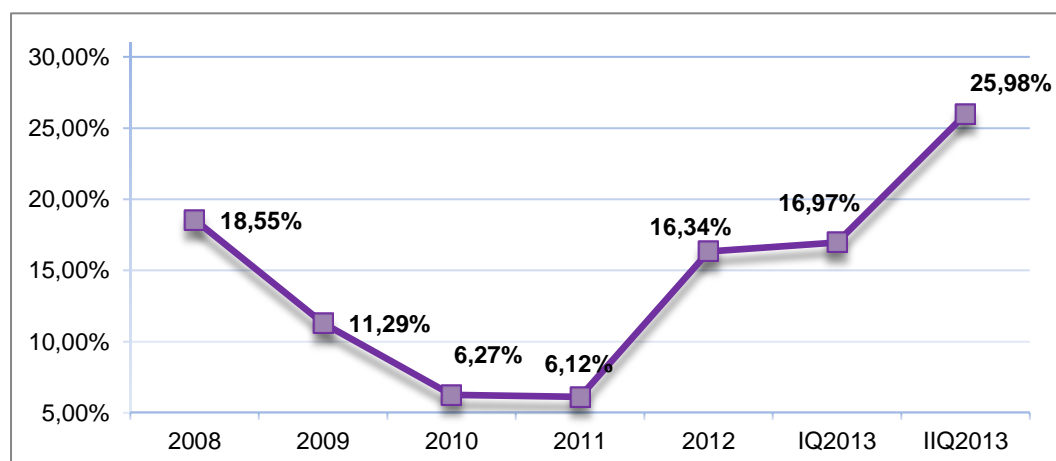
11.3.1. Kreditni rizik (Nastavak)

U okviru portfolija kreditnih izloženosti prema privrednim društvima sa statusom neizvršenja obaveza nalazi se 28.09% vrednosti ukupnih potraživanja po osnovu kredita, dok je 6.02% vrednosti ukupne izloženosti prema fizičkim licima u kašnjenju preko 90 dana koje označava ovaj status NPL racio učešća u kreditima (odnos problematičnih kredita i ukupnih potraživanja po osnovu kredita) sa 30. junom 2013. godine iznosi 25.98% (sa 31. decembrom 2012. godine 16.33%), dok je ovaj racio na nivou bankarskog sektora Srbije iznosio 19.9%. Do ovako značajnog uvećanja vrednosti izloženosti koje su u statusu neizvršenja obaveza došlo je zbog prelaska u ovaj status kompletne grupe povezanih lica Koncern Farmakom MB i privrednih društava GP Auto – Shop doo i Auto Tec doo, sa stanjem na dan 31. maj 2013. godine, ako koji su u prethodnom periodu spadali u najznačajnije klijente Banke.

Graf 16. Kretanje kredita sa statusom neizvršenja obaveza u periodu od 2010. do 30. juna 2013. godine



Graf 17. Krediti u statusu neizmirenja obaveza / bruto krediti

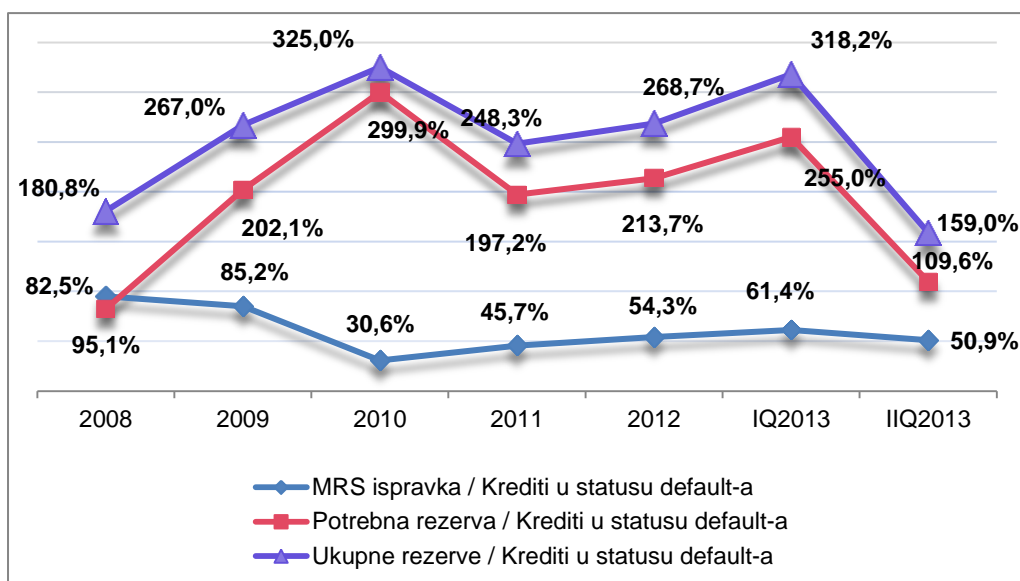


11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Graf 18. Pokriće kredita u statusu neizmirenja obaveza



Kreditni rizik je najznačajniji rizik kome je Banka u svom poslovanju izložena i definisan je kao rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Poslovna politika Banke zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu Banke od izloženosti kreditnom riziku. U posmatranom periodu nisu evidentirani događaji koji su u imali bitan uticaj na poslovanje banke. U narednom periodu, izloženost kreditnom riziku u najvećoj meri će zavisiti od stanja u privredi Srbije i likvidnosti privrednog sektora.

U narednoj tabeli prikazana je vrednost obezbeđenja, kao i vrednost obezbeđenih plasmana sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine:

Tabela 50. Vrednost kolaterala i vrednost obezbeđenih plasmana sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	Vrednost obezbeđenja	Vrednost obezbeđenih plasmana
Hipoteke	3,327,240	2,119,088
Zaloge na materijalnoj imovini	5,448,712	1,237,682
Zaloge na hartijama od vrednosti	281,772	1,259,759
Depoziti	397	395,894
Svega	9,058,120	5,012,423

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.2. Kreditno-devizni rizik

U narednoj tabeli dat je prikaz kretanja ukupnih plasmana odobrenih pravnim licima izloženih povišenom uticaju deviznog rizika u period od prethodnih godinu dana.

Tabela 51. Plasmani Banke klijentima izloženim povišenom nivou deviznog rizika

	<i>u hiljadama dinara</i>	
	<u>30.06.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Privredna društva - krediti	886,834	699,415
Privredna društva - otkup potraživanja	22,184	308,329
Strana lica - faktoring	190,870	231,605
Vanbilansne pozicije	<u>773,359</u>	<u>874,841</u>
Svega	<u>1,873,247</u>	<u>2,114,190</u>

U odnosu na prethodini period došlo je do smanjenja plasmana odobrenih pravnim licima izloženih povišenom uticaju deviznog rizika za 11.4%.

