



JUBMES BANKA a.d. BEOGRAD

Finansijski izveštaji za godinu
završenu 31. decembra 2012.

i
Izveštaj spoljnog revizora o obavljenoj reviziji
finansijskih izveštaja za 2012. godinu

SADRŽAJ

	Strana
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1 - 2
FINANSIJSKI IZVEŠTAJI	
Bilans uspeha	
Bilans stanja	
Izveštaj o promenama na kapitalu	
Izveštaj o tokovima gotovine	
Statistički aneks	
Napomene uz finansijske izveštaje	

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA I UPRAVNOM ODBORU JUBMES BANKE a.d. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja JUBMES banke a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka"), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembra 2012. godine i odgovarajući bilans uspeha, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i napomene uz finansijske izveštaje. Statistički aneks predstavlja sastavni deo ovih finansijskih izveštaja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo Banke je odgovorno za sastavljanje i istinito prikazivanje ovih finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2006, 111/2009 i 99/2011), Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005 i 91/2010) i relevantnim propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka, kao i za one interne kontrole koje rukovodstvo odredi kao neophodne u pripremi finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled kriminalne radnje ili greške.

Odgovornost revizora

Naša je odgovornost da izrazimo mišljenje o ovim finansijskim izveštajima na osnovu izvršene revizije. Reviziju smo izvršili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi nalažu da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i izvršimo na način koji omogućava da se, u razumnoj meri, uverimo da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze.

Revizija uključuje sprovođenje postupaka radi pribavljanja revizijskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Odabrani postupci su zasnovani na revizorskom prosuđivanju, uključujući procenu rizika postojanja materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled kriminalne radnje ili greške. Prilikom procene rizika, revizor sagledava interne kontrole relevantne za sastavljanje i istinito prikazivanje finansijskih izveštaja radi osmišljavanja revizijskih postupaka koji su odgovarajući u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o delotvornosti internih kontrola pravnog lica. Revizija takođe uključuje ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanost računovodstvenih procena izvršenih od strane rukovodstva, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizijski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i da obezbeđuju osnovu za izražavanje našeg mišljenja.

IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA

AKCIONARIMA I UPRAVNOM ODBORU
JUBMES BANKE a.d. BEOGRAD (Nastavak)

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji prikazuju istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, finansijsku poziciju Banke na dan 31. decembra 2012. godine, kao i rezultate njenog poslovanja i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i relevantnim propisima Narodne banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Beograd, 28. februar 2013. godine



Danijela Krtinić
Danijela Krtinić
Ovlašćeni revizor

07074433 Maticni broj	Popunjava banka Sifra delatnosti	100001829 PIB
Popunjava Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : Jubmes banka a.d.

Sediste : Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 121

BILANS USPEHA



7005012216404

u periodu od 01.01.2012 . do 31.12.2012 . godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	201	5	870751	980246
60	Rashodi kamata	202	5	136820	141344
	Dobitak po osnovu kamata (201- 202)	203		733931	838902
	Gubitak po osnovu kamata (202 - 201)	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	6	172801	156383
61	Rashodi naknada i provizija	206	6	14913	13705
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	207		157888	142678
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209	7	223	626
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211	8	55757	3819
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219	9	0	25618
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	9	23786	0
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221	10	2730	22362
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	11	19167	16467
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	12	130335	92719
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	13	381187	373182
642	Troskovi amortizacije	226	14	44837	47265
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	15	300142	285098
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	16	138684	74545
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	17	65053	75094
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)	230		163040	251659
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 225 + 226 + 227 - 228 + 229)	231			
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)	234		163040	251659
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	18	4918	11060
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	18c	1286	497
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238			
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		159408	241096
	GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241		591	870
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U Beogradu dana 8. 2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

[Signature]



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

07074433 Maticni broj	<input type="text"/> Sifra delatnosti	100001829 PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	<input type="checkbox"/> 19	<input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> <input type="checkbox"/> 20 21 22 23 24 25 26

Naziv : Jubmes banka a.d.

Sediste : Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 121

BILANS STANJA



7005012216398

na dan 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	19	718017	835888
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	20	3153606	2169200
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	21	45218	35654
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	22	2747978	2829634
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	23	1094578	1302810
13, 23	Udeli (ucesca)	006	24	141551	60492
16, 26	Ostali plasmani	007	25	1228791	1176501
33	Nematerijalna ulaganja	008	26	12688	14188
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	26	978157	995926
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010	27	24368	24368
37	Odložena poreska sredstva	011			
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	28	33543	130755
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		10178495	9575416

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	29	746494	868762
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	30	3619938	2212164
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103			
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	31	632	3200
od 450 do 454	Rezervisanja	106	32	57949	32607
456, 457	Obaveze za poreze	107	33	2221	2826
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	34	21123	21539
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110	18c	53314	38494
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	35	331755	1096118
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		4833426	4275710
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113		2905195	2814356
81	Rezerve iz dobiti	114		1654377	1654377
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115		337244	380568
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116		16423	13174
83	Dobitak	117		464676	463579
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119	36	5345069	5299706
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		10178495	9575416
	VANBILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121		20427381	15592943
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122	37a	269590	376964
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	37b	4035284	2298767

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	124		7107	0
92, odnosno 97	Derivati	125		230299	0
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	37c	15885101	12917212

U Beogradu dana 8. 2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

M. Cacić



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

07074433 Maticni broj	Popunjiva banka Sifra delatnosti	100001829 PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : Jubmes banka a.d.

Sediste : Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 121

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005012216435

u periodu od 01.01. 2012. do 31.12. 2012 . godine

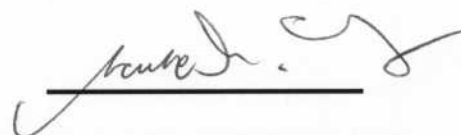
- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neuplasceni akciji kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	2524687	414	20536	427		440	171839
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	2524687	417	20536	430		443	171839
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	97294	418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	2621981	420	20536	433		446	171839
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	2621981	423	20536	436		449	171839
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411	141995	424		437		450	2918
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	3574
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	2763976	426	20536	439		452	171183

Red. br.	OPIS	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacione rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	1573096	466	247430	479	414771	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456	1573096	469	247430	482	414771	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	88474	470	210612	483	440679	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458	7193	471	77474	484	391871	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	1654377	472	380568	485	463579	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	462	1654377	475	380568	488	463579	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463		476	55729	489	164326	502	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477	99053	490	163229	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	1654377	478	337244	491	464676	504	

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (rn. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518	5954	531	4946405	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521	5954	534	4946405	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522	12267	535		548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523	5047	536		549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524	13174	537	5299706	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527	13174	540	5299706	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515	50500	528	18168	541	296300	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529	14919	542	250937	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	517	50500	530	16423	543	5345069	556	

U Beogradu dana 8. 2. 2013. godineLice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

Zakonski zastupnik
banke


OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

07074433 Maticni broj	Popunjavanje banka Sifra delatnosti	100001829 PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : Jubmes banka a.d.

Sediste : Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 121

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005012216411

u periodu od 01.01.2012. do 31.12.2012. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	1024208	1142273
1. Prilivi od kamata	302	821569	960016
2. Prilivi od naknada	303	168260	154473
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	31691	26819
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305	2688	965
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	859863	821653
5. Odlivi po osnovu kamata	307	136550	139261
6. Odlivi po osnovu naknada	308	20690	19737
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	381089	373564
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	96774	96865
9. Odlivi po osnovu drugih troskova poslovanja	311	224760	192226
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	164345	320620
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313		
V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	172113384	159241686
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315	100020502	65812755
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316	18899332	28705991
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	53193550	64722940
VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	172588424	159347959
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	99895110	66439593
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	320	17784999	29206926
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	54908315	63701440
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	0	214347
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	310695	0
16. Placeni porez na dobit	324	4760	0
17. Isplacene dividende	325	15063	38549

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	0	175798
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 minus 322 plus 324 plus 325)	327	330518	0
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328	257388	616
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329	257388	0
2. Prilivi od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	0	616
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	33903	45519
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335	0	20327
7. Odlivi za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	33903	25192
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340	223485	0
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	0	44903
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342		
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343		
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	50500	0
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350	50500	0
8. Neto odlivi gotovine po 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 (342 minus 349)	355		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	356	50500	0
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	173394980	160384575
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	173552513	160253680
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	0	130895
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	157533	0
Ž. GOTOVINA NA POCETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	835888	676845
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	45492	33261
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	5830	5113
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	364	718017	835888

U beogradu dana 8. 2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

[Signature]



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">07074433</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Popunjiva banka</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100001829</div> PIB
Popunjiva Agencija za privredne registre		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3 Vrsta posla	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> 19	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> 20 21 22 23 24 25 26

Naziv : Jubmes banka a.d.

Sediste : Beograd, Bulevar Zorana Đinđića 121

STATISTICKI ANEKS



7005012216428

za 2012. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	160398	160071
631	Troskovi naknada zarada	602	98883	93178
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	41078	40011
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	46532	45242
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605		
635	Ostali licni rashodi	606	34296	34680
642	Troskovi amortizacije	607	44837	47265
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	10434	10026
deo 643	Naknade troskova zaposlenima	609	13022	10725
deo 641	Troskovi zakupnina	610		
644	Troskovi poreza	611	28434	28133
645	Troskovi doprinosa	612	54474	53413
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	15148	15076
68	Negativne kursne razlike	614	23786	0
78	Pozitivne kursne razlike	615	0	25618
30	Zalihe	616	450	391
	Prosecan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	120	121

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj obicnih akcija	618	273661	259602
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost obicnih akcija	620	2763976	2621980
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		

U Beogradu dana 8. 2. 2013. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izvestaja

[Signature]



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. 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". Takođe, Banka je bila jedan od osnivača društva za faktoring JUBMES faktor DOO, Beograd.

Banka je na dan 31. decembra 2012. godine zapošljavala 119 radnika (31. decembra 2011. 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 godinu završenu 31. decembra 2012. godine

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

Priloženi finansijski izveštaji Banke za 2012. 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, 111/2009 i 99/2011), Zakonu o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005 i 91/2010) i pratećom regulativom Narodne banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona koja regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da banke vode poslovne knjige, sastavljaju i prikazuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa relevantnom 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 401-00-1380/2010-16 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.

Nakon tog datuma, do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja u Republici Srbiji nisu zvanično prevedene i usvojene 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 2012. 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 potraživanja i obaveze po osnovu promene vrednosti derivata 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 2011. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. 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 prvi put za finansijsku godinu koja počinje 1. januara 2012.**

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

- Izmene MRS 12 “Porezi na dobitak” - Odloženi porezi: Pokriće osnovne imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine).

Prema važećem MRS 12 “Porezi na dobitak” zahteva se da entitet odmerava odloženi porez koji se odnosi na sredstva u zavisnosti od toga da li entitet očekuje da će nadoknaditi knjigovodstvenu vrednost sredstva kroz njegovu upotrebu ili kroz prodaju. Kada se sredstvo odmerava primenom fer vrednosti po modelu iz MRS 40 “Investicione nekretnine” procena da li će se sredstvo nadoknaditi kroz upotrebu ili kroz prodaju, može biti teška ili subjektivna.

Shodno tome, ova izmena uvodi izuzetak od postojećeg principa za odmeravanje odloženih poreskih sredstava ili obaveza koja proizilaze iz investicione nekretnine odmerene po fer vrednosti. Kao rezultat ove dopune, tumačenje SIC 21 “Porez na dobitak - povraćaj revalorizovanih sredstava”, neće se više primenjivati na investicione nekretnine koje se vode po fer vrednosti. Ove dopune su, takođe, uključile u MRS 12 preostali deo uputstva koji je prethodno bio sadržan u tumačenju SIC 21, a koji je sada povučen, odnosno stavljen van snage.

- 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).

Ove izmene uključuju dve promene u MSFI 1. Prva promena zamenjuje upućivanje na fiksirani datum 1. januara 2004. godine i povezivanje sa “datumom prelaska na MSFI”, i time uklanja potrebu da entiteti koji prvi put usvajaju MSFI, vrše prepravljavanje isknjiženih transakcija koje su nastale pre datuma prelaska na MSFI. Druga dopuna obezbeđuje uputstvo o tome kako entitet treba da nastavi sa prezentacijom finansijskih izveštaja u skladu sa MSFI nakon perioda u kome entitet nije bio u stanju da izveštava u skladu sa MSFI, zbog njegove funkcionalne valute koja je bila predmet velike hiperinflacije.

- Izmene MSFI 7 “Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja” - Transfer finansijske imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine).

Ove izmene zahtevaju nova obelodanjivanja koja se odnose na transferisana (prenesena) finansijska sredstva. Izmenama se unapređuje transparentnost u izveštavanju o transakcijama prenosa i poboljšava razumevanje o izloženosti rizicima koji se odnose na prenos finansijskih sredstava i efekte tih rizika na finansijsku poziciju, naročito na one koji uključuju sekuritizaciju finansijskih sredstava, od strane korisnika finansijskih izveštaja.

Rukovodstvo Banke smatra da izmene gorenavedenih standarda nemaju uticaj na priložene finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. 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 godišnji izveštajni period koji počinje 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).
- Revidirani MRS 19 “Primanja zaposlenih” (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).
- Revidirani MRS 32 “Finansijski instrumenti: Prezentacija” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).
- Izmene MSFI 1 “Prva primena MSFI” - Državni krediti (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- Izmene MSFI 7 “Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja” - Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- MSFI 9 “Finansijski instrumenti” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2015. godine). Ovaj standard uvodi nove zahteve za 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).
- IFRIC 20 “Troškovi otkrivke (uklanjanja jalovine) u proizvodnoj fazi površinskog kopa” (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- Izmene različitih standarda (MSFI 1, MRS 1, MRS 16, MRS 32 i MRS 34) koje su rezultat projekta godišnjeg unapređenja standarda, ciklus 2009-2011, objavljenog od strane IASB u maju 2012. godine, prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i pojašnjenje teksta (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
- “Investicioni entiteti” - Izmene MSFI 10, MSFI 12 i MRS 27 (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2014. godine).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. 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, 12/2009 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 prvi put 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.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) je zvanična izveštajna i funkcionalna valuta u Republici Srbiji. 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 2011. godinu, 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.

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 43a). 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.

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.

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.

Hartije od vrednosti kojima se trguje na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine sastoje se od obveznica Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje i akcija.

2.6.2. *Kredit i potraživanja*

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata 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 objektivni dokaz umanjena (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)**

Efekti 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 obezbeđenja.

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 trenutna kamatna stopa sadržana u ugovoru.

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.2. Krediti 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.

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.

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 godinu završenu 31. decembra 2012. 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 i 123/2012).

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 2.6.2. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 12).

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni 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).

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 aktivni i vanbilansnim stavkama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. 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 31. decembra 2012. godine obelodanila kao odbitnu stavku od kapitala (Napomena 46a).

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 31. decembra 2011. 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 31. decembra 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	1.27-5.9%
Kompjuterska oprema	25.0%
Nameštaj	10.0 - 15.0%
Motorna vozila	15.5%
Nematerijalna ulaganja	20.0%

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.

Godišnje stope amortizacije koje je Banka primenila pri obračunu amortizacije po godišnjem računu za 2012. godinu za svrhe finansijskog izveštavanja različite su od stopa amortizacije koje su propisane i koje se priznaju u poreskom bilansu Banke za svrhe utvrđivanja oporezive dobiti. Obračun amortizacije nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011 i 119/2012) i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 116/2004 i 99/2010), što rezultira u odloženim porezima (Napomena 18c).

2.13. Obezvređenje 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 godinu završenu 31. decembra 2012. 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 i 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 Banci na svakih navršениh 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.

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka je izvršila rezervisanje po osnovu otpremnina za odlazak u penziju po sledećim pretpostavkama:

Prosečan rast zarada za dati period	3% godišnje
Diskontna stopa	11%

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 31. decembra 2012. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. 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.).

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

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

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 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, 18/2010, 101/2011 i 119/2012) i podzakonskim aktima.

Porez na dobit obračunava se primenom stope od 10% na poresku osnovicu iskazanu u poreskom bilansu, nakon čega se može umanjiti za utvrđene poreske kredite. Osnovicu za oporezivanje čini oporeziva dobit, koja se utvrđuje usklađivanjem rezultata (dobitka ili gubitka) iz bilansa uspeha, a na način utvrđen ovim zakonom.

Banka tokom godine porez na dobit plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Godišnji poreski bilans se predaje u roku od 10 dana po isteku roka za podnošenje finansijskih izveštaja, odnosno do 10. marta naredne godine.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica obvezniku koji je razvrstan u veliko ili srednje pravno lice, a koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva u sopstvenom vlasništvu za obavljanje pretežne delatnosti 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 dobitak 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.

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. Za obračun iznosa odloženog poreza korišćena je stopa od 15%. 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.

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

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 (Napomena 18c).

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, imaocima 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 37). 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. Koncentracija plasmana i rezultati po segmentima je prikazana u Napomeni 48.

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.).

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.

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 odlikavaju 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. Primera radi: ukoliko bi Banka smanjila koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava za 1%, došlo bi do dodatnog povećanja troškova amortizacije na godišnjem nivou u iznosu od 526 hiljada dinara.

(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.

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

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova 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 (Napomena 18c).

(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.

Ukoliko bi korišćena diskontna stopa bila viša za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi manja za 625 hiljada dinara, a ukoliko bi se primenila diskontna stopa niža za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za otpremnine bila bi veća za iznos od 639 hiljada dinara, u odnosu na navedena rezervisanja iskazana u poslovnim knjigama Banke na dan 31. decembra 2012. godine.

Ukoliko bi korišćena diskontna stopa bila viša za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za jubilarne nagrade bila bi manja za 898 hiljada dinara, a ukoliko bi se primenila diskontna stopa niža za 1% od procene rukovodstva, rezervisanja za jubilarne nagrade bila bi veća za iznos od 964 hiljada dinara, u odnosu na navedena rezervisanja iskazana u poslovnim knjigama Banke na dan 31. decembra 2012. 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 nivo 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.

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%).

Odobranjem 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 odobravanju 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.

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.

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.

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Sredstva obezbeđenja

Banka ima usvojene politike i limite koji definišu minimalni nivo sredstava obezbeđenja u odnosu na visinu kreditnog izlaganja. Iznos i vrsta sredstava 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.

Pregled vrsta kolaterala po kreditima i plasmanima Banke izloženim kreditnom riziku obelodanjen je u Napomeni 40h.

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 rezervisanje 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;
- Priznavanju gubitaka za navedeni plasman u predhodnim periodima; i
- Istorijском trendu naplate potraživanja koji ukazuje da celokupni nominalni iznos portfolia potraživanja neće biti naplaćen.

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Procena obezvređenja (Nastavak)

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 restruktuiranja 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.

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 fer 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. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)**4.2. Rizik likvidnosti**

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospele obaveze, 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 opisuju 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. 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 usaglase, 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.

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

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 41.

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 sprovedenjem redovne interne validacije modela.

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.3. Tržišni rizici (Nastavak)

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.

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 valute 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 uskladenost 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.

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 приход 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 43.

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 absorbuje potencijalne velike gubitke, ukaže na nedostatke VaR analize i skrivene rizike kao i da ukaže na mogućnosti da se rizik ograniči ili umanja.

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 44.

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 43a 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 godinu završenu 31. decembra 2012. 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 2012. godini dat je u sledećoj tabeli:

	<u>U dinarima</u>	<u>U stranoj valuti</u>
Aktiva		
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	2.50% pa	-
Oročeni depoziti kod inostranih banaka (EUR)	-	0.05%-1.5% pa
Oročeni depoziti kod inostranih banaka (USD)		0.05%-1.8% pa
Kreditni plasirani bankama	8.0%-12.7% pa	-
Deponovani višak likvidnih sredstava	7.0%-8.75%pa	-
Kreditni plasirani komitentima do jedne godine	10.03 %-34.49%pa	10.03%-15.39%pa
Kreditni plasirani komitentima preko jedne godine	22.42%pa	9.0%-15.39%pa
Eskont faktura	8.73%-28.32%pa	8.73%-14.03%pa
Eskont menica	19.56%-28.32%pa	-
Pasiva		
Transakcioni depoziti stanovništva	2.5% pa	0.1%-1.0% pa
Transakcioni depoziti pravnih lica	1.5%-2.5% pa	-
Oročeni depoziti banaka do jedne godine	9.5%-11.25%pa	-
Oročeni depoziti stanovništva do jedne godine	7%-10.5% pa	0.8%-5.5% pa
Oročeni depoziti pravnih lica do jedne godine	8.0% - 11.25% pa	1.5% - 5% pa
Oročeni depoziti pravnih lica preko jedne godine	-	4.9%-5% pa

Izloženost Banke riziku od promena kamatnih stopa prikazana je u Napomeni 42.

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.5. Rizici koncentracije izloženosti banke

U 2012. 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 sklapu procena 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.

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.

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

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 45.

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.

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.

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

Planiranja kapitala Banke ima za cilj da se osigura adekvatan kapital pod promenjivim makroekonomskim uslovima, kao strategijski resurs, za podršku Banke u ostvarenju njenog strategijskog 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%.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011), 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, umanjeno 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 aktivi i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke, koja je pomnožena odgovarajućim faktorima konverzije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

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

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

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 osnovnu 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;

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

- 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 prioriternih kumulativnih akcija Banke iskazan u nominalnom iznosu,
- emisiona premija, odnosno iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti upisanih prioriternih 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.

Odbitne stavke od dopunskog kapitala Banke su:

- stečene sopstvene prioritne 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 emisionu 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.

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

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.

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 31. decembra 2012. i 2011. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala prikazani su u Napomeni 46.

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.

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

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.

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 godinu završenu 31. decembra 2012. godine

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Prihodi od kamata		
<i>Kredit i depoziti</i>		
Narodna banka Srbije	21,808	6,863
Domaće banke i druge finansijske organizacije	34,939	18,227
Strane banke	2,007	3,737
Preduzeća	342,503	502,523
Javni sektor	198	390
Stanovništvo	21,478	22,723
Ostalo	2,590	1,587
<i>Kamata na hartije od vrednosti i ostale plasmane</i>		
Repo poslovi i blagajnički zapisi	66,185	104,547
Eskont menica	148,529	185,432
Obveznice	42,922	49,759
Factoring	175,860	70,562
Ostalo	11,732	13,896
Ukupno	870,751	980,246
Rashodi od kamata		
Banke i druge finansijske institucije	8,708	8,316
Preduzeća	20,977	21,448
Stanovništvo	67,495	71,203
Javni sektor	0	1,284
Strana lica	402	229
Drugi komitenti	39,238	38,864
Ukupno	136,820	141,344
Dobitak po osnovu kamata	733,931	838,902

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Prihodi od naknada i provizija		
- naknade za usluge platnog prometa (osim stanovništva)	30,945	29,291
- naknade po osnovu faktoringa	68,034	24,038
- naknade za izdate garancije i ostala jemstva	49,383	45,274
- naknade po poslovima sa stanovništvom	11,094	12,149
- ostale naknade za bankarske usluge	13,345	45,631
Ukupno	172,801	156,383

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

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

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Rashodi naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa:		
- u zemlji	2,466	2,617
- u inostranstvu	7,429	6,612
Ostale naknade i provizije	5,018	4,476
Ukupno	14,913	13,705
Dobitak po osnovu naknada i provizija	157,888	142,678

Ostali prihodi od naknada za bankarske usluge se u najvećem delu odnose na potraživanja po osnovu provizija za prijavljivanje, dokazivanje i usaglašavanje potraživanja i preuzimanja obveznica Republike Irak, naknade troškova kastodi banke kao i naknada za vođenje računa ovih hartija od vrednosti.

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

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Dobici od prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	223	881
Gubici od prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	(255)
Ukupno	223	626

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

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Dobici od prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	56,896	3,871
Gubici od prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	(1,139)	(52)
Ukupno	55,757	3,819

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

9. NETO PRIHODI / (RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA

	<u>2012.</u>	<u>U hiljadama dinara 2011.</u>
Pozitivne kursne razlike	2,752,727	2,498,847
Negativne kursne razlike	<u>(2,776,513)</u>	<u>(2,473,229)</u>
Neto (rashodi) / prihodi od kursnih razlika	<u>(23,786)</u>	<u>25,618</u>

10. PRIHODI OD DIVIDENDI I UČEŠĆA

	<u>2012.</u>	<u>U hiljadama dinara 2011.</u>
Prihodi od dividendi	<u>2,730</u>	<u>22,362</u>
Ukupno	<u>2,730</u>	<u>22,362</u>

11. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	<u>2012.</u>	<u>U hiljadama dinara 2011.</u>
Prihodi od zakupnina	15,148	15,076
Ostali prihodi	<u>4,019</u>	<u>1,391</u>
Ukupno	<u>19,167</u>	<u>16,467</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

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

a) Knjiženja na teret rezultata

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
<i>Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:</i>		
- potraživanja za kamatu i naknadu	28,467	6,596
- dati krediti i depoziti	294,814	166,332
- hartije od vrednosti	77,872	45,855
- ostali plasmani	205,405	71,591
- ostala sredstva	14,005	6,765
	620,563	297,139
Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 32a)	50,107	10,224
Rashodi rezervisanja za penzije (Napomena 32b)	1,239	1,133
Rashodi rezervisanj za jubil.nagrade i bonuse (Napomena 32b)	261	413
	51,607	11,770
<i>Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja:</i>		
Rashodi od povećanja obaveza rezervisanja za godišnje odmore	-	-
Rashodi indirektnih otpisa suspendovane kamate	3,009	-
	3,009	-
Ukupno	675,179	308,909
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
<i>Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:</i>		
- potraživanja za kamatu i naknadu	15,513	3,068
- dati krediti i depoziti	250,378	112,619
- hartije od vrednosti	78,889	40,162
- ostali plasmani	156,512	53,258
- ostala sredstva	17,535	428
	518,827	209,535
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilansne pozicije (Napomena 32a)	26,017	6,648
Prihodi od ukidanja rezervisanja za penzije	-	-
Prihodi od ukidanja rezervisanja za jubilarne nagrade i bonuse	-	-
	26,017	6,648
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa suspendovane kamate	-	7
Ukupno	544,844	216,190
Neto prihodi / (rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(130,335)	(92,719)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

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

b) Promene na računima ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja finansijskih plasmana i rizične vanbilansne aktive u 2012. godini

	Gotovina i gotov. ekviv. (Nap. 19)	Kamate i naknade (Nap. 21)	Dati krediti i depoziti (Nap. 22)	Hartije od vrednosti (Nap. 23)	Učešća u kapitalu (Nap. 24)	Ostali plasmani (Nap. 25)	Ostala aktiva (Nap. 28)	U hiljadama dinara	
								Vanbilansna aktiva (Nap. 37)	Ukupno
Stanje na dan									
1. januar 2012. godine	6,192	6,553	125,688	11,589	272	27,629	442	11,180	189,545
Nove ispravke u toku godine	13,496	28,467	294,814	77,872	448	205,405	61	50,107	670,670
Kursne razlike	200	351	6,244	33	-	822	30	(248)	7,432
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-	(11,353)	(15,220)	-	-	-	-	-	(26,573)
Ukidanje inidrektnih otpisa plasmana	(16,958)	(15,513)	(250,378)	(78,889)	(48)	(156,512)	(529)	(26,017)	(544,844)
Stanje na dan									
31. decembar 2012. godine	2,930	8,505	161,148	10,605	672	77,344	4	35,022	296,230

	Gotovina i gotov. ekviv. (Nap. 19)	Kamate i naknade (Nap. 21)	Dati krediti i depoziti (Nap. 22)	Hartije od vrednosti (Nap. 23)	Učešća u kapitalu (Nap. 24)	Ostali plasmani (Nap. 25)	Ostala aktiva (Nap. 28)	U hiljadama dinara	
								Vanbilansna aktiva (Nap. 37)	Ukupno
Stanje na dan									
1. januar 2011. godine	80	3,534	71,844	5,894	495	9,413	108	7,606	98,974
Nove ispravke u toku godine	6,274	6,596	166,332	45,855	41	71,591	450	10,224	307,363
Kursne razlike	2	(384)	131	2	-	(117)	-	(2)	(368)
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-	(125)	-	-	(113)	-	(3)	-	(241)
Ukidanje inidrektnih otpisa plasmana	(164)	(3,068)	(112,619)	(40,162)	(151)	(53,258)	(113)	(6,648)	(216,183)
Stanje na dan									
31. decembar 2011. godine	6,192	6,553	125,688	11,589	272	27,629	442	11,180	189,545

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

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

c) Rezerva za procenjene gubitke

Na osnovu kategorizacije plasmana utvrđene saglasno propisima Narodne banke Srbije ("NBS") na dan 31. decembra 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 i 123/2012), 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).

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:		
- bilansnih plasmana	1,292,408	969,676
- vanbilansnih stavki	239,921	221,538
	<u>1,532,329</u>	<u>1,191,214</u>
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
- ispravka vrednosti bilansne aktive	261,208	178,365
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	35,022	11,180
	<u>296,230</u>	<u>189,545</u>
Potrebna rezerva za procenjene gubitke na dan 31. decembra	<u><u>1,240,713</u></u>	<u><u>1,005,148</u></u>

Na dan 31. decembra 2012. 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 1,240,713 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 1,005,148 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

13. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Troškovi neto zarada i naknada	259,281	253,249
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	87,610	85,253
Ostali lični troškovi	33,789	34,130
Troškovi neiskorišćenih godišnjih odmora	507	550
Ukupno	381,187	373,182

14. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 26)	40,838	44,304
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 26)	3,999	2,961
Ukupno	44,837	47,265

15. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Troškovi indirektnih poreza i doprinosa	82,908	81,546
Usluge	54,110	46,275
Ostali nematerijalni troškovi	52,220	45,574
Sponzorstvo, humanitarna pomoć i donacije	20,810	18,814
Materijal i energija	24,013	23,899
Troškovi reprezentacije	8,036	11,718
Premije osiguranja	10,433	10,026
Rashodi otpisa nenaplativih potraživanja	20,401	25,540
Ostali rashodi	27,211	21,706
Ukupno	300,142	285,098

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

16. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Prihodi od promene vrednosti plasmana		
Dobici po osnovu primene valutne klauzule na kredite i plasmane	137,244	70,233
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	702	1,479
Prihodi od promene vrednosti obaveza	-	2,772
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	-	-
Prihodi od promene vrednosti plasmana i potraživanja	-	-
Prihodi od promene vrednosti derivata	738	61
Ukupno	138,684	74,545

17. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Rashodi od promene vrednosti plasmana		
Gubici po osnovu primene valutne klauzule na kredite i plasmane	64,062	72,532
Rashodi od promene vrednosti hov-a	980	1,074
Rashodi od promene vrednosti obaveza	-	1,439
Rashodi od promene vrednosti forwarda	12	49
Ukupno	65,053	75,094
Neto prihodi /(rashodi) od promene vrednosti imovine i obaveza	73,631	(549)

18. POREZ NA DOBITAK

a) Komponente poreza na dobitak

Ukupan poreski rashod sastoji se od sledećih poreza:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Tekući porez	(4,918)	(11,060)
Odložen poreski prihod /(rashod)	1,286	497
Ukupno	(3,632)	(10,563)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

18. POREZ NA DOBITAK (Nastavak)

b) Usaglašavanje iznosa tekućeg poreza i proizvoda dobitka pre oporezivanja i propisane poreske stope

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Dobitak pre oporezivanja	163,040	251,659
Porez na dobitak po stopi od 10%	16,304	25,166
Poreski efekat primene različitih stopa amortizacije za knjigovodstvene i poreske svrhe	657	484
Poreski efekti rashoda koji se priznaju u poreskom bilansu	(8,587)	(3,419)
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreskom bilansu	1,735	2,125
Prihod po osnovu dividendi	(273)	(2,236)
Porez nakon umanjenja poreske osnovice	9,836	22,120
Umanjenje po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	(4,918)	(11,060)
Obračunati porez	4,918	11,060
<i>Efektivna stopa poreza na dobitak</i>	3.02%	4.39%

c) Odložene poreske obaveze

Odložene poreske obaveze se odnose na privremene razlike između knjigovodstvene vrednosti osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja i njihove poreske osnove, kao i na privremene razlike nastale po osnovu revalorizacije osnovnih sredstava i promene fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju. Promene na odloženim poreskim obavezama u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Stanje na dan 1. januara	38,494	24,853
Efekat privremenih razlika po osnovu amortizacije evidentiran u korist/(na teret) bilansa uspeha	(1,286)	(497)
Efekat privremenih razlika po osnovu revalorizacije evidentiran na teret revalorizacionih rezervi	16,106	14,138
Stanje na dan 31. decembra	53,314	38,494

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

19. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti		
Tekući račun	281,433	153,774
Blagajna:		
- u dinarima	17,490	8,674
- u stranoj valuti	112,707	69,810
Devizni računi:		
- kod domaćih banaka	32,871	6,593
- kod stranih banaka	276,446	603,229
Stanje na dan 31. decembra	720,947	842,080
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12b)</i>	<i>(2,930)</i>	<i>(6,192)</i>
Stanje na dan 31. decembra	718,017	835,888

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu 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, 87/2012 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 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; subordinirane obaveze za koje je Narodna banka Srbije utvrdila da su ispunjeni uslovi za njihovo uključivanje u dopunski kapital Banke; 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, kao i obaveze u dinarima i devizama po osnovu sredstava finansijske podrške koje je obezbedila Agencija za osiguranje depozita u skladu sa zakonom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

19. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI (Nastavak)

Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 5% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2011. godina: 5%); i
- po stopi od 0% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2011. godina: 0%).

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 2 godine, odnosno do 730 dana (2011. godina: 15%); 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 (2011. godina: 10%).

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 31. decembra 2012. godine obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je 292,739 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 158,845 hiljada dinara) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Kamatna stopa na iznos ostvarenog prosečnog dnevnog stanja izdvojene dinarske obavezne rezerve u toku 2012. godine iznosila je 2.50% na godišnjem nivou (2011. godina: 2.50% godišnje).

Banka nije koristila navedena sredstva rezerve u svrhe održanja likvidnosti u toku 2012. godine.

20. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Opozivi depoziti i krediti		
Obavezna rezerva u stranoj valuti	2,978,606	744,200
Depozitni viškovi likvidnih sredstava kod NBS	175,000	285,000
Potraživanja u dinarima od Narodne banke Srbije po repo transakcijama	-	1,140,000
Stanje na dan 31. decembra	3,153,606	2,169,200

20. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI (Nastavak)

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, 87/2012 i 107/2012), 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.