11.3.3. Rizik likvidnosti

Banka na dnevnom nivou prati vrednost pokazatelja likvidnosti obračunat kao odnos likvidne aktive i likvidne pasive u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije. Banka je u tekućoj godini održala visok stepen likvidnosti, kako dinarske, tako i devizne

U skladu sa regulatornim zahtevima Banka je pokazatelj likvidnosti održavala na nivou iznad 1.00, odnosno u skladu sa internim propisima iznad 3.00. Pokazatelj dnevne likvidnosti Banke u 2013. godini kretao se u rasponu od 4.11 do 9.23, dok se uži pokazatelj likvidnosti kretao u rasponu od 2.67 do 7.75. Sa 30. junom 2013. godine vrednost pokazatelja likvidnosti je bila 4.44, a uže pokazatelja likvidnosti 3.81.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.3. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Tabela 52. Ročna struktura sredstava i obaveza

	U 000 dinara					
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Bez roka dospeća	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	756,598	-	-	-	0	756,598
Opozivi krediti i depoziti	1,556,000	-	-	-	3,350,499	4,906,499
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	109,829	-	-	-	0	109,829
Dati krediti i depoziti	1,575,003	514,377	735,066	528,968	9,882	3,363,296
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	297,028	78,114	205,049	230,345	43,752	854,288
Udeli (učešća)	-	-	-	148,745	-	148,745
Ostali plasmani	696,297	102,166	9,525	48,744	-	856,732
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	10,558	-	10,558
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	961,777	-	961,777
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	24,368	-	-	24,368
Ostala sredstva	20,003	-	7,528	-	-	27,531
Ukupna aktiva	5,010,758	694,657	981,536	1,929,137	3,404,133	12,020,221
OBAVEZE						
Transakcioni depoziti	316,848	-	821,244	-	-	1,138,092
Ostali depoziti	941,110	579,376	1,920,425	570,478	11,073	4,022,462
Primljeni krediti	-	-	-	1,141,715	-	1,141,715
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1,379	-	-	-	-	1,379
Rezervisanja	-	-	-	-	49,535	49,535
Obaveze za poreze	3,970	-	-	-	-	3,970
Obaveze iz dobitka	-	-	22,641	-	-	22,641
Odložene poreske obaveze	-	-	53,314	-	-	53,314
Ostale obaveze	139,367	-	-	-	71,123	210,490
Ukupna pasiva	1,402,674	579,376	2,817,624	1,712,193	131,731	6,643,598
Ročna neusklađenost						
Na dan 30. juna 2013.	3,608,084	115,281	(1,836,088)	216,944	3,272,402	5,376,623
Na dan 31. decembra 2012.	5,010,202	643,119	(937,520)	877,952	(248,684)	5,345,069

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.3. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje vrednosti internih pokazatelja koje Banka koristi za procenu strukturne likvidne pozicije.

Tabela 53. Interni indikatori likvidnosti na dan 30. juna 2012. godine

<u>Pokazatelji</u>	<u>Vrednost na dan</u>
Promptna likvidnost (0-7)	35.24%
Likvidna sredstva (0-90)	35.24%
Vanbilansne obaveze	8.87%

Pokazatelj promptne likvidnosti / likvidnih sredstava predstavlja procentualno učešće likvidne aktive dospeća do 7 dana / 90 dana korigovane za obaveze prema drugim bankama po osnovu kredita preko noći i iznosa depozita iznad limita visoke koncentracije i ukupne aktive.

Pokazatelj vanbilansnih obaveza predstavlja procentualno učešće vanbilansnih obaveza po kojima može doći do plaćanja ponderisanih usvojenim ponderima utvrđenim na osnovu izvršene analize i likvidne aktive dospeća do 90 dana korigovane za obaveze prema drugim bankama po osnovu kredita preko noći i iznosa depozita iznad limita visoke koncentracije.

11.3.4. Rizici koncentracije

Ukupna izloženost licima povezanim sa Bankom na dan 30. juna 2013. godine (u neto iskazu, nakon izvršenih izuzeća od limita izloženosti) iznosi 54,078 hiljade dinara (na dan 31. decembra 2012. godine: 83,353 hiljada dinara).

Ukupan iznos velikih izloženosti Banke (u neto iskazu) iznosi 1,759,728 hiljada dinara, što predstavlja 51.12% kapitala Banke na dan 30. juna 2013. godine (31. decembar 2012. godine: 2,220,468 hiljada dinara, odnosno 66.56% kapitala Banke).

U posmatranom periodu nisu zabeležene značajne transakcije sa licima povezanim sa Bankom.

Tabela 54. Kretanje pokazatelja izloženosti

<u>Naziv pokazatelja</u>	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.03.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>	<u>30.09.2012.</u>	<u>30.06.2012.</u>	<u>Propisani okviri</u>
Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	1.57%	2.49%	2.5%	3.36%	3.56%	max 20%
Učešće velikih izloženosti u kapitalu	51.12%	73.10%	66.56%	101.42%	78.48%	max 400%

11.3.5. Rizici ulaganja

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, redovno se prate ulaganja Banke u cilju da se obezbedi da ulaganje Banke u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, kao i da ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Ukupni trajni ulozi Banke (ulozi u osnovna sredstva i ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru) na dan 30. juna 2013. godine iznose 982,741 hiljada dinara i predstavljaju 28.55% kapitala Banke (na dan 31. decembra 2012. godine iznose 999,227 hiljada dinara i predstavljaju 29.95% kapitala Banke).

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.5. Rizici ulaganja (Nastavak)

Tabela 55. Kretanja pokazatelja ulaganja u %

Pokazatelj	Propisani okvir	30.06.2013.	31.03.2013.	31.12.2012.	30.09.2012.	30.06.2012.
		Učešće trajnih ulaganja banke u kapitalu	Max 60%	28.55%	32.42%	29.95%

11.3.6. Devizni rizik

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, kontinuirano se održava devizna pozicija u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital.

Tabela 56. Devizni podbilans Banke

		U hiljadama dinara					Ukupno devizni podbilans
		EUR	Devizna klauzula vezana za EUR	USD	Devizna klauzula vezana za USD	Ostale valute - prevedene u EUR	
Aktiva	Dinari	3,772,579	843,911	524,481	5,937	26,713	5,173,621
	EUR	33,043	7,392	4,594	52	234	45,314
Obaveze	Dinari	4,327,673	1,018	346,277	-	13,235	4,688,203
	EUR	37,905	9	3,033	-	2	40,949
Forward	Dinari	(114,172)	-	-	-	-	(114,172)
	EUR	(1,000)	-	-	-	-	(1,000)

Tabela 57. Pokazatelj deviznog rizika Banke

Datum	OTVORENA POZICIJA										u hiljadama dinara	Pokazatelj deviznog rizika u%	
	EUR		USD		CHF		ostale valute		ukupno				Otvorena pozicija
	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka			
30.06.2013	203,006	-	55,291	-	5,073	-	8,687	-	272,057	-	272,057	8.91	
31.03.2013	265,664	-	62,177	-	6,964	-	9,770	-	344,575	-	344,575	10.33	
31.12.2012	376,543	-	63,181	-	6,062	-	9,766	-	455,552	-	455,552	13.61	
31.12.2011	153,858	-	44,503	-	11,315	-	11,621	-	221,297	-	221,297	4.88	

Pokazatelj deviznog rizika se u posmatranom periodu 2012. godine kretao rasponu od 8.53% do 13.93% pri čemu je maksimalno dozvoljeni nivo 20% u odnosu na kapital Banke.