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; 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, kao i obaveze u dinarima i devizama po osnovu sredstava finansijske podrške koje je obezbedila Agencija za osiguranje depozita u skladu sa zakonom.

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 29% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana, a, izuzetno po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2011. godina: 30%); i
- po stopi od 22% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim 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 ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2011. godina: 25%).

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu čini zbir:

- 68% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana (2011. godina: 85%); i
- 76% obračunate obavezne rezerve u evrima - na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana (2011. godina: 90%).

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

20. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI (Nastavak)

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. 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.

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.

Za izračunavanje prosečnog dnevnog stanja izdvojene (dinarske i devizne) obavezne rezerve uzimaju se u obzir svi dani u obračunskom periodu.

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

Na dan 31. decembra 2012. 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 2012. godine kretala u rasponu od 7.0% do 8.75% na godišnjem nivou. Kamatna stopa na repo transakcije sa blagajničkim zapisima Narodne banke Srbije se u toku 2012. kretala u rasponu od 9.5% do 9.95% na godišnjem nivou.

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

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
U dinarima:		
Banke	1,345	2,246
Preduzeća	49,527	25,673
Stanovništvo	2,448	7,370
Ostali komitenti	62	145
	53,382	35,434
U stranoj valuti:		
Preduzeća	314	310
Ostali komitenti	27	6,463
	341	6,773
Potraživanja po osnovu kamate i naknade, bruto	53,723	42,207
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12b)</i>	<i>(8,505)</i>	<i>(6,553)</i>
Stanje na dan 31. decembra	45,218	35,654

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

22. DATI KREDITI I DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
U dinarima		
Domaće banke	501,702	1,735
Preduzeća	1,989,661	1,961,352
Stanovništvo	362,849	406,245
Ostalo	25,360	31,586
Ukupno	2,879,572	2,400,918
U stranoj valuti		
Domaće banke	-	209,282
Preduzeća	21,692	38,778
Depozit kod Crhov-a	4,549	4,186
Strana lica	-	302,035
Ostalo	3,314	123
Ukupno	29,555	554,404
Dati krediti i depoziti bruto	2,909,126	2,955,322
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12b)	(161,148)	(125,688)
Stanje na dan 31. decembra	2,747,978	2,829,634

	2012.			2011.		Ukupno
	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	
U dinarima						
Kredit:						
- preduzećima	894,312	908,125	1,802,437	1,417,333	468,132	1,885,465
- drugim komitentima	11,702	15,194	26,896	15,864	17,325	33,189
- stanovništvu	8,112	345,963	354,075	67,721	326,557	394,278
- domaćim bankama	500,000	-	500,000	-	-	-
Dospela potraživanja	196,164	-	196,164	87,986	-	87,986
Ukupno	1,610,290	1,269,282	2,879,572	1,588,904	812,014	2,400,918
U stranoj valuti						
Domaće banke	-	-	-	209,282	-	209,282
Kredit preduzećima	20,355	-	20,355	28,588	8,720	37,308
Stanovništvo	-	3,197	3,197	-	-	-
Dospela potraživanja	1,453	-	1,453	1,470	-	1,470
Ostali plasmani	4,549	-	4,549	306,344	-	306,344
Ukupno	26,357	3,197	29,554	545,684	8,720	554,404
Plasmani klijentima, bruto	1,636,647	1,272,479	2,909,126	2,134,588	820,734	2,955,322
<i>Minus:</i>						
Ispravka vrednosti	(121,823)	(39,325)	(161,148)	(88,452)	(37,236)	(125,688)
Stanje na dan 31. decembra	1,514,824	1,233,154	2,747,978	2,046,136	783,498	2,829,634

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

22. 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 10.03 % do 34.49% na godišnjem nivou na dinarske kredite, odnosno od 10.03% do 15.39% na kredite u stranoj valuti i kredite indeksirane valutnom klauzulom. Odobren je jedan kratkoročni kredit sa promenljivom kamatnom stopom u visini repo stope NBS.

Dugoročni krediti pravnim licima odobravani su za finansiranje investicionih projekata, nabavku osnovnih sredstava i trajnih obrtnih sredstava na period do 10 godina, uz fiksne kamatne stope koje su se kretale u rasponu od 9.0% do 15.39% na godišnjem nivou na kredite indeksirane valutnom klauzulom, odnosno od 22.42% na dinarske kredite. Odobravani su i dugoročni krediti sa subvencionisanom kamatnom stopom po stopi u visini referentne kamatne stope NBS. Banka je odobravala i reprogramirane kredite po stopi od 9.00% na godišnjem nivou.

Gotovinski krediti stanovništvu odobravaju se na period od 6-72 meseca a, kamatna stopa se kreće u rasponu od 12.5% do 24.0%. Gotovinski krediti stanovništvu sa 100% depozitom odobravaju se po kamatnoj stopi od 5% na godišnjem nivou i periodom otplate do 15 godina. Potrošački krediti u dinarima su odobravani uz kamatnu stopu od 16% do 23%, a na period korišćenja od 6-36 meseci. Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi 1.5% do 2% mesečno, odnosno veća od redovne kamate ili zakonske zatezne kamate na nedozvoljeni minusni saldo na tekućim računima građana.

Dugoročni krediti stanovništvu odobravani su za kupovinu automobila, rešavanje stambenih potreba, nabavku trajnih potrošnih dobara. Kamatna stopa je bila u rasponu od 5% do 20% godišnje.

a. Ročnost dospeća plasmana komitentima

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine, je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Dospela potraživanja	197,617	89,456
Do 30 dana	871,002	666,596
Od 1 do 3 meseca	174,549	407,478
Od 3 do 12 meseci	393,479	1,148,070
Preko 1 godine	1,272,479	643,722
	2,909,126	2,955,322

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

22. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

b. Ročnost dospelih potraživanja od komitentima

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Dospela potraživanja		
Do 3 meseca	39,392	21,395
Od 3 do 6 meseci	90,939	2,062
Od 6 do 12 meseci	16,056	2,573
Preko 1 godine	51,230	63,426
	197,617	89,456

c. Koncentracija plasmana komitentima

Koncentracija kredita plasiranih komitentima Banke, prikazanih u bruto iznosu na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	2011.	2011.
Građevinarstvo	276,632	277,730
Prerađivačka industrija	718,268	551,816
Strane banke	-	302,035
Stanovništvo	362,849	406,245
Trgovina	652,052	872,339
Domaće banke	501,702	211,018
Ostali	397,623	334,139
Stanje na dan 31. decembra	2,909,126	2,955,322

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

23. HARTIJE OD VREDNOSTI (bez sopstvenih akcija)

	U hiljadama dinara	
	2011.	2011.
Hartije od vrednosti		
U stranoj valuti		
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	19,565	21,832
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica RS	(417)	(480)
Obveznice Republike Irak	5,683	242,653
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica Iraka	(327)	(47,937)
Stanje na dan 31. decembra	24,504	216,068
U dinarima		
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	8,202	13,140
Hov po fer vrednosti kroz bilans uspeha	664	1,334
Korporativne obveznice	18,806	20,327
Hov koje se drže do dospeća-obveznice trezora RS	330,000	323,690
Eskontovane menice u dinarima	723,007	739,840
	1,080,679	1,098,331
Hartije od vrednosti bruto	1,105,183	1,314,399
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12b)	(10,605)	(11,589)
Stanje na dan 31. decembra	1,094,578	1,302,810

Hartije od vrednosti na dan 31. decembra 2012. godine čine:

- hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha - obveznice stare devizne štednje u iznosu od 19,148 hiljada dinara i akcije privrednih društava i banaka u iznosu od 664 hiljada dinara.
- hartije od vrednosti raspoložive za prodaju koje čine akcije banaka i privrednih društava (akcije banaka učestvuju sa 79.2% u ukupnom portfelju ovih hartija od vrednosti), kao i obveznice Republike Irak u iznosu od 5,356 hiljada dinara.
- hartije od vrednosti koje se drže do dospeća (korporativne obveznice, obveznice trezora 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 19.56% do 28.32% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

24. UDELI (UČEŠĆA)

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Učešća u kapitalu		
-u dinarima		
-Jubmes faktor d.o.o. Beograd	81,446	-
-Energoprojekt garant A.D., Beograd	44,003	44,003
-druga pravna lica	16,489	16,489
-u stranoj valuti (S.W.I.F.T.)	171	158
<i>Učešća u kapitalu zavisnih lica</i>		
- Fondacija Dečje srce, Beograd	114	114
	142,223	60,764
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12b)</i>	<i>(672)</i>	<i>(272)</i>
Stanje na dan 31. decembra	141,551	60,492

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.

25. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Ostali plasmani		
Otkup deviznih faktura	231,605	458,693
Otkup dinarskih faktura	952,268	716,776
Dospeli plasmani po aktiviranim avalima	122,262	28,661
Ostali plasmani bruto	1,306,135	1,204,130
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12b)</i>	<i>(77,344)</i>	<i>(27,629)</i>
Stanje na dan 31. decembra	1,228,791	1,176,501

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

26. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	U hiljadama dinara			
	Građevinski objekti	Oprema	Ukupno	Nematerijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST				
Stanje 1. januara 2011.	842,416	227,162	1,069,578	19,452
Usklađivanje fer vrednosti	95,478	-	95,478	-
Povećanja	-	30,116	30,116	11,306
Otuđivanje i rashodovanje	-	(11,438)	(11,438)	(83)
Stanje 31. decembra 2011.	937,894	245,840	1,183,734	30,675
Stanje 1. januara 2012.	937,894	245,840	1,183,734	30,675
Povećanja	15,454	7,620	23,074	2,499
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3,475)	(3,475)	-
Stanje 31. decembra 2012.	953,348	249,985	1,203,333	33,174
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI				
Stanje 1. januara 2011.	111,362	121,430	232,792	13,609
Usklađivanje fer vrednosti	(79,610)	-	(79,610)	-
Amortizacija (Napomena 14)	16,471	27,833	44,304	2,961
Otuđivanje i rashodovanje	-	(9,678)	(9,678)	(83)
Stanje 31. decembra 2011.	48,223	139,585	187,808	16,487
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	-	(3,471)	(3,471)	-
Stanje 31. decembra 2012.	60,187	164,989	225,176	20,486
Neotpisana vrednost na dan:				
- 31. decembra 2012. godine	893,161	84,996	978,157	12,688
- 31. decembra 2011. godine	889,670	106,255	995,926	14,188

Na dan 31. decembra 2012. godine, Banka nema građevinske objekte pod hipotekom uknjižene radi obezbeđenja otplate kredita ili izmirenja drugih finansijskih obaveza.

Da su građevinski objekti iskazani po nabavnoj vrednosti, na dan 31. decembra 2012. godine njihova neotpisana vrednost iznosila bi 544,450 hiljade dinara (nerevalorizovana nabavna vrednost iznosi 612,618 hiljada dinara).

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 31. decembra 2012. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

26. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA (Nastavak)

Na dan 31. decembra 2012. godine nabavna vrednost osnovnih sredstava čija je sadašnja vrednost jednaka nuli iznosi 88,830 hiljada dinara. Banka i dalje koristi navedena sredstva.

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. Ukupan pozitivan efekat procene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 395,620 hiljada dinara iskazan je u okviru revalorizacionih rezervi Banke, umanjen za efekat odloženih poreza u iznosu od 58,890 hiljada dinara (Napomena 36).

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 2012. godini nastavila da plaća naknadu za korišćenje gradskog građevinskog zemljišta u skladu sa Zakonom.

27. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

Stalna sredstva namenjena prodaji na dan 31. decembra 2012. godine iznose 24,368 hiljada dinara i odnose se na poslovni prostor stečen naplatom potraživanja. Banka je navedeni prostor uknjižila na svoje ime i dana 22. decembra 2010. godine donela Odluku 4829/2010 o prodaji navedenih sredstava. Zbog poremećaja na tržištu nekretnina Banka nije realizovala prodaju do 31.12.2012. godine, ali se očekuje da će se prodaja realizovati tokom naredne godine. 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 31. decembra 2012. godine ne postoje indikacije da je vrednost obezvređena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

28. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
<i>Ostala sredstva</i>		
U dinarima:		
Potraživanja po osnovu potrošnje platnim karticama	317	257
Dati avansi u dinarima	12,602	1,844
Potraživanja za unapred plaćene poreze	5,773	6,077
Zalihe	4,850	4,180
Ostala potraživanja u dinarima	2,714	3,014
Ukupno	26,256	15,372
U stranoj valuti:		
Potraživanja po osnovu potrošnje platnim karticama	347	51
Ostala potraživanja u stranoj valuti	267	72,239
Ukupno	614	72,290
<i>Aktivna vremenska razgraničenja</i>		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u dinarima	-	-
Razgraničena potraživanja za obračunatu naknadu u stranoj valuti (Napomena 6)	-	39,219
Razgraničeni unapred plaćeni troškovi	11,077	8,106
Ukupno	11,077	47,325
Ostala sredstva bruto	37,947	134,987
<i>Minus: Ispravka vrednosti zaliha</i>	(4,400)	(3,790)
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12b)</i>	(4)	(442)
Ukupno	(4,404)	(4,232)
Stanje na dan 31. decembra	33,543	130,755

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

29. TRANSAKCIONI DEPOZITI

Struktura transakcionih depozita data je u sledećoj tabeli:

	2012.			U hiljadama dinara 2011.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Sektor finansija i osiguranja	6,171	-	6,171	3,488	4	3,492
Preduzeća	181,163	185,504	366,667	192,838	354,257	547,095
Stanovništvo	27,136	267,857	294,993	27,631	236,366	263,997
Strane banke	2	16,458	16,460	2	8,579	8,581
Ostala strana lica	2,118	10,657	12,775	2,102	12,793	14,895
Drugi komitenti	36,831	12,597	49,428	26,763	3,939	30,702
Stanje na dan 31. decembra	253,421	493,073	746,494	252,824	615,938	868,762

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 0.5% do 1.0% godišnje za depozite u stranoj valuti.

30. OSTALI DEPOZITI

Struktura ostalih depozita data je u narednom pregledu:

	2012.			U hiljadama dinara 2010.		
	Kratkoročn i	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročn i	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti stanovništva	6,305	-	6,305	7,427	-	7,427
Namenski depoziti	748	-	748	2,956	-	2,956
Ostali depoziti	440,242	5,655	445,897	485,530	5,670	491,200
Ukupno	447,295	5,655	452,950	495,913	5,670	501,583
U stranoj valuti						
Štedni depoziti:				1,095,300	93,432	1,188,732
- Stanovništvo	1,295,759	-	1,295,759	1,078,768	88,200	1,166,968
- Strana lica	24,327	-	24,327	16,532	5,232	21,764
Namenski depoziti	10,529	-	10,529	3,932	-	3,932
Depoziti po osnovu datih kredita	1,179	137,225	138,404	1,084	38,424	39,508
Ostali depoziti	1,298,576	399,393	1,697,969	475,996	2,413	478,409
Ukupno	2,630,370	536,618	3,166,988	1,576,312	134,269	1,710,581
Stanje na dan 31. decembra	3,077,665	542,273	3,619,938	2,072,225	139,939	2,212,164

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

30. OSTALI DEPOZITI (Nastavak)

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u dinarima banaka kretala se u rasponu od 9.5%-11.25% na godišnjem nivou.

Na oročene depozite pravnih lica u dinarima Banka plaća kamatu u rasponu od 8.0% do 11.25% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava. Na kratkoročne depozite oročene u stranoj valuti Banka je plaćala kamatu od 1.5% za USD i od 3.2% do 5.0% na EUR. Na dugoročne depozite pravnih lica u EUR Banka je plaćala kamatu od 4.9% do 5% na godišnjem nivou. U 2012 nije bilo oročenih dinarskih depozita sa deviznom klauzulom.

Kamatna stopa na kratkoročne oročene depozite stanovništva u dinarima iznosila je od 7.0% do 10.5% godišnje. Kamatna stopa na kratkoročne depozite stanovništva u stranoj valuti se kretala u rasponu od 0.8% do 5.5% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja i valute.

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Javni sektor	538	2,908
Preduzeća	1,835,075	473,753
Stanovništvo	1,322,787	1,206,932
Strana lica	24,531	22,057
Sektor finansija i osiguranja	309,296	159,618
Drugi komitenti	127,711	346,896
Stanje na dan 31. decembra	3,619,938	2,212,164

31. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Obaveze po osnovu kamata, naknada		
- u dinarima	632	3,200
- u stranoj valuti	-	-
Stanje na dan 31. decembra	632	3,200

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

32. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama (a)	35,022	11,180
Rezervisanja za otpremnine za penzije i jubilarne nagrade zaposlenih (b)	22,927	21,427
Stanje na dan 31. decembra	57,949	32,607

- a) Prema internoj politici Banke, obračun rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivnu vrše se po istim kriterijumima kao i obračun ispravke vrednosti za bilansnu aktivnu, 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 aktuaru 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	
	2012.	2011.
Rezervisanja za rizične vanbilansne pozicije (a)		
Stanje na dan 1. januara	11,180	7,606
Rezervisanja u toku godine	50,107	10,224
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda (Napomena 12b)	(26,017)	(6,648)
Kursne razlike	(248)	(2)
Ukupno	35,022	11,180
Rezervisanja za otpremine, jubilarne nagrade (b)		
Stanje na dan 1. januara	21,427	19,881
Rezervisanja u toku godine (Napomena 12a)	1,500	1,546
Ukidanje rezervisanja u toku godine	-	-
Ukupno	22,927	21,427
Stanje na dan 31. decembra	57,949	32,607

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

33. OBAVEZE ZA POREZE

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Obaveze za poreze	2,221	2,826
Stanje na dan 31. decembra	2,221	2,826

34. OBAVEZE IZ DOBITKA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Obaveze iz dobitka	21,123	21,539
Stanje na dan 31. decembra	21,123	21,539

35. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Ostale finansijske obaveze:		
Za neizvršene isplate po naplatama u stranoj valuti	215,271	892,690
Obaveze za neto zarade i neto naknade zarada	-	9,481
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	13,932	15,567
Obaveze prema dobavljačima	6,681	5,936
Obaveze prema bivšim osnivačima Banke	2,378	2,378
Ostale obaveze	14,348	85,497
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	20,674	11,247
Razgraničeni prihodi od obračunatih naknada i diskonta po otkupu faktura	58,471	73,322
Stanje na dan 31. decembra	331,755	1,096,118

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

36. KAPITAL BANKE

a) Struktura kapitala Banke

	U hiljadama dinara	
	2011.	2011.
Akcijski kapital	2,763,976	2,621,981
Otkupljene sopstvene akcije	(50,500)	-
Ostali kapital	20,536	20,536
Emisiona premija	171,183	171,839
	2,905,195	2,814,356
Rezerve iz dobiti-statutarne	-	534,346
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	-	1,120,031
Ostale rezerve iz dobiti	1,654,377	-
	1,654,377	1,654,377
Revalorizacione rezerve po os.promene vrednosti osnovnih sredstava	336,730	356,058
Revalorizacione rezerve po os.promene vrednosti HOV-a	514	24,510
	337,244	380,568
Nerealizovani gubici	(16,423)	(13,174)
Dobitak	464,676	463,579
Stanje na dan 31. decembra	5,345,069	5,299,706

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

- Akcijskog kapitala i
- Rezervi Banke.

Akcijski kapital Banke na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 2,763,976 hiljada dinara i u celini se sastoji od 273,661 obične akcije nominalne vrednosti 10,100 dinara (na dan 31. decembra 2011. godine iznosio je 2,621,981 hiljada dinara i bio je podeljen na 259,602 akcija nominalne vrednosti 10,100 dinara).

Odlukom Skupštine Banke od 28. marta 2012. godine deo neraspoređene dobiti u iznosu od 145,665 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. aprila 2012. godine izdato je 14,059 komada akcija nominalne vrednosti 10,100 dinara u ukupnoj vrednosti od 141,996 hiljada dinara. Razlika do punog iznosa od 3,669 hiljada dinara isplaćena je akcionarima u novcu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

36. KAPITAL BANKE (Nastavak)

a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

Banka je na dan 31. decembra 2012. godine imala 5,000 komada otkupljenih sopstvenih akcija ukupne vrednosti od 50,500 hiljada dinara, u skladu sa odlukom Upravnog odbora o sticanju sopstvenih akcija na organizovanom tržištu donetom 23. februara 2012. godine.

Osnivači Banke su Država i domaća i strana pravna lica. Učešće Države, domaćih pravnih i fizičkih lica u ukupnom akcijskom kapitalu iznosi na dan 31. decembra 2012. godine 82.75%, a stranih lica 17.25% (na dan 31. decembra 2011. godine taj odnos je bio 82.24%, odnosno 17.76%).

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 31. decembar 2012 godine.

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2012. godine je sledeća:

	2012.		U hiljadama dinara 2010.	
	Vrednost akcija	u %	Vrednost akcija	u %
Republika Srbija	548,107	19.83%	519,261	19.80%
Beobanka AD Beograd u stečaju	180,780	6.54%	171,266	6.53%
NLB banka a.d. Beograd - kastodi	165,983	6.01%	157,348	6.00%
SFRJ	145,460	5.26%	137,804	5.26%
Hypo kastodi 4	130,573	4.72%	-	0.00%
Koncern Farmakom m.b. Šabac	117,766	4.26%	111,575	4.26%
GP Hidrotehnika - Hidroenergetika, Beograd	112,474	4.07%	106,555	4.06%
Ministarstvi Finansija i trezora - BIH	98,021	3.55%	92,870	3.54%
JP Jugoimport SDP, Beograd	93,758	3.39%	88,829	3.39%
ACH D.D. Ljubljana	80,871	2.93%	76,619	2.92%
Central Profit banka d.d. Sarajevo	58,984	2.13%	-	0.00%
AC-SIN d.d. Ljubljana	51,288	1.86%	48,591	1.85%
Ostali	979,911	35.45%	1,111,263	42.38%
Stanje na dan 31. decembra	2,763,976	100.00%	2,621,981	100.00%

Zarada po akciji u 2012. godini iznosila je 591 dinar (petstotinadevedesetjedan dinar).
 Zarada po akciji u 2011. godini iznosila je 870 dinara (osamstosedamdeset dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

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

Ostali kapital na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 20,536 hiljada dinara (na dan 31. decembra 2011. godine 20,536 hiljada dinara).

Emisiona premija na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 171,182 hiljade dinara (na dan 31. decembra 2011. godine 171,839 hiljada dinara) i predstavlja razliku između emisione vrednosti i nominalne vrednosti akcija .

Rezerve Banke na dan 31. decembra 2012. godine iznose 1,975,198 hiljada dinara (na dan 31. decembra 2011. godine 2,021,771 hiljada dinara) i čine ih revalorizacione rezerve Banke u iznosu od 337,244 hiljade (na dan 31. decembra 2011. godine 380,568 hiljada dinara), rezerve iz dobiti u iznosu od 1,654,377 hiljada (na dan 31. decembra 2011. godine 1,654,377 hiljada dinara) i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 16,423 hiljade (na dan 31. decembra 2011. godine 13,174 hiljada dinara).

Revalorizacione rezerve, koje na dan 31. decembra 2012. godine iznose 337,244 hiljade dinara (31. decembar 2011. godine: 380,568 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. Smanjenje od 23,996 hiljada dinara na računu revalorizacionih rezervi od promene vrednosti hartija od vrednosti rezultat je svođenja na tržišnu vrednost hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, kao i pripadajućih odloženih poreza. Smanjenje od 19,328 hiljada dinara na računu revalorizacionih rezervi od promene vrednosti osnovnih sredstava rezultat je povećanja odložene poreske obaveze (Napomena 18c) zbog promene poreske stope.

Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iznose 16,423 hiljade dinara, umanjani za pripadajuće odložene poreze.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke do 31.12.2011. godine obračunavana 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). Novom odlukom o klasifikaciji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012 i 123/2012) 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 je, u skladu sa odlukom Skupštine Banke od 28. marta 2012. godine, izvršila preknjižavanje ranije obračunate i knjigovodstveno evidentirane rezerve iz dobiti u skladu sa odlukom o klasifikaciji koja je bila na snazi do 31.12.2011. godine na ostale rezerve iz dobiti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

37. VANBILANSNA EVIDENCIJA

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Poslovi u ime i za račun trećih lica (a)	269,590	376,964
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (b)	4,035,284	2,298,767
Derivati	230,299	-
Druge vanbilansne pozicije (c)	15,892,208	12,917,212
Stanje na dan 31. decembra	20,427,381	15,592,943

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Plasmani po poslovima u ime i za račun preduzeća u stranoj valuti	139,199	261,245
Ostali komisioni poslovi u dinarima	130,391	115,719
Stanje na dan 31. Decembra	269,590	376,964

b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
<i>Plative garancije</i>		
-u dinarima	471,660	583,949
-u stranoj valuti	112,315	87,770
<i>Činidbene garancije</i>		
-u dinarima	432,225	791,785
-u stranoj valuti	1,152,356	638,904
Avali i akcepti menica		
-u dinarima	-	20,000
Nepokriveni akreditivi		
-u stranoj valuti	-	3,181
Preuzete neopozive obaveze po osnovu:		
-nepovučениh kredita i garancija	119,699	173,178
-okviri za kredite	1,463,651	0
-okviri za otkup potraživanja	283,378	0
Stanje na dan 31. decembra	4,035,284	2,298,767

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po rizičnoj vanbilansnoj aktivi shodno računovodstvenoj politici obelodanjenoj u Napomeni 2.9. Najznačajniji deo rizične vanbilansne aktive odnosi se na odobrene činidbene garancije. Na dan 31. decembra 2012. godine od ukupno izdatih činidbenih garancija, na garancije odobrene preduzeću GP Hidrotehnika a.d., Beograd odnosi se iznos od 609,383 hiljade danara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

37. VANBILANSNA EVIDENCIJA (Nastavak)

b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (Nastavak)

U okviru preuzetih neopozivih obaveza, na neiskorišćene odobrene kredite pravnim licima odnosi se iznos od 21,180 hiljada dinara, na neiskorišćene odobrene minuse po tekućim računima građana iznos od 17,133 hiljade dinara, na neiskorišćene overdraft kredite 18,793 hiljade dinara, na neiskorišćene kreditne limite po kreditnim i poslovnim karticama iznos od 56,494 hiljade dinara i na neiskorišćena sredstva po ugovorima o kupovnom faktoringu 6,099 hiljada dinara.

c) Druge vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Obveznice Republike Irak	149,176	2,304,471
Evidencija repo kupljenih hartija od vrednosti	-	1,140,000
Potraživanja po osnovu suspendovane kamate	64,108	34,572
Ostala nerizična vanbilansna evidencija	15,678,924	9,438,169
Stanje na dan 31. decembra	15,892,208	12,917,212

Potraživanja po osnovu obveznica Republike Irak u iznosu od 149,176 hiljada dinara (1,731,056.98 USD) se odnose na potraživanja civilnog sektora koja su uneta u vanbilansnu evidenciju nakon usaglašavanja sa Republikom Irak. Banka je kao administrator u ovom poslu usaglasila potraživanja i regulisala način njihove naplate, pod uslovima postignutog sporazuma za komercijalne aranžmane sa vladama kreditora, prihvatanjem da se navedena potraživanja zamene obveznicama Republike Irak (Napomena 6).

38. SUDSKI SPOROVI

Protiv Banke se ne vodi ni jedan sudski spor.

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.

39. 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.

- a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

39. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Plasmani:		
Kreditni odobreni akcionarima, bruto	1,175,460	1,240,961
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(16,495)	(18,571)
	1,158,965	1,222,390
Kreditni odobreni rukovodstvu Banke, bruto	58,070	91,695
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(287)	(451)
	57,783	91,244
Kreditni odobreni ostalim povezanim licima Banke, bruto	11,387	10,995
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(67)	(55)
	11,320	10,940
Plasmani, neto	1,228,068	1,324,574
Depoziti i ostale obaveze:		
Depoziti akcionara	435,450	498,533
Depoziti članova odbora Banke	89,518	92,168
Depoziti ostalih povezanih lica	74,147	59,448
	599,115	650,149
Izdane garancije i preuzete neopozive obaveze:		
Akcionari	1,988,589	1,077,893
Članovi odbora Banke	12,588	12,540
Ostala povezana lica	3,446	3,353
	2,004,623	1,093,787

- b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa povezanim pravnim licima u 2012. godini su iznosili 177,063 hiljade dinara (2011. godina: 161,578 hiljada dinara), dok su rashodi od kamata, naknada provizija iznosili 32,489 hiljada dinara (2011. godina: 31,658 hiljada dinara).
- c) Zarade i ostala primanja Upravnog, Izvršnog i drugih odbora Banke osnovanih u skladu sa Zakonom, kao i ključnih zaposlenih u toku 2012. i 2011. godine, prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Bruto zarade i naknade zarada	99,403	92,018
Učešće u dobitku	7,310	26,632
Jubilarni nagrade	336	146
Ostala lična primanja	33	328
Bruto naknade članovima Upravnog odbora Odbora za reviziju i drugih odbora u skladu sa zakonom	25,494	26,847
	132,576	145,971

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

40. KREDITNI RIZIK

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 31. decembra 2012. i 2011. 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 31. decembar 2012. godine 29% maksimalne izloženosti kreditnom riziku odnosi na kredite i depozite (2011: 34%), 16% se odnosi na činidbene garancije (2011: 16%), 12% se odnosi na faktoring (2011: 14%).

	2012.		U hiljadama dinara 2011.	
	Bruto maksimalna izloženost	Neto maksimalna izloženost	Bruto maksimalna izloženost	Neto maksimalna izloženost
Izloženost vezana za bilansne stavke				
Gotovina i gotovniški ekvivalenti	309,317	306,387	609,821	603,629
Opozivi krediti i depoziti	473,970	473,970	598,410	598,410
Kreditni i depoziti	2,909,116	2,747,968	2,955,260	2,829,572
Hartije od vrednosti	749,771	739,166	773,486	761,897
Udeli i učešća	74,926	74,254	54,099	53,827
Faktoring	1,183,873	1,161,449	1,177,313	1,155,078
Ostala bilansna aktiva	223,730	160,301	213,230	200,841
Ukupno bilansne pozicije	5,924,703	5,663,495	6,381,619	6,203,254
Izloženost vezana za vanbilansne stavke				
Plative garancije	583,975	553,676	671,720	667,255
Činidbene garancije	1,584,580	1,581,081	1,430,688	1,426,880
Avali i akcepti menica	-	-	20,000	19,950
Nepokriveni akreditivi	-	-	3,181	3,173
Neiskorišćene preuzete obaveze	1,865,688	1,864,464	172,189	169,340
Ukupno vanbilansne stavke	4,034,243	3,999,221	2,297,778	2,286,598
Ukupno	9,958,946	9,662,716	8,679,397	8,489,852

Pozicija Opozivi krediti i depoziti obuhvata iznos obavezne rezerve kod NBS u dolarima. Na osnovu Odluke o adekvatnosti kapitala banke ista nosi ponder 100% i kao takva je element aktive izložene kreditnom riziku za koju se utvrđuje potreban kapital u skladu sa datom odlukom i klasifikacije u skladu sa odlukom o klasifikaciji nevedenom u prethodnom stavu.

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)**a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku (Nastavak)**

Rukovodstvo je uvereno u sposobnost da se nastavi kontinuirana kontrola kreditnog izlaganja i održi minimalna izloženost kreditnom riziku na osnovu sledećeg:

- 93% (2011: 93%) portfolija čine nedospela i pojedinačno neobezvređena potraživanja, a od čega 91% (2011: 93%) pripadaju visokom i standardnom stepenu kvaliteta prema internim klasifikacijama Banke;
- Od ukupne maksimalne izloženosti kreditnom riziku pojedinačno je obezvređeno 7.3% izloženosti (2011: 5.7%);
- Od ukupne maksimalne kreditne izloženosti 2.4% (2010: 1.6%) je dospelo, a nije pojedinačno obezvređeno od čega 94.3% (2011: 90.5%) je u docnji do 30 dana;
- Više ispravke vrednosti bilansnih potraživanja i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama rezultat su opreznijeg pristupa u proceni obezvređenja plasmana i više su za 56% u odnosu na 2011. godinu (2011. u odnosu na 2010. je viša za 91%);
- Rizične kreditne izloženosti redovno se pokrivaju adekvatnim sredstvima obezbeđenja u skladu sa preuzetim rizikom Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

b) Krediti i plasmani

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kredita i plasmana Banke na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansne i vanbilansne izloženosti Banke.

	U hiljadama dinara					
	Nedospeli i pojedinačno neobez- vređeni	Dospeli ali pojedinačno neobez- vređeni	Pojedinačno obez- vređeni	Ukupno bruto	Ispravka vrednosti / rezervisanje	Ukupno neto
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	309,317	-	-	309,317	(2,930)	306,387
Opozivi krediti i depoziti	473,970	-	-	473,970	-	473,970
Kredit i plasmani bankama	506,251	-	-	506,251	(2,543)	503,708
Kredit i plasmani komitentima						
<i>Kredit i plasmani stanovništvu:</i>						
- minusna salda	4,044	237	-	4,281	(178)	4,103
- kreditne kartice	46,950	1,854	-	48,804	(241)	48,563
- hipotekarni krediti	122,199	-	-	122,199	(611)	121,588
- ostali plasmani	167,826	3,328	16,410	187,564	(2,557)	185,007
<i>Kredit i plasmani preduzećima:</i>						
- velika preduzeća	871,821	4,325	213,798	1,089,944	(103,892)	986,052
- mala i srednja preduzeća	704,981	5,334	224,357	934,672	(51,006)	883,666
<i>Ostalo:</i>	14,994	387	20	15,401	(120)	15,281
	1,932,815	15,465	454,585	2,402,865	(158,605)	2,244,260
Hartije od vrednosti						
<i>Dužničke hartije od vrednosti:</i>	721,814	-	20,000	741,814	(8,973)	732,841
<i>Vlasničke hartije od vrednosti:</i>	6,447	-	1,510	7,957	(1,632)	6,325
	728,261	-	21,510	749,771	(10,605)	739,166
Udeli i učešća	74,926	-	-	74,926	(672)	74,254
Factoring	978,451	205,422	-	1,183,873	(22,424)	1,161,449
Ostala bilansna aktiva	50,471	17,353	155,906	223,730	(63,429)	160,301
Vanbilansne stavke	3,938,634	-	95,609	4,034,243	(35,022)	3,999,221
Ukupno na 31.12.2012.	8,993,096	238,240	727,610	9,958,946	(296,230)	9,662,716
Ukupno na 31.12.2011.	8,048,872	135,078	495,447	8,679,397	(189,545)	9,662,717

Ukupna ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke sa 31. decembrom 2012. godine iznose 296,230 hiljada dinara (2011: 189,545). Od tog iznosa 230,705 se odnosi na pojedinačno obezvređene kredite i plasmane (2011: 97,449), a 65,525 (2011: 92,097) na kolektivno obezvređene.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

c) Nedospeli i pojedinačno neobezvređeni krediti i plasmani

Kreditni kvalitet kredita i plasmana koji su nedospeli ili pojedinačno neobezvređeni dat je u sledećoj tabeli. Kvalitet se utvrđuje na osnovu internih skala klasifikacije.

	Visok stepen kvaliteta	Standardni stepen kvaliteta	Kontrolna lista	Visok stepen rizika	Ukupan bruto	U hiljadama dinara	
						Kolektivna ispravka vrednosti / rezervisanje	Ukupno neto
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	291,447	13,805	4,065	-	309,317	(2,930)	306,387
Opozivi krediti i depoziti	473,970	-	-	-	473,970	-	473,970
Kredit i plasmani bankama	504,549	1,702	-	-	506,251	(2,543)	503,708
Kredit i plasmani komitentima							
<i>Kredit i plasmani stanovništvu:</i>							
- minusna salda	3,163	446	286	149	4,044	(54)	3,990
- kreditne kartice	33,834	4,269	4,791	4,056	46,950	(232)	46,718
- hipotekarni krediti	90,333	-	31,866	-	122,199	(611)	121,588
- ostali plasmani	97,116	42,629	12,146	15,935	167,826	(825)	167,001
<i>Kredit i plasmani preduzećima:</i>							
- velika preduzeća	25,000	792,821	54,000	0	871,821	(11,798)	860,023
- mala i srednja preduzeća	138,065	499,659	67,257	0	704,981	(8,985)	695,996
<i>Ostalo:</i>	13,994	0	1,000	0	14,994	(98)	14,896
	401,505	1,339,824	171,346	20,140	1,932,815	(22,603)	1,910,212
Hartije od vrednosti							
<i>Dužničke hartije od vrednosti:</i>							
	231,237	347,806	142,771	-	721,814	(8,474)	713,340
<i>Vlasničke hartije od vrednosti:</i>							
	-	1,311	5,136	-	6,447	(122)	6,325
	231,237	349,117	147,907	-	728,261	(8,596)	719,665
Udeli i učešća	53,941	-	20,985	-	74,926	(672)	74,254
Factoring	112,716	788,983	76,752	-	978,451	(17,614)	960,837
Ostala bilansna aktiva	25,082	745	220	24,424	50,471	(18)	50,453
Vanbilansne stavke	533,816	3,235,595	28,703	140,520	3,938,634	(5,142)	3,933,492
Ukupno na 31.12.2012.	2,628,263	5,729,771	449,978	185,084	8,993,096	(60,118)	8,932,978
Ukupno na 31.12.2011.	2,668,115	4,791,988	474,346	114,423	8,048,872	(75,642)	7,973,230

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

d) Dospeli ali pojedinačno neobezvređeni krediti i plasmani

Sledeća tabela prikazuje ročnu strukturu dospelih kredita i plasmana koji nisu pojedinačno obezvređeni. Krediti i plasmani koji su dospeli, a od datuma prvobitnog dospeća nije proteklo više od 90 dana ne obezvređuju se na pojedinačnoj osnovi osim ukoliko ne postoji informacija da je došlo do porasta rizika koji ukazuje na potrebu obezvređenja.

	U hiljadama dinara							
	do 30 dana	31-60 dana	61-90 dana	preko 90 dana	Ukupan bruto	Kolektivna ispravka vrednosti / rezervisanje	Ukupno neto	Fer vrednost kolaterala
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	-	-	-	-	-	-
Opozivi krediti i depoziti	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i plasmani bankama	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit i plasmani komitentima								
<i>Kredit i plasmani stanovništvu:</i>								
- minusna salda	97	10	2	128	237	(124)	113	-
- kreditne kartice	1,463	-	49	342	1,854	(9)	1,845	28
- hipotekarni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-
- ostali plasmani	35	47	-	3,246	3,328	(65)	3,263	-
<i>Kredit i plasmani preduzećima:</i>								
- velika preduzeća	1,325	3,000	-	-	4,325	(76)	4,249	-
- mala i srednja preduzeća	3,334	2,000	-	-	5,334	(71)	5,263	2,000
<i>Ostalo:</i>	242	145	-	-	387	(2)	385	-
	6,496	5,202	51	3,716	15,465	(347)	15,118	2,028
Hartije od vrednosti								
<i>Dužničke hartije od vrednosti:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
<i>Vlasničke hartije od vrednosti:</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Udeli i učešća								
Factoring	205,422	-	-	-	205,422	(4,810)	200,612	-
Ostala bilansna aktiva	12,699	4,537	24	93	17,353	(250)	17,103	-
Vanbilansne stavke	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupno na 31.12.2012.	224,617	9,739	75	3,809	238,240	(5,407)	232,833	2,028
Ukupno na 31.12.2011.	120,633	32	48	14,365	135,078	(16,454)	118,624	26

Najveći deo bruto kredita i drugih plasmana (94%) koji su dospeli, ali nisu pojedinačno obezvređeni sa 31. decembrom 2012. godine (2010: 91%) se odnosi na kredite i plasmane koji su u docnji do 30 dana. Nakon prvobitnog priznavanja kredita i plasmana, fer vrednost sredstava obezvređenja se zasniva na metodama koji se koriste za vrednovanje plasmana, a uz praćenje tržišnih cena imovine založene kao sredstvo obezbeđenja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

e) Pojedinačno obezvređeni krediti i plasmani

Sljedeća tabela prikazuje bruto i neto vrednost pojedinačno obezvređenih kredita i plasmana nakon ispravki vrednosti i rezervisanja.

	U hiljadama dinara			
	Bruto	Ispravka vrednosti / rezervisanje	Neto	Fer vrednost kolateralna
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	-	-
Opozivi krediti i depoziti	-	-	-	-
Kreditni i plasmani bankama	-	-	-	-
Kreditni i plasmani komitentima				
<i>Kreditni i plasmani stanovništvu:</i>				
- minusna salda	-	-	-	-
- kreditne kartice	-	-	-	-
- hipotekarni krediti	-	-	-	-
- ostali plasmani	16,410	(1,667)	14,743	9,265
<i>Kreditni i plasmani preduzećima:</i>				
- velika preduzeća	213,798	(92,018)	121,780	113,003
- mala i srednja preduzeća	224,357	(41,950)	182,407	409,676
<i>Ostalo:</i>	20	(20)	-	-
	<u>454,585</u>	<u>(135,655)</u>	<u>318,930</u>	<u>531,944</u>
Hartije od vrednosti				
<i>Dužničke hartije od vrednosti:</i>	20,000	(499)	19,501	-
<i>Vlasničke hartije od vrednosti:</i>	1,510	(1,510)	-	-
	<u>21,510</u>	<u>(2,009)</u>	<u>19,501</u>	<u>-</u>
Udeli i učešća	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-
Ostala bilansna aktiva	<u>155,906</u>	<u>(63,161)</u>	<u>92,745</u>	<u>83,478</u>
Vanbilansne stavke	<u>95,609</u>	<u>(29,880)</u>	<u>65,729</u>	<u>273,477</u>
Ukupno na 31.12.2012.	<u><u>727,610</u></u>	<u><u>(230,705)</u></u>	<u><u>496,905</u></u>	<u><u>888,899</u></u>
Ukupno na 31.12.2011.	<u><u>495,447</u></u>	<u><u>(97,449)</u></u>	<u><u>397,998</u></u>	<u><u>624,168</u></u>

Kreditni i plasmani koji su pojedinačno obezvređeni sa 31. decembrom 2012. godine pokriveni su kolateralima i drugim sredstvima zaštite od rizika u iznosu od 888,898 (2011: 624,348). Najveći deo kolateralna se odnosi na nekretnine pod hipotekom, odnosno 91% (2011: 98%).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

f) Koncentracija izloženosti kreditnom riziku po sektorima

Sledeća tabela prikazuje izloženosti Banke kreditnom riziku po sektorima. Pregled je dat po knjigovodstvenim neto vrednostima.

	Sektor finansija i osiguranja	Sektor javnih preduzeća	Sektor privrednih društava	Sektor predu- zetnika	Javni sektor	Sektor stanov- ništva	Sektor stranih lica	U hiljadama dinara Sektor drugih komite- nata	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	32,871	-	-	-	-	-	276,446	-	309,317
Opozivi krediti i depoziti	473,970	-	-	-	-	-	-	-	473,970
Kredit i plasmani bankama	506,251	-	-	-	-	-	-	-	506,251
Kredit i plasmani komitentima									
<i>Kredit i plasmani stanovništvu:</i>									
- minusna salda	-	-	-	-	-	4,281	-	-	4,281
- kreditne kartice	-	-	-	-	-	48,804	-	-	48,804
- hipotekarni krediti	-	-	-	-	-	122,199	-	-	122,199
- ostali plasmani	-	-	-	-	-	187,565	-	-	187,565
<i>Kredit i plasmani preduzećima:</i>									
- velika preduzeća	10,000	-	1,079,943	-	-	-	-	-	1,089,943
- mala i srednja preduzeća	-	-	933,110	-	-	-	-	1,562	934,672
<i>Ostalo:</i>	-	-	-	1,325	-	-	-	14,076	15,401
	10,000	-	2,013,053	1,325	-	362,849	-	15,638	2,402,865
Hartije od vrednosti									
<i>Dužničke hartije od vrednosti:</i>									
	18,806	-	723,008	-	-	-	-	-	741,814
<i>Vlasničke hartije od vrednosti:</i>									
	1,771	-	6,186	-	-	-	-	-	7,957
	20,577	-	729,194	-	-	-	-	-	749,771
Udeli i učešća	65,119	-	9,521	-	-	-	172	114	74,926
Factoring	-	-	952,268	-	-	-	231,605	0	1,183,873
Ostala bilansna aktiva	25,088	7	182,933	154	-	2,900	-	12,648	223,730
Vanbilansne stavke	150	-	3,945,096	10,652	-	75,241	-	3,104	4,034,243
Ukupno na 31.12.2012.	1,134,026	7	7,832,065	12,131	-	440,990	508,223	31,504	9,958,946
Ukupno na 31.12.2011.	997,014	8	5,744,733	13,068	78,882	410,588	1,409,793	25,311	8,679,397

Banka sa 31. decembrom 2012. godine ima 78% (2011: 66%) izloženosti kreditnom riziku licima u sektoru privrednih društava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

g) Koncentracija izloženosti kreditnom riziku po geografskim regionima

Sledeća tabela prikazuje izloženosti Banke kreditnom riziku dužnicima iz Srbije i po geografskim regionima van Srbije. Pregled je dat po knjigovodstvenim bruto vrednostima.

	U hiljadama dinara							
	Srbija	Evropska unija	Ostale zemlje Evrope	Azija	Afrika	Amerika	Australija	Ukupno
Ukupno na 31.12.2012.	9,450,723	160,716	282,780	11,094	1,798	42,790	9,045	9,958,946
Ukupno na 31.12.2011.	7,276,053	442,676	812,995	17,961	71,140	47,865	10,707	8,679,397

h) Sredstva obezbeđenja po kreditima i plasmanima

Sledeća tabela prikazuje procenjenu fer vrednost sredstava obezbeđenja po kreditima i plasmanima Banke izloženih kreditnom riziku prema vrsti sredstva obezbeđenja. Procena fer vrednosti izvršena je u trenutku odobravanja izlaganja Banke i naknadno ukoliko rukovodstvo procenu da je došlo do obezvređenja plasmana ili sredstva obezbeđenja po plasmanu.

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Nedospeli i neobezvređeni		
- Nekretnine	2,456,594	2,268,938
- Finansijska sredstva	515,603	97,317
- Ostalo	4,821,229	4,007,924
Dospeli ali neobezvređeni		
- Nekretnine	2,000	-
- Finansijska sredstva	28	26
- Ostalo	-	-
Pojedinačno obezvređeni		
- Nekretnine	812,636	575,911
- Finansijska sredstva	155	-
- Ostalo	76,108	48,257
Ukupno	8,684,351	6,998,373

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

i) 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 31. decembra 2012. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara					Ukupno
	A	B	V	G	D	
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

Kvalitet portfolia Banke na dan 31. decembra 2011. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara					Ukupno
	A	B	V	G	D	
Bilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor finansija i osiguranja	617,155	325,487	27,043	2,962	24,368	997,015
Sektor privrednih društava	157,730	717,875	1,881,589	447,592	330,172	3,534,958
Sektor stanovništva	296,437	22,001	16,837	19,527	55,786	410,588
Sektor stranih lica	-	1,200,974	138,543	21,146	49,130	1,409,793
Ostali sektori	15,245	366	6,022	884	6,748	29,265
Ukupno	1,086,567	2,266,703	2,070,034	492,111	466,204	6,381,619
Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje						
Sektor privrednih društava	277,057	228,211	1,505,891	138,892	59,725	2,209,776
Sektor stanovništva	64,439	1,845	337	946	11,310	78,877
Ostali sektori	6,200	759	916	59	1,191	9,125
Ukupno	347,696	230,815	1,507,144	139,897	72,226	2,297,778
Ukupno na 31.12.2011.	1,434,263	2,497,518	3,577,178	632,008	538,430	8,679,397

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

i) 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.

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

Kategorija	Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje	Ispravke vrednosti	Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja -bilansna aktiva	Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	Rezervisanje	U hiljadama dinara	
						Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja-vanbilansna aktiva	Odbitne stavke za vanbilansnu aktivu
A	1,018,238	2,017	317,608	737,192	766	460,246	406,637
B	1,018,204	7,516	46,037	190,657	533	32,209	112,635
V	2,542,710	49,746	276,251	2,355,709	3,178	171,099	1,606,104
G	649,879	23,253	57,966	628,044	604	-	515,497
D	695,672	178,676	7	122,641	29,941	148	30,486
Ukupno na 31.12.2012.	5,924,703	261,208	697,869	4,034,243	35,022	663,702	2,671,359
Ukupno na 31.12.2011.	6,381,619	178,365	465,084	2,297,778	11,180	391,136	888,840

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

k) Sektorska struktura ispravki vrednosti i rezervisanja

Struktura bilansne i vanbilansne aktive koja se klasifikuje i ispravki vrednosti i rezervisanja, utvrđenih u skladu sa internom metodologijom Banke, na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine prikazana je kako sledi:

	<u>Pojedinačna procena</u>		<u>Grupna procena</u>		<u>U hiljadama dinara</u>	
	<u>Bilansna</u>	<u>Ispravke</u>	<u>Bilansna</u>	<u>Ispravke</u>	<u>Bilansna</u>	<u>Ispravke</u>
	<u>aktiva</u>	<u>vrednosti</u>	<u>aktiva</u>	<u>vrednosti</u>	<u>aktiva</u>	<u>vrednosti</u>
Sektor finansija i osiguranja	-	-	1,133,876	3,639	1,133,876	3,639
Sektor privrednih društava	615,300	199,125	3,271,670	45,231	3,886,970	244,356
Sektor stanovništva	16,678	1,680	349,070	1,933	365,748	3,613
Sektor stranih lica	-	-	508,223	9,441	508,223	9,441
Ostali sektori	22	20	29,864	139	29,886	159
Ukupno bilansna aktiva	632,000	200,825	5,292,703	60,383	5,924,703	261,208
	<u>Vanbilansna</u>	<u>Rezervi-</u>	<u>Vanbilansna</u>	<u>Rezervi-</u>	<u>Vanbilansna</u>	<u>Rezervi-</u>
	<u>aktiva</u>	<u>sanje</u>	<u>aktiva</u>	<u>sanje</u>	<u>aktiva</u>	<u>sanje</u>
Sektor privrednih društava	95,610	29,880	3,849,486	4,746	3,945,096	34,626
Sektor stanovništva	-	-	75,241	349	75,241	349
Ostali sektori	-	-	13,906	47	13,906	47
Ukupno vanbilansne stavke	95,610	29,880	3,938,633	5,142	4,034,243	35,022
Ukupno stanje na dan						
31.12.2012. godine	727,610	230,705	9,231,336	65,525	9,958,946	296,230
	<u>Pojedinačna procena</u>	<u>Grupna procena</u>	<u>U hiljadama dinara</u>			
	<u>Bilansna</u>	<u>Ispravke</u>	<u>Bilansna</u>	<u>Ispravke</u>	<u>Bilansna</u>	<u>Ispravke</u>
	<u>aktiva</u>	<u>vrednosti</u>	<u>aktiva</u>	<u>vrednosti</u>	<u>aktiva</u>	<u>vrednosti</u>
Sektor finansija i osiguranja	-	-	997,015	2,229	997,015	2,229
Sektor privrednih društava	360,485	87,043	3,174,473	51,173	3,534,958	138,216
Sektor stanovništva	19,827	8,173	390,761	11,435	410,588	19,608
Sektor stranih lica	-	-	1,409,793	18,123	1,409,793	18,123
Ostali sektori	75	52	29,190	137	29,265	189
Ukupno bilansna aktiva	380,387	95,268	6,001,232	83,097	6,381,619	178,365
	<u>Vanbilansna</u>	<u>Rezervi-</u>	<u>Vanbilansna</u>	<u>Rezervi-</u>	<u>Vanbilansna</u>	<u>Rezervi-</u>
	<u>aktiva</u>	<u>sanje</u>	<u>aktiva</u>	<u>sanje</u>	<u>aktiva</u>	<u>sanje</u>
Sektor privrednih društava	11,671	3,529	2,198,095	6,585	2,209,766	10,114
Sektor stanovništva	-	-	78,877	1,047	78,877	1,047
Ostali sektori	-	-	9,135	19	9,135	19
Ukupno vanbilansne stavke	11,671	3,529	2,286,107	7,651	2,297,778	11,180
Ukupno stanje na dan						
31.12.2011. godine	392,058	98,797	8,287,339	90,748	8,679,397	189,545

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

l) 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.

Pregled sektorske strukture navedenih potraživanja u bruto iznosu sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	Vrednost potraživanja	U hiljadama dinara Potraživanja sa statusom neizvršenja obaveza
Sektor privrednih društava	3,886,970	611,260
Sektor stanovništva	361,752	20,288
Sektor preduzetnika	1,479	22
Sektor stranih lica	508,223	-
Sektor finansija i osiguranja	1,133,876	-
Sektor drugih komitenata	32,396	-
Ostali sektori	7	-
Ukupno sa 31.12.2012.	5,924,703	631,570
Ukupno sa 31.12.2011.	6,381,619	390,570

Bilansna aktiva sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznosi 631,570 hiljada dinara na dan 31. decembra 2012. godine (2011: 390,570), dok ispravka vrednosti navedene bilansne aktive iznosi 199,383 (2011: 104,792) hiljada dinara.

Vanbilansne stavke sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznose 230,677 (2011: 60,020) hiljade dinara na dan 31. decembra 2012. godine, dok rezervisanja za gubitke po navedenim vanbilansnim stavkama iznose 30,174 (2011: 4,004) hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

40. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

m) Restruktuiranje

Restruktuiranje obuhvata produžavanje ugovorenih rokova otplate, kao i modifikaciju plaćanja. Nakon restrukturiranja, klijent koji je bio u docnji se vraća u status aktivnog plasmana i vodi se zajedno sa ostalim sličnim plasmanima. Procedure Banke u vezi sa rastrukturiranjem se zasnivaju na indikatorima ili kriterijumima koji, prema mišljenju rukovodstva Banke, ukazuju da će se otplata plasmana najverovatnije nastaviti. U sledećoj tabeli prikazano je stanje plasmana Banke sa 31. decembrom 2012. godine koji su restrukturirani.

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Kreditni i plasmani komitentima		
<i>Kreditni i plasmani stanovništvu:</i>		
- ostali plasmani	16,086	8,315
<i>Kreditni i plasmani preduzećima:</i>		
- velika preduzeća	-	66,186
- mala i srednja preduzeća	293,355	241,215
Ukupno	309,441	315,716

Na dan 31. decembra 2012. godine u okviru bilansne aktive restrukturirani su krediti sledećim klijentima:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Vumo doo	105,235	95,798
Aeroakva inženjering doo	90,954	79,254
Inex Divčibare ad	45,076	38,100
Mostec inženjering doo	32,322	-
Bon komerc doo	7,664	10,041
Biomes doo	2,533	7,500
Predrag Živković	4,850	4,605
Pašalić Vatrometal doo	4,415	4,291
Vidibel doo	3,831	4,188
Jevto Vasiljević	7,494	-
Zoran Krnjajić	2,081	2,050
Mladen Vitas	1,661	1,660
Iluminato design doo	1,326	1,247
Pano Nordic doo	-	796
	309,441	249,530

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

41. 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 31. decembra 2012. 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	718,017	-	-	-	-	718,017
Opozivi krediti i depoziti	3,153,606	-	-	-	-	3,153,606
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	45,218	-	-	-	-	45,218
Dati krediti i depoziti	800,122	238,031	870,361	824,155	15,309	2,747,978
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	586,232	385,107	100,475	-	22,764	1,094,578
Udeli (učesća)	-	-	-	141,551	-	141,551
Ostali plasmani	621,810	546,844	60,137	-	-	1,228,791
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	12,688	-	12,688
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	978,157	-	978,157
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	24,368	-	-	24,368
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	28,323	5,220	-	-	-	33,543
Ukupna aktiva	5,953,328	1,175,202	1,055,341	1,956,551	38,073	10,178,495
OBAVEZE						
Transakcioni depoziti	270,824	-	-	475,670	-	746,494
Ostali depoziti	522,061	510,960	1,976,708	602,929	7,280	3,619,938
Primljeni krediti	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	632	-	-	-	-	632
Rezervisanja	-	-	-	-	57,949	57,949
Obaveze za poreze	-	-	2,221	-	-	2,221
Obaveze iz dobitka	-	21,123	-	-	-	21,123
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	53,314	-	-	-	-	53,314
Ostale obaveze	96,295	-	13,932	-	221,528	331,755
Ukupna pasiva	943,126	532,083	1,992,861	1,078,599	286,757	4,833,426
Ročna neusklađenost						
Na dan 31. decembra 2012.	5,010,202	643,119	(937,520)	877,952	(248,684)	5,345,069
Na dan 31. decembra 2011.	2,983,366	953,647	17,717	(114,347)	1,459,323	5,299,706

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

41. 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 31. decembrom 2012. 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.

	U hiljadama dinara					
	Do 1 mesec	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Bez roka dospeća	Ukupno
Transakcioni depoziti	270,824	-	-	475,670	-	746,494
Ostali depoziti	522,061	510,960	1,976,708	602,671	7,538	3,619,938
Primljeni krediti	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	96,295	-	13,932	-	221,528	331,755
Ukupno						
na dan 31. decembar 2012.	889,180	510,960	1,990,640	1,078,341	229,066	4,698,187
na dan 31. decembar 2011.	828,279	384,223	1,381,051	745,045	937,112	4,275,710

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

41. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

c) Ročnost vanbilansnih stavki

Tabela u nastavku prikazuje ročnu strukturu vanbilansnih stavki po osnovu kojih Banka potencijalno može doći u situaciju da vrši plaćanje. Ročna struktura je data prema ugovorenom datumu isteka važnosti preuzete potencijalne obaveze Banke.

	Garancije	Preuzete neopozive obaveze	Nepokri-veni akreditivi	Avali i akcepti menica	Ukupan bruto	U hiljadama dinara	
						Rezervi-sanje	Ukupno neto
31.12.2012.							
Do 1 godine	1,625,085	1,813,231	-	-	3,438,316	9,112	3,429,204
Od 1 do 5 godina	543,471	53,497	-	-	596,968	25,910	571,058
	2,168,556	1,866,728	-	-	4,035,284	35,022	4,000,262
31.12.2011.							
Do 1 godine	1,520,090	172,189	3,181	20,000	1,715,460	6,930	1,708,530
Od 1 do 5 godina	582,318	-	-	-	582,318	4,250	578,068
	2,102,408	172,189	3,181	20,000	2,297,778	11,180	2,286,598

d) Pokazatelj likvidnosti prema regulativi NBS

Vrednost pokazatelja likvidnosti utvrđenog prema regulativi NBS na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine i relevantne vrednosti u toku 2012. i 2011. godine date su u sledećoj tabeli:

Pokazatelj likvidnosti	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
31. decembra	4.84	8.11
Prosek za godinu	5.52	5.65
Najniži iznos	3.18	4.06
Najviši iznos	11.19	8.85

e) Interni pokazatelji likvidnosti

Tabela u nastavku prikazuje vrednosti internih pokazatelja koje Banka koristi za procenu strukturne likvidne pozicije na dan 31. decembra 2012. i 2011. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

41. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

e) Interni pokazatelji likvidnosti (Nastavak)

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>2012.</u>	<u>2011.</u>
Pokazatelj promptne likvidnosti	50.48%	43.69%
Pokazatelj likvidnih sredstava	50.54%	46.54%
Pokazatelj vanbilansnih obaveza	7.88%	2.54%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

42. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI

Izloženost Banke riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi na dan 31. decembra 2012. 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 nisu izložene riziku kamatne stope	Nekamatonosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	-	-	298,923	419,094	718,017
Opozivi krediti i depoziti	175,000	-	-	-	-	2,978,606	3,153,606
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene vrednosti derivata i druga potraživanja	-	-	-	-	45,218	-	45,218
Dati krediti i depoziti	968,103	548,224	512,514	703,300	15,837	-	2,747,978
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	422,055	588,072	-	18,426	66,025	-	1,094,578
Udeli (učesća)	-	-	-	-	-	141,551	141,551
Ostali plasmani	607,386	494,002	3,352	60,508	63,543	-	1,228,791
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	12,688	12,688
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	978,157	978,157
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	24,368	24,368
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	33,543	33,543
Ukupna aktiva	2,172,544	1,630,298	515,866	782,234	489,546	4,588,007	10,178,495
OBAVEZE							
Transakcioni depoziti	453,242	-	-	-	-	293,252	746,494
Ostali depoziti	549,129	982,514	1,500,888	77,155	-	510,253	3,619,938
Primljeni krediti	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	632	632
Rezervisanja	-	-	-	-	-	57,949	57,949
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	2,221	2,221
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	21,123	21,123
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	-	-	-	-	-	53,314	53,314
Ukupno obaveze	1,002,371	982,514	1,500,888	77,155	-	1,270,499	4,833,426
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa							
- Na dan 31. decembra 2012.	<u>1,170,173</u>	<u>647,785</u>	<u>(985,022)</u>	<u>705,079</u>	<u>489,546</u>	<u>3,317,508</u>	<u>5,345,069</u>
- Na dan 31. decembra 2011.	<u>2,142,426</u>	<u>1,543,580</u>	<u>(255,519)</u>	<u>504,982</u>	<u>463,895</u>	<u>900,342</u>	<u>5,299,706</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

42. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI (Nastavak)

b) Analiza osetljivosti prihoda od kamata Banke na promene kamatnih stopa

	U hiljadama dinara							
	50bp				Promena u nivou kamatnih stopa -50bp			
	RSD	EUR	USD	Ukupno	RSD	EUR	USD	Ukupno
Efekat na kamatno osetljivu aktivu	3,300	386	36	3,722	(3,300)	(386)	(36)	(3,722)
Efekat na kamatno osetljivu obavezu	(301)	(4,688)	(168)	(5,157)	301	4,688	168	5,157
Neto efekat promene kamatnih stopa:								
31.decembar 2012. godine	2,999	(4,302)	(133)	(1,436)	(2,999)	4,302	133	1,436
31.decembar 2011. godine	3,648	(1,985)	26	1,689	(3,648)	1,985	(26)	(1,689)

Banka vrši analizu izloženosti riziku od promene kamatnih stopa na dinamičkoj osnovi, uzimajući u obzir alternativne izvore finansiranja i plasmane, pre svega kredite i depozite budući da oni predstavljaju najznačajnije kamatonosne pozicije.

U slučaju da je kamatna stopa na obaveze po depozitima u stranoj valuti na dan 31. decembra 2012. godine bila veća za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, dobit za 2012. godinu nakon oporezivanja bila bi manja za 4,856 hiljada dinara, kao rezultat većih rashoda od kamata.

Da je kamata na obaveze po depozitima u dinarima na dan 31. decembra 2012. godine bila veća za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, dobit za 2012. godinu nakon oporezivanja bila bi manja za 301 hiljadu dinara, kao rezultat većih rashoda od kamata.

U slučaju da je kamatna stopa na kredite u stranoj valuti i indeksirane kretanjem deviznog kursa na dan 31. decembra 2012. godine bila manja za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, dobit za 2012. godinu nakon oporezivanja bila bi manja za 422 hiljade dinara, kao rezultat manjih prihoda kamata.

U slučaju da je kamatna stopa na kredite u dinarima na dan 31. decembra 2012. godine bila manja za 0.5% na godišnjem nivou, uz ostale nepromenjene varijable, dobit za 2012. godinu nakon oporezivanja bila bi manja za 3,300 hiljada dinara, kao rezultat manjih prihoda od kamata.

Stanje na dan	U hiljadama dinara		
	Promena kamatnih stopa u procentnim poenima	Promena neto kamate u %	Promena neto kamate
31. decembar 2012. godine	+/-0.5	-/+0.25%	-/+1,436
31. decembar 2011. godine	+/-0.5	+/-0.21%	+/-1,689

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

42. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI (Nastavak)

c) 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			
	Kamatonosno osetljiva aktiva	Kamatonosno osetljiva pasiva	Koeficijent osetljivosti	Relativni disparitet
31. decembar 2012. godine	5,100,942	3,562,927	1.43	0.53
31. decembar 2011. godine	6,468,152	2,532,682	2.55	0.57

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

43. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA

- a) Analiza sredstava i obaveza po valutama sa stanjem na dan 31. decembar 2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara						
	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno podbilans osetljiv na promenu deviznog kursa	Podbilans neosetljiv na promenu deviznog kursa	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	308,460	80,395	20,407	9,832	419,094	298,923	718,017
Opozivi krediti i depoziti	2,504,636	473,970	-	-	2,978,606	175,000	3,153,606
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene vrednosti derivata i druga potraživanja	17,477	201	-	-	17,678	27,540	45,218
Dati krediti i depoziti	716,158	21,921	-	-	738,079	2,009,899	2,747,978
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	26,244	5,356	-	-	31,600	1,062,978	1,094,578
Udeli (učesća)	169	-	-	-	169	141,382	141,551
Ostali plasmani	289,278	3,109	-	-	292,387	936,404	1,228,791
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	12,688	12,688
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	978,157	978,157
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	24,368	24,368
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	647	-	-	-	647	32,896	33,543
Ukupna aktiva	3,863,068	584,952	20,407	9,832	4,478,260	5,700,235	10,178,495
OBAVEZE							
Transakcioni depoziti	436,945	47,026	9,069	32	493,073	253,421	746,494
Ostali depoziti	2,905,269	255,512	6,206	-	3,166,988	452,950	3,619,938
Primljeni krediti	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	-	-
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	632	632
Rezervisanja	-	-	-	-	-	57,949	57,949
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	2,221	2,221
Obaveze iz dobitka	-	-	-	-	-	21,123	21,123
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	53,314	53,314
Ostale obaveze	25,454	214,169	11	-	239,634	92,121	331,755
Ukupno obaveze	3,367,668	516,707	15,287	32	3,899,694	933,732	4,833,426
Neto forvard pozicija	(113,718)	-	-	-	(113,718)	-	(113,718)
Neto devizna pozicija							
- Na dan 31. decembra 2012.	381,682	68,245	5,120	9,800	464,847	4,766,504	5,231,351
- Na dan 31. decembra 2011.	108,056	82,540	9,830	11,356	211,782	5,087,924	5,299,706

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

43. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

- b) Devizni podbilans Banke po valutama, sa stanjem na dan 31. decembra 2012. 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	3,070,246	792,928	576,991	7,856	30,239	4,478,260
	EUR	26,999	6,973	5,074	69	266	39,380
Obaveze	Dinari	3,367,700	-	516,707	-	15,287	3,899,694
	EUR	29,614	-	4,544	-	134	34,293
Forvard	Dinari	(113,718)	-	-	-	-	(113,718)
	EUR	(1,000)	-	-	-	-	(1,000)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

43. 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	419,094	41,909	(41,909)
Opozivi krediti i depoziti	2,978,606	297,861	(297,861)
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	17,678	(1,990)	1,990
Dati krediti i depoziti	738,079	85,060	(53,739)
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	31,600	3,160	(3,160)
Udeli (učesća)	169	17	(17)
Ostali plasmani	292,387	29,239	(29,239)
Nematerijalna ulaganja	-	-	-
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-
Odložena poreska sredstva	-	-	-
Ostala sredstva	647	65	(65)
Ukupna aktiva	4,478,260	455,320	(423,999)
OBAVEZE			
Transakcioni depoziti	493,073	49,307	(49,307)
Ostali depoziti	3,166,988	316,699	(316,699)
Primljeni krediti	-	-	-
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	239,634	23,963	(23,963)
Ukupne obaveze	3,899,694	389,969	(389,969)
Neto forvard pozicija	(113,718)	(11,372)	11,372
Neto izloženost deviznom riziku:			
31.decembar 2012. godine		53,979	(22,658)
31.decembar 2011. godine		20,839	3,488

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

43. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

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

U slučaju da je na dan 31. decembra 2012. godine domaća valuta (RSD) zabeležila porast za 10% u odnosu na strane valute, dobit za 2012. godinu nakon oporezivanja bila bi veća za RSD 53,979 hiljada dinara, najvećim delom zbog kursnih razlika nastalih po osnovu preračuna potraživanja/obaveza banke.