U prvom polugodištu 2012. godine ostvareni su dobiti po osnovu promene vrednosti devizne i valutno indeksirane imovine i obaveza (po osnovu kursnih razlika) u iznosu od 17,259 hiljada dinara. Ovakva situacija rezultat je slabljenja domaće valute te rasta vrednosti imovine indeksirane u inostranim valutama.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.6. Devizni rizik (Nastavak)

Tabela 58. VaR neto otvorene devizne pozicije

Valutni VaR	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara	
				Maksimalni VaR	
30.06.2013.	4,871	11,754	3,538	38,132	
31.12.2012.	6,449	12,068	2,492	38,132	

Desetodnevni VaR devizne pozicije na 30. jun 2013. godine iznosi 4,871 hiljada dinara i beleži pad u odnosu na prethodni period kao posledicu smanjene volatilnosti kretanja deviznog kursa.

11.3.7. Cenovni rizik

Banka je cenovnom riziku izložena po osnovu pozicija u knjizi trgovanja. Ukupna pozicija Banke u knjizi trgovanja beleži pad iz razloga izlaska Banke iz pozicije u obveznicama Republike Irak u značajnom iznosu u toku 2012. godine.

Tabela 59. Struktura knjige trgovanja Banke

Pozicija	30.06.2013		U hiljadama dinara 31.12.2012	
	Vrednost	Vrednost	Učešće	Učešće
	Akcije	80	0.20%	909
Obveznice	39,685	98.89%	24,504	93.75%
FWD / Swap	364	0.91%	726	2.78%
Ukupno	40,129	100.00%	26,138	100.00%

Desetodnevni VaR portfolija pozicija izloženih cenovnom riziku prikazan je u sledećoj tabeli.

Tabela 60. VaR pozicija Banke u knjizi trgovanja

30.06.2013.	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara Maksimalni VaR
VaR vlasnickih hov	19	83	13	190
VaR dužničkih hov	3,034	3,892	280	20,342
2012.				
VaR vlasnickih hov	103	132	90	214
VaR dužničkih hov	514	11,694	406	25,386

Mereno jednodnevni VaR-om i posmatrano po vrsti aktive najveći rizik evidentira se kod obveznica zbog volatilnosti vrednosti obveznice Republike Irak kao i zbog volatilnosti pariteta RSD/USD.

Tabela 61. VaR prema vrsti aktive

VaR pozicije	U hiljadama dinara		
	Obveznice	Akcije	Forvard ugovori
Na dan 30.06.2013.	1,682	8	587
na dan 31.12.2012.	216	43	659

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.8. Kamatni rizik

Pregled rizika od promene kamatnih stopa se vrši korišćenjem prihvatljivih kamatnih stopa, na osnovu kojih monetarna sredstva i obaveze mogu da se revalorizuju za vrlo kratko vreme i svaki rizik od promena kamatnih stopa postaje materijalno neznačajan. Kamatno osetljiva sredstva i obaveze su prikazane u knjigovodstvenim iznosima i razvrstane na osnovu dospeća plasmana i obaveza, odnosno na bazi preostalog dospeća do roka ugovorene promene kamatne stope.

Tabela 62. GAP analiza kamatno osetljive aktive i obaveza na dan 30. juna 2012. godine

	U hiljadama dinara							Ukupno
	do 1 m	1-3 m	3-6 m	6-12 m	1-5 g	5-10 g	Preko 10 g	
RSD								
Aktiva	3,407,067	699,475	217,455	548,898	46,036	5,513	289	4,924,733
Obaveze	1,451,017	182,000	16	2,107	-	-	-	1,635,140
Disparitet	1,956,051	517,475	217,439	546,790	46,036	5,513	289	3,289,593
Kumulativni disparitet	1,956,051	2,473,525	2,690,965	3,237,755	3,283,791	3,289,304	3,289,593	
Koeficient osetljivosti	2.35	3.84	-	-	-	-	-	
Relativni disparitet	0.40	0.50	0.55	0.66	0.67	0.67	0.67	
EUR								
Aktiva	222,019	57,641	60,140	173,735	358,960	109,253	77,143	1,058,891
Obaveze	378,495	393,138	1,533,990	309,239	326,181	672,510	268,639	3,882,193
Disparitet	(156,477)	(335,497)	(1,473,850)	(135,503)	32,779	(563,258)	(191,496)	(2,823,301)
Kumulativni disparitet	(156,477)	(491,973)	(1,965,823)	(2,101,326)	(2,068,548)	(2,631,805)	(2,823,301)	
Koeficient osetljivosti	0.59	0.15	0.04	0.56	1.10	0.16	-	
Relativni disparitet	-0.15	-0.46	-1.86	-1.98	-1.95	-2.49	-2.67	
USD								
Aktiva	87,414	2,001	8,741	8,120	2,001	-	-	108,277
Obaveze	14,992	3,873	112,614	6,043	-	-	-	137,522
Disparitet	72,422	(1,872)	(103,873)	2,077	2,001	-	-	(29,245)
Kumulativni disparitet	72,422	70,550	(33,322)	(31,245)	(29,245)	(29,245)	(29,245)	
Koeficient osetljivosti	5.83	0.52	0.08	1.34	-	-	-	
Relativni disparitet	0.67	0.65	-0.31	-0.29	-0.27	-0.27	-0.27	

Iz podataka u tabeli evidentira se pozitivan disparitet ukupne kamatno osetljive aktive u odnosu na kamatno osetljivu pasivu u svim ročnim okvirima u RSD, dok se kod poslovanja u EUR evidentiraju negativni dispariteti kamatno osetljive aktive i obaveza u svim ročnim okvirima, što za rezultat ima i negativan ukupni kumulativni disparitet (u svim ročnim grupama u ovoj valuti). Što se poslovanja u USD tiče, evidentira se negativan disparitet na ročnim okvirima do 6 meseci, uz negativne kumulativne disparitete u svim ročnim okvirima.