U slučaju da je na dan 31. decembra 2012. godine domaća valuta (RSD) zabeležila pad za 10% u odnosu na strane valute, a sve ostale varijable ostale nepromenjene, dobit za 2012. godinu nakon oporezivanja bila bi niža za RSD 22,658 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 2011. godinu, dobit u 2012. godini je bila više pod uticajem promena kursa stranih valuta, prvenstveno usled rasta neto otvorene devizne pozicije.

d) VaR analiza strukturnog deviznog rizika (desetodnevni VaR) sa stanjem na dan 31. decembar 2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

2012.	VaR na dan	Prosečan VaR	U hiljadama dinara	
			Minimalni VaR	Maksimalni VaR
Valutni VaR	6,449	12,068	2,492	38,132

2011.	VaR na dan	Prosečan VaR	U hiljadama dinara	
			Minimalni VaR	Maksimalni VaR
Valutni VaR	7,581	9,976	4,664	22,843

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

43. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

e) Pokazatelj deviznog rizika

Pokazatelj deviznog rizika	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
31. decembra	13.93%	4.92%
Prosek za godinu	11.82%	8.75%
Najniži iznos	3.24%	4.63%
Najviši iznos	18.72%	16.19%

Pokazatelj deviznog rizika se u toku 2012. godine kretao u rasponu od 3.24% do 18.72%, pri čemu je maksimalno dozvoljeni nivo bio 20% u odnosu na kapital Banke.

44. CENOVNI RIZIK

a) VaR analiza portfolija plasmana izloženih cenovnom riziku (desetodnevni VaR) sa stanjem na dan 31. decembar 2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

2012.	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara
				Maksimalni VaR
Cenovni VaR	103	132	90	214
Kamatni VaR	514	11,694	406	25,386

2011.	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara
				Maksimalni VaR
Cenovni VaR	158	1,438	158	2,634
Kamatni VaR	16,615	15,546	1,060	43,178

U odnosu na 2011. godinu Banka na kraju 2012. godine imala niži cenovni VaR, što je posledica smanjenja pozicije u akcijama u knjizi trgovanja.

b) VaR analiza portfolija plasmana izloženih cenovnom riziku (jednodnevni VaR) sa podelom po vrsti aktive sa stanjem na dan 31. decembar 2012. i 2011. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

VaR pozicije	U hiljadama dinara			
	Obveznice	Akcije	Forward ugovori	REPO
- na dan 31. decembar 2012.	216	43	659	-
- na dan 31. decembar 2011.	6,357	59	-	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

44. CENOVNI RIZIK (Nastavak)

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

	U hiljadama dinara			
	Obveznice	Akcije	Forward i svop ugovori	REPO
Promena cene za +-200bp				
- na dan 31. decembar 2012.	±490	±18	±15	-
- na dan 31. decembar 2011.	±4,321	±23	-	-

Stresni udar se odnosi na uticaj promena vrednosti pozicija portfolija u slučaju promene cena instrumenata od ±200bp na pojedinačne pozicije u portfoliju na 31. decembar 2012. i 2011. 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%.

Promena volatilnosti instrumenta [%]	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
-10	1,657	6,076
0	1,842	6,751
10	2,026	7,426

45. RIZIK ZEMLJE

Izloženost Banke prema drugim zemljama data je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Evropa-EU	160,715	442,676
Evropa-ostalo	282,780	812,995
Amerika	42,790	47,865
Afrika	1,798	71,140
Azija	16,450	212,678
Australija	9,045	10,707
Ukupno	513,579	1,598,061

Potraživanja se najvećim delom odnose na stanja na računima kod ino banaka, 53.83% (2011: 57.06%) i otkup potraživanja od lica iz drugih zemalja, 45.05% (2011: 30.75%), kao i izloženosti prema Republici Irak koja se odnosi na obveznice emitovane po osnovu konverzije duga (Napomena 23).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

46. 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 31. decembra 2012. 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 31. decembra 2012. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	U hiljadama dinara	
	2012.	2011.
Regulatorni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,763,976	2,621,980
Stečene sopstvene akcije	(50,500)	-
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	210,000	210,000
Emisiona premija	171,183	171,840
Rezerve iz dobiti	1,654,377	1,654,377
Osnovni kapital	4,749,036	4,239,685
Odbitne stavke od osnovnog kapitala	(405,127)	(418,511)
Deo revalorizacionih rezervi Banke	303,520	342,511
Dopunski kapital	303,520	342,511
Odbitne stavke od dopunskog kapitala	-	-
Ukupan osnovni i dopunski kapital	4,647,429	4,239,685
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	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	3,485	3,570
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	1,240,713	1,005,148
Od čega: od Osnovnog kapitala	310,178	672,872
Od čega: od Dopunskog kapitala	930,535	342,511
Ukupan kapital (1)	3,335,934	3,566,813
Izloženosti rizicima		
Izloženost kreditnom riziku	5,793,567	6,162,839
Izloženost riziku druge ugovorne strane	-	-
Izloženost deviznom riziku	464,850	211,783
Izloženost operativnom riziku	1,186,325	1,061,743
Izloženost cenovnom riziku	19,383	452,192
Ukupno (2)	7,464,125	7,888,577
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (1/2 x 100)	44.69%	45.22%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

46. UPRAVLJANJE KAPITALOM (Nastavak)

b) Pokazatelji poslovanja

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni 31.12.2012.	Ostvareni 31.12.2011.
1. Adekvatnost kapitala	min. 12%	44.69%	45.22%
2. Ulaganja Banke	max. 60%	29.95%	28.57%
3. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max. 20%	2.50%	3.25%
4. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital	max. 400%	66.56%	75.62%
5. Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti: - u poslednjem mesecu izveštajnog perioda	min. 1	4.66	5.80
6. Pokazatelj deviznog rizika	max. 20%	13.93%	5.94%

47. 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	
	2012.	2011.
Do 1 godine	1,007	5,656
Od 1 do 5 godina	-	471
	1,007	6,136

48. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA

Osnovni format izveštavanja po segmentima je utvrđen na nivou poslovnih aktivnosti s obzirom da su rizici i stope prinosa Banke primarno pod uticajem razlike u proizvodima i uslugama koje Banka pruža.

Poslovne aktivnosti su u Banci organizovane odvojeno prema prirodi proizvoda i usluga koje se pružaju, na takav način da svaki segment predstavlja strateški poslovni deo koji pruža različite proizvode i usluge na tržištu.

Poslovne aktivnosti Banke organizovane su u tri osnovna poslovna segmenta:

- *Poslovanje sa korporativnim klijentima:* U osnovi se odnosi na odobravanje kredita i različitih oblika garancija i jemstava klijentima, vođenje depozitnih i tekućih računa, usluge platnog prometa.
- *Poslovanje sa stanovništvom i preduzetnicima:* U osnovi obuhvata prikupljanje depozita, odobravanje kredita, kreditnih kartica, usluge platnog prometa za fizička lica, pri čemu se pod fizičkim licima podrazumeva stanovništvo, preduzetnici i poljoprivrednici.
- *Sredstva i trgovanje sa hartijama od vrednosti:* U osnovi obuhvata uzimanje pozicije za svoj račun i trgovanje hartijama od vrednosti, trgovanje devizama.
- *Ostalo:* Druge poslovne aktivnosti koje čine manje od 10% ukupnih poslovnih aktivnosti Banke, kao i centralne funkcije Banke.

a) Bilans uspeha po poslovnim segmentima

Sledeće tabele prikazuju rezultate Banke ostvarene u periodu 01. januara do 31. decembra 2012. i 2011. godine prikazane po poslovnim segmentima.

Za potrebe izveštavanja o ostvarenom rezultatu pojedinih poslovnih segmenata Banke, troškovi koji terete ukupno poslovanje Banke: Troškovi amortizacije i Ostali poslovni rashodi podeljeni su prema učešću Troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda pojedinih poslovnih segmenata u ukupnim datim troškovima za 2012. i 2011. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

48. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (Nastavak)

a) Bilans uspeha po poslovnim segmentima (Nastavak)

Na dan 31. decembar 2012.

	U hiljadama dinara				
	Korporativni klijenti	Stanovništvo i preduzetnici	Sredstva i trgovanje hartijama od vrednosti	Ostalo	Ukupno
Prihodi od kamata	680,101	33,904	156,746	-	870,751
Rashodi kamata	40,130	68,289	28,401	-	136,820
Dobitak po osnovu kamata	639,971	(34,385)	128,345	-	733,931
Prihodi od naknada i provizija	157,737	13,465	1,599	-	172,801
Rashodi od naknada i provizija	14,350	-	563	-	14,913
Dobitak /gubitak po osnovu naknada i provizija	143,387	13,465	1,036	-	157,888
Dobitak po osnovu prodaje HOV	-	-	55,980	-	55,980
Prihodi od dividendi i učešća	37,627	134,349	(195,748)	(14)	(23,786)
Neto prihod /rashod od kursnih razlika	-	-	2,730	-	2,730
Ostali poslovni prihodi	-	47	-	19,120	19,167
Neto rashod po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezerevisanja	(131,956)	3,847	(727)	(1,499)	(130,335)
Prihod od promene vrednosti imovine i obaveza	95,407	42,289	988	-	138,684
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	(45,827)	(17,961)	(1,265)	-	(65,053)
Dobitak / (gubitak) po osnovu promene vrednosti imovine i obaveza	141,234	60,250	2,253	-	203,737
Neto gubitak po osnovu prodaje udela	-	-	-	-	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(98,499)	(63,048)	(44,866)	(174,774)	(381,187)
Troškovi amortizacije	(11,586)	(7,416)	(5,277)	(20,558)	(44,837)
Ostali poslovni rashodi	(77,557)	(49,643)	(35,327)	(137,615)	(300,142)
Dobitak pre oporezivanja	550,967	21,544	(94,131)	(315,340)	163,040

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

48. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (Nastavak)

a) Bilans uspeha po poslovnim segmentima (Nastavak)

Na dan 31. decembar 2011.

	U hiljadama dinara				
	Korporativni klijenti	Stanovništvo i preduzetnici	Sredstva i trgovanje hartijama od vrednosti	Ostalo	Ukupno
Prihodi od kamata	770,317	43,705	166,224	-	980,246
Rashodi kamata	(32,103)	(71,708)	(36,249)	(1,284)	(141,344)
Dobitak po osnovu kamata	738,214	(28,003)	129,975	(1,284)	838,902
Prihodi od naknada i provizija	140,146	13,905	2,262	70	156,383
Rashodi od naknada i provizija	(13,299)	-	(406)	-	(13,705)
Dobitak /gubitak po osnovu naknada i provizija	126,847	13,905	1,856	70	142,678
Dobitak po osnovu prodaje HOV	-	-	4,445	-	4,445
Prihodi od dividendi i učešća	-	-	22,362	-	22,362
Neto prihod /rashod od kursnih razlika	27,394	1,152	(2,916)	(12)	25,618
Ostali poslovni prihodi	-	250	-	16,217	16,467
Neto prihod po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezerevisanja	(86,422)	(3,327)	(1,424)	(1,546)	(92,719)
Prihod od promene vrednosti imovine i obaveza	42,639	29,293	1,479	1,134	74,545
Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	(40,168)	(31,833)	(1,074)	(2,019)	(75,094)
Dobitak po osnovu promene vrednosti imovine i obaveza	2,471	(2,540)	405	(885)	(549)
Neto gubitak po osnovu prodaje udela	-	-	-	-	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(100,237)	(58,478)	(51,200)	(163,267)	(373,182)
Troškovi amortizacije	(12,695)	(7,406)	(6,485)	(20,679)	(47,265)
Ostali poslovni rashodi	(76,577)	(44,675)	(39,115)	(124,731)	(285,098)
Dobitak pre oporezivanja	618,995	(129,122)	57,903	(296,117)	251,659

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

48. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (Nastavak)

b) Bilans stanja po poslovnim segmentima

Sledeće tabele prikazuju sredstva i obaveze Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine prikazane po poslovnim segmentima.

Za potrebe izveštavanja o stanju sredstava i obaveza po pojedinim poslovnim segmentima, sredstva angažovana za ukupno poslovanje Banke: Osnovna sredstva i Nematerijalna ulaganja podeljena su prema učešću troškova zarada po pojedinim poslovnim segmentima.

Na dan 31. decembar 2012.

	u hiljadama dinara				
	Korporativni klijenti	Stanovništvo i preduzetnici	Sredstva i trgovanje hartijama od vrednosti	Ostalo	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	718,017	-	718,017
Opozivi depoziti i krediti	-	-	3,153,606	-	3,153,606
Potrazivanja za kamatu i naknadu	41,703	2,504	1,011	-	45,218
Dati krediti i depoziti	2,386,846	356,583	4,549	-	2,747,978
Hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	714,415	-	380,163	141,551	1,236,129
Ostali plasmani	1,228,791	-	-	-	1,228,791
Ostalo	304,262	164,409	116,622	463,463	1,048,756
Ukupna sredstva	4,676,017	523,496	4,373,968	605,014	10,178,495
Transakcioni depoziti	436,392	310,102	-	-	746,494
Ostali depoziti	2,294,263	1,325,675	-	-	3,619,938
Obaveze	108,003	21,577	21,131	316,283	466,994
Ukupne obaveze	2,838,658	1,657,354	21,131	316,283	4,833,426

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

48. IZVEŠTAVANJE PO SEGMENTIMA (Nastavak)

b) Bilans stanja po poslovnim segmentima (Nastavak)

Na dan 31. decembar 2011.

u hiljadama dinara

	Korporativni klijenti	Stanovništvo i preduzetnici	Sredstva i trgovanje hartijama od vrednosti	Ostalo	Ukupno
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	835,888	-	835,888
Opozivi depoziti i krediti	-	-	2,169,200	-	2,169,200
Potrazivanja za kamatu i naknadu	30,547	2,874	2,233	-	35,654
Dati krediti i depoziti	1,924,515	394,180	510,939	-	2,829,634
Hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	729,905	-	572,905	60,492	1,363,302
Ostali plasmani	1,176,501	-	-	-	1,176,501
Ostalo	399,313	162,280	141,931	461,713	1,165,237
Ukupna sredstva	4,260,781	559,334	4,233,096	522,205	9,575,416
Transakcioni depoziti	583,561	285,201	-	-	868,762
Ostali depoziti	1,002,616	1,209,548	-	-	2,212,164
Obaveze	170,256	13,374	21,539	989,615	1,194,784
Ukupne obaveze	1,756,433	1,508,123	21,539	989,615	4,275,710

49. USAGLAŠAVANJE MEĐUSOBNIH OBAVEZA I POTRAŽIVANJA

Banka je u skladu sa čl. 20 Zakona o računovodstvu i reviziji izvršila usaglašavanje obaveza i potraživanja sa svojim dužnicima i poveriocima na dan 31. oktobra 2012. godine i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Na osnovu razmenjenih IOS obrazaca sa dužnicima i poveriocima, nije bilo neusaglašanih stavki obaveza i potraživanja.

50. 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 prevladajućim 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

50. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

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 31. decembra 2012. i 2011. godine.

	Knjigovodstvena vrednost		U hiljadama dinara Fer vrednost	
	2012.	2011.	2012.	2011.
Finansijska sredstva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	718,017	835,888	718,017	835,888
Opozivi krediti i depoziti	3,153,606	2,169,200	3,153,606	2,169,200
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	45,218	35,654	45,218	35,654
Dati krediti i depoziti	2,747,978	2,829,634	2,747,978	2,829,634
Ostali plasmani	1,228,791	1,176,501	1,228,791	1,176,501
Hartije od vrednosti	1,094,578	1,302,810	1,094,578	1,302,810
Ostala sredstva, isključujući AVR	22,466	83,430	22,466	83,430
	9,010,654	8,433,117	9,010,654	8,433,117
Finansijske obaveze				
Transakcioni depoziti	746,494	868,762	746,494	868,762
Ostali depoziti	3,619,938	2,212,164	3,619,938	2,212,164
Primljeni krediti	-	-	-	-
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	632	3,200	632	3,200
Ostale obaveze, isključujući PVR	252,606	1,011,548	252,606	1,011,548
	4,619,670	4,095,674	4,619,670	4,095,674

Sledeće metode i pretpostavke su korišćene za procenjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata Banke na dan 31. decembra 2012. i 2011. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

50. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)

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 na dan 31. decembra 2012. i 2011. godine nije imala finansijske instrumente koji se vrednuju po fer vrednosti.

Stoga 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.

51. DEVIZNI KURS

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 31. decembra 2011. i 2010. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	2012.	U dinarima 2011.
EUR	113.7183	104.6409
USD	86.1763	80.8662
CHF	94.1922	85.9121

52. 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 i u toku 2011. i 2012. godine.

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 tokom 2012, kao i prethodnih godina, 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.

U toku 2012. i 2011. godine, 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.

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.

Banka je u 2012. godini uvećala nivo depozita u odnosu na prethodnu godinu, pri čemu je nivo depozita zabeležio rast od 39%, najvećim delom kao rezultat značajnog povećanja iznosa oročenih depozita privrednih društava.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za godinu završenu 31. decembra 2012. godine

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

Rukovodstvo Banke smatra da u datim okolnostima, preduzima 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.

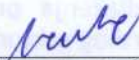
53. DOGAĐAJI NASTALI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

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

Beograd, 31.01.2013.



Milan Stefanović,
predsednik Izvršnog odbora

Slobodan Lečić,
zamenik predsednika Izvršnog odbora




BDO d.o.o. Beograd

Knez Mihailova 10
11000 Belgrade
Republic of Serbia
Tel: +381 11 3281 399
Fax: +381 11 32 81 808

www.bdo.co.rs

BDO d.o.o. Beograd, privredno društvo osnovano u Republici Srbiji, je članica BDO International Limited, kompanije sa ograničenom odgovornošću sa sedištem u Velikoj Britaniji, i deo je međunarodne BDO mreže firmi članica.
BDO je brend ime za BDO mrežu i za svaku BDO firmu članicu.

BDO d.o.o. Beograd, a limited liability company incorporated in the Republic of Serbia, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms. BDO is the brand name for the BDO network and for each of the BDO member firms.





JUBMES banka a.d. Beograd

REDOVNA SKUPŠTINA
Broj: 588/2013
Beograd, 24.04.2013.

Izveštaj o poslovanju za period januar - decembar 2012.godine

Sadržaj:

1. Uvodne napomene.....	1
2. Makroekonomsko okruženje.....	1
2.1. Osnovne napomene.....	1
2.2. Inflacija u izveštajnom periodu.....	2
2.3. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu.....	2
2.4. Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu.....	5
2.5. Regulativa NBS u izveštajnom periodu.....	5
3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu.....	7
3.1. Osnovne napomene.....	7
3.2. Kamate i naknade na plasmane i depozite poslovnih banaka.....	8
3.3. Rentabilnost bankarskog sektora.....	11
3.4. Tržišna kapitalizacija poslovnih banaka.....	12
4. Aktivnost Upravnog i Izvršnog odbora Banke u izveštajnom periodu.....	13
4.1. Upravni odbor Banke.....	13
4.2. Izvršni odbor Banke.....	13
5. Bilans uspeha Banke.....	14
5.1. Rezultat Banke u izveštajnom periodu.....	14
5.2. Ukupni prihodi i rashodi Banke u izveštajnom periodu.....	16
5.2.1. Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu.....	16
5.2.2. Rashodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu.....	19
5.2.3. Neto prihodi/(rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja.....	19
5.2.4. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u izveštajnom periodu.....	19
5.2.5. Operativni i ostali poslovni rashodi.....	20
6. Bilans stanja Banke.....	21
6.1. Osnovne napomene.....	21
6.2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti.....	24
6.3. Opozivi depoziti i krediti.....	25
6.4. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja.....	26
6.5. Dati krediti i depoziti.....	26
6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti.....	28
6.7. Udeli (učešća).....	30
6.8. Ostali plasmani.....	30
6.9. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva.....	31
6.10. Ostala sredstva.....	32
6.11. Kvalitet aktive.....	33
6.12. Transakcioni i ostali depoziti.....	38
6.13. Rezervisanja.....	40
6.14. Ostale obaveze.....	41
6.15. Kapital Banke.....	41

7. Vanbilansna evidencija Banke.....	44
8. Usluge Banke.....	46
8.1. Dinarski platni promet.....	46
8.2. Devizni platni promet.....	46
8.3. Devizne doznake (Projekt My Land).....	46
8.4. Poslovanje sa stanovništvom.....	46
9. Likvidnost Banke.....	48
9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke.....	48
9.2. Pokazatelji i indikatori likvidnosti.....	50
10. Pokazatelji poslovanja Banke.....	51
10.1. Adekvatnost kapitala.....	51
10.2. Rizici koncentracije.....	52
10.3. Rizici ulaganja.....	52
10.4. Devizi rizik.....	52
10.5. Kamatni rizik.....	53
10.6. Rizik zemlje.....	54
11. Ostale aktivnosti Banke.....	55
11.1. Usklađenost poslovanja.....	55
11.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija.....	55
11.3. Finansijska saradnja sa inostranstvom.....	58
11.4. Korporativna odgovornost prema društvu.....	59
11.5. Implementacija ISO standarda.....	59

1. Uvodne napomene

Izveštaj o poslovanju JUBMES Banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) obuhvata period poslovanja Banke od 01. januara do 31. decembra 2012. 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.

2. Makroekonomsko okruženje

2.1. Osnovne napomene

U četvrtom tromesečju 2012. godine došlo je do smanjenja pada ekonomske aktivnosti u odnosu na prethodno tromesečje, kada je BDP zabeležio međugodišnji pad od 2.5%. Prema preliminarnim procenama Republičkog zavoda za statistiku, realni međugodišnji pad bruto domaćeg proizvoda (u daljem tekstu: BDP) u u poslednjem kvartalu 2012. godine, u cenama iz prethodne godine, iznosio je 1.5%. Projekcija rasta BDP-a za Srbiju za 2012. godinu revidirana je naniže, sa 0.5% na -0.5%, pre svega zbog lošijih rezultata poljoprivredne proizvodnje od očekivanih. Takođe, zbog niže procene bruto domaćeg proizvoda u zoni evra za narednu godinu, korigovana je naniže i ocena rasta bruto domaćeg proizvoda za 2013. godinu sa 3.0% na 2.5%.

Industrijska proizvodnja u Republici Srbiji u decembru 2012. godine veća je za 0.7% u odnosu na decembar 2011. godine, a u odnosu na prosek 2011. godine veća je za 7.1%. Industrijska proizvodnja u periodu januar – decembar 2012. godine, u odnosu na isti period 2011. godine, manja je za 2.9%.

Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, pad potrošačkih cena u decembru 2012. godine iznosio je 0.4%. Potrošačke cene u decembru 2012. godine, u odnosu na isti mesec 2011. godine, povećane su za 12.2%, dok prosečan godišnji rast iznosi 7.8%. Mesečna deflacija u decembru rezultat je pada cena svežeg mesa, voća i povrća i naftnih derivata. Međugodišnja inflacija je, uprkos deflaciji u decembru, zabeležila rast zbog efekta niske baze. Prema proceni Narodne banke Srbije u daljem tekstu: NBS), u narednom periodu očekuje se rast međugodišnje stope inflacije kao posledica rasta regulisanih cena i cena hrane. Pad međugodišnje inflacije očekuje se od drugog tromesečja 2013. godine.

Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, anketa o radnoj snazi sprovedena je u oktobru 2012. godine. Stopa nezaposlenosti u Srbiji je u oktobru 2012. godine iznosila 22.4% i u odnosu na april 2012. godine manja je za 3.1%. Stopa zaposlenosti je u istom period iznosila 36.7% i u odnosu na april 2012. godine je porasla za 2.4%.

Prosečna zarada isplaćena u decembru 2012. godine u Republici Srbiji iznosi 65,165 dinara. Prosečna zarada bez poreza i doprinosa isplaćena u decembru 2012. godine u Republici Srbiji iznosi 46,923 dinara. Prosečna zarada isplaćena u decembru 2012. godine u Republici Srbiji, u odnosu na prosečnu zaradu isplaćenu u decembru 2011. godine, nominalno je veća za 6.6%, a realno je manja za 5.0%. Prosečna zarada isplaćena u periodu januar - decembar 2012. godine u Republici Srbiji, u odnosu na prosečnu zaradu isplaćenu u periodu januar- decembar 2011. godine, nominalno je veća za 8.9%, a realno je veća za 1.0%.

Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, u decembru je zabeležen pad izvoza robe u evrima od 2.3% i rast uvoza od 7.2%. Međugodišnje posmatrano, u decembru je robni izvoz, izražen u evrima, povećan za 7.5%, dok je istovremeno uvoz smanjen za 0.5%. Prvo mesto na listi izvoznih proizvoda, treći mesec zaredom, zauzima izvoz automobila, dok istovremeno uvoz nafte zauzima prvo mesto na listi uvoznih proizvoda.

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

2.2. Inflacija u izveštajnom periodu

Početak prvog polugodišta 2012. godine, pad međugodišnje inflacije je nastavljen u skladu sa očekivanjima i u januaru međugodišnja inflacija se vratila u granice dozvoljenog odstupanja od cilja. U martu je iznosila 3.2% i kretala se iznad donje granice dozvoljenog odstupanja od cilja (2.9%). Nakon minimalne vrednosti ostvarene u aprilu 2012. godine (2.7%), međugodišnja inflacija je tokom maja i juna zabeležila rast. Međugodišnja inflacija je u junu nastavila da raste i iznosila je 5.5%, približivši se gornjoj granici dozvoljenog odstupanja od cilja (5.75%). U septembru 2012. godine međugodišnja inflacija je iznosila 10.3%, dok je u decembru 2012. godine porasla na 12.2%.

U narednom periodu se očekuje da će najveći deflatorni uticaj imati niska agregatna tražnja, a s predstojećom poljoprivrednom sezonom i da će cene hrane pozitivno uticati na kretanje inflacije. Prema projekciji NBS, pad međugodišnje stope inflacije očekuje se od drugog tromesečja 2013. godine, uz povratak u granice cilja do kraja 2013. godine.

NBS je korigovala projekciju rasta bruto domaćeg proizvoda za 2013. godinu zbog niže procene bruto domaćeg proizvoda u zoni evra za narednu godinu, sa 3.0% na 2.5%. Najveći doprinos njegovom rastu, kao i do sada, očekuje se po osnovu neto izvoza. Kretanje referentne kamatne stope u narednom periodu će zavisiti prvenstveno od dinamike i jačine fiskalne konsolidacije, uz nastavak aranžmana s Međunarodnim monetarnim fondom, kao i od kretanja cena hrane i njihovog uticaja na inflaciona očekivanja. Određeni rizici odnose se i na razvoj situacije u međunarodnom okruženju.

2.3. 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.

Radi definisanja okvira za odlučivanje o monetarnoj politici na srednji rok i usidranja i stabilizacije inflacionih očekivanja, Izvršni odbor Narodne banke Srbije odredio je ciljne stope ukupne inflacije (s dozvoljenim odstupanjem), merene godišnjom procentualnom promenom indeksa potrošačkih cena, za period od 2012. do 2014. godine, polazeći od njihove vrednosti na kraju prethodne godine:

- decembar 2011. godine: 4.5% s dozvoljenim odstupanjem ± 1.5 p.p.,
- decembar 2012. godine: 4% s dozvoljenim odstupanjem ± 1.5 p.p.,
- decembar 2013. godine: 4% s dozvoljenim odstupanjem ± 1.5 p.p.,
- decembar 2014. godine: 4% s dozvoljenim odstupanjem ± 1.5 p.p.

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.

Referentna kamatna stopa NBS je od početka godine bila na nivou od 9.5%, da bi 7. juna 2012. godine Izvršni odbor Narodne banke Srbije doneo odluku o njenom povećanju sa 9.5% na 10%. Kako su u narednom periodu nastavljeni inflatorni pritisci, da bi sprečila prelivanje na inflaciona očekivanja i doprinela makroekonomskoj stabilizaciji, NBS je u julu 2012. godine povećala referentnu kamatnu stopu na 10.25%, a u avgustu na 10.5%. NBS je pritom imala u vidu pre svega veće inflatorne pritiske po osnovu rasta uvoznih cena, cena hrane i regulisanih cena, kao i činjenicu da je i dalje prisutna neizvesnost u pogledu fiskalne konsolidacije i sprovođenja strukturnih reformi. U oktobru je referentna kamatna stopa povećana na 10.75%, u novembru na 10.95%, a u decembru na 11.25%.

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

2.3. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu (Nastavak)

S obzirom na pad likvidnosti banaka, kojem su doprinele izmene regulative u pogledu obavezne rezerve banaka i intervencije NBS na međubankarskom deviznom tržištu od početka 2012. godine, NBS je u julu donela odluku kojom su repo transakcije kupovine HoV (kreiranja likvidnosti) utvrđene kao glavne operacije na otvorenom tržištu, umesto repo transakcija prodaje (povlačenja likvidnosti). One su fleksibilan i najčešće korišćen instrument centralnih banaka za postizanje ciljeva monetarne politike. Novinu ne predstavlja samo promena glavnih operacija u smeru obezbeđenja likvidnosti već i sprovođenje aukcija po metodi varijabilne višestruke kamatne stope, i to sa utvrđenom najnižom kamatnom stopom koju ponuda banke može da sadrži da bi bila primljena u obradu. Ta kamatna stopa je referentna kamatna stopa NBS, koja se utvrđuje na isti način kao i do sada.

Tabela 1. Prosečne mesečne REPO stope u 2012. godini, uporedni pregled 2011-2010. godine

Period	U procentima na godišnjem nivou		
	2012	2011	2010
januar	9.50	11.76	9.50
februar	9.50	12.00	9.50
mart	9.50	12.12	9.29
Q1	9.50	11.96	9.43
april	9.50	12.44	8.65
maj	9.50	12.50	8.13
jun	10.00	12.22	8.00
Q2	9.67	12.39	8.26
jul	10.25	11.83	8.00
avgust	10.50	11.75	8.37
septembar	10.50	11.39	8.90
Q3	10.42	11.66	8.42
oktobar	10.75	10.87	9.28
novembar	10.95	10.32	9.99
decembar	11.25	9.82	11.17
Q4	10.98	10.34	10.15
Prosek za period	10.14	11.59	9.07

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 polugodištu 2012. godine obeležili su deprecijacijski pritisci i intervencije Narodne banke Srbije. Oni su u najvećoj meri bili posledica nesklada između ponude i tražnje za devizama, prvenstveno zbog uzdržanosti investitora za ulaganja u Srbiju, kao i povećanog trošenja države. Deprecijacijski pritisci su u junu ublaženi. Tome su doprineli izmena regulative o obaveznoj rezervi banaka i povećanje referentne kamatne stope. Vrednosti kursa kretale su se u rasponu od 103.69 sredinom januara do 117.69 dinara za evro početkom juna.

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

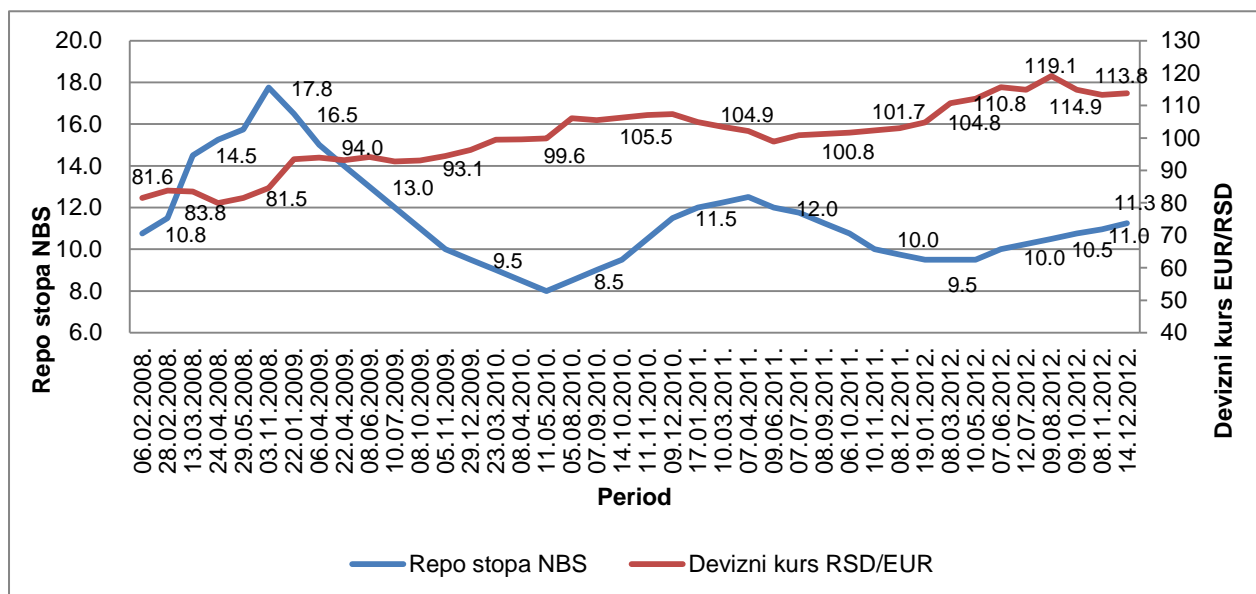
2.3. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu (Nastavak)

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

Mesec / Godina	2012.		2011.		2010.		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	106.06	1.36%	104.61	-0.85%	98.46	2.68%	
februar	110.19	5.30%	103.22	-2.16%	99.63	3.91%	
mart	111.36	6.43%	103.60	-1.80%	99.76	4.04%	
april	111.90	6.94%	99.63	-5.56%	99.27	3.52%	
maj	116.61	11.44%	96.98	-8.07%	102.73	7.13%	
jun	115.82	10.68%	102.46	-2.88%	104.37	8.85%	
jul	117.73	12.51%	102.13	-3.20%	106.23	10.78%	
avgust	118.45	13.20%	101.58	-3.71%	105.10	9.61%	
septembar	115.03	9.93%	101.17	-4.10%	106.17	10.73%	
oktobar	113.28	8.26%	100.49	-4.75%	107.43	12.03%	
novembar	112.64	7.64%	103.97	-1.44%	107.19	11.79%	
decembar	113.72	8.67%	104.64	-0.81%	105.50	10.02%	
Prosek za period	113.57		102.04		103.49		

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. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

2.4. Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu

Kretanja na Beogradskoj berzi, ali i većini berzi u regionu, su u prvom kvartalu 2012. godine, posle dužeg vremena, ukazivala na blag oporavak, ali su u aprilu ponovo pogoršana. Vrednosti oba indeksa Beogradske berze smanjene su tokom prva tri kvartala 2012. godine, dok je uzlazna tendencija kretanja indeksa započeta u poslednjem kvartalu 2012. godine. Indeks najlikvidnijih akcija BELEX15 je na kraju decembra iznosio 524 indeksna poena. Opšti indeks BELEXline je iznosio 1,006 indeksnih poena. Pad referentnih indeksa karakterisao je sve berze u regionu. Na to su uticali pre svega sporiji privredni rast od očekivanog i kriza javnog duga u zoni evra.

Tabela 3. Vrednost indeksa Beogradske berze, stanje na dan 31. decembra 2012. godine

Opis	Vrednost					Index Dec 2012 / Dec 2011
	31.12.2012.	30.09.2012.	30.06.2012.	31.03.2012.	31.12.2011.	
Beleks 15	523.89	430.99	435.98	531.93	499.05	105.0
Beleks line	1,005.56	858.41	887.78	1,029.00	977.19	102.9

Izvor: Belex

Ukupan promet na Beogradskoj berzi je za 2012. godinu iznosio 219.76 miliona evra, što je za 21.6% manje nego u 2011. godini (januar - decembar 2011. godine 280.18 miliona evra).

Tabela 4. Promet akcijama i obveznicama na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu (u EUR)

Opis	Q1 2012.	Q2 2012.	Q3 2012.	Q4 2012.	Q1-Q4 2012.	Q1-Q4 2011.
Berzanska trgovina						
Akcije	15,993,086	10,118,133	10,718,760	10,630,232	47,460,211	96,947,780
Obveznice	11,614,607	7,093,547	6,286,039	13,963,182	38,957,375	40,895,936
	27,607,693	17,211,680	17,004,799	24,593,414	86,417,586	137,843,716
Vanberzanska trgovina						
Akcije	22,518,856	10,981,061	61,072,061	12,992,472	107,564,450	142,337,042
Obveznice	-	-	-	1,630,849	1,630,849	-
	22,518,856	10,981,061	61,072,061	14,623,321	109,195,299	142,337,042
MTP akcije	-	1,390,489	20,730,278	2,031,919	24,152,686	-
Svega						
Akcije	38,511,942	22,489,683	92,521,099	25,654,623	179,177,347	239,284,822
Obveznice	11,614,607	7,093,547	6,286,039	15,594,031	40,588,224	40,895,936
	50,126,549	29,583,230	98,807,138	41,248,654	219,765,571	280,180,758

2.5. Regulativa NBS u izveštajnom periodu

NBS je donela Odluku o bližim uslovima, sadržini i načinu vođenja Registra menica i ovlašćenja ("Službeni glasnik RS", broj 56/11 od 29. jula 2011. godine) u skladu sa kojom Registar menica i ovlašćenja počinje sa radom 1. februara 2012. godine, dok je krajnji rok evidentiranja menica 1. jun 2012. godine. Banke u Registar registruju menice i ovlašćenja koji dospevaju posle 1. juna 2012. godine, nezavisno od datuma njihovog izdavanja. Ukoliko menice ili ovlašćenja koji dospevaju na naplatu posle 1. juna 2012. godine ne budu registrovani u Registru NBS, njihova naplata neće se moći izvršiti putem prinudne naplate (ali će se moći naplatiti putem suda) dok će se sve menice i ovlašćenja koji dospevaju do 1. juna moći naplatiti putem prinudne naplate bez obzira na eventualnu neregistraciju u Registru. Isto tako, menice izdate do 31. maja 2004. godine (menice na starim blanketima bez serijskog broja) i ovlašćenja izdata pre 1. aprila 2010. godine, neće se evidentirati u Registar bez obzira na datum dospeća, a moći će da se izvrše kroz prinudnu naplatu.

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

2.5. Regulativa NBS u izveštajnom periodu (Nastavak)

Od aprila do septembra 2012.godine, NBS konstantno povećava procenat izdvajanja obračunate devizne obavezne rezerve u dinarima, pa na kraju 2012. godine procenat izdvajanja obračunate devizne obavezne rezerve u dinarima na devizne obaveze sa ugovorenim ročnošću do 2 godine iznosi 32%, a preko 2 godine 24%. Takođe, predviđeno je da kod devizne obavezne rezerve na izvore do 2 godine procenat izdvajanja obavezne rezerve iznosi 29%, a preko 2 godine 22%, a da se poveća stopa na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom do i preko 2 godine i ta stopa sada iznosi 50%.

U septembru 2012.godine briše se odredba da banke ne obračunavaju obaveznu rezervu na iznos deviznih sredstava koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod banke, jer prestaje da važi Odluka o obaveznoj rezervi kod NBS po osnovu deviznih sredstava koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod banke.

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 povpljniju od kategorije V ukoliko su u toku godine kasnili s plaćanjem više od 90 dana (umesto dosadašnjih 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 30. septembra 2012. godine, tako da će analiza bankarskog sektora i pozicije Banke u njemu biti prikazana na taj datum.

U bankarskom sektoru Srbije na dan 30. septembra 2012. godine posluju 33 banke (nepromenjeno u odnosu na kraj 2011. godine), u kojima je zaposleno 29,129 lica (31. decembar 2011. godine: 29,228).

Ukupna bilansna aktiva poslovnih banaka iznosi na isti dan 24.72 mlrd evra i u odnosu na stanje s kraja 2011. godine smanjena je za 0.6 mlrd evra, ili 2.4% (31. decembar 2011: 25.32 mlrd evra). Bankarski sektor u Srbiji je i krajem trećeg kvartala 2012. godine značajno fragmentiran, što se ogleda u činjenici da na dan 30. septembra 2012. godine 17 poslovnih banaka ima tržišno učešće, mereno učešćem pojedinačne banke u ukupnoj aktivni bankarskog sektora, ispod 2.0%. Sa ukupnom aktivom od 3.69 mlrd. evra, i učešćem od 15.2% u ukupnoj aktivni bankarskog sektora, na dan 30. septembra 2012. godine "Banca Intesa" je najveća banka u bankarskom sistemu Srbije. Za njom sledi "Komerčijalna banka", sa 2.68 mlrd. evra aktive, i učešćem od 11.0%, i "Unicredit Bank Srbija" sa 1.92 mlrd evra vrednosti aktive i učešćem od 7.9%.

Ukupan kapital poslovnih banaka na isti dan iznosi 5 mlrd evra i na nivou je 20.56% ukupne bilansne sume bankarskog sektora na isti dan (31. decembar 2011. godine: 5.22 mlrd evra).

Kreditna aktivnost banaka je tokom trećeg kvartala rasla bržim tempom nego tokom drugog kvartala 2012. godine. Rast je bio naglašeniji kod kredita privredi nego kod kredita stanovništvu, čemu je doprineo i početak odobravanja subvencionisanih kredita privredi. Program subvencionisanih kredita Vlade uticao je na znatan rast aktivnosti na subvencionisanom segmentu tržišta. Tokom trećeg kvartala odobreno je 45.4 mlrd dinara kredita uz subvenciju države, od čega se najveći deo (41.2 mlrd dinara) odnosi na kredite privredi. Najveći deo odobrenih subvencionisanih kredita privredi (oko 80%) jesu krediti indeksirani evrima. Na kredite za likvidnost i obrtna sredstva odnosi se oko 59%, na kredite za refinansiranje oko 29% i na izvozne kredite oko 12%. Smanjenje potraživanja banaka od inostranstva dalo je najveći pozitivan doprinos rastu kredite aktivnosti u trećem kvartalu. Kreditna aktivnost delom je finansirana iz oslobođenih deviznih sredstava po osnovu izmene Odluke o obaveznoj rezervi banaka kod NBS, a delom po osnovu rasta domaće štednje. Posmatrano po strukturi kreditiranja privrede, krediti plasirani privrednim društvima porasli su više nego krediti odobreni javnim preduzećima. Kao posledica početka odobravanja subvencionisanih kredita, najveći rast ostvarili su krediti za obrtna sredstva i izvoz. Tokom trećeg kvartala povećani su i krediti stanovništvu. Najviše je odobreno novih stambenih kredita, a poraslo je i zaduživanje po osnovu potrošačkih kredita. Istovremeno je povećano zaduživanje po osnovu najskupljih vidova kreditiranja – kreditnih kartica i prekoračenja na tekućim računima.

Sposobnost otplate kredita, merena učešćem problematičnih kredita u ukupnim kreditima (NPL), nešto je lošija u odnosu na decembar 2011. godine. Ukupno učešće NPL, računato po bruto principu, u septembru 2012. godine je iznosilo 19.9% (decembar 2011. godine: 19.2%), odnosno 399.5 milijardi dinara (prema preliminarnim podacima NBS 18.6% na kraju 2012. godine). Problematicni krediti privrede (javni i privatni sektor) s nivoom od 236.5 mlrd dinara na dan 30. septembra 2012. godine čine 59.2% ukupnih problematičnih kredita (prethodno tromesečje 58.9%).

I pored visokog učešća NPL, drugi relevantni pokazatelji ukazuju na stabilnost bankarskog sektora – koeficijent adekvatnosti kapitala iznosio je u decembru 2011. godine 19.11%, a u septembru 2012. godine 16.4%.

Ukupni prihodi od kamata i naknada bankarskog sektora u prva tri kvartala 2012. godine iznose 1.65 mlrd evra i smanjeni su za 9% u odnosu na uporedni period prethodne godine (isti su tokom poslednje tri godine, u proseku su na godišnjem nivou iznosili oko 2.25 mlrd evra).

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu (Nastavak)

3.1. Osnovne napomene o bankarskom sektoru Srbije (Nastavak)

Neto dobit pre oporezivanja poslovnih banaka iznosila je u prva tri kvartala 2012. godine 104.06 miliona evra i u odnosu na uporedni period 2011. godine manja je za 83%, pri čemu je ostvarena prosečno ponderisana stopa prinosa na kapital (R.O.E) iznosila 2.09% – videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 5. Osnovni podaci o bankarskom sektoru Srbije u izveštajnom periodu

<u>Osnovni podaci</u>	<u>Pokazatelj</u>	<u>30.09.2012.</u>	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.03.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>	<u>30.09.2011.</u>
Broj banaka, kraj perioda		33	33	33	33	33
Ukupan broj zaposlenih		29,129	29,117	29,265	29,228	29,644
Bilansna suma, kraj perioda	mlrd EUR	24.72	24.26	24.28	25.32	25.09
Ukupan kapital	mlrd EUR	4.99	4.90	5.00	5.22	5.29
Depoziti	mlrd EUR	14.27	14.04	13.95	14.58	14.52
% kapitala u bilansnoj sumi	%	20.18	20.21	20.60	20.60	21.08
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	%	16.40	17.20	17.28	19.11	n/a
Prihodi od kamata i naknada	mlrd EUR	1.65	1.10	0.57	2.43	1.82
Neto rezultat perioda, pre oporezivanja	mil EUR	104.06	86.51	84.77	11.95	247.88
Neto rezultat / Kapital (kraj perioda)	%	2.09	1.76	1.69	0.23	4.69

Izvor: NBS

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 u prva tri kvartala 2012. godine iznose 1.65 mlrd evra, od čega prihodi od kamata iznose 1.33 mlrd evra, i za 10% su manji nego u istom periodu 2011. godine (januar - septembar 2011. godine: 1.48 mlrd evra), a prihodi od naknada iznose 0.32 mlrd evra (januar - septembar 2011. godine: 0.34 mlrd evra). Neto dobit od kamata i naknada iznosila je u prva tri kvartala 2012. godine 1 mlrd evra i bila je na nivou od 61% vrednosti ukupno obračunatih prihoda od kamata i naknada. U odnosu na prethodnu godinu, neto dobit od kamata i naknada se smanjila za 11.65% (januar - septembar 2011. godine: 1.13 mlrd evra).

Tabela 6. Prihodi od kamata i naknada bankarskog sektora Srbije u izveštajnom periodu

OPIS	1. januar - 30. septembar 2012.		1. januar - 30. septembar 2011.		u mlrd
	RSD	EUR	RSD	EUR	Index
					2012/2011
				EUR	
Prihodi od kamata	150.16	1.33	150.73	1.48	89.88
Prihodi od naknada	35.81	0.32	34.41	0.34	93.89
Rashodi od kamata	(63.98)	(0.57)	(61.48)	(0.60)	93.89
Rashodi od naknada	(9.17)	(0.08)	(8.46)	(0.08)	97.79
Neto dobit od kamata i naknada	112.82	1.00	115.20	1.13	88.35

Stopa dobiti od kamata i naknada

60.67%

62.22%

Izvor: NBS

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

Referentna kamatna stopa NBS je u januaru 2012. godine smanjena na 9.5% i nije se menjala do juna 2012. godine kada je povećana na 10%, u julu je povećana na 10.25%, a u avgustu na 10.5%. U oktobru je referentna kamatna stopa ponovo povećana na 10.75%, u novembru na 10.95%, a u decembru na 11.25%. Povećanjem referentne kamatne stope i izmenom regulative o obaveznoj rezervi banaka povećana je restriktivnost monetarne politike u trećem kvartalu 2012. godine.

Povećanje referentne kamatne stope praćeno je rastom kamatnih stopa na dinarske kredite. Prosečna ponderisana kamatna stopa na novoodobrene dinarske kredite privredi i stanovništvu u trećem kvartalu porasla je za 0.5 p.p., na 17.9%, pri čemu su rast ostvarile kamatne stope na kredite stanovništvu, dok su kamatne stope na kredite privredi ostale nepromenjene. Kamatne stope svih kategorija novoodobrenih dinarskih kredita stanovništvu beleže rast u trećem kvartalu. Najveći rast je zabeležen kod kamatnih stopa na potrošačke kredite (4.1 p.p.), dok je blaži rast ostvaren u kategorijama ostalih (2.0 p.p.) i stambenih (0.6 p.p.) kredita. Rast kamatnih stopa odrazio se i na manji iznos novoodobrenih dinarskih kredita stanovništvu.

Nastavak programa odobravanja subvencionisanih kredita privredi za likvidnost i finansiranje trajnih obrtnih sredstava odrazili su se na smanjenje kamatnih stopa na novoodobrene dinarske kredite privredi za obrtna sredstva i investicije (-0.8 p.p. i -1.6 p.p., respektivno). To je doprinelo da, i pored rasta kamatnih stopa na ostale kredite (1.2 p.p.), kamatne stope na novoodobrene dinarske kredite privredi u trećem kvartalu ostanu nepromenjene u poređenju s drugim kvartalom. Ukoliko se izuzmu subvencionisani krediti, kamatne stope na dinarske kredite privredi bile su za oko 1.0 p.p. veće.

Kamatne stope na novoodobrene evroindeksirane kredite i kredite u evrima ostvarile su neznatan pad od 0.1 p.p. i u septembru su iznosile 7.7%. Pad kamatnih stopa na kredite u evrima može se dovesti u vezu s nastavkom odobravanja subvencionisanih kredita od septembra, kao i nižom vrednošću EURIBOR-a.

Prosečne ponderisane kamatne stope na novopoložene depozite beleže blag rast u trećem kvartalu. Prosečna kamatna stopa na novopoloženu dinarsku štednju i privrede i stanovništva porasla je za po 0.2 p.p. i u septembru je iznosila 10.3% i 10.1%, respektivno. Ukoliko se posmatraju depoziti u evrima, prosečna ponderisana kamatna stopa na oročenu štednju privrede je smanjena 0.3 p.p., na 2.8%, dok je kod stanovništva to smanjenje bilo blaže, -0.1 p.p., pa je u septembru ponderisana kamatna stopa iznosila 4.1%.

Dinamika prosečnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa poslovnih banaka koje posluju u bankarskom sektoru Srbije, u 2012. godini, data je u sledećim tabelarnim pregledima.

Tabela 7. Aktivne ponderisane kamatne stope banaka na kredite po valutama - novoodobreni poslovi (kreditni ne uključuju revolving kredite, prekoračenja po tekućem računu, dug po kreditnim karticama)

	(u % na godišnjem nivou)			
	septembar 2012	decembar 2011	septembar 2011	decembar 2010
Dinarski krediti	17.85	17.17	18.45	17.30
Kreditni u EUR i dinarski indeksirani u EUR	7.70	8.25	8.24	8.26
Kreditni u CHF i dinarski indeksirani u CHF	6.72	3.46	6.18	8.23
Kreditni ostali dinarski indeksirani u stranim valutama i ostali devizni	9.26	10.33	9.54	12.67
Kreditni dinarski indeksirani u stranim valutama i devizni krediti	7.77	7.66	8.33	8.70
Ukupno	10.85	10.55	12.44	11.94

Izvor: NBS

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)

Tabela 8. Pasivne ponderisane kamatne stope banaka na oročene depozite po valutama - novoodobreni poslovi

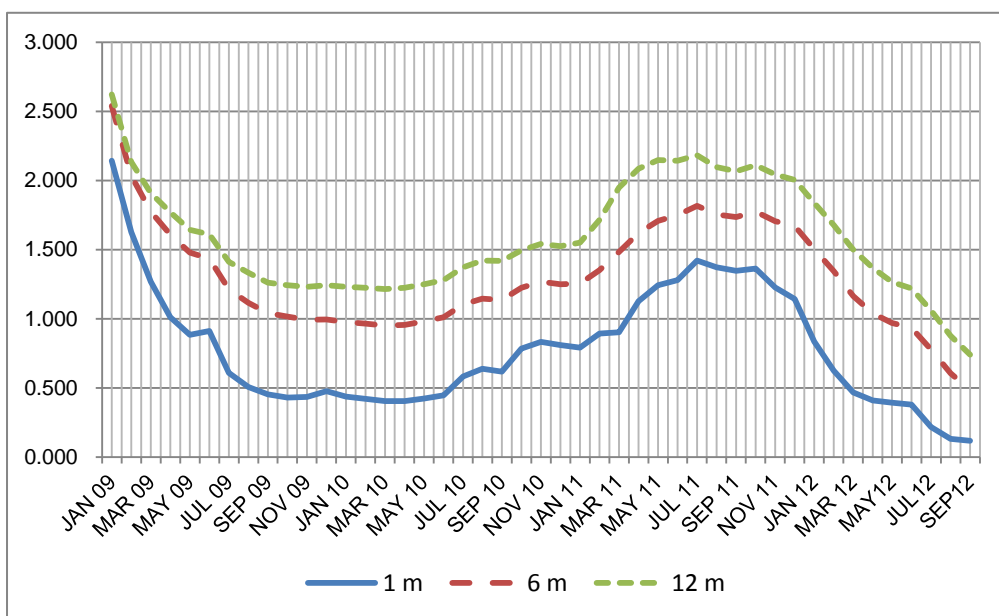
		(u % na godišnjem nivou)			
		septembar 2012	decembar 2011	septembar 2011	decembar 2010
Dinarski neindeksirani depoziti	Stanovništvo	10.13	9.67	9.89	10.64
	Nefinansijski sektor	10.35	9.76	10.98	11.36
Depoziti u EUR i dinarski indeksirani u EUR	Stanovništvo	4.06	4.74	3.65	4.56
	Nefinansijski sektor	2.75	3.92	3.71	3.64
Depoziti u CHF i dinarski indeksirani u CHF	Stanovništvo	1.67	2.30	1.85	3.61
	Nefinansijski sektor	1.52	3.26	3.61	3.79
Depoziti sa ostalim dinarskim indeksacijama u stranim valutama i ostali devizni depoziti	Stanovništvo	2.10	2.65	2.41	2.83
	Nefinansijski sektor	3.22	1.51	2.93	4.95
Depoziti dinarski indeksirani u stranim valutama i devizni depoziti	Stanovništvo	3.95	4.55	3.60	4.51
	Nefinansijski sektor	2.76	3.39	3.70	3.82
Svega stanovništvo		4.32	4.91	3.92	4.81
Svega nefinansijski sektor		7.78	7.01	7.93	7.45
Ukupno stanovništvo i nefinansijski sektor		6.65	6.35	6.89	6.65

Izvor: NBS

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 - septembar 2012. godine iznosila 1.28% (januar – septembar 2011. godine: 1.99%), odnosno vrednost EURIBOR-a je zabeležila pad.

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

Graf 2. Dinamika mesečne EURIBOR stope u analiziranom periodu



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)

Tabela 9. Dinamika EURIBOR stope u periodu januar – septembar 2012. godine sa uporednim pregledom

Opis	Period				u %
	2012.	2011.	2010.	2009.	Index 2012/2011
Prosek januar - septembar					
EURIBOR - 1 mesec	0.40	1.15	0.49	1.05	35
EURIBOR - 6 meseci	0.98	1.61	1.03	1.58	61
EURIBOR - 12 meseci	1.28	1.99	1.29	1.74	64
Prosek januar - decembar					
EURIBOR - 1 mesec	-	1.18	0.57	0.90	-
EURIBOR - 6 meseci	-	1.64	1.08	1.44	-
EURIBOR - 12 meseci	-	2.01	1.35	1.62	-

3.3. Rentabilnost bankarskog sektora

Ukupan dobitak pre oporezivanja bankarskog sektora za prva tri kvartala 2012. godine iznosi 104.06 mil evra i smanjen je za 83% u odnosu na uporedni period prethodne godine (30. septembar 2011. godine: 247.88 mil EUR). Banka se po ostvarenom rezultatu u prva tri kvartala 2012. godine nalazi na 12. mestu u bankarskom sektoru Srbije.

Bankarski sektor je u prva tri kvartala 2012. godine ostvario prosečnu stopu prinosa na kapital od 2.84% i prosečnu stopu prinosa na aktivu od 0.58%, dok je prosečan prinos po zaposlenom iznosio 559 hiljada dinara.

Prema prinosu na kapital (R.O.E) u prva tri kvartala 2012. godine koji je iznosio 2.33%, Banka je rangirana na 12. mesto u bankarskom sektoru Srbije. Prvorangirane su ProCredit Bank A.D. Beograd sa prinosom na kapital od 13.77%, Raiffeisen banka A.D. Beograd sa prinosom na kapital od 9.06%, Unicredit bank Srbija A.D. Beograd sa 8.66% i Banka Intesa A.D. Beograd sa 8.43%.

Prema prinosu na ukupnu aktivu (R.O.A) Banka je rangirana na 8. mesto u bankarskom sektoru Srbije sa prinosom na aktivu od 1.30%. Prvorangirane su Raiffeisen banka A.D. Beograd sa prinosom na aktivu od 2.43%, ProCredit Bank A.D. Beograd sa 2.24%, Banka Poštanska štedionica A.D. Beograd sa 2.11%, i AIK banka A.D. Niš sa 1.98%.

Prema prinosu po zaposlenom, Banka je rangirana na 9. mesto u bankarskom sektoru Srbije (1,056 hiljada dinara po zaposlenom).

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu (Nastavak)

3.4. Tržišna kapitalizacija poslovnih banaka na dan 31. decembra 2012. godine

U sledećem pregledu analizirana je dinamika tržišne cene akcija grupe sedam poslovnih banaka.

Tabela 10. Tržišna kapitalizacija poslovnih banaka, stanje na dan 31. decembra 2012. godine
31.12.2012.

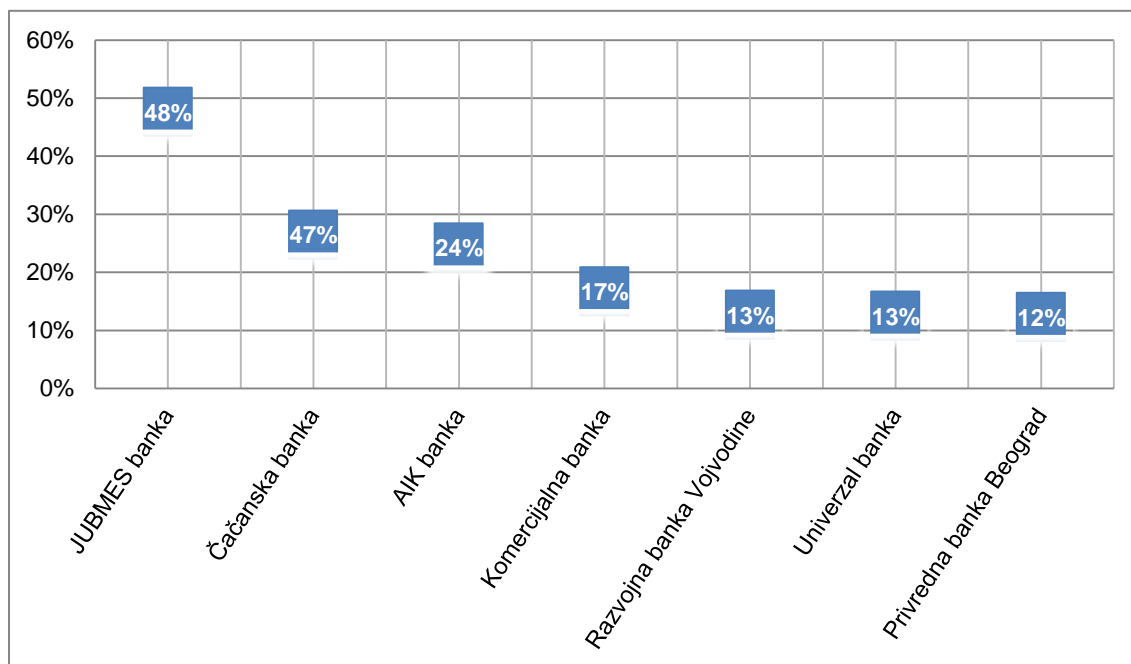
Opis	Ukupan broj akcija	% akcija u prometu (FFc)	Tržišna cena akcija	Tržišna kapitalizacija - u hiljadama RSD	Tržišna kapitalizacija - u hiljadama EUR
AIK banka	8,861,501	67.5%	1,566	13,877,111	122,031
Univerzal banka	567,481	100.0%	1,020	578,831	5,090
Komercijalna banka	8,709,310	32.4%	1,399	12,184,325	107,145
JUBMES banka	273,661	68.4%	12,331	3,374,514	29,674
Razvojna banka Vojvodine	3,231,952	13.8%	470	1,519,017	13,358
Privredna banka Beograd	5,706,666	35.2%	160	913,067	8,029
Čačanska banka	181,982	26.5%	5,000	909,910	8,001

Izvor: Belex

Odnos tržišne i knjigovodstvene vrednosti kapitala (price to Book ratio) najpovoljniji je kod Jubmes banke a.d., što implicira relativno veća očekivanja investitora u pogledu tržišne vrednosti kapitala Banke.

Sa druge strane, pomenuti pokazatelj je kod svih poslovnih banaka iz analizirane grupe <1 (što pretpostavlja da je tržišna vrednost ukupnog njihovog kapitala manja od njegove knjigovodstvene vrednosti, pa je stoga realno pretpostaviti da će u periodu stabilizacije, nakon rasta likvidnosti finansijskog tržišta neminovno doći do rasta tržišnih cena ovih akcija) – videti sledeći grafički pregled.

Graf 3. Price to book value poslovnih banaka na dan 30. septembar 2012.* godine



*Na dan izrade izveštaja nije bio poznat podatak o iznosu knjigovodstvenog kapitala banaka
Izvor: Belex

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 2012. godine održao osam sednica i radio je u sledećem sastavu:

Tabela 11. Upravni odbor JUBMES banke a.d. Beograd u 2012. godini

Ime i prezime	Akcionar koga predstavlja	Funkcija
Dr Mladen Sorajić	Republika Srbija	Predsednik
Vladan Manić	Republika Srbija	Član
Radovan Mijailović	Koncern Farmakom MB Šabac	Član
Branka Mijanović	Nezavisni član	Član
Dr Miroslav Paunović	Nezavisni član	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 2012. godine bile su usmerene na održavanje likvidnosti i profitabilnosti poslovanja, jačanje ekonomskog položaja i rast tržišnog učešća Banke. Izvršni odbor Banke radio je u 2012. godini u sledećem sastavu:

Tabela 12. Izvršni odbor JUBMES banke a.d. Beograd u 2012. godini

Ime i prezime	Funkcija
Milan Stefanović	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 2012. godine poslovala profitabilno i ostvarila je dobitak, pre oporezivanja, u iznosu od 163 miliona dinara (ili 1.4 miliona evra). Banka je u posmatranom periodu ostvarila 100.14% planirane dobiti za 2012. godinu.

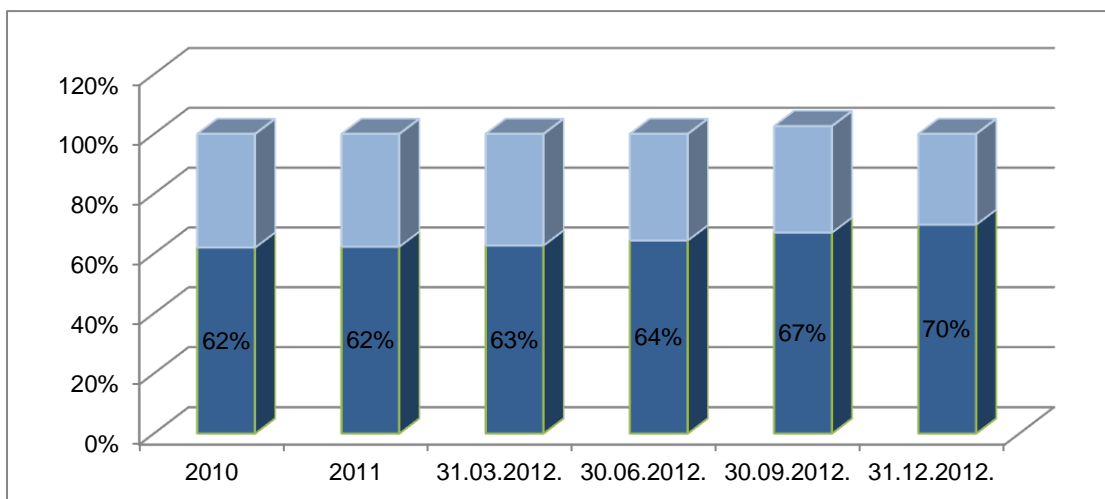
Tabela 13. Rezultat Banke, pre oporezivanja, ostvaren u periodu januar - decembar 2012. godine, uporedni pregled

POZICIJA	u hiljadama dinara		
	Za period od 1. januara do 31. decembra 2012	2011	Index
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
Prihodi od kamata	870,751	980,246	89
Rashodi od kamata	(136,820)	(141,344)	97
Dobitak po osnovu kamata	733,931	838,902	87
Prihodi od naknada i provizija	172,801	156,383	110
Rashodi od naknada i provizija	(14,913)	(13,705)	109
Dobitak po osnovu naknada i provizija	157,888	142,678	111
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	223	626	36
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	55,757	3,819	1,460
Neto prihodi/(rashod) od kursnih razlika	(23,786)	25,618	(93)
Prihodi od dividendi i učešća	2,730	22,362	12
Ostali poslovni prihodi	19,167	16,467	116
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(130,335)	(92,719)	141
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(381,187)	(373,182)	102
Troškovi amortizacije	(44,837)	(47,265)	95
Operativni i ostali poslovni rashodi	(300,142)	(285,098)	105
Neto prihodi/(rashodi) od promene vrednosti imovine i obaveza	73,631	(549)	(13,412)
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA	163,040	251,659	65

5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

5.1. Rezultat Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

Graf 4. Kretanje učešća kumulativne realizovane dobiti u kapitalu

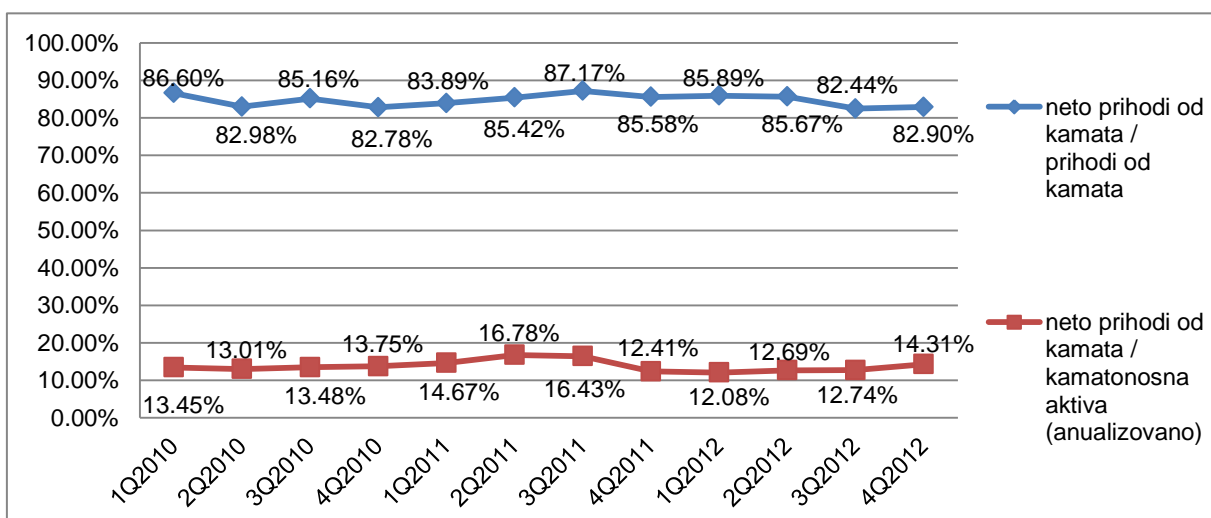


Strukturno, Banka je u izveštajnom periodu ostvarila ukupan prihod od kamata i naknada u iznosu od 1,043,552 hiljade dinara (ili 9,227 hiljada evra po prosečnom kursu u posmatranom periodu) i neto dobit po istom osnovu u iznosu od 891,819 hiljada dinara, ili 7,886 hiljada evra, iz čega dalje proizilazi da realizovana stopa neto dobiti po osnovu kamata i naknada iznosi relativno visokih 85.46% (u periodu januar – decembar 2011. godine 86.36%).

Operativni rashodi Banke obračunati su u izveštajnom periodu u iznosu od 726,166 hiljada dinara, i bili su na nivou od 81.43% vrednosti neto dobiti od kamata i naknada, što u odnosu na uporedni period prethodne godine (71.9%) implicira manji pad produktivnosti poslovanja Banke. Efekti depresijacije pozitivno su se odrazili na finansijski rezultat Banke tokom 2012. godine, pa je tako efekat promene vrednosti imovine i obaveza Banke usled volatiliteta kursa domaće valute pozitivan u iznosu od 49,396 hiljada dinara.

Poslovanje sa neto dobiti i relativno visok udeo sopstvenih izvora u ukupnom finansijskom potencijalu, pred finansijske stabilnosti, uticali su i da Banka, u odnosu na prosek bankarskog sektora, tokom 2012. godine zadrži relativno visoku stopu efikasnosti u upravljanju aktivom, kao i relativno visoku stopu prinosa na kapital i prinosa po zaposlenom.