11.3.9. Rizik zemlje

Banka je u svojim plasmanima na dan 30. juna 2013. godine bila značajnije izložena prema sledećim zemljama: Nemačka, Rusija, Bosna i Hercegovina, Švajcarska i Sjedinjene Američke Države. Izloženost riziku zemlje prema Republici Irak se odnosi na obveznice koje je emitovala ova država po osnovu konverzije duga i jedino su one razvrstane u knjigu trgovanja Banke. Ostali plasmani izloženi riziku zemlje deo su bankarske knjige. U ukupnim rizičnim plasmanima Banke, plasmani izloženi riziku zemlje učestvuju sa 635,148 hiljada dinara nepokrivene izloženosti u bruto iznosu, od čega se 32.54% odnosi na Nemačku, 15.81% se odnosi na Rusiju, 14.34% se odnosi na Bosnu i Hercegovinu, 11.18% se odnosi na Švajcarsku, dok se 9.52% odnosi na Sjedinjene Američke Države.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.9. Rizik zemlje (Nastavak)

Na plasmane po osnovu eskonta deviznih potraživanja odnosi se 30.05% izloženosti riziku zemlje, što je u apsolutnom iznosu na dan 30. juna 2013. godine 190,870 hiljada dinara. Od ovog iznosa na izloženosti Bosni i Hercegovini odnosi se 91,064 hiljade dinara, a na izloženosti Rusiji po ovom osnovu odnosi se 99,806 hiljada dinara.

Plasmani razvrstani u knjigu trgovanja, a izloženi riziku zemlje, sa 30. junom 2013. godine iznose 22,860 hiljada dinara, a odnose se na obveznice republike Irak.

Tabela 63. Izloženost Banke po zemljama

Zemlja	U hiljadama dinara			
	Bruto izloženost na dan 30.06.2013.	Učešće	Procenat od kapitala	Bruto izloženost na dan 31.12.2012.
Australija	8,110	1.28%	0.24%	9,045
Austrija	1	0.00%	0.00%	-
Belgija	12,618	1.99%	0.37%	13,034
Bosna i Hercegovina	91,064	14.34%	2.65%	141,596
Francuska	46,576	7.33%	1.35%	-
Irak	23,629	3.72%	0.69%	5,356
Italija	2,664	0.42%	0.08%	10,621
Makedonija	6,482	1.02%	0.19%	2,916
Nemačka	206,672	32.54%	6.00%	137,060
Rusija	100,404	15.81%	2.92%	90,439
Singapur	3,660	0.58%	0.11%	11,094
Sjedinjene Američke Države	60,442	9.52%	1.76%	42,790
Švajcarska	71,002	11.18%	2.06%	47,829
Tunis	-	-	-	1,798
Ukupno	635,148	100.00%	16.94%	513,579

12. Ostale aktivnosti Banke

12.1. Usklađenost poslovanja

U radu nadležnog odeljenja Banke za praćenje usklađenosti poslovanja ispoljene su tri osnovne grupe aktivnosti:

- Poslovi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma
- Poslovi usklađenosti poslovanja
- Procena rizika usklađenosti poslovanja

Značajan deo aktivnosti Banke je usmeren na sprovođenje Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma. U posmatranom periodu izvršeno je programiranje indikatora sumnjivih transakcija i omogućeno praćenje svih transakcija u poslovima sa stanovništvom i dinarskom i deviznom platnom prometu. Dovršena je i aplikacija za indikatore sumnjivih transakcija u menjačkim poslovima i praćenje transakcija reoročenja.

Unutrašnji kontrolor sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma je, u prvoj polovini 2013. godine, pored kontrole poslovanja ovlašćenog lica, vršio kontrole po uzorku, po odredbama akata i mere pojačanog praćenja klijenata koji su otvorili račune bez ličnog prisustva i onih sa upitnika Uprave. Pored toga, rađeni su mesečni izveštaji o unutrašnjoj kontroli sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

U Banci je uspostavljen sistem adekvatnih i efikasnih kontrola usklađenosti poslovanja Banke. Tokom prvog polugodišta 2013. godine usvojen je Izveštaj o poslovanju Odeljenja u 2012. godini, Godišnji izveštaj unutrašnje kontrole za 2012. godinu, Izveštaj ovlašćenog lica za SPN/FT za 2012. godinu, Izveštaj o glavnim rizicima usklađenosti poslovanja za 2012. godinu, Analiza rizika od pranja novca i finansiranja terorizma za 2012. godinu, Program praćenja usklađenosti poslovanja za 2013. godinu, Program stručnog obrazovanja zaposlenih koji rade na poslovima SPN/FT za 2013. godinu. U toku januara blagovremeno je dostavljen odgovor na Upitnik Narodne banke Srbije o aktivnostima Banke u oblasti SPN/FT za drugu polovinu 2012. godine. U toku maja je usvojena nova Lista indikatora sumnjivih transakcija SPN/FT dostavljena od strane Uprave. Izrađena je procedura o obavljanju poslova u Odeljenju koja je usvojena od strane Izvršnog odbora. U toku juna je zaključen ugovor o korišćenju baze podataka engleskog provajdera Bankersalmanaca koja se odnosi na podatke o stranim funkcionerima, teroristima, trgovaca oružjem, drogom i slično.

Zaposleni Odeljenja su informisali direktore organizacionih delova Banke o izmenama u propisima. Sprovođene su obuke svih zaposlenih, a posebno kod onih koji rade na poslovima sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Rizici usklađenosti poslovanja, prema postojećoj Metodologiji, se identifikuju, mere i kontrolišu krajem svake godine na bazi samoprocene mogućnosti nastupanja izvršenoj od strane direktora svih organizacionih delova. U posmatranom periodu nije bilo potrebe da se organi upravljanja izveštavaju o pojavi rizika usklađenosti poslovanja.

U Analizi rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, posle sveobuhvatne analize sva četiri faktora rizika (geografski rizik, rizik proizvoda, rizik stranke i rizik transakcije) zaključeno je da je rizik od pranja novca i finansiranja terorizma minimalan do umeren.

U poslovanju nadležnog odeljenja u tromesečnom periodu akcenat je dat na minimiziranju nastupanja sankcija regulatornog tela i daljem podizanju sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u Banci, posebno na razvijanju programskih rešenja za otkrivanje i prijavljivanje sumnjivih transakcija.

12.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija

U skladu sa svakodnevnim rastom obima posla, zakonskih propisa, uvođenju novih proizvoda i usluga, optimizacije i automatizacije poslovanja, a prema „Strategiji razvoja informacionog sistema JUBMES banke“, konstantno se prati, razvija i osavremenjuje informacioni sistem Banke.

12. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

12.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija (Nastavak)

Najvažniji segmenti poslovanja se odnose na:

- I. Sistem i komunikacionu podršku;
- II. Razvoj, softversku podršku i baze podataka i
- III. Elektronsko poslovanje i kartičarstvo
- IV. Implementacija i kontrola primene ISO standarda

I. Kontinuirano se predlaže, projektuju i implementiraju izmene, poboljšanja i zamena hardverskih i komunikacionih resursa. U vezi s tim u prvom polugodištu 2013. godine je urađeno sledeće:

- U skladu sa Procedurom PRO-006 „Upravljanje informacionim rizicima“ i PRO-062 „Održavanje systemske platforme“ centralizovano je praćenje svih korisničkih zahteva. Ovo će u narednom periodu omogućiti efikasnije praćenje i planiranje informacionih resursa i obezbeđenje preventivnog održavanja;
- U skladu sa novim Pravilnikom PRA-021 “Backup i arhiviranje podataka u IS Banke“ sačinjena je lista OBR-145 „Lista resursa koji se backup-uju arhiviraju“ i vrši se njihova svakodnevna primena;
- Izvršena je procena informacionih rizika prema PRO-006 „Upravljanje informacionim rizicima“ i ažuriran OBR-055 „Registar resursa“. Na osnovu procene rizika napravljen je OBR-056 „Plan tretmana informacionih rizika“;
- Izvršeno je ažuriranje Cisco ACS i WLC platformi na najnovije verzije. Cisco ACS platforma obezbeđuje identifikaciju i autorizaciju udaljenih (VPN) korisnika, bežičnih klijenata i administratora mrežne opreme. Cisco WLC platforma upravlja svim bežičnim pristupnim tačkama u zgradi Banke;
- Izvršena je instalacija novog WSUS servera na Windows server 2008 R2 platformi. Uloga WSUS servera je centralizovani download i distribucija bezbednosnih i drugih kritičnih zakrpa za Microsoft operative sisteme i aplikacije. Svi klijenti (serveri i radne stanice) migrirani su sa starog WSUS (Windows server 2003) servera izmenom AD grupne polise;
- Izvršena je instalacija i konfiguracija novog WEB i FTP servera na Windows 2008 R2 (IIS 7.5) platformi. Svi sajtovi (www.jubmes.rs, www.jubmes-faktor.rs, ftp.jubmes.rs, itd.) migrirani su na novi server. Migracija je izvedena uz minimalan downtime. Cilj migracije je bio unapređenje bezbednosti uz poboljšanje performansi.
- Napravljen je Plan unapređenja serverske i mrežne infrastrukture na primarnoj i DR lokaciji Banke. Plan predviđa modernu i visoko dostupnu mrežnu i serversku infrastrukturu, usklađenu sa zahtevima NBS (Odluka o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije), uz zamenu zastarelih komponenti IS, pre svega na DR lokaciji;
- Rekonfigurisano je mrežno okruženje za e-banking. Testni e-bank adapter sada se nalazi u posebnoj zoni firewall-a Banke kojoj je obezbeđen mrežni pristup iz 24x7 E-bank servisnog centra i iz koje je obezbeđen pristup do testnog servera baze podataka Banke. Ovim je unapređena bezbednost testnog e-banking okruženja i celog IS Banke. Na osnovu dobrih iskustava iz ove rekonfiguracije, planirana je i rekonfiguracija i slična topologija za produkciono e-bank okruženje.
- Izvršena je zamena uređaja za automatizovano arhiviranje produkcionih baza podataka Banke na magnetske trake - IBM TS3200 tape library;
- Izvršena je priprema mrežnog i sistemskog okruženja za povezivanje sa HALCOM e-banking sistemom. U toku je instalacija HAL servera u informacionom sistemu Banke i konfiguracija sigurne (IPSEC VPN) veze preko interneta, kao i backup ISDN veze ka HALCOM sistemu.
- U prvom i drugom kvartalu 2013. godine obezbeđena je visoka raspoloživost kritičnih servisa u IS – 99,99% vremena
- Bezbednosti IS se kontinuirano prati. Nije bilo sigurnosnih incidenata tokom prvog polugodišta 2013. godine.

Redovne aktivnosti koje se kontinuirano izvršavaju su: monitoring sistema, redovno i vanredno održavanje serverskih/klijentskih i mrežnih platformi i podrška korisnicima IS banke.

12. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

12.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija (Nastavak)

II. Razvoj, softverska podrška i baze podataka je veliki segment poslovanja i organizacioni deo u kome se prema zakonskim propisima i prema zahtevima korisnika izrađuju nova aplikativna rešenja i održavaju se postojeći aplikativni softveri. Istovremeno se vodi računa o ažuriranju baza podataka, backupu podataka, njihovoj zaštiti i čuvanju u skladu sa standardom ISO 27001:2005 i usvojenim procedurama.

- Projektovan je sistem koji omogućava da se učitava kursna lista na totemima ispred zgrade banke;
- Projektovan je sistem koji omogućava preuzimanje podataka o računima platnog prometa sa FTP sajta NBS, njihovo učitavanje i automatsko poređenje sa podacima iz naše baze podataka. Rezultati neslaganja su jasno prikazani i omogućeno je 100% usaglašavanje NBS i podataka u banci;
- Projektovani i implementirani sistem automatizacije kreiranja Ugovora, Zahteva i prateće dokumentacije. Na ovaj način je obezbeđeno da se nevrši ručno popunjavanje podataka od strane klijenata ili zaposlenih;
- Izrađeni su servisi za automatsku ponovnu obradu loše obrađenih poruka u sistemu međunarodnog kliringa;
- Projektovan je sistem automatskog čitanja ličnih karata, korekcija i učitavanje slike sa čipovanih ličnih karata;
- Kreiran obračun kojim je omogućena realizacija „EVRO ugovora“;
- Kontinuirano se radi na razvoju aplikacije za poslove sprečavanja pranja novca i u ovom izveštajnom periodu je razvijena nova funkcionalnost koja omogućava automatsku reklasifikaciju pravnih i fizičkih lica;
- Kontinuirano se vrši razvoj, unapređenja i redovno održavanje svih aplikacija koje se koriste u obavljanju svakodnevnih poslova;
- Redovno se održavaju sve baze podataka, website banke i ostali servisi u skladu sa predviđenim procedurama;

III. Elektronsko poslovanje se odnosi na kontinuiranu podršku klijentima banke koji koriste uslugu e-bankinga za pravna lica, home-bankinga i mBankinga za fizička lica i administraciju poslova kartičarstva.

U periodu januar – jun 2013. godine je izraženo povećanje broja transakcija koje se obavljaju elektronski. Trend rasta je zadržan tako da je procenat klijenata Banke koji elektronski obavljaju platni promet vrlo visok i kreće se oko 80% u izveštajnom periodu.

U aplikaciji HomeBanking-a (Web Retail aplikacija), završena je izrada nove funkcionalnosti koja omogućava transfer deviza u okviru istog fizičkog lica. Izvršena je Implementacija nove aplikacije HomeBanking – WEB2. Omogućeno je mBanking-om da se korišćenjem mobilnih telefona (Java platforma, Android operativni sistem i iOS) ostvare plaćanja i uvidi u račune klijenata.

Administracija platnih kartica i poslovi u vezi sa održavanjem bankomata i pos-terminala se obavljaju kontinuirano. Završen je projekat prelaska na EMV – čip tehnologiju za sve tri vrste VISA kartica (Electron, Clasic i Business) tako da je na viši nivo podignuta sigurnost i bezbednost korišćenja VISA platnih kartica.

IV. Kontinuirano se prati izvršavanje zahteva sva tri ISO standarda

12. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

12.3. Finansijska saradnja sa inostranstvom

Banka je tokom prvog polugodišta 2013. godine nastavila dva posla otpočeta u ranijim godinama i to:

- Administriranje komercijalnih potraživanja civilnog sektora poverilaca od Iraka. Kamata naplaćena od emitenta po obveznicama iračkog restrukturiranog duga raspoređena je i transferisana identifikovanim poveriocima koji imaju obveznice u svom vlasništvu.

- U izveštajnom periodu Banka je nastavila sa aktivnostima u cilju regulisanja naplate civilnih kreditnih potraživanja poverilaca iz Srbije od kubanskih dužnika shodno mandatima komercijalnih poverilaca i svom statusu nominovane institucije u materiji naplate.

Tokom prvog tromesečja 2013. godine, Banka je u svojstvu banke-posrednika po novom Apex zajmu EIB, posebnu pažnju usmerila na pružanje stručne pomoći za celovitu pripremu složenog projekta značajnog klijenta Banke za koji je EIB odobrila zahtev za dodelu sredstva. Krajem januara 2013. godine je potpisan korisnički ugovor između Banke i klijenta, kao korisnika kredita. Banka je podnela NBS zahtev za isplatu sredstva tranše zajma, nakon čega je NBS podnela odgovarajući zahtev EIB. Zaključen je Aneks uz Posrednički ugovor kojim su regulisana prava i obaveze NBS - agenta i Banke – banke posrednika u vezi sa korišćenjem i otplatom sredstava odobrenih krajnjem korisniku. Tranša Zajma u iznosu od 10,000,000 EUR isplaćena je 13. marta 2013. godine. Tokom drugom tromesečnog perioda, aktivnosti Banke u predmetnoj materiji bile su usmerene na finalizaciju aktivnosti u vezi sa navedenim sredstvima na ime predmetne tranše APEX zajma II/a - za preduzeća srednje tržišne kapitalizacije. Zbog pogoršanja finansijske situacije klijenta, otvoreno je i pitanje ispunjavanja uslova za plasiranje sredstava tranše, u vezi sa čim je Banka detaljno analizirala aktivnosti u realizaciji APEX zajma II/a i II/b za MSP i preduzeća srednje tržišne kapitalizacije. S tim u vezi nastavljena je komunikacija sa NBS u cilju iznalaženja najprihvatljivijeg rešenja za raspolaganje predmetnim sredstvima.

Vlada Republike Italije prihvatila je Banku kao jednu od domaćih posredničkih banaka za realizaciju odobrene druge kreditne linije za MSP i JKP u iznosu od EUR 30,000,000, s čim u vezi je Banka sa NBS, u svojstvu agenta, zaključila posrednički finansijski ugovor. U izveštajnom periodu održano je više sastanaka sa zainteresovanim klijentom o mogućnosti korišćenja sredstava ove kreditne linije, a zatraženo je i tumačenje italijanske strane o podobnosti zainteresovanog klijenta za uključivanje u predmetnu kreditnu liniju. Prema obaveštenju dobijenom od NBS krajem januara meseca, italijanska strana je izvršila izmenu operativnog priručnika i dala fleksibilnije tumačenje uslova za kvalifikaciju domaćih MSP za uključivanje u ovu kreditnu liniju. U drugom tromesečju nastavljena je komunikacija sa NBS i Italijanskom kooperacijom za razvoj u vezi sa usvojenim izmenama

Posle prošlogodišnjeg učlanjenja u Nacionalnu alijansu za lokalni ekonomski razvoj „NALED“, Izvršni odbor Banke je doneo zaključke na osnovu kojih je sprovedena procedura učlanjenja Banke u Američku privrednu komoru, Francusko-srpsku privrednu komoru i Savet stranih investitora.

Pored redovnih aktivnosti u radu nacionalne mreže Globalnog dogovora Srbija, pripremljen je i četvrti Izveštaj o napretku Banke. Izveštaj je dostavljen Kancelariji Globalnog dogovora UN u New Yorku i Sekretarijatu Globalnog dogovora Srbija i sadrži Izjavu o stalnoj podršci predsednika Izvršnog odbora Banke i detaljan opis aktivnosti Banke usmerenih na afirmaciju svih deset principa korporativne društvene odgovornosti. Izveštaj o napretku je postavljen na web sajt Banke i objavljen na sajtu ove asocijacije, tako da je dostupan svim zainteresovanim subjektima.

Nastavljene su intenzivne aktivnosti u okviru Radne grupe za borbu protiv korupcije pri nacionalnoj mreži Globalnog dogovora UN i Radnoj grupi za bankarstvo i finansije pri nacionalnoj mreži Globalnog dogovora UN u realizaciji projekta Bankarski službenik.

12. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

12.4. Korporativna odgovornost prema društvu

U okviru aktivnosti koje promovišu principe korporativne društvene odgovornosti, Banka je, među prvim članicama nacionalne mreže Globalnog dogovora UN, podržala projekat izgradnje Dnevnog boravka za decu sa smetnjama u razvoju u nerazvijenoj opštini Sečanj. Projekat je pripremljen u organizaciji Centra za socijalni rad opštine Sečanj. Banka je finansirala deo troškova projekta koji se odnose na prevoza dece uključene u radnu terapiju koja se sprovodi u Centru za socijalni rad Sečanj.

U cilju doprinosa zaštiti čovekove okoline i ekoloških staništa, Specijalnom rezervatu prirode Rezervat „Uvac“ d.o.o., Nova Varoš, odobrena je novčana pomoć za 2013.godinu, namenjena za plaćanje troškova goriva za vozila kojima se klanični otpad prenosi na hranilišta beloglavog supa.

12.5. Implementacija ISO standarda

Banka primenjuje Integrisani sistem menadžmenta kvaliteta za standarde ISO 9001:2008, ISO 14001:2004 i ISO 27001:2005. U februaru 2013. godine je završen prvi nadzor za sva tri standarda. Sertifikaciono telo je konstatovalo da Banka ispunjava postavljene ciljeve i da se kontinuirano vrše redovna poboljšanja i unapređenja sistema menadžmenta kvaliteta.