Graf 5. Kretanje neto kamatne marže



5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

5.2. Ukupni prihodi i rashodi Banke u izveštajnom periodu

Ukupno obračunati prihodi Banke za 2012. godinu iznose 4,558,823 hiljade dinara (ili 40,310 hiljada evra, preračunato po prosečnom deviznom kursu u periodu januar – decembar 2012. godine), dok samo prihodi Banke pre obračunatih efekata promene deviznog kursa iznose 1,668,852 hiljade dinara. Od tog iznosa, 52.2% se odnosi na realizovane prihode od kamata.

Ukupni rashodi Banke obračunati su u 2012. godini u iznosu od 4,395,783 hiljade dinara, dok su rashodi Banke pre obračuna efekata promene deviznog kursa iznosili 1,555,208 hiljada dinara. Najznačajnije učešće u rashodima Banke bez negativnih kursnih razlika imaju operativni rashodi sa 46.69% i koje čine troškovi zarada, naknada zarada, troškovi amortizacije i ostali poslovni rashodi Banke, u ukupnom iznosu od 726,166 hiljada dinara.

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 1,043,552 hiljade dinara, uz stopu pada istih, u odnosu na isti period 2011. godine, od 8.2% (januar – decembar 2011. godine: 1,136,629 hiljada dinara). Od ukupnog iznosa, na prihode od kamata se odnosi 870,751 hiljada dinara (januar – decembar 2011. godine: 980,246 hiljada dinara) ili 83%, dok se na prihode od naknada odnosi 172,801 hiljada dinara (januar – decembar 2011. godine: 156,383 hiljade dinara), odnosno 17%.

Neto dobit od kamata i naknada iznosila je u izveštajnom periodu 891,819 hiljada dinara, i u odnosu na isti period prošle godine bila je nominalno manja za 9.1% (januar – decembar 2011. godine: 981,580 hiljada dinara). Od tog iznosa, neto dobit od kamata iznosila je 733,931 hiljadu dinara (82%), a neto dobit od naknada Banke iznosila je 157,888 hiljada dinara (18%).

Tabela 14. Neto dobit od kamata i naknada Banke realizovanih tokom posmatranog perioda 2012. godine, mesečni pregled

Mesec	2012.	2011.	u hiljadama dinara	
			razlika	% rasta
januar	72,186	64,795	7,391	11.41%
februar	74,575	74,883	(308)	-0.41%
mart	79,711	69,724	9,987	14.32%
april	75,600	73,478	2,122	2.89%
maj	77,047	73,518	3,529	4.80%
jun	81,557	93,617	(12,060)	-12.88%
jul	75,298	72,108	3,190	4.42%
avgust	73,440	71,175	2,265	3.18%
septembar	62,668	119,346	(56,678)	-47.49%
oktobar	55,499	75,311	(19,812)	-26.31%
novembar	71,556	73,716	(2,160)	-2.93%
decembar	71,614	119,909	(46,961)	-39.60%
Svega	870,751	981,580	(109,495)	-11.17%

Prihodi od kamata su se u periodu januar - decembar 2012. godine smanjili za 11.2% u odnosu na isti period 2011. godine. U prihodima od kamata, najveće učešće imaju prihodi po osnovu hartija od vrednosti i ostalih plasmana, čije učešće iznosi 49.8% i u okviru kojih su najznačajniji prihodi od kamata po osnovu otkupa potraživanja koji u ukupnim prihodima od kamata učestvuju sa 20.2% i prihodi od kamata po osnovu eskonta menica koji u ukupnim prihodima od kamata učestvuju sa 17.06%, a za njima slede prihodi od kamata po kreditima odobrenim privrednim društvima sa 39.33%.

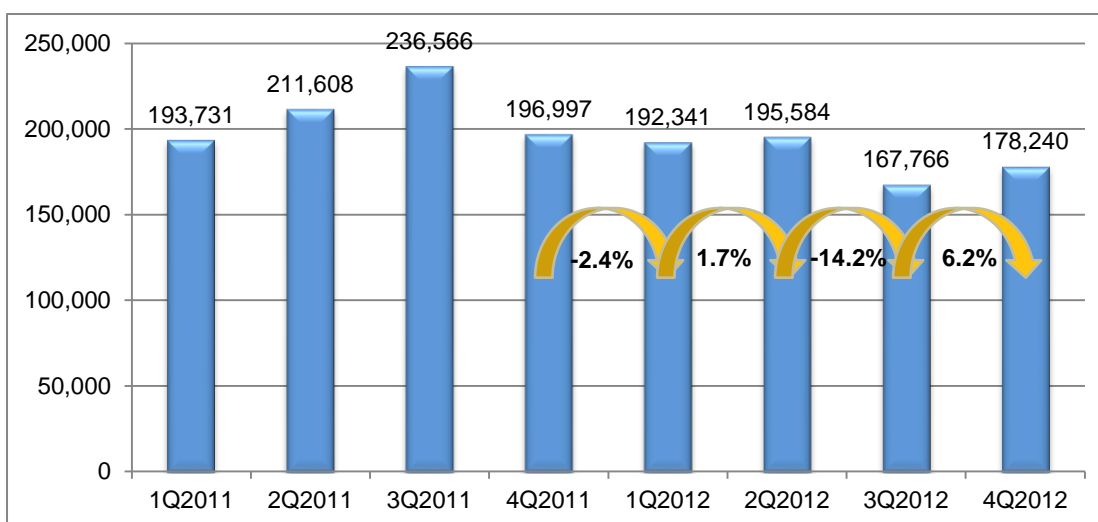
5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

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

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

Tabela 15. Struktura prihoda od kamata Banke u periodu januar – decembar 2012. godine

	2012		2011		% rasta / pada
		Učešće		Učešće	
Kredit i depoziti					
Privredna društva	342,503	39.33%	502,523	51.26%	-32%
Stanovništvo	33,203	3.81%	36,559	3.73%	-9%
Narodna banka Srbije	21,808	2.50%	6,863	0.70%	218%
Strane banke	2,007	0.23%	3,737	0.38%	-46%
Domaće banke i druge finansijske organizacije	34,939	4.01%	18,227	1.86%	92%
Javni sektor	198	0.02%	390	0.04%	-49%
Ostalo	2,598	0.30%	1,648	0.17%	58%
Hartije od vrednosti i ostali plasmani					
REPO poslovi	66,185	7.60%	104,547	10.67%	-37%
Eskont menica	148,529	17.06%	185,432	18.92%	-20%
Obveznice	42,922	4.93%	49,759	5.08%	-14%
Factoring	175,860	20.20%	70,562	7.20%	149%
Svega	870,751	100.00%	980,246	100.00%	-11%

Graf 6. Kretanje neto rezultata od kamata u hiljadama dinara

5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

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

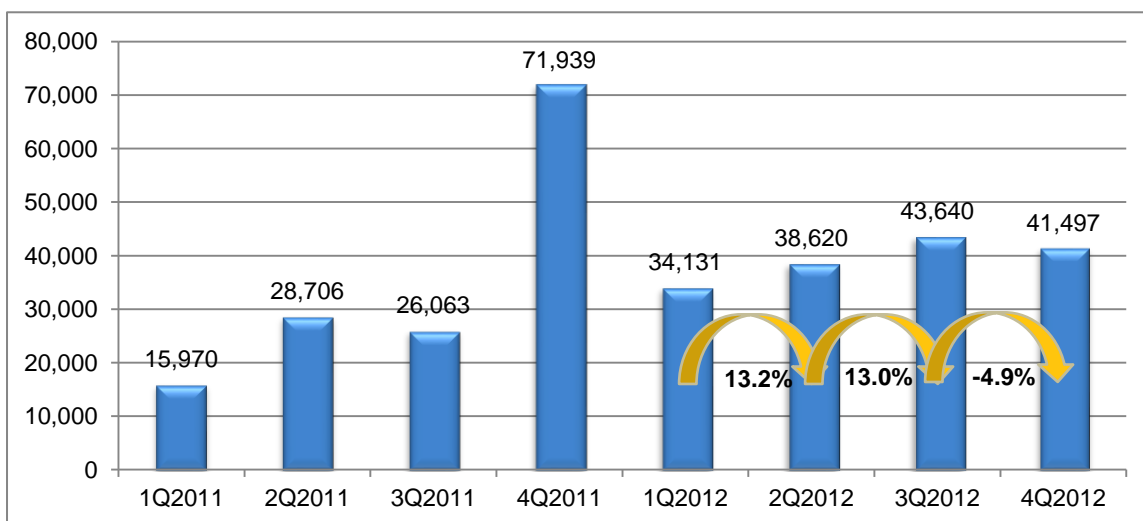
5.2.1. Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

Tabela 16. Struktura prihoda od naknada Banke u 2012. godini

	u hiljadama dinara				
	Za period od 1. januara do 31. decembra				
	2012	Učešće	2011	Učešće	% rasta / pada
Naknade za usluge platnog prometa (osim stanovništva)	30,945	17.91%	29,291	18.73%	5.65%
Naknade za izdate garancije i ostala jemstva	49,383	28.58%	45,274	28.95%	9.08%
Naknade po osnovu faktoringa	68,034	39.37%	24,038	15.37%	183.03%
Naknade od stranih pravnih lica	9,564	5.53%	42,323	27.06%	0.00%
Naknade po poslovima sa stanovništvom	11,094	6.42%	12,148	7.77%	-8.68%
Naknade od stranih banaka	1,692	0.98%	1,150	0.74%	47.10%
Ostale naknade za bankarske usluge	2,089	1.21%	2,160	1.38%	-3.28%
Svega	172,801	100.00%	156,383	100.00%	10.50%

Ukupno obračunati prihodi od naknada za posmatrani period 2012. godine iznose 172,801 hiljadu dinara i u njihovoj strukturi dominiraju prihodi od naknada po osnovu faktoringa (39.37%) koji beleže i najznačajniji rast u odnosu na isti period 2011. godine, zatim prihodi od naknada po osnovu garancijskih poslova sa 28.58% i prihodi od naknada po osnovu usluga platnog prometa sa 17.91%.

Graf 7. Kretanje neto rezultata od naknada u hiljadama dinara



Značajan porast neto rezultata od naknada u četvrtom kvartalu 2011. godine zabeležen 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.

5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

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

5.2.2. Rashodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu

Ukupni rashodi Banke po osnovu obračunatih kamata i naknada u 2012. godini iznose 151,733 hiljade dinara, od čega rashodi kamata iznose 136,820 hiljada dinara, odnosno 90% (2011. godine: 141,344 hiljade dinara), dok rashodi naknada iznose 14,913 hiljada dinara (2011. godine: 13,705 hiljada dinara).

U strukturi ukupno obračunatih troškova kamata, najznačajnije učešće imaju troškovi obračunatih kamata na oročene depozite fizičkih lica sa 49.33%, što je rezultat značajnog povećanja štednih depozita fizičkih lica tokom poslednje dve poslovne godine. Rashodi kamata su se u posmatranom periodu smanjili u odnosu na isti period 2011. godine za 3.2% kao posledica nižeg nivoa depozita u odnosu na isti period prethodne godine.

Tabela 17. Analitički pregled rashoda od kamata realizovanih tokom 2012. godine

	u hiljadama dinara				
	Za period od 1. januara do 31. decembra				
	2012	Učešće	2011	Učešće	% rasta / pada
Banke	8,708	6.36%	8,314	5.88%	4.73%
Privredna društva	20,977	15.33%	21,448	15.17%	-2.20%
Stanovništvo	67,495	49.33%	71,203	50.38%	-5.21%
Javni sektor	0	0.00%	1,284	0.91%	-100.00%
Strana lica	402	0.29%	229	0.16%	75.33%
Banke u stečaju	28,401	20.76%	36,249	25.65%	-21.65%
Drugi komitenti	10,838	7.92%	2,616	1.85%	314.33%
Svega	136,820	100.00%	141,344	100.00%	-3.20%

Sa druge strane, Banka je tokom posmatranog perioda 2012. godine obračunala ukupne troškove naknada u iznosu od 14,913 hiljada dinara (januar - decembar 2011. godine: 13,705 hiljada dinara). U strukturi ukupno obračunatih troškova naknada, najznačajnije učešće imaju rashodi naknada i provizija po osnovu deviznog platnog prometa (49.8%) i ostale naknade i provizije bankama i drugim finansijskim institucijama (17.1%).

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 130,334 hiljada dinara (januar – decembar 2011. godine: 92,719 hiljada dinara). Ovakvo kretanje je rezultat povećanja formirane ispravke vrednosti za bilansne plasmane i rezervisanja za vanbilansnu aktivu koje je nastalo zbog opreznijeg pristupa proceni obezvređenja plasmana zbog opšteg pogoršanja situacije u privredi Srbije tokom 2011. i 2012. godine.

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

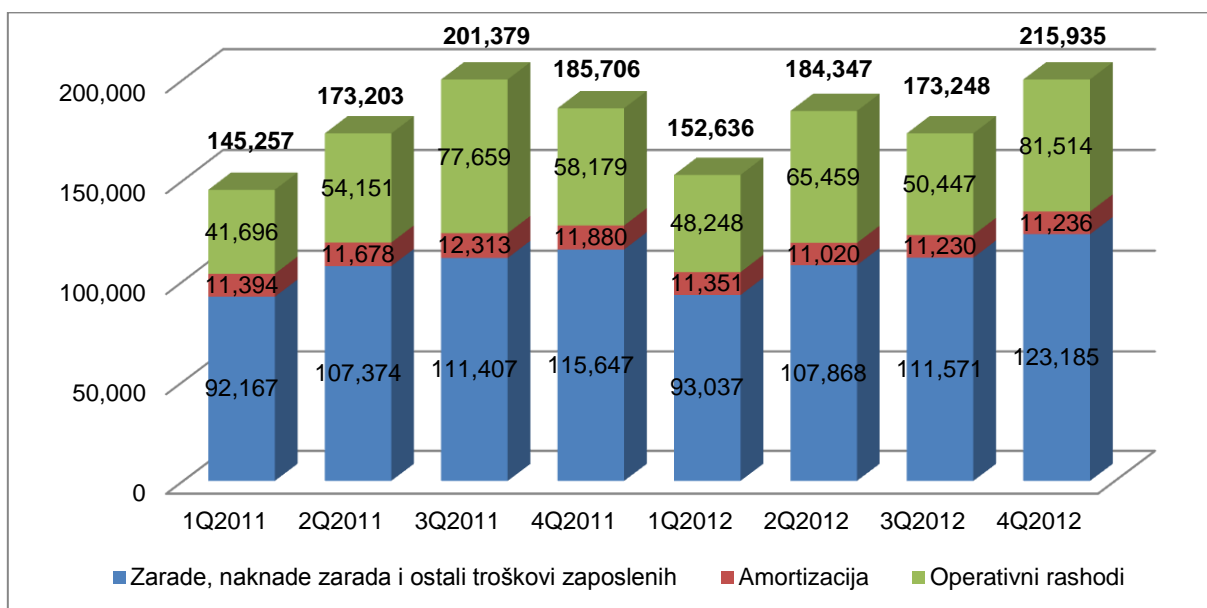
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi Banke su u periodu januar – decembar 2012. godine iznosili 381,187 hiljada dinara i u odnosu na isti period prethodne godine su se povećali za 2% (2011. godine: 373,182 hiljade dinara), ali se njihovo učešće u ukupnim rashodima bez kursnih razlika smanjilo sa 31.8% na 24.5%.

5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

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

5.2.5. Operativni i ostali poslovni rashodi

Graf 8. Struktura operativnih rashoda tokom 2011 - 2012. godine u hiljadama dinara



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

Tabela 18. Operativni i ostali poslovni rashodi Banke tokom 2012. godine

Opis troškova	u hiljadama dinara				
	2012	Učešće	2011	Učešće	% rasta / pada
Troškovi indirektnih poreza i doprinosa	82,908	27.62%	81,546	28.60%	1.67%
Usluge	26,679	8.89%	23,555	8.26%	13.27%
Ostali nematerijalni troškovi	25,043	8.34%	23,101	8.10%	8.41%
Sponzorstvo, humanitarna pomoć i donacije	20,810	6.93%	18,814	6.60%	10.61%
Materijal i energija	24,013	8.00%	23,899	8.38%	0.47%
Troškovi reprezentacije	8,036	2.68%	11,718	4.11%	-31.42%
Premije osiguranja	10,433	3.48%	10,026	3.52%	4.07%
Rashodi otpisa nenaplativih potraživanja	20,401	6.80%	25,540	8.96%	0.00%
Troškovi održavanja	36,039	12.01%	30,741	10.78%	17.23%
Troškovi službenih putovanja	6,982	2.33%	3,588	1.26%	94.59%
Troškovi zakupa	7,558	2.52%	6,767	2.37%	11.68%
Troškovi intelektualnih usluga	10,132	3.38%	9,559	3.35%	5.99%
Ostali rashodi	21,106	7.03%	16,242	5.70%	29.95%
Svega	300,142	100.00%	285,098	100.00%	5.28%

6. Bilans stanja Banke

6.1. Osnovne napomene

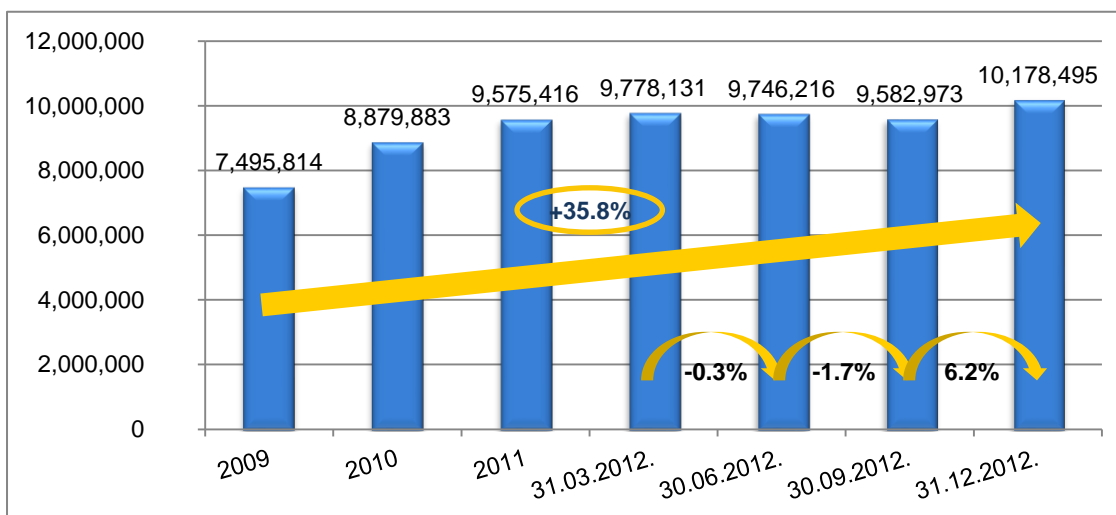
Ukupna neto bilansna suma Banke na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 10,178 miliona dinara i veća je od bilansne sume na dan 31. decembra 2011. godine za 6.3% (9,575 miliona dinara).

Tabela 19. Bilans stanja Banke na dan 31. decembra 2012. godine

	31.12.2012.	U %	31.12.2011.	U hiljadama dinara	
				U %	% rasta / pada
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	718,017	7.05	835,888	8.73	(14.10)
Opozivi depoziti i krediti	3,153,606	30.98	2,169,200	22.65	45.38
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	45,218	0.44	35,654	0.37	26.82
Dati krediti i depoziti	2,747,978	27.00	2,829,634	29.55	(2.89)
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	1,094,578	10.75	1,302,810	13.61	(15.98)
Udeli (učešća)	141,551	1.39	60,492	0.63	134.00
Ostali plasmani	1,228,791	12.07	1,176,501	12.29	4.44
Nematerijalna ulaganja	12,688	0.12	14,188	0.15	(10.57)
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	978,157	9.61	995,926	10.40	(1.78)
Stalna sredstva namenjena prodaji	24,368	0.24	24,368	0.25	0.00
Ostala sredstva	33,543	0.33	130,755	1.37	(74.35)
UKUPNA AKTIVA	10,178,495	100.00	9,575,416	100.00	6.30
PASIVA					
Transakcioni depoziti	746,494	7.33	868,762	9.07	(14.07)
Ostali depoziti	3,619,938	35.56	2,212,164	23.10	63.64
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	632	0.01	3,200	0.03	(80.25)
Rezervisanja	57,949	0.57	32,607	0.34	77.72
Obaveze za poreze	2,221	0.02	2,826	0.03	(21.41)
Obaveze iz dobitka	21,123	0.21	21,539	0.22	(1.93)
Odložene poreske obaveze	53,314	0.52	38,494	0.40	38.50
Ostale obaveze	331,755	3.26	1,096,118	11.45	(69.73)
UKUPNO OBAVEZE	4,833,426	47.49	4,275,710	44.65	13.04
KAPITAL					
Akcijski i ostali kapital	2,905,195	28.54	2,814,356	29.39	3.23
Rezerve iz dobiti	1,654,377	16.25	1,654,377	17.28	0.00
Revalorizacione rezerve	337,244	3.31	380,568	3.97	(11.38)
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(16,423)	(0.16)	(13,174)	(0.14)	24.66
Dobitak	464,676	4.57	463,579	4.84	0.24
UKUPAN KAPITAL	5,345,069	52.51	5,299,706	55.35	0.86
UKUPNO PASIVA	10,178,495	100.00	9,575,416	100.00	6.30
VANBILANSNE POZICIJE	20,427,381		15,592,943		31.00

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.1. Osnovne napomene (Nastavak)

Graf 9. Kretanje ukupne aktive (neto)

Valutna struktura bilansa Banke na dan 31. decembra 2012. godine je dominantno dinarskog karaktera, odnosno 56% neto aktive Banke je u domaćoj valuti. Dinarski podbilans aktive i pasive zabeležio je pad u prvom polugodištu 2012. godine, kako u apsolutnom iznosu, tako i u procentu učešća.

Tabela 20. Valutna struktura Bilansa stanja Banke na dan 31. decembra 2012. godine

	U hiljadama dinara		Učešće u %		% rasta/ pada
	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2012.	31.12.2011.	
AKTIVA					
Aktiva u dinarima	5,700,235	6,126,860	56.00%	63.99%	-6.96%
Aktiva u stranoj valuti:					
EUR	3,070,246	1,467,402	30.16%	15.32%	109.23%
USD	576,991	1,177,163	5.67%	12.29%	-50.98%
Ostale valute	30,239	34,287	0.30%	0.36%	-11.81%
Indeksirano	800,784	769,704	7.87%	8.04%	4.04%
Aktiva u stranoj valuti	4,478,260	3,448,556	44.00%	36.01%	29.86%
Ukupna aktiva	10,178,495	9,575,416	100.00%	100.00%	6.30%
PASIVA					
Pasiva u dinarima	6,278,801	6,338,643	61.69%	66.20%	-0.94%
Pasiva u stranoj valuti:					
EUR	3,367,700	2,103,375	33.09%	21.97%	60.11%
USD	516,707	1,120,297	5.08%	11.70%	-53.88%
Ostale valute	15,287	13,101	0.15%	0.14%	16.69%
Indeksirano	0	0	0.00%	0.00%	0.00%
Pasiva u stranoj valuti	3,899,694	3,236,773	38.31%	33.80%	20.48%
Ukupna pasiva	10,178,495	9,575,416	100.00%	100.00%	6.30%

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 31. decembra 2012. godine data je u sledećim tabelarnim pregledima.

Tabela 21. Pozicije bilansa stanja Banke u stranoj valuti, stanje na dan 31. decembra 2012. godine

	u hiljadama dinara		
	<u>31.12.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>	<u>% rasta / pada</u>
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	419,094	673,440	136.67%
Opozivi depoziti i krediti	2,978,606	744,200	-1.18%
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	17,678	11,930	36.86%
Dati krediti i depoziti	738,079	1,199,834	-10.20%
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	31,600	236,271	-87.17%
Udeli (učešća)	169	157	9.55%
Ostali plasmani	292,387	471,657	3.61%
Ostala sredstva	647	111,067	-62.39%
UKUPNA AKTIVA	<u>4,478,260</u>	<u>3,448,556</u>	<u>15.52%</u>
PASIVA			
Transakcioni depoziti	493,073	615,939	-28.54%
Ostali depoziti	3,166,988	1,710,581	24.78%
Ostale obaveze	239,634	906,114	-3.89%
Rezervisanja	0	4,139	-100.00%
UKUPNO OBAVEZE	<u>3,899,695</u>	<u>3,236,773</u>	<u>6.45%</u>

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.1. Osnovne napomene (Nastavak)

Tabela 22. Ročna struktura bilansa stanja Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

	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	718,017	-	-	-	-	718,017
Opozivi krediti i depoziti	3,153,606	-	-	-	-	3,153,606
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	45,218	-	-	-	-	45,218
Dati krediti i depoziti	800,123	238,031	870,361	824,154	15,309	2,747,978
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	586,232	385,107	100,475	-	22,764	1,094,578
Udeli (učešća)	-	-	-	141,551	-	141,551
Ostali plasmani	621,810	546,844	60,137	-	-	1,228,791
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	12,688	-	12,688
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	978,157	-	978,157
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	24,368	-	-	24,368
Ostala sredstva	28,323	5,220	-	-	-	33,543
						10,178,49
UKUPNA AKTIVA	5,953,329	1,175,202	1,055,341	1,956,550	38,073	5
% Ukupna aktiva	58.49%	11.55%	10.37%	19.22%	0.37%	
OBAVEZE						
Transakcioni depoziti	270,824	-	-	475,670	-	746,494
Ostali depoziti	522,061	510,960	1,976,708	602,929	7,280	3,619,938
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	632	-	-	-	-	632
Rezervisanja	-	-	-	-	57,949	57,949
Obaveze za poreze	-	-	2,221	-	-	2,221
Obaveze iz dobitka	-	21,123	-	-	-	21,123
Odložene poreske obaveze	53,314	-	-	-	-	53,314
Ostale obaveze	96,295	-	13,932	-	221,528	331,755
UKUPNE OBAVEZE	943,126	532,083	1,992,861	1,078,599	286,757	4,833,426
% Ukupne obaveze	19.51%	11.01%	41.23%	22.32%	5.93%	
Disparitet	5,010,203	643,119	(937,520)	877,951	(248,684)	5,345,069
Kumulativni disparitet	5,010,203	5,653,322	4,715,802	5,593,753	5,345,069	

Na dan 31. decembra 2012. godine disparitet u ročnoj grupi od 3 do 12 meseci bio je negativan. Evidentiraju se visoki pozitivni kumulativni dispariteti u svim ročnim grupama.

6.2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Stanje gotovine i gotovinskih ekvivalenata Banke je na dan 31. decembra 2012. godine iznosilo 718,017 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 835,888 hiljada dinara) i u strukturi ukupne poslovne imovine Banke je učestvovalo sa 7.05%. Stanje gotovine se na dan 31. decembra 2012. godine u odnosu na 2011. godinu smanjilo za 14.1%.

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Nastavak)

Obračunata dinarska obavezna rezerva Banke za decembar 2012. godine 292,739 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 158,845 hiljada dinara) i povećana je kao rezultat izmene Odluke o obaveznoj rezervi banaka u kojoj je NBS smanjila stopu devizne obavezne rezerve i povećala deo devizne obavezne rezerve banaka koji se izdvaja u dinarima.

Tabela 23. Gotovina i gotovinski ekvivalenti sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti		
Tekući račun	281,433	153,774
Blagajna:		
- u dinarima	17,490	8,674
- u stranoj valuti	112,707	69,810
Devizni računi kod banaka		
- kod domaćih banaka	32,871	6,593
- kod stranih banaka	276,446	603,229
Stanje na dan	720,947	842,080
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(2,930)	(6,192)
Stanje na dan	718,017	835,888

6.3. Opozivi depoziti i krediti

Opozivi krediti i depoziti Banke, u ukupnom iznosu od 3,153,606 hiljada dinara, učestvuju na dan 31. decembra 2012. godine u ukupnoj poslovnoj imovini Banke sa 30.98% i povećali su se u odnosu na kraj 2011. godine za 45.4%. Došlo je do povlačenja sredstava iz REPO transakcija NBS i do uvećanja sredstava obavezne rezerve u stranoj valuti.

Tabela 24. Opozivi depoziti i krediti Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	2,978,606	744,200
Depoziti viškova likvidnih sredstava kod NBS u dinarima	175,000	285,000
Potraživanja u dinarima od NBS po REPO transakcijama	-	1,140,000
Stanje na dan	3,153,606	2,169,200

Posle povećanja devizne obavezne rezerve Banke u prvoj polovini godine, u III kvartalu ona se usled izmene propisa smanjuje i prosečno iznosi za 2012.god. oko 6.7 mil.EUR, što je za 0.2 mil. EUR niže nego u decembru 2011. godine. Na dan 31. decembra 2012. godine rezerva je iznosila 6.79 mil EUR i 1.04 mil USD. Visok nivo deviznih depozita u decembru, odraziće se na rezervu tek u januaru 2013. godine. Banka je na dan 31. decembra 2012. godine višak likvidnih sredstava držala kod NBS, a ne kod stranih banaka.

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 je devizna rezerva deponovana bez kamate. Obračunati prihod od kamata po osnovu izdvajanja obavezne rezerve u dinarima iznosio za 2012. godinu 6,704 hiljade dinara (januar – decembar 2011. godine: 4,548 hiljada dinara).

Na dan 31. decembra 2012. godine Banka nije plasirala sredstva u REPO hartije od vrednosti. Sredinom jula 2012. godine, NBS je obustavila REPO prodaju hartija od vrednosti i od tada jednom nedeljno organizuje aukcije repo kupovine na kojima Banka ne učestvuje. Sredstva u repo operacije NBS plasirana su po kamatnoj stopi od 9.5% do 10% i do jula je ostvaren prihod od 66,185 hiljada dinara (januar – decembar 2011. godine: 104,547 hiljada dinara).

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 31. decembra 2012. godine 45,218 hiljada dinara i čine 0.44% ukupne bilansne sume Banke. U odnosu na kraj 2011. godine vrednost ove bilansne pozicije beleži rast od 26.82%.

Tabela 25. Potraživanja Banke za kamate i naknade, stanje na dan 31. decembra 2012. godine

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Potraživanja za kamatu		
U dinarima:		
Banke	586	2,233
Privredna društva	45,279	22,768
Stanovništvo	2,272	7,176
Ostali komitenti	30	108
	48,167	32,285
U stranoj valuti	291	6,723
Potraživanja za naknadu		
U dinarima:		
Banke	759	13
Privredna društva	4,248	2,905
Stanovništvo	175	194
Ostali komitenti	33	37
	5,216	3,149
U stranoj valuti	49	50
Potraživanja po osnovu kamate i naknade, bruto	53,723	42,207
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(8,505)</i>	<i>(6,553)</i>
Stanje na dan	45,218	35,654

6.5. Dati krediti i depoziti

Dati krediti i depoziti bankama i drugim komitentima Banke, sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine, iznose 2,747,978 hiljada dinara (31. decembra 2011. godine: 2,829,634 hiljade dinara) i čine 27% bilansne sume Banke na isti dan (31. decembra 2011. godine: 29.55%).

Plasmani klijentima su se na dan 31. decembra 2012. godine smajili i u bruto (za 1.6%) i u neto iznosu (2.89%). Ispravka vrednosti kredita se u istom periodu povećala za 35,460 hiljada dinara, odnosno za 28.2% kao rezultat opreznijeg pristupa proceni obezvređenja zbog opšteg pogoršanja u privredi i smanjene naplativosti plasmana u posmatranom periodu, tako da otpisanost plasmana na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 5.54%, dok je 31. decembra 2011. godine iznosila 4.25%.

U strukturi kreditnih i depozitnih bruto plasmana, plasmani korporativnim klijentima, u iznosu od 1,923,055 hiljada dinara učestvuju sa 66%, plasmani fizičkim licima, u iznosu od 362,849 hiljada dinara sa 12%, dok se 501,702 hiljade dinara odnosi na plasmane domaćim bankama (17%).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.5. Dati krediti i depoziti (Nastavak)

Tabela 26. Dati krediti Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

	31.12.2012.			u hiljadama dinara 31.12.2011.		
	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno
U dinarima						
Kreditni:						
- privrednim društvima	894,312	908,125	1,802,437	1,417,333	468,132	1,885,465
- drugim komitentima	11,702	15,194	26,896	-	-	-
- stanovništvu	8,112	345,963	354,075	15,864	17,325	33,189
- domaćim bankama	500,000	-	500,000	67,721	326,557	394,278
Dospela potraživanja	196,163	-	196,163	87,986	-	87,986
Ukupno	1,610,289	1,269,282	2,879,571	1,588,904	812,014	2,400,918
U stranoj valuti						
Domaće banke	-	-	-	209,282	-	209,282
Strane banke	-	-	-	302,035	-	302,035
Kreditni privrednim društvima	20,355	-	20,355	28,588	8,720	37,308
Stanovništvo	-	3,197	3,197	-	-	-
Dospela potraživanja	1,453	-	1,453	1,470	-	1,470
Ostali plasmani	4,549	-	4,549	4,309	-	4,309
Ukupno	26,357	3,197	29,554	545,684	8,720	554,404
Plasmani klijentima, bruto	1,636,646	1,272,479	2,909,126	2,134,588	820,734	2,955,322
<i>Minus:</i>						
Ispravka vrednosti	(121,822)	(39,325)	(161,148)	(88,001)	(37,687)	(125,688)
Stanje na dan	1,514,824	1,233,154	2,747,978	2,046,587	783,047	2,829,634

Na nivou ukupnog kreditnog portfolija Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine evidentira se 631,570 hiljada dinara ukupnih izloženosti koja se nalaze u statusu neizmirenja obaveza, što čini 10.7% ukupnih rizičnih bilansnih plasmana Banke (na dan 31. decembra 2011. godine: 390,570 hiljada dinara, odnosno 6.1% ukupnih rizičnih bilansnih plasmana Banke).

Dinarska kreditna aktivnost Banke na dan 31. decembra 2012. godine čini 99% bruto plasmana klijentima.

Tabela 27. Sektorska struktura datih kredita i depozita na dan 31. decembra 2012. godine

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Građevinarstvo	276,632	277,730
Prerađivačka industrija	718,268	551,816
Strane banke	-	302,035
Stanovništvo	362,849	406,245
Trgovina	652,052	872,339
Saobraćaj i komunikacije	182,170	136,200
Uslužne delatnosti	93,933	144,765
Domaće banke	501,702	211,018
Ostali	121,520	53,174
Stanje na dan	2,909,126	2,955,322

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.5. Dati krediti i depoziti (Nastavak)

Tabela 28. Struktura kredita stanovništvu po vrstama proizvoda sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Stambeni krediti	247,263	272,854
Kreditni po kreditnim karticama	5,051	54,697
Dugoročni gotovinski krediti	71,328	27,583
Dugoročni potrošački krediti za kupovinu automobila	9,992	16,790
Lombardni krediti	3,218	9,418
Minusni saldo na tekućim računima	4,281	12,027
Ostali krediti fizičkim licima	21,716	12,876
Stanje na dan	362,849	406,245

Banka na dan 31. decembra 2012. godine nije imala deponovanih sredstava kod stranih banaka (31. decembar 2011. godine: 302,035 hiljada dinara).