Kontinuirano se prati izvršavanje zahteva sva tri ISO standarda tako što se sprovode sledeće aktivnosti:

- Sva nova dokumentacija i ažuriranje postojeće se usklađuje sa zahtevima standarda u skladu sa odgovarajućim procedurama;
- Zaposleni se upućuju na obuke, stručna usavršavanja, seminare i omogućeno im je praćenje stručne literatuere u skladu sa odgovarajućom internom regulativom;
- Vršiti se kontrola neusaglašenosti i prijavljivanje incidenata u skladu sa predmetnim procedurama;
- Sprovode se zahtevi EMS standarda u vezi odlaganja otpada, štednje energetske resursa i ostalih aspekata i uticaja na životnu sredinu u skladu sa odgovarajućim procedurama;

U skladu sa Poslovnikom integrisanog menadžmenta i svojim odgovornostima i ovlašćenjima Predstavnik rukovodstva za kvalitet vrši redovan nadzor i daje instrukcije u vezi sprovođenja zahteva sva tri standarda i obezbeđuje poštovanje usvojenih Politika kvaliteta, Politike sigurnosti informacija i Politike zaštite životne sredine.

13. Razvoj Banke u narednom periodu

13.1. Strateški ciljevi Banke

Osnovni definisani strateški ciljevi Banke za period 2013-2015. godine su:

- stabilno, likvidno, rentabilno i ekonomično poslovanje;
- očuvanje i poboljšanje statusa stabilne i ugledne finansijske institucije;
- jačanje i očuvanje depozitne baze i visine prosečnog depozita po klijenatu, kao i povećanje broja aktivnih računa građana i privrede;
- jačanje finansijskog potencijala Banke, odnosno jačanja njene kapitalne osnove putem raspoređivanja ostvarene dobiti u kapital, sa jedne, i u postupku dokapitalizacije, sa druge strane;
- povećanje tržišnog učešća kroz kontinuirani rast i dalju diversifikaciju kreditnog portfolija Banke;
- očuvanje i unapređenje poverenja svih klijenata i obezbeđenje sigurnosti i profitabilnosti njihovih ulaganja;
- pomaganje klijentima u njihovom poslovanju, razvoju i poslovnim projektima na način da se uspostavi dugoročna saradnja sa što je moguće većim brojem kvalitetnih i perspektivnih klijenata;
- podsticanje specijalizacije i efikasnosti vlastitog rada;
- održavanje i stalno unapređivanje kvaliteta proizvoda i usluga, i to jednako kreditno-depozitnih poslova i poslova platnog prometa;

13. Razvoj Banke u narednom periodu (Nastavak)

13.1. Strateški ciljevi Banke (Nastavak)

S ciljem efikasnog ostvaranje navedenih strateških ciljeva, Banka će nastaviti sa razvijanjem modernog sistema praćenja i unapređenja poslovanja sa aspekta procene izloženosti rizicima, uz pravovremeno i adekvatno reagovanje uvođenjem korektivnih mera, a što podrazumeva i permanentnu edukaciju zaposlenih u cilju potpunog razumevanja procesa upravljanja rizicima, primenu dobrog korporativnog upravljanja, kao i redovne komunikacije sa rukovodstvom Banke.

Radi ostvarivanja strateških ciljeva, Banka će u planiranom periodu:

- kontinuirano nadzirati poslovanje Banke na proaktivnoj osnovi, uz blagovremeno preduzimanje adekvatnih korektivnih mera;
- težiti povećanju obima poslovanja, uz održavanje načela likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti, kao i uz striktno poštovanje postupaka i kriterijuma upravljanja bankarskim rizicima;
- unaprediti pristup nadzora poslovanja sa aspekta kontrole zakonitosti poslovanja na nadzor na bazi procene rizika kojima se Banka izlaže tokom svog poslovanja i na način upravljanja tim rizicima;
- pružati podršku klijentima svih kategorija i profila, kroz odgovorajuće modele kreditiranja u skladu sa potrebama klijenata, ili kroz refinansiranje postojećih kredita;
- koristiti sve svoje raspoložive resurse u cilju zadovoljenja potreba sadašnjih i budućih klijenata, unapređenja postojećih poslova i uvođenjem i razvojem novih usluga širokoj bazi klijenata, od države, lokalnih samouprava, preduzećima iz najraznovrsnijih industrija, do građana;
- kroz osnivanje specijalizovanih preduzeća ponuditi klijentima različite investicione usluge, hedžinga i strukturnih proizvoda;
- dalje unapređivati upravljanje ljudskim resursima, kroz stalno motivisanje i stručno osposobljavanje svih zaposlenih, čime će se obezbediti viši nivo kvaliteta usluga, a samim tim i veće zadovoljstvo internih i eksternih korisnika usluga;
- u okviru raspoloživih mogućnosti jačati retail bankarske aktivnosti (uz 'retail' strategiju fokusiranu na proizvode kojima će Banka ostvariti visoki prihod kao 'cash' krediti, potrošački krediti, platne kartice), kao i dalje jačati SME poslovanje i pružati finansijsku podršku programima od zajedničkog interesa klijenata;
- implementirati i razvijati širok spektar bankarskih proizvoda, uz istovremeno kreiranje i uvođenje posebnih proizvoda namenjenih određenim ciljnim grupama;
- profitabilno poslovati, uz održavanje visokog poverenja deponenata i akcionara i ostvarivanje i održavanje relativno visokih stopa prinosa na angažovana sredstva;
- prioritet dati kvalitativnom, u odnosu na kvantitativni rast;

Poslovno opredeljenje i prioritet u poslovanju Banke u planiranom periodu je, pre svega, jačanje baze korporativnih klijenata Banke, kao realne osnove za ostvarenje definisanih strateških ciljeva navedenih u ovoj strategiji.

13.2. Realizacija strateških ciljeva Banke

Dinamika razvoja Banke u periodu 2013-2015. godine biće opredeljena ostvarenjem makroekonomskih pretpostavki razvoja Republike Srbije, kao i raspoloživim finansijskim, tehničkim i kadrovskim resursima Banke.

Osnovna pretpostavka uspešne i potpune realizacije definisane Poslovne strategije Banke su rast ukupnog finansijskog potencijala Banke i to, pre svega, po osnovu jačanja kapitalne osnove Banke.

Ostvarenje Poslovne strategije biće realizovano uz puno uvažavanje i poštovanje sledećih načela i principa poslovanja Banke:

- održavanje stabilnosti i sigurnosti poslovanja, koja se, pre svega, vidi kroz stalno jačanje osnovnog kapitala i rezervi Banke, i ostvarivanje drugih pozitivnih efekata poslovanja, odnosno ostvarivanje dobitka,
- puna primena zakonskih propisa, pravila bankarske struke, dobrih poslovnih običaja i poslovne etike,

13. Razvoj Banke u narednom periodu (Nastavak)

13.2. Realizacija strateških ciljeva Banke (Nastavak)

- implementacija novih trendova u bankarskoj delatnosti, po svim vidovima, sa najvećim stepenom efikasnosti, koji će omogućiti pravovremeno, dosledno i sigurno ostvarivanje strateških ciljeva,
- dosledno poštovanje najviših standarda stručnosti i odgovorno i blagovremeno obavljanje svih poslova iz bankarske delatnosti, radi sveobuhvatne zaštite preuzetih obaveza, obezbedjenje likvidnosti i blagovremene isplate preuzetih obaveza,
- savremenost, težnja ka uvodjenju i prihvatanju evropskih standarda u poslovanju, i njihova primena u poslovnoj politici Banke,

13.3. Poslovna politika i projekcija poslovanja u 2013. godini

U skladu sa strateškim ciljevima Banke, Poslovna politika za 2013. godinu zasnovana je na poštovanju osnovnih principa bankarskog poslovanja, uz potpunu zaštitu interesa akcionara. Polazeći od prethodnog, kao osnovni ciljevi Poslovne politike Banke u 2013. godini definisani su:

- održavanje realnog rasta obima poslovne aktivnosti, u skladu sa ograničenjima vezanim za preovlađujuće trendove na tržištu i poslovanje uz potpuno ostvarenje načela likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti u poslovanju;
- restriktivan pristup u delu troškovne politike Banke (upravljanje rashodima), u skladu sa negativnim trendovima i relativno pogoršanim uslovima poslovanja na finansijskom tržištu;
- održavanje kontinuiteta profitabilnosti poslovanja iz prethodnih godina, uz ostvarenje realne stope neto dobiti iz poslovanja;
- postizanje stabilnosti izvora sredstava i unapređenje efikasnosti u korišćenju unutrašnjih potencijala Banke (depozitna politika će biti usmerena na održavanje stabilnosti izvora finansiranja, u uslovima dalje narušene likvidnosti u realnom sektoru i smanjenja kupovne moći stanovništva);
- rast finansijskog potencijala Banke putem pribavljanje sredstava iz stranih izvora finansiranja, pristupanjem stranim fondovima finansiranja;
- strukturno, jačanje učešća dinarskih i dugoročnih depozita u strukturi ukupnog depozitnog potencijala, kao realne osnove za dalji rast obima kreditne aktivnosti realizovane kroz kreditiranja preduzeća, stanovništva i drugih komitenata;
- unapređenje i jačanje portfolija Banke privlačenjem novih korporativnih klijenata, kroz unapređenje postojećih i razvoj novih bankarskih proizvoda i usluga;
- visoka odgovornost u postupku odobravanja kredita i učešća u ostalim vidovima finansiranja, uz striktno poštovanje postupaka i kriterijuma upravljanja rizicima;
- unapređenje i rast poslovne aktivnosti u delu garancijskog poslovanja;
- rast obima elektronskog platnog prometa i povećanje broja klijenata u dinarskom i deviznom platnom prometu;
- povećanje broja klijenata-korisnika usluga platnih kartica;
- unapređenje kvaliteta rada, uslova rada i stručnosti zaposlenih, s ciljem daljeg rasta efikasnosti i produktivnosti poslovanja;
- usklađenost svih parametara poslovanja sa propisanim, odnosno usklađenost svih aktivnosti sa usvojenim politikama upravljanja rizicima.

Ciljevi poslovne politike Banke za 2013. godinu kvantifikovani su u pregledu pozicija, koje su prikazane u sledećim tabelama.

13. Razvoj Banke u narednom periodu (Nastavak)

13.3. Poslovna politika i projekcija poslovanja u 2013. godini (Nastavak)

Tabela 64. Projekcija bilansa stanja Banke na dan 31.12.2013. godine

Pozicija	u hiljadama dinara 31.12.2013.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1,068,659
Opozivi krediti i depoziti	1,915,893
Potraživanja za kamata, naknada i promene fer vrednosti derivata	45,218
Dati krediti i depoziti	4,058,296
Hartije od vrednosti	2,043,549
Udeli (učešća)	143,508
Ostali plasmani	1,209,903
Nematerijalna ulaganja	11,490
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	934,688
Stalna sredstva namenjana prodaji	52,700
Ostala sredstva	33,543
UKUPNA AKTIVA	11,517,446
Transakcioni depoziti	746,494
Ostali depoziti	3,619,938
Primljeni krediti	1,137,183
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene fer vrednosti derivata	632
Obaveze po osnovu rezervisanja	93,932
Obaveze za poreze	2,221
Obaveze po osnovu primljenih naplata iz inostranstva	21,123
Ostale obaveze	53,314
PVR	331,755
Kapital	5,510,854
UKUPNA PASIVA	11,517,446
VANBILANSNA AKTIVA (PASIVA)	20,427,381

Tabela 65. Projekcija bilansa uspeha Banke za period januar-decembar 2013. godine

Pozicija	u hiljadama dinara 2013.
Prihodi kamata	897,269
Rashodi kamata	(151,380)
1. Neto rezultat od kamata	745,888
Prihodi naknada	156,913
Rashodi naknada	(14,913)
2. Neto rezultat naknada	142,000
3. Neto rezultat od kamata i naknada	887,888
4. Ostali poslovni prihodi (dividenda, prodaja HoV,...)	86,918
5. Ostali poslovni rashodi (zarade, naknade zarada, operativni i ostali poslovni rashodi)	(662,961)
6. Neto poslovni rezultat (3+4-5)	311,845
7. Neto rezultat po osnovu ostalih prihoda i rashoda	(146,060)
8. NETO REZULTAT PRE OPOREZIVANJA (6+7)	165,785

14. Događaji nakon proteka poslovne godine

Nije bilo bitnih događaja nakon isteka poslovne godine koji bi zahtevali obelodanjivanje ili korekciju u bilansima Banke.


PRESEĐNIK
Zoran Lilić





IZVRŠNI ODBOR

Broj: 3425/2013

Beograd, 14.08.2013. godine

Na osnovu člana 35. stav 2. tačka 19) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, u skladu sa članom 52. stav 3. tačka 7. Zakona o tržištu kapitala („Sl. Glasnik RS“ br. 31/2011) Izvršni odbor JUBMES banke a.d. Beograd, saglasio se i

I Z J A V L J U J E

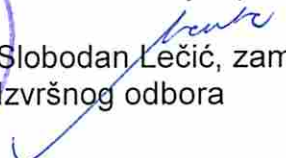
Prema našem najboljem saznanju, polugodišnji finansijski izveštaj sastavljen je uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobitima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu Banke.

Polugodišnji finansijski izveštaji JUBMES banke a.d. Beograd za period 01.01.2013.- 30.06.2013. godine nisu revidirani.


Tatjana Savić, direktor Odeljenja
finansija i administrativne podrške




Slobodan Janjić, predsednik Izvršnog odbora


Slobodan Lečić, zamenik predsednika
Izvršnog odbora