Ukupni prihodi od kamata po osnovu depozita i kredita domaćim bankama, realizovani tokom izveštajnog perioda iznose 11,454 hiljade dinara (januar – decembar 2011. godine: 7,032 hiljada dinara), dok prihodi od kamata po osnovu depozita u stranim bankama iznose u posmatranom periodu 2012. godine 2,007 hiljada dinara (januar – decembar 2011. godine: 3,737 hiljada dinara).

6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti

Ulaganja Banke u hartije od vrednosti na dan 31. decembra 2012. godine iznose 1,094,578 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 1,302,810 hiljada dinara). Na isti dan, učešće ulaganja u HoV u strukturi ukupne bilansne sume Banke iznosi 10.75% (31. decembar 2011. godine: 13.61%).

Hartije od vrednosti Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine čine:

- akcije drugih banaka i preduzeća koje se kotiraju na Beogradskoj berzi, kojima se, najvećim delom, trguje metodom kontinuiranog trgovanja (koje su evidentirane po fer vrednosti kroz bilans uspeha);
- dužničke hartije od vrednosti, i to obveznice Republike Irak koje su evidentirane kao raspoložive za prodaju;
- obveznice trezora i trezorski zapisi RS;
- eskontovane menice i korporativne obveznice

Analizirano prema kriterijumu valutne strukture, ulaganja u HoV nominirane u dinarima čine 97.8% ukupnih ulaganja Banke u hartije od vrednosti na dan izveštavanja.

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti (Nastavak)

Tabela 29. Ulaganje Banke u HoV sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Hartije od vrednosti u stranoj valuti:		
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	19,565	21,832
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica RS	(417)	(480)
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
Obveznice Republike Irak	5,683	242,653
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica Iraka	(327)	(47,937)
	24,504	216,068
Hartije od vrednosti u dinarima		
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
Akcije banaka	848	840
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija banaka	(321)	(262)
Akcije privrednih društava	121	510
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija privrednih društava	16	246
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
Akcije banaka	12,807	18,793
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija banaka	(10,872)	(13,237)
Akcije privrednih društava	5,533	5,101
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija privrednih društava	733	2,484
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
Obveznice trezora RS	330,000	323,690
Eskontovane menice u dinarima	723,008	739,840
Odstupanje od nominalne vrednosti eskontovanih menica	-	-
Korporativne obveznice	18,806	20,326
	1,080,680	1,098,331
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(10,605)	(11,589)
Stanje na dan	1,094,578	1,302,810

Najveće pojedinačno učešće u strukturi bruto vrednosti ukupnih ulaganja Banke u HoV na dan 31. decembra 2012. godine imaju ulaganja u menice sa 65.4% i obveznice trezora RS sa 29.9%.

Vrednost menica u portfelju Banke, nakon umanjenja za diskont po osnovu menica koji se evidentira kao razgraničen ostali prihod i iznosi na dan 31. decembra 2012. godine 16,064 hiljade dinara, iznosi na dan izveštavanja 706,944 hiljade dinara. U odnosu na kraj 2011. godine, vrednost eskontovanih menica se smanjila za 1.4%. Banka je tokom 2011. godine po osnovu poslova eskonta menica obračunala prihode od kamata u iznosu od 148,529 hiljada dinara (januar – decembar 2011. godine: 185,432 hiljade dinara).

Stanje vrednosti obaveznica trezora RS u portfelju Banke iznosi na dan izveštaja 330,000 hiljada dinara i čine ga obaveznice u dinarima. Po osnovu obaveznica trezora RS Banka je u izveštajnom periodu ostvarila prihod od kamata u iznosu od 30,252 hiljade dinara (januar – decembar 2011. godine: 35,749 hiljada dinara).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)**6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti (Nastavak)**

Banka je u septembru 2012. godine prodala obveznice Republike Irak, nominalne vrednosti od 3 miliona USD, i po tom osnovu ostvarila dobitak u iznosu od 55,757 hiljada dinara. Prihod od kamate po osnovu ovih obveznica iznosio je u periodu januar – 06. septembar 2012. godine 10,758 hiljada dinara (januar – decembar 2011. godine: 13,181 hiljada dinara).

Banka u strukturi portfelja hartija od vrednosti raspolaže i akcijama preduzeća i banaka, čija tržišna vrednost na dan izveštaja iznosi 8,866 hiljada dinara (27.8% ove vrednosti odnosi se na tržišnu vrednost akcija poslovnih banaka). Tržišni portfelj akcija Banke evidentiranih kao hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha se odnosi na akcije banaka u iznosu od 526 hiljada dinara i akcije privrednih društava u iznosu od 138 hiljada dinara. Dilerski portfelj akcija Banke evidentiranih kao hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se na dan 31. decembra 2012. godine sastoji od akcija banaka u iznosu od 1,935 hiljada dinara, akcija privrednih društava u iznosu od 4,757 hiljada dinara i akcija privrednih društava kojima se ne trguje u iznosu od 1,510 hiljada dinara.

6.7. Udeli (učešća)

Ukupna učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica iznose na dan 31. decembra 2012. godine 141,551 hiljadu dinara (31. decembra 2011. godine: 60,492 hiljade dinara) i čine 1.39% ukupne poslovne imovine Banke (2011. godine: 0.63%).

Tabela 30. Učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Učešća u kapitalu		
-u dinarima		
JUBMES faktor DOO, Beograd	81,446	-
Energoprojekt garant AD, Beograd	44,003	44,003
Chip Card AD, Beograd	16,187	16,186
Beogradska berza AD, Beograd	302	302
-u stranoj valuti		
S.W.I.F.T.	172	158
Učešća u kapitalu zavisnih preduzeća		
- Fondacija za Dečje srce, Beograd	114	114
	142,223	60,763
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<i>(673)</i>	<i>(271)</i>
Stanje na dan	141,551	60,492

Učešća u kapitalu su se u posmatranom periodu povećala za 134% zbog ulaganja Banke u kapital društva za faktoring JUBMES faktor DOO, Beograd koje je osnovano 2. jula 2012. godine i u kome Banka ima 39.13% vlasništva.

Banka je tokom posmatranog perioda 2012. godine po osnovu dividendi od privrednih društava prihodovala 2,730 hiljade dinara (u periodu januar – septembar 2011. godine: 22,362 hiljade dinara).

6.8. Ostali plasmani

Ostali plasmani Banke iznose na dan 31. decembra 2012. godine 1,228,791 hiljadu dinara i učestvuju u strukturi ukupne aktive Banke sa 12.07% (31. decembar 2011. godine: 1,176,501 hiljada dinara).

U strukturi ostalih plasmana Banke dominantno učešće, od 90.6% imaju poslovi otkupa dinarskih i deviznih potraživanja. Ukupni plasmani Banke u otkup dinarskih i deviznih potraživanja iznose na dan 31. decembra 2012. godine 1,183,873 hiljade dinara, od čega se 80.4% ovog iznosa odnosi na otkup dinarskih potraživanja.

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.8. Ostali plasmani (Nastavak)

Vrednost ostalih plasmana je na dan 31. decembra 2012. godine veća za 4.44% od njihove vrednosti na dan 31. decembra 2011. godine, najviše kao rezultat porasta otkupa dinarskih potraživanja koja su u posmatranom periodu porasla za 32.9%, odnosno za iznos od 235,492 hiljade dinara. Otkup deviznih potraživanja je smanjen za 49.5%, odnosno za iznos od 227,088 hiljada dinara.

Tabela 31. Ostali plasman Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

	U hiljadama dinara	
	<u>31.12.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Ostali plasmani		
Otkup deviznih potraživanja	231,605	458,693
Otkup dinarskih potraživanja	952,268	716,776
Dospeli plasmani po aktiviranim garancijama i avalima	122,261	28,661
Ostali plasmani bruto	1,306,135	1,204,130
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 14b)</i>	(77,344)	(27,629)
Stanje na dan	<u>1,228,791</u>	<u>1,176,501</u>

Tabela 32. Prihodi od kamata i naknada po osnovu eskontnih poslova Banke u periodu januar - decembar 2012. godine

	u hiljadama dinara	
	<u>31.12.2012.</u>	<u>30.09.2011.</u>
Dinarski faktoring		
kamate	137,981	40,142
naknade	32,861	6,123
	170,842	46,265
Devizni faktoring		
kamate	37,879	30,443
naknade	35,173	17,914
	73,052	48,358
Svega		
kamate	175,860	70,585
naknade	68,034	24,038
Svega	<u>243,894</u>	<u>94,623</u>

Banka je po osnovu otkupa dinarskih i deviznih potraživanja tokom 2012. godine obračunala prihod od kamata u iznosu od 175,860 hiljada dinara, što čini 20.2% ukupnih prihoda Banke od kamata i prihode od naknada u iznosu od 68,034 hiljade dinara, što čini 39.4% ukupno obračunatih prihoda od naknada.

6.9. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva

U strukturi vrednosti imovine Banke na dan 31. decembra 2012. godine vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, u ukupnom iznosu od 990,845 hiljada dinara (31. decembra 2011. godine: 1,010,114 hiljada dinara), učestvuje sa 9.73% (2011. godine: 10.55%).

Nematerijalna ulaganja Banke su se na dan 31. decembra 2012. godine smanjila za 10.57% u poređenju sa 31. decembrom 2011. godine kao rezultat izvršene amortizacije u posmatranom periodu.

Osnovna sredstva su na dan 31. decembra 2012. godine ostala na približno istom nivou kao i 31. decembra 2011. godine (smanjila su se za 1.78%).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.9. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva (Nastavak)

Tabela 33. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke na dan 30. septembra 2012. godine
u hiljadama dinara

	Građevinski objekti	Oprema	Ostala osnovna sredstva	Ukupno osnovna sredstva	Nematerijalna ulaganja
31.12.2011.					
Nabavna vrednost	937,894	240,182	5,658	1,183,734	30,675
Ispravka vrednosti	(48,223)	(138,595)	(990)	(187,808)	(16,487)
Sadašnja vrednost	889,671	101,587	4,668	995,926	14,188
31.12.2012.					
Nabavna vrednost	953,348	244,359	5,626	1,203,333	33,174
Ispravka vrednosti	(60,186)	(163,918)	(1,071)	(225,176)	(20,486)
Sadašnja vrednost	893,162	80,441	4,554	978,157	12,688

6.10. Ostala sredstva

Ostala sredstva su na dan 31. decembra 2012. godine iznosila 33,543 hiljada dinara i u odnosu na 31. decembar 2011. godine su se smanjila za 74.35%. Ovako značajno smanjenje je najviše rezultat visokog nivoa ostalih sredstava na dan 31. decembra 2011. godine. Tada su ostala potraživanja u stranoj valuti iznosila 72,290 hiljada dinara, a na dan 31. decembra 2012. godine su se smanjila na iznos od 614 hiljada dinara. U okviru razgraničenih potraživanja za obračunatu kamatu su evidentirana potraživanja po osnovu provizija za prijavljivanje, dokazivanje i usaglašavanje potraživanja i preuzimanje obveznica Republike Irak, naknade troškova kastodi banke, kao i naknade za vođenje računa ovih hartija od vrednosti.

Tabela 34. Ostala sredstva Banke na dan 31. decembra 2012. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Ostala sredstva		
U dinarima:		
Potraživanja po osnovu potrošnje platnim karticama	317	257
Dati avansi u dinarima	12,602	1,844
Potraživanja za unapred plaćene poreze	5,773	6,077
Zalihe	4,850	4,180
Ostala potraživanja u dinarima	2,714	3,015
Ukupno	26,256	15,373
U stranoj valuti:		
Ostala potraživanja u stranoj valuti	614	72,290
Aktivna vremenska razgraničenja		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u stranoj valuti	-	39,219
Razgraničeni unapred plaćeni troškovi	11,077	8,106
Ukupno	11,077	47,325
Ostala sredstva bruto	37,947	134,988
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(4,404)	(4,233)
Stanje na dan	33,543	130,755

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Kvalitet aktive

Sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine ukupna bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje iznosi 9,958,946 hiljada dinara, što predstavlja povećanje od 14.74% u odnosu na kraj 2011. godine (31. decembar 2012. godine: 8,679,397 hiljada dinara). Ovako značajan porast rezultat je unosa u knjigovodstvenu evidenciju neiskorišćenog dela okvirnih plasmana klijentima koji su otkazivi bezuslovno i bez najave u iznosu od 1,747,029 hiljada dinara. Ove obaveze spadaju u kategoriju niskog rizika jer ih Banka može otkazati bezuslovno i bez najave.

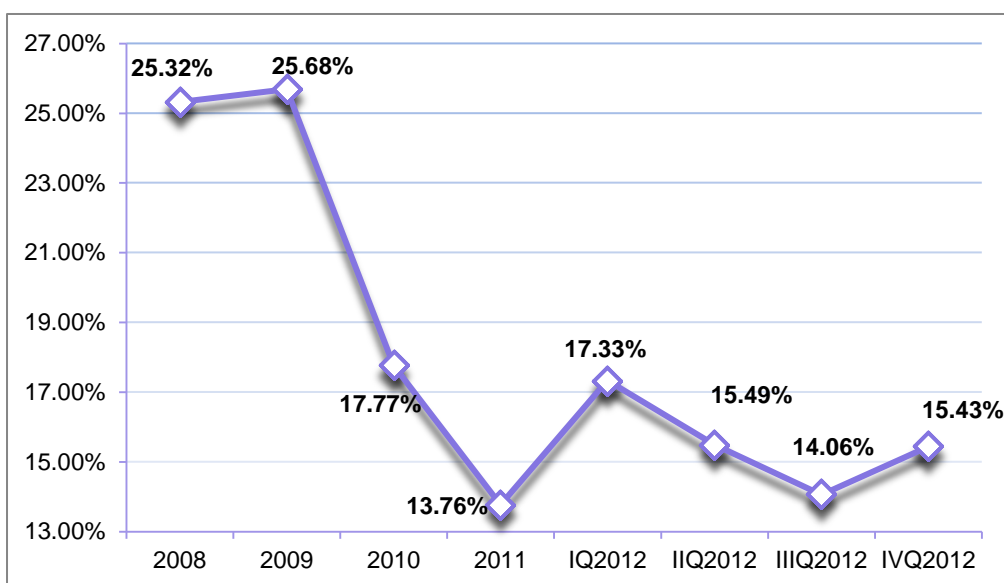
Tabela 35. Klasifikacija aktive sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

Oznaka klasifikacije	Bilansna aktiva	Ispravka vrednosti	Van-bilansna aktiva	Rezervisanja za gubitke	Ukupna aktiva	% aktive	u hiljadama dinara			
							Prvo-klasna sredstva obezbeđenja	Adekvatna sredstva obezbeđenja	Posebna rezerva	Potrebna rezerva
A	1,018,236	2,017	737,192	766	1,755,428	17.63%	515,247	264,500	-	-
B	1,018,204	7,516	190,657	533	1,208,861	12.14%	-	78,246	21,925	17,106
V	2,542,710	49,746	2,355,709	3,177	4,898,419	49.19%	-	447,350	493,847	445,095
G	649,879	23,253	628,044	604	1,277,923	12.83%	-	57,966	228,728	199,024
D	695,673	178,676	122,641	29,941	818,315	8.22%	155	-	787,829	579,488
Ukupno	5,924,703	261,208	4,034,243	35,022	9,958,946	100.00%	515,402	848,062	1,532,328	1,240,713

Po osnovu propisanih odbitnih stavki umanjena je osnovica za obračun posebne rezerve za 2,671,360 hiljada dinara, tako da ista iznosi 7,287,587 hiljada dinara.

Ukupno obračunata posebna rezerva za pokriće potencijalnih gubitaka po plasmanima klijentima, na osnovu klasifikacije potraživanja prema regulativi NBS na dan 31. decembra 2012. godine, iznosi 1,532,328 hiljade dinara, što predstavlja uvećanje za 28.64% u odnosu na 31. decembar 2011. godine. Potrebna rezerva na dan 31. decembra 2012. iznosi 1,240,713 hiljada dinara. Uvećanje potrebne rezerve u odnosu na 31. decembar 2011. godine iznosi 235,565 hiljada dinara. Ukupna izdvajanja za pokriće kreditnog rizika (ispravke vrednosti, rezervisanje i potrebna rezerva) su na nivou od 15.43% vrednosti aktive koja se klasifikuje na dan 31. decembra 2012. godine.

Graf 10. Učešće izdvajanja za pokriće kreditnog rizika u aktivi koja se klasifikuje



6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

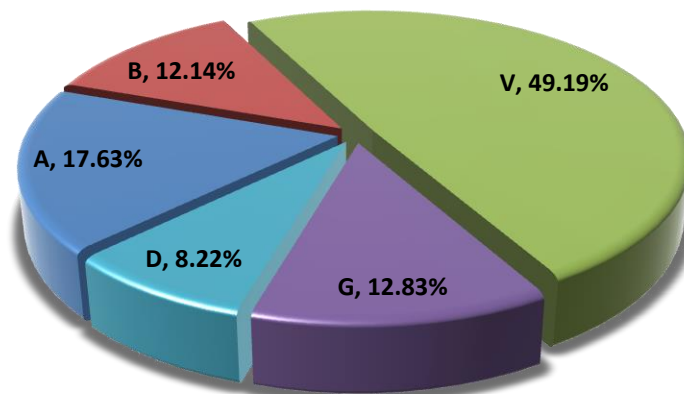
6.11. Kvalitet aktive (Nastavak)

Tabela 36. 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	%
31.12.2012	9,958,946	7,287,587	2,445,017	33.55%	4,842,569	66.45%
30.09.2012	11,256,133	8,900,273	3,939,377	44.26%	4,960,896	55.74%
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 29.77%, dok učešće V, G i D kategorija u ukupnoj klasifikovanoj aktivni iznosi 70.23% (na dan 31. decembra 2011. godine: 45.3% i 54.7%, respektivno).

Graf 11. Stuktura kreditnog portfolija po kategorizaciji NBS sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine



Najznačajniji deo bilansne aktive koja se klasifikuje čine kratkoročni krediti sa 24.18% učešća u ukupnim bilansnim aktivnostima Banke, dugoročni krediti čine 21.49%, zatim slede otkup potraživanja u dinarima sa 14.52%, depoziti kod banaka sa 13.33% i plasmani u poslove eskonta menica sa 12.20%. U okviru vanbilansnih aktivnosti Banke izloženih uticaju kreditnog rizika, najznačajniji deo aktivnosti Banke odnosio se na neiskorišćene preuzete obaveze (43.46%). Značajan deo aktivnosti Banka obavlja i kroz izdavanje činidbenih garancija, koje predstavljaju 39.28% vrednosti portfolija vanbilansnih izloženosti Banke sa 31. decembrom 2012. godine. Struktura bilansnih i vanbilansnih plasmana Banke prikazana je u sledećoj tabeli:

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Kvalitet aktive (Nastavak)

Tabela 37. Struktura bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke koje se klasifikuju

Opis	31.12.2012.	% ukupne aktive	u hiljadama dinara	
			31.12.2011.	% ukupne aktive
Kratkoročni krediti	1,432,774	14.39%	1,527,894	17.60%
Dugoročni krediti	1,272,479	12.78%	820,734	9.46%
Dospela potraživanja	457,735	4.60%	227,540	2.62%
Depoziti kod banaka	789,538	7.93%	1,725,470	19.88%
Kamate i naknade	52,713	0.53%	39,975	0.46%
Kratkoročne hartije od vrednosti koje se drže do dospeća – menice	723,008	7.26%	739,840	8.52%
Kratkoročne hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	7,957	0.08%	13,318	0.15%
Dugoročne hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	18,806	0.19%	20,327	0.23%
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica	74,926	0.75%	54,099	0.62%
Sredstva stečena naplatom potraživanja	24,368	0.24%	24,368	0.28%
Otkup potraživanja – dinari	860,252	8.64%	712,360	8.21%
Otkup potraživanja - strane valute	118,199	1.19%	353,624	4.07%
Ostala bilansna aktiva	91,948	0.92%	122,070	1.41%
Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje	5,924,703	59.49%	6,381,619	73.53%
Plative garancije	583,975	5.86%	671,720	7.74%
Činidbene garancije	1,584,580	15.91%	1,430,688	16.48%
Avali i akcepti menica	-	-	20,000	0.23%
Nepokriveni akreditivi	-	-	3,181	0.04%
Obaveze po kojima ne može doći do plaćanja - okviri	1,753,128	17.60%	-	-
Neiskorišćene preuzete obaveze	112,559	1.13%	172,189	1.98%
Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	4,034,243	40.51%	2,297,778	26.47%
UKUPNO	9,958,946	100.00%	8,679,397	100.00%

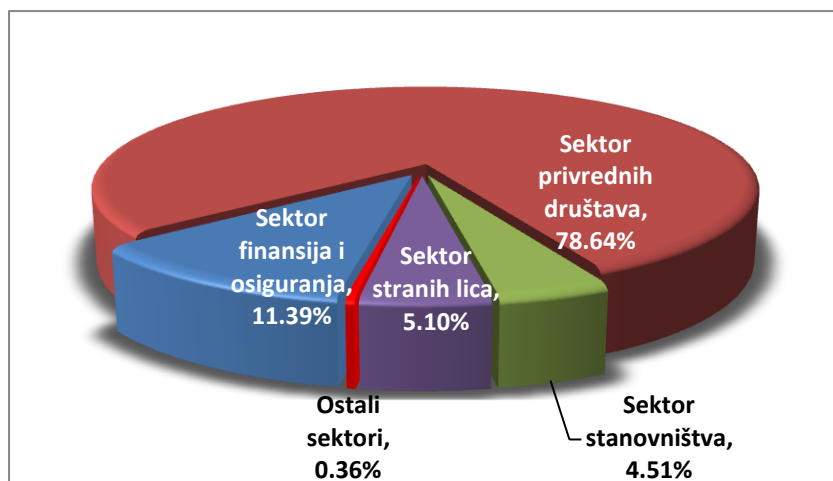
Tabela 38. Struktura otkupljenih potraživanja po zemlji porekla dužnika sa 31. decembrom 2012. godine

zemlja	u hiljadama dinara
	31.12.2012.
Srbija	860,252
Bosna i Hercegovina	86,157
Rusija	32,043
ukupno	978,451

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Kvalitet aktive (Nastavak)

Graf 12: Sektorska struktura aktive koja se klasifikuje



Prosečna stopa ispravke vrednosti po bilansnoj aktivi na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 4.41% (31. decembra 2011. godine: 2.79%), dok je po vanbilansnim stavkama stopa rezervisanja 0.87% (31. decembra 2011. godine: 0.49%).

Tabela 39. Pregled aktive Banke koja se klasifikuje

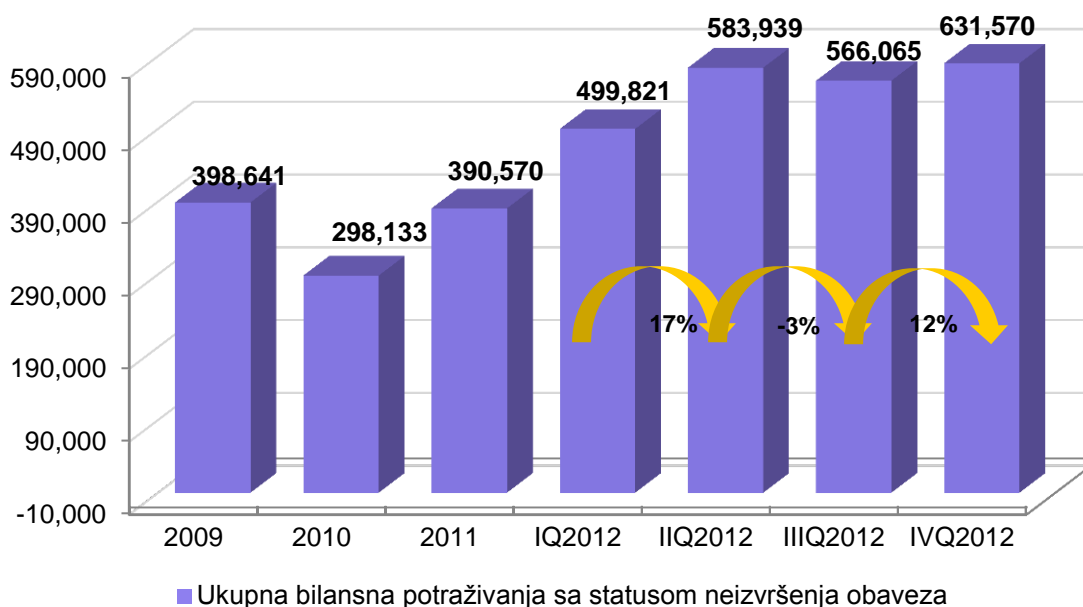
Elementi	u hiljadama dinara		
	31.12.2012.	31.12.2011.	Indeks promene 30.09.12/31.12.11.
Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje	5,924,703	6,381,619	119.53
Bilansna aktiva sa statusom neizvršenja obaveza	627,790	390,570	144.93
Ukupna ispravka vrednosti po bilansnoj aktivi	261,208	178,365	174.90
Ispravka vrednosti plasmana sa statusom neizvršenja obaveza	198,932	104,792	212.63
Prosečna stopa ispravke vrednosti	4.41%	2.79%	146.59
Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	4,034,243	2,297,778	157.91
Vanbilansne stavke sa statusom neizvršenja obaveza	230,678	60,020	380.04
Ukupan iznos rezervisanja po vanbilansnim stavkama	35,022	11,180	370.72
Iznos rezervisanja po vanbilansnim stavkama sa statusom neizvršenja obaveza	30,174	4,004	899.23
Prosečna stopa rezervisanja po vanbilansnim stavkama	0.87%	0.49%	232.65

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

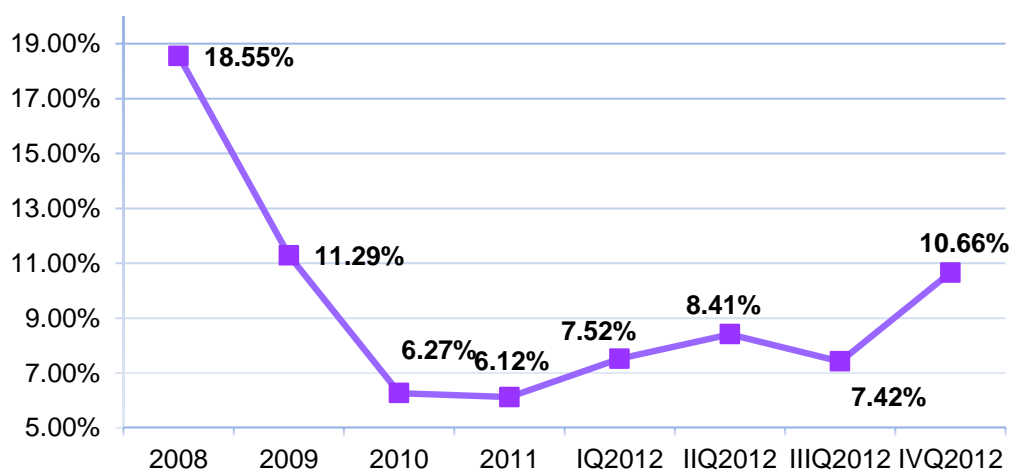
6.11. Kvalitet aktive (Nastavak)

Na nivou ukupnog kreditnog portfolija Banke (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine evidentira se 8.66% ukupnih izloženosti koja se nalaze u statusu neizmirenja obaveza, što u apsolutnom iskazu iznosi 862,247 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 450,590 hiljada dinara). Kada je u pitanju bilansna aktiva, pokrivenost izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza ispravkom je smanjena i na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 0.41 (31. decembar 2011. godine: 0.46), a došlo je i do smanjenja pokrivenosti datih izloženosti rezervama, sa 2.43 na 1.63. Ovakva situacija primarno je posledica prebacivanja značajnog iznosa problematičnih potraživanja (čija je ispravka vrednosti bila 100%) u vanbilansnu evidenciju.

Graf 13. Kretanje bilansne aktive sa statusom neizvršenja obaveza u periodu od 2008. do 31. decembra 2012. godine



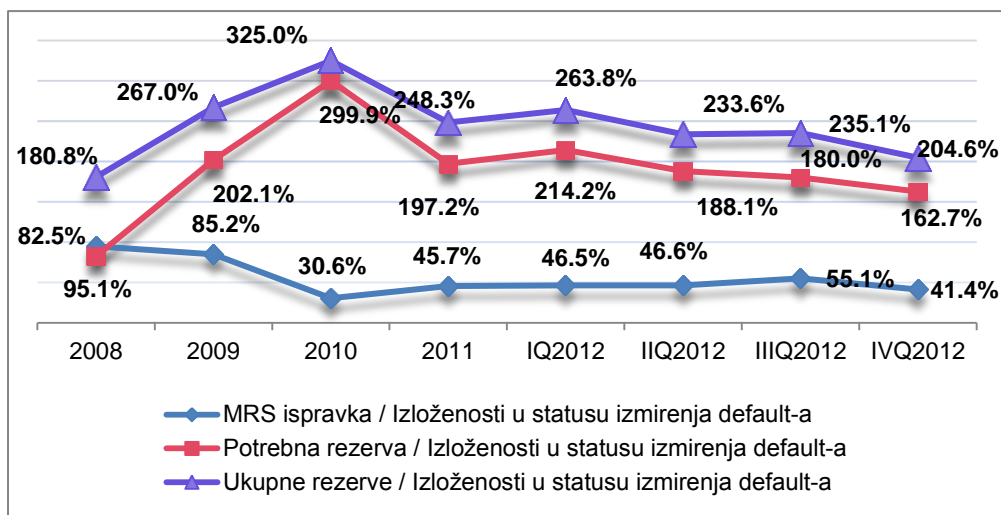
Graf 14. Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza / bruto bilansna aktiva koja se klasifikuje



6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Kvalitet aktive (Nastavak)

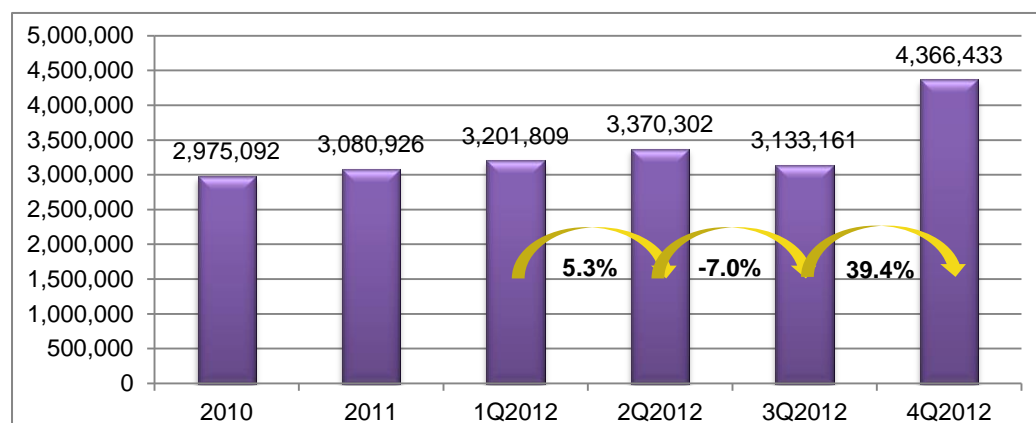
Graf 15. Pokriće izloženosti u statusu neizmirenja obaveza



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.

6.12. Transakcioni i ostali depoziti

Graf 16. Kretanje depozita



Ukupni depozitni potencijal Banke na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 4,366,433 hiljade dinara (31. decembra 2011. godine: 3,080,926 hiljada dinara) i čini 42.9% njene ukupne pasive (31. decembra 2011. godine: 32.17%). U odnosu na stanje s kraja decembra 2011. godine, ukupni depoziti Banke povećani su do 31. decembra 2012. godine za 39.4%. Najvećim delom ovo povećanje je rezultat deponovanja sredstava za pokriće garancija u iznosu od 3,000,000 EUR, odnosno 341,155 hiljada dinara od strane jednog klijenta Banke. Pored toga, značajno je povećanje ostalih oročenih depozita javnih preduzeća (5,000,000 EUR, odnosno 568,592 hiljade dinara) štedni depoziti stanovništva (130,232 hiljade dinara), dok su se smanjili transakcioni depoziti (iznos od 122,268 hiljada dinara).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.12. Transakcioni i ostali depoziti (Nastavak)

U strukturi ukupnih depozita Banke štedni i oročeni depoziti učestvuju sa po 30.4% i 49.1%, respektivno, dok transakcioni depoziti čine 17.1% ukupnog depozitnog potencijala. Prosečno mesečno stanje ukupnih dinarskih i deviznih depozita u 2012. godini iznosilo je 4,211 miliona dinara, pri čemu se na 4,009 miliona dinara izdvajala obavezna rezerva, a 202 miliona dinara je bilo oslobođeno obaveze izdvajanja obavezne rezerve. Prosečno stanje ukupnih depozita pokazuje znatni porast (oko 400 miliona dinara) u odnosu na decembar 2011. godine kada je iznosilo 3,785 miliona dinara. Ovaj porast u najvećoj meri odnosi se na povećanje deviznih depozita.

Tabela 40. Struktra depozita sa stanjem na dan 31. decembar 2012. godine

	31.12.2012.			31.12.2011.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
u hiljadama dinara						
U dinarima						
Transakcioni depoziti						
– Privredna društva	181,163	-	181,163	192,837	-	192,837
– Stanovništvo	27,136	-	27,136	27,632	-	27,632
– Ostali komitenti	45,123	-	45,123	32,354	-	32,354
Štedni depoziti -						
stanovništvo	6,305	-	6,305	7,427	-	7,427
Namenski depoziti	748	-	748	2,956	-	2,956
Ostali oročeni depoziti						
– Osiguravajuća društva	-	-	-	50,000	-	50,000
– Banke u stečaju	110,000	-	110,000	330,000	-	330,000
– Privredna društva	297,240	-	297,240	97,520	-	97,520
– Ostali komitenti	33,002	5,655	38,657	8,010	5,670	13,680
	700,717	5,655	706,372	748,736	5,670	754,406
U stranoj valuti						
Transakcioni depoziti						
– Privredna društva	185,504	-	185,504	354,257	-	354,257
– Stanovništvo	267,857	-	267,857	236,366	-	236,366
– Ostali komitenti	39,712	-	39,712	25,316	-	25,316
Štedni depoziti:						
– Stanovništvo	1,295,759	-	1,295,759	1,078,768	88,200	1,166,968
– Strana lica	24,327	-	24,327	16,532	5,232	21,764
Namenski depoziti	10,529	-	10,529	3,932	-	3,932
Depoziti po osnovu datih kredita	1,179	137,225	138,404	1,084	38,424	39,508
Ostali oročeni depoziti						
– Privredna društva	1,046,152	342,534	1,388,686	332,337	2,413	334,750
– Osiguravajuća društva	227,437	56,859	284,296	106,742	-	106,742
– Ostali komitenti	24,988	-	24,988	36,917	-	36,917
	3,123,443	536,618	3,660,060	2,192,251	134,269	2,326,520
Stanje na dan	3,824,160	542,273	4,366,433	2,940,987	139,939	3,080,926

Transakcioni depoziti na dan 31. decembra 2012. godine iznose 746,494 hiljade dinara (31. decembra 2011. godine: 868,762 hiljada dinara) i učestvuju u ukupnim depozitima sa 17.1% (31. decembra 2011. godine: 28.2%), odnosno smanjili su se za 14.1% u odnosu na prethodnu godinu.

Od ukupnih transakcionih depozita, depoziti privrednih društava učestvuju sa 42.2% (i beleže pad od 33% u odnosu na 2011. godinu), a depoziti stanovništva, odnosno fizičkih lica učestvuju sa 34.0% (i beleže rast od 11.7% u odnosu na 2011. godinu).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.12. Transakcioni i ostali depoziti (Nastavak)

Ostali depoziti na dan 31. decembra 2012. godine iznose 3,619,938 hiljada dinara i beleže rast u odnosu na prethodnu godinu od 63.6% (31. decembar 2011. godine: 2,212,164 hiljade dinara). Na dan 31. decembra 2012. godine struktura ostalih depozita je sledeća: ostali oročeni depoziti čine 59.2%, štedni depoziti stanovništva čine 36.6%, dok depoziti po osnovu datih kredita i namenskih depozita čine 4.1% ukupnih ostalih depozita na dan izveštavanja.

Prema sektorskoj strukturi depozita, najveći procenat ukupnih depozita kod Banke čine depoziti privrednih društava, sa učešćem od 50.31% (31. decembra 2011. godine: 33.1%), a potom depoziti stanovništva, sa učešćem od 36.71% (31. decembra 2011. godine: 46.9%).

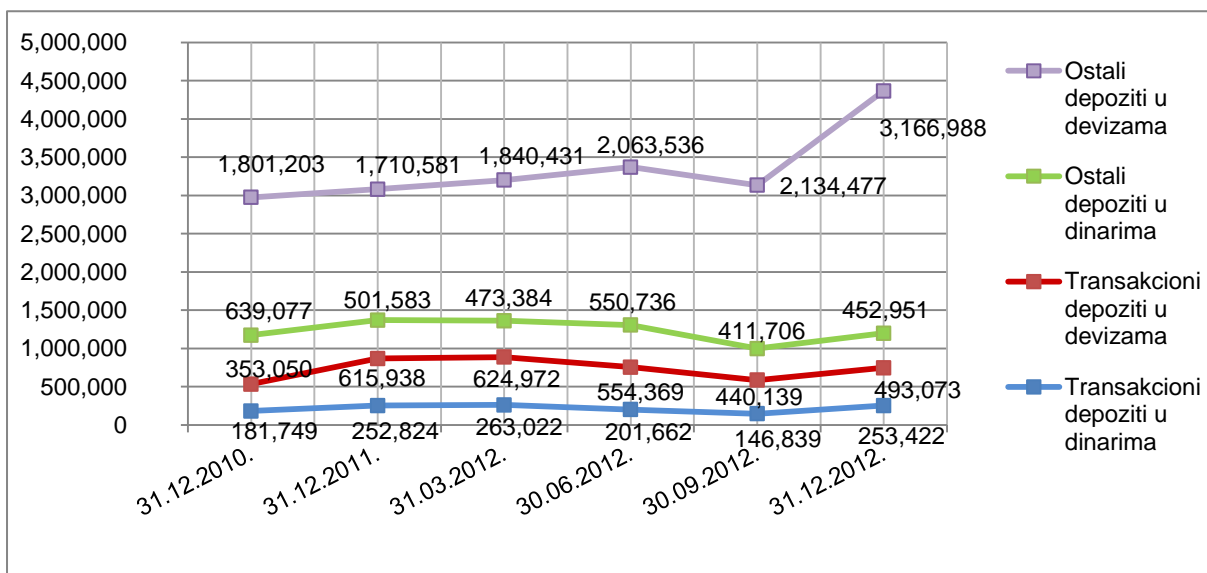
Valutnom strukturom depozita dominiraju devizni depoziti sa učešćem od 83.8% u ukupnim depozitima Banke (31. decembar 2011. godine: 75.5%), dok kratkoročna oročenja predstavljaju i krajem posmatranog kvartala 2012. godine preovlađujući vid deponovanja sredstava kod Banke.

Devizne depozite karakteriše:

- koncentracija po klijentima, i
- veće učešće oročenih depozita u odnosu na depozite po viđenju.

Analizirano prema ročnoj strukturi, 87.6% ukupnih depozita kod Banke čine kratkoročni i transakcioni depoziti, dok dugoročni depoziti učestvuju u strukturi ukupnih depozita sa 12.4%.

Graf 17. Dinamika kretanja dinarskih i deviznih depozita Banke u periodu decembar 2010 – decembar 2012. godine



6.13. Rezervisanja

Rezervisanja Banke su na dan 31. decembra 2012. godine iznosila 57,949 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 32,607 hiljada dinara) i sastojala su se od rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama u iznosu od 35,022 hiljade dinara koja su se povećala za 213% (31. decembar 2011. godine: 11,180 hiljada dinara) i rezervisanja za otpremnine za penzije i jubilarne nagrade zaposlenih koja su na dan 31. decembra 2012. godine iznosila 22,927 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 21,427 hiljada dinara).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.14. Ostale obaveze

Ostale obaveze Banke iznose na dan 31. decembra 2012. godine 331,755 hiljada dinara i u ukupnoj pasivi učestvuju sa 3.26%. U odnosu na 31. decembar 2011. godine ostale obaveze Banke su se smanjile za 69.73%. Njihova struktura je prikazana u narednoj tabeli.

Tabela 41. Struktra ostalih obaveza sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Za neizvršene isplate po naplatama u stranoj valuti	215,271	892,690
Obaveze za neto zarade i neto naknade zarada	-	9,481
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	-	2,141
Ostale obaveze prema zaposlenima	13,932	13,425
Obaveze prema dobavljačima	6,681	5,936
Obaveze prema bivšim osnivačima Banke	2,378	2,378
Ostale obaveze	14,347	85,497
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	20,674	11,247
Razgraničeni prihodi od obračunatih naknada	58,471	73,323
Stanje na dan	331,755	1,096,118

U strukturi ostalih obaveza Banke primljene naplate iz inostranstva, u iznosu od 215,271 hiljadu dinara, učestvuju sa 64.9% i smanjile su se u odnosu na prethodnu godinu za 677,418 hiljada dinara, odnosno 76%. Preostali iznos ostalih obaveza, u iznosu od 116,483 hiljade dinara, čine obaveze Banke prema dobavljačima, obaveze prema zaposlenima i ostale obaveze.

6.15. Kapital Banke

a) Struktura kapitala Banke

Sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine vrednost ukupnog kapitala Banke iznosi 5,348,702 hiljade dinara (ili 47.03 miliona evra). U odnosu na vrednost s kraja godine, kada je ukupan kapital Banke iznosio 5,299,706 hiljada dinara, vrednost ukupnog kapitala Banke povećana je za 48,996 hiljada dinara, ili 0.86%. Ukupni kapital Banke čini akcijski kapital, rezerve i akumulirana dobit tekućeg i prethodnih perioda – videti sledeće tabelarne pregleda.

Tabela 42. Kapital Banke, stanje na dan 31. decembra 2012. godine

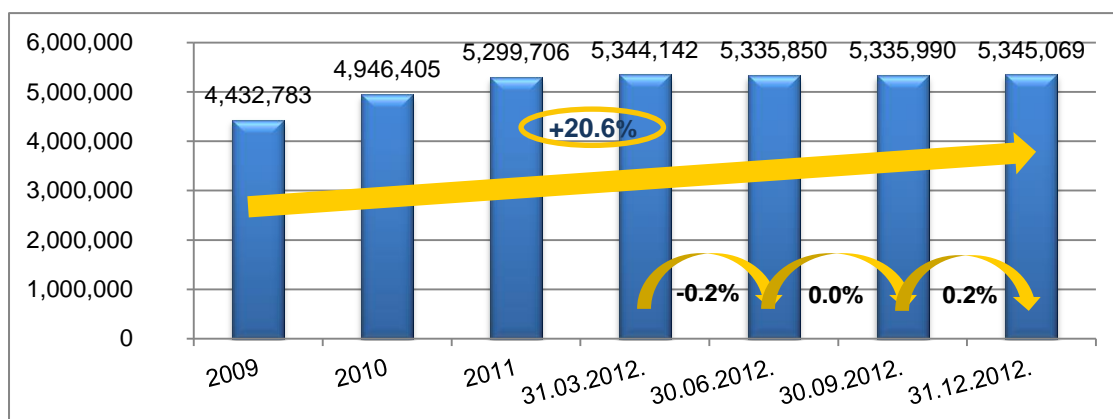
	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Akcijski kapital	2,763,976	2,621,980
Otkupljene sopstvene akcije	(50,500)	-
Ostali kapital	20,536	20,536
Emisiona premija	171,183	171,840
Rezerve iz dobiti	1,654,377	1,654,377
Revalorizacione rezerve	337,244	380,568
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(16,423)	(13,174)
Dobitak	464,676	463,579
Stanje na dan	5,345,069	5,299,706

Na redovnoj sednici Skupštine akcionara Banke održanoj 28. marta 2012. godine doneta je odluka o raspodeli neraspoređene dobiti kojom se neraspoređena dobit u iznosu od 145,665 hiljada dinara pretvara u akcijski kapital. Banka izdaje akcije XVIII emisije u ukupnom iznosu od 141,996 hiljada dinara i to 14,059 akcija pojedinačne nominalne vrednosti od 10,100 dinara. Banka je, u skladu sa odlukom Upravnog odbora o sticanju sopstvenih akcija, u toku posmatranog perioda stekla 5,000 sopstvenih akcija.

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.15. Kapital Banke (Nastavak)

b) Akcijski kapital

Graf 18. Kretanje kapitala

Krajem 2012. godine osnovni kapital Banke iskazan je kroz 273,661 običnu upravljачku akciju, nominalne vrednosti 10,100 dinara po akciji (ukupne nominalne vrednosti u iznosu od 2.76 mlrd. dinara). Akcijama Banke krajem 2012. godine raspolaže ukupno 827 akcionara, od čega fizička lica imaju u vlasništvu 14,367 akcija, što čini 5.25% ukupnog kapitala Banke na isti dan.

Tabela 43. Vlasnička struktura akcija Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

Broj akcionara sa učešćem u kapitalu	Broj lica		Broj akcija		% od ukupne emisije	
	Domaća	Strana	Domaća	Strana	Domaća	Strana
Od 0% do 5%	769	54	123,461	47,197	45.11	17.25
Od 5% do 10%	3	-	48,735	0	17.81	0.00
Od 10% do 25%	1	-	54,268	0	19.83	0.00
Svega	773	54	226,464	47,197	82.75	17.25

Tabela 44. Vlasnička struktura akcija Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

	Broj akcija	% od ukupnih akcija	% kumulativ
Republika Srbija	54,268	19.83%	19.83%
Beobanka a.d. Beograd u stečajju	17,899	6.54%	26.37%
NLB banka a.d. Beograd - kastodi račun	16,434	6.01%	32.38%
SFRJ	14,402	5.26%	37.64%
Komercijalna banka a.d. - kastodi račun	12,928	4.72%	42.36%
Koncern Farmakom m.b. Šabac	11,660	4.26%	46.62%
Hidrotehnika - Hidroenergetika a.d. Beograd	11,136	4.07%	50.69%
Ministarstvo finansija i trezora - BIH	9,705	3.55%	54.24%
JP Jugoimport SDPR, Beograd	9,283	3.39%	57.63%
ACH d.d. Ljubljana	8,007	2.93%	60.56%
Auto tec d.o.o. Lazarevac	5,840	2.13%	62.69%
Central Profit banka d.d. Sarajevo	5,078	1.86%	64.55%
Jubmes banka a.d. Beograd	5,000	1.83%	66.37%
Ministarstvo finansija Republike Makedonije	4,697	1.72%	68.09%
AC-SIN d.d. Ljubljana	4,688	1.71%	69.80%
Ostali (zbirno):	82,636	30.20%	100.00%
Svega	273,661	100.00%	

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.15. Kapital Banke (Nastavak)

c) Promet akcijama na Beogradskoj berzi i tržišna cena akcija

Tržišna cena akcija Banke na dan 31. decembra 2012. godine iznosila je 12,331 dinara, dok tržišna kapitalizacija Banke na isti dan iznosi 3.37 mlrd. dinara (ili 29.67 miliona evra).

Tabela 45. Akcije Banke, stanje na dan 31. decembra 2012. godine

	31.12.2012.		31.12.2011.		31.12.2010.	
	RSD	EUR	RSD	EUR	RSD	EUR
Ukupan broj akcija	273,661		259,602		249,969	
Ukupan kapital banke	5,345,069,895	46,387,003	5,299,705,522	50,646,597	4,946,405,576	46,886,161
Knjigovodstvena vrednost akcije	19,532	197	20,523	196	19,788	188
Tržišna vrednost akcije	12,331	116	12,999	124	16,495	156
P/B ratio	0.63		0.63		0.83	

S tim u vezi, evidentno je da i 2012. 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 simplificirani pokazatelji i psihološka očekivanja.

U periodu januar - decembar 2012. godine predmet kupoprodaje na Beogradskoj berzi bilo je 15,209 akcija Banke (januar - decembar 2011. godine: 15,420 akcija). Vrednost ukupnog prometa akcijama u posmatranom periodu iznosila je 156,496 hiljada dinara, ili, u proseku, 13,041 hiljadu dinara mesečno (u periodu januar - decembar 2011. godine ostvaren je promet u vrednosti od 208,214 hiljada dinara, u proseku 17,351 hiljada dinara).

7. Vanbilansna evidencija Banke

Ukupna vanbilansna aktiva Banke na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 20,427,381 hiljadu dinara. U odnosu na 31. decembar 2011. godine, ukupna vanbilansna aktiva se povećala za 31%.

Po pitanju izloženosti kreditnom riziku, najveći deo vanbilansnih stavki se odnosi se na nerizične pozicije. Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasifikuje iznosi 4,034,243 hiljade dinara. U okviru vanbilansnih aktivnosti Banke podložnih kreditnom riziku, najznačajniji deo predstavljaju neiskorišćene preuzete obaveze koje predstavljaju 46.2% vrednosti portfolija vanbilansnih izloženosti Banke na dan 31. decembra 2012. godine (31. decembar 2011. godine: 7.5%). One su se povećale u odnosu na 31. decembar 2011. godine za iznos od 1,693,499 hiljada dinara, najviše kao rezultat knjiženja preuzetih obaveza Banke po osnovu okvirnih kreditnih linija u iznosu od 1,747,029 hiljada dinara. Ove obaveze spadaju u kategoriju niskog rizika jer ih Banka može otkazati bezuslovno i bez najave.

Graf 19. Struktura vanbilansne aktive koja se klasifikuje, stanje na dan 31. decembra 2012. godine

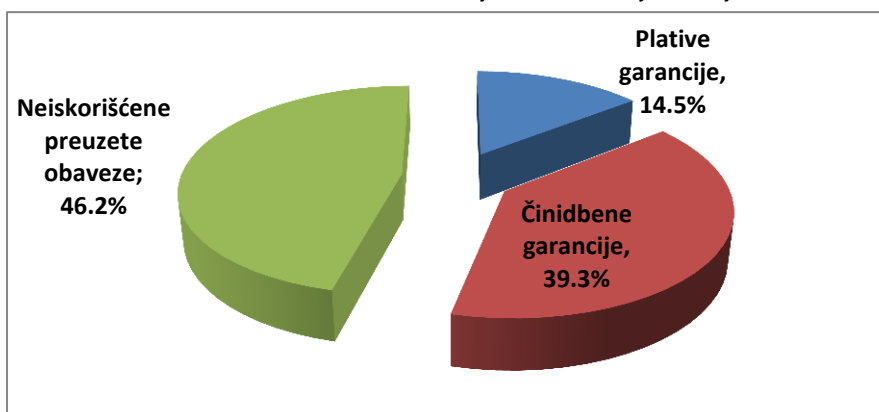


Tabela 46. Vanbilansna aktive na dan 31. decembra 2012. godine

	u hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Primljena sredstva obezbeđenja	14,136,157	7,552,440
Poslovi u ime i za račun drugih pravnih lica	269,590	376,964
Garancije u dinarima	903,885	1,395,734
Garancije u stranoj valuti	1,264,671	729,855
Preuzete neopozive obaveze	1,866,728	173,178
Potraživanja po osnovu swap ugovora u dinarima	116,580	-
Potraživanja po osnovu swap ugovora u stranoj valuti	113,718	-
Potraživanja za suspendovane kamate	64,108	34,572
REPO poslovi	-	1,140,000
Potraživanja od banaka niske izvesnosti naplate	-	32,210
Druga vanbilansna aktiva u stranoj valuti - nostro akreditivi	10,283	546
Druga vanbilansna aktiva - loro garancije	1,309,523	1,555,822
Potraživanja niske izvesnosti naplate, od privrednih društava i preduzetnika	40,629	31,889
Potraživanja u stranoj valuti od stranih banaka niske izvesnosti naplate	182,229	171,000
Druga vanbilansna aktiva - Obveznice Republike Irak - treća lica	149,176	2,304,471
Druga vanbilansna aktiva	103	94,262
Stanje na dan	20,427,381	15,592,943

Obim garancijskog poslovanja Banke na dan izveštavanja iznosi 2,168,556 hiljada dinara i u strukturi vanbilansne evidencije učestvuje sa 10.6%.

7. Vanbilansna evidencija Banke (Nastavak)

Obim dinarskog garancijskog poslovanja na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 903,885 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 1,395,734 hiljade dinara), i čini 41.7% garancijskog poslovanja, dok obim deviznog garancijskog poslovanja iznosi 1,264,671 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 729,855 hiljada dinara) – videti sledeće tabelarne preglede.

U strukturi vrednosti ukupnih garancijskih poslova dominantno učešće imaju izdate činidbene garancije u stranoj valuti sa 53.1% učešća, a potom slede izdate plative garancije u dinarima sa 21.7% i izdate činidbene garancije u dinarima sa 19.9% učešća.

Struktura garancijskog poslovanja Banke, sa stanjem na dan izveštavanja, data je u sledećem tabelarnom pregledu.

Tabela 47. Garancijski poslovi sa pravnim i fizičkim licima – osnovne napomene

	u hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Garancije u dinarima		
Plative garancije		
Izdate plative garancije - za dobavljače	39,137	30,000
Izdate plative garancije - carinske	59,600	54,000
Izdate plative garancije - poreske	7,702	3,864
Izdate plative garancije u dinarima sa valutnom klauzulom - kreditne	341,137	470,741
Izdate plative garancije preduzetnicima-za dobavljače	10,215	6,200
Izdate plative garancije u dinarima sa valutnom klauzulom stanovništvu	13,870	19,144
	471,660	583,949
Činidbene garancije		
Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa	1,094	260,872
Izdate garancije za dobro izvršenje posla	345,762	441,189
Izdate licitacione garancije	14,041	29,296
Izdate garancije za dobro izvršenje posla u dinarima sa valutnom klauzulom	49,937	44,268
Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa u dinarima sa valutnom klauzulom	21,391	16,160
	432,225	791,785
Dati avali privrednim društvima	-	20,000
	903,885	1,395,734
Garancije u stranoj valuti		
Plative garancije		
Izdate plative garancije	112,315	87,770
Činidbene garancije		
Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa	539,240	-
Izdate licitacione garancije privrednim društvima	799	65,510
Izdate činidbene garancije	612,317	573,394
	1,152,356	638,904
Izdate garancije po nepokrivenim akreditivima	-	3,181
	1,264,671	729,855
Stanje na dan	2,168,556	2,125,589

Prihodi od garancijskih poslova za period januar – decembar 2012. godine iznose 49,258 hiljada dinara (januar – decembar 2011. godine: 44,174 hiljada dinara), od čega naknade za dinarske garancije iznose 32,169 hiljada dinara (januar – decembar 2011. godine: 37,554 hiljada dinara).

Učešće prihoda od garancijskog poslovanja u ukupnim приходima od naknada i provizija Banke iznosi u posmatranom periodu 2012. godine 28.51%.

8. Usluge Banke

8.1. Dinarski platni promet

Preko računa Banke, realizovan je dinarski promet u vrednosti od 169 mlrd din kroz 274,446 transakcije, od kojih se čak 77% naloga odnosi na velike transakcije realizovane kroz RTGS sistem. U odnosu na isti period prošle godine, sada je obim prometa veći za 68 mlrd din, odnosno porast iznosi preko 40%.

8.2. Devizni platni promet

Tokom posmatranog perioda kroz bankarski registar evidentirano je ukupno 46,755 naloga i promet preko računa Banke kod banaka u inostranstvu iznosio je 258.3 mil EUR (januar – decembar 2011. godine: 425 miliona evra).

Banka je kao i prethodnih i tokom 2012. godine klijentima pružala punu podršku i pomoć a u vezi sa otvaranjem kako nostro tako i loro akreditiva.

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. Ova zajednička ponuda ima veoma važno mesto na Australijskom tržištu, a u vezi transfera novca u Srbiju i okolne države. U izveštajnom periodu servisirano je ukupno 6,720 doznaka u vrednosti od 3.29 miliona evra, što u odnosu na isti period prošle godine predstavlja rast od 26.84% (januar – decembar 2011. godine: realizovano je 6,557 doznaka vrednosti 2.59 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 1,708 miliona dinara, što u odnosu na isti period prethodne godine predstavlja povećanje prometa od 47%. Prosečan mesečni promet po tekućem računu iznosio je 203.1 hiljadu dinara.

Stanje ukupne devizne štednje po svim deviznim računima fizičkih lica na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 14.2 mil. EUR (31. decembra 2011. godine: 14.04 miliona evra). U posmatranom periodu otvoreno je 374 nove partije oročenih deviznih štednih uloga, a ukupna vrednost tih depozita iznosi 6.8 mil. EUR

Tabela 48. Štedni ulози, stanje na dan 31. decembra 2012. godine

	<u>31.12.2012.</u>	<u>Učešće u %</u>	<u>31.12.2011.</u>	<u>u EUR</u> <u>Učešće u %</u>
Namenski devizni računi	194,349	1.4%	325,540	2.3%
Devizni štedni uložci po viđenju	2,423,603	17.0%	2,355,271	16.8%
Oročeni devizni štedni uložci:				
do 3 meseca	1,132,908	8.0%	1,233,206	8.8%
do 6 meseci	1,145,796	8.1%	1,395,934	9.9%
do 12 meseci	7,391,342	52.0%	7,838,092	55.8%
do 24 meseca	1,938,335	13.6%	892,880	6.4%
	<u>11,608,381</u>	<u>81.6%</u>	<u>11,360,112</u>	<u>80.9%</u>
Stanje na dan	<u>14,226,334</u>	<u>100.0%</u>	<u>14,040,923</u>	<u>100.0%</u>

8. Usluge Banke (Nastavak)

8.4. Poslovanje sa stanovništvom (Nastavak)

8.4.2. Devizni platni promet fizičkih lica i menjački poslovi

Promet u efektivnim stranim valutama u periodu januar - decembar 2012. godine u dinarskoj protivrednosti iznosio je 3,981,513 hiljada dinara i isti je za 6% manji od prometa u istom periodu prethodne godine (januar – decembar 2011. godine 4,224,125 hiljada dinara. Najveći promet ostvaren je u evrima i iznosi 35 miliona EUR, dok su ostale valute manje zastupljene.

Ukupan promet devizne efektive po menjačkim poslovima iznosio je u izveštajnom periodu, u dinarskoj protivrednosti 333,448 hiljada dinara. Najveći broj menjačkih poslova takođe se obavljao u evrima i iznosio je ukupno 2,812 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

Ukupno odobren okvirni kredit po kreditnim karticama Banke iznosi na dan 31. decembra 2012. godine 94,214 hiljada dinara, od čega je u potrošnji na dan izveštaja bilo 49.195 hiljada dinara. Ukupni prihodi po osnovu kamata, naknada i provizija po kreditnim karticama Banke iznose za 2012. godinu 10,969 hiljada dinara.

Banka u svojoj ponudi ima i izdavanje sefova. Ukupan broj izdatih sefova na dan 31. decembra 2012. godine iznosio je 972 od 1,236 ugrađenih (31. decembar 2011. godine: 927). Na ime naknade za zakup sefova ostvaren je ukupan prihod od 2,769 hiljada dinara (neto po odbitku poreza), što predstavlja povećanje od 14% u odnosu na prethodnu godinu (2,420 hiljada dinara).

9. Likvidnost Banke

9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke

Visok nivo dinarske i devizne likvidnosti, koji je karakterisao poslovanje u 2011. godini, nastavljen je i u 2012. godini. 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 likvidnih sredstava u 2012. godini na približno je istom nivou kao i u decembru 2011. godine i prosečno mesečno iznosi 1,700 miliona dinara, ali je njihova struktura bitno drugačija.

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 31. decembrom 2012. godine iznose ukupno 3,871,623 hiljade dinara (31. decembar 2011. godine: 2,376,405 hiljada dinara). Do njihovog značajnog povećanja u odnosu na 31. decembar 2011. godine je došlo jer su preusmerena sredstva iz sekundarnih rezervi likvidnosti koje su se na taj dan sastojale od nerizičnih REPO plasmana, obveznica trezora, obveznica stare devizne štednje i obveznica Republike Irak. Na dan 31. decembra 2012. godine Banka nije imala ulaganja u REPO plasmane, dok je najveći deo obveznica Republike Irak prodat u trećem kvartalu 2012. godine.

Tabela 49. Primarne i sekundarne rezerve Banke, stanje na dan 31. decembra 2012. godine

Opis	<u>31.12.2012.</u>	<u>Učešće</u>	<u>31.12.2011.</u>	<u>Učešće</u>	<u>% rasta /pada</u>
Primarni izvori:					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	718,017	17.0%	835,888	20.6%	148%
Depoziti kod banaka	-	0.0%	511,317	12.6%	-48%
Obavezna rezerva	2,978,606	70.5%	744,200	18.3%	-1%
Viškovi likvidnih sredstava	175,000	4.1%	285,000	7.0%	-75%
	3,871,623	91.6%	2,376,405	58.6%	32%
Sekundarni izvori:					
REPO plasmani	-	0.0%	1,140,000	28.1%	-100%
Obveznice trezora	330,000	7.8%	323,690	8.0%	-32%
Obveznice RS	19,148	0.5%	21,352	0.5%	-25%
Obveznice Republike Irak	5,356	0.1%	194,716	4.8%	-97%
	354,504	8.4%	1,679,758	41.4%	-86%
Stanje na dan	4,226,127	100.0%	4,056,163	100.0%	-17%

U ukupnim dinarskim likvidnim sredstvima, 79% se odnosi na obaveznu rezervu kod NBS i državne hartije od vrednosti. Sredinom jula 2012. godine, NBS je obustavila REPO prodaju hartija od vrednosti i od tada jednom nedeljno organizuje aukcije REPO kupovine na kojima Banka ne učestvuje. Kao posledicu ove odluke NBS, došlo je do smanjenja prosečnog nivoa plasmana u hartije od vrednosti NBS, tako da je u martu 2012. prosečan nivo plasmana iznosio je 1,334 miliona dinara, dok je u julu iznosio 636 miliona dinara. Nakon ukidanja ovih aukcija, Banka je sredstva iz REPO operacija preusmerila u međubankarske overnight pozajmice i pozajmice na rok do 7 dana, kao i na viškove likvidnih sredstava NBS. Prosečan nivo plasmana bankama u 2012. godini iznosi 279 mil. dinara (u decembru 2011. je iznosio 51 mil.dinara), a u viškove likvidnih sredstava NBS 179 mil. dinara (u decembru 59 mil. dinara). Usled visoke dinarske likvidnosti, a u odsustvu operacija REPO prodaje HoV NBS, od decembra 2012. godine Banka učestvuje na aukcijama svop-prodaje NBS. Plasman u valutni svop u decembru iznosio je 116 mil dinara.

Sredstva u REPO operacije NBS plasirana su po kamatnoj stopi od 9.5% do 10% i ostvaren je prihod od oko 66 miliona dinara. Drugim bankama sredstva su plasirana po stopi od 8.0% do 12.7% uz prihod od oko 27.5 mil. dinara, plasman u viškove likvidnih sredstava je bio po stopama od 7% do 8.75% uz prihod od oko 15.2 mil. dinara, a valutni svop realizovan je uz prinos od 11.17%.

9. Likvidnost Banke (Nastavak)

9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke (Nastavak)

Plasman sredstava u državne zapise u proseku je smanjen za oko 40 miliona dinara u odnosu na decembar 2011. godine. U ovoj godini sredstva su po prvi put plasirana u u dugoročne državne hartije od vrednosti Republike Srbije u iznosu od 80 miliona dinara na period od 373 dana. Prihod po osnovu trgovanja državnim zapisima u 2012. godine iznosi oko 30.3 mil.din.

Stanje sredstava na žiro-računu u 2012. godini postepeno je povećavano, da bi u septembru dostiglo najvišu vrednost od prosečno 364 miliona dinara. Od septembra postepeno se smanjuje i u decembru prosečno iznosi 315 mil. dinara. U odnosu na decembar 2011. prosečno stanje na žiro račun u 2012. godini je povećano za 110 mil. dinara. Ovo povećanje uslovljeno je Odlukom NBS o načinu izdvajanja obavezne rezerve, tj.povećanom izdvajanju dela devizne obavezne rezerve u dinarima, a kako su devizni depoziti pravnih lica rasli, tako je rasla i devizna obavezna rezerva, odnosno deo koji se izdvaja u dinarima.

Tabela 50. Prosečan mesečni nivo dinarskih likvidnih sredstava Banke u periodu januar - decembar 2012. godine

	<u>januar - decembar 2012.</u>		<u>januar - decembar 2011.</u>	
	<u>mil. dinara</u>	<u>% učešća</u>	<u>mil. dinara</u>	<u>% učešća</u>
Žiro-račun	269	15.8%	182	13.3%
Gotovina	18	1.1%	14	1.0%
Višak likvidnih sredstava	179	10.5%	26	1.6%
Overnight krediti bankama	279	16.4%	55	4.0%
Hartije od vrednosti NBS	679	39.9%	894	59.4%
Svop	8	0.5%	-	-
Državni zapisi	268	15.8%	293	20.7%
Ukupno	1,701	100.00%	1,464	100.0%
Prosečno obračunata obavezna rezerva u periodu	263,769		179,767	
Prosek transakcionih depozita u periodu	218,049		203,128	

Prosečan nivo raspoloživih deviznih sredstava izražen u EUR iznosi oko 20.9 miliona EUR i veći je nego u decembru 2011. godine, kada je iznosio 17.9 mil. EUR. Do povećanja raspoloživih deviznih sredstava došlo je usled priliva sredstava pravnih lica iz inostranstva, oročenja deviznih depozita pravnih lica, kao i usled prodaje iračkih obveznica u vrednosti od oko 3 mil.USD i oslobađanja deviznih sredstava klijenta iz koleterala položenog u stranoj banci.

Sredstva po ino-računima značajno su povećana i predstavljaju značajan udeo u ukupnim sredstvima od 40.7%. Prosečno stanje ino-računa u ovom periodu iznosi 8.5 miliona EUR, što je za oko 4.6 miliona EUR više nego u decembru 2011. godine. Prosečno stanje po ino-računima posebno je povećano u drugoj polovini godine, jer je došlo do preliivanja oročenih sredstava na ino-račune, pošto su uslovi za oročenje bili nepovoljni. Oročena sredstva su u proseku niža za oko 1.5 miliona EUR u odnosu na decembar 2011. godine. U odnosu na raspoloživa devizna likvidna sredstva, udeo oročenih sredstava iznosi 23.7%.

Početak godine značajno su povećani devizni depozit, što je uslovlilo i povećano izdvajanje za deviznu obaveznu rezervu. Tokom godine nivo deviznih depozita se smanjuje sve do decembra 2012 godine, kada beleže znatan porast. U decembru depoziti prosečno iznose 32.7 mil. EUR i za 4.7 mil. EUR su veći od proseka za decembra 2011. godine. Prosečno izdvojena devizna obavezna rezerva u 2012. godini na približno je istom nivou u odnosu na decembar 2011. (povećanje deviznih depozita u decembru odražuje se na izdvojeu obaveznu rezervu tek u januaru). U odnosu na raspoloživa devizna likvidna sredstva, nivo sredstava deponovanih kod NBS i dalje je značajan i iznosi 31.9% i smanjen je u odnosu na decembar 2011. godine za 6.6%. Na ova sredstva NBS ne plaća kamatu.

9. Likvidnost Banke (Nastavak)

9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke (Nastavak)

Viškove sredstava na deviznim računima kod ino – banaka, Banka je oročavala kod prvoklasnih korespodentskih stranih i domaćih banaka na periode 1-7 dana. Banka je oročavala sredstva po kamatnoj stopi od 0.05% do 1.5% za USD i po stopi od 0.05% do 1.8% za EUR.

Ukupni prosečni devizni depoziti u 2012. godini iznose oko 29.3 mil. EUR, što je za 1.3 mil. EUR više nego u decembru 2011. godine. U ukupnim deviznim depozitima 53% odnosi se na depozite pravnih lica, a 47% na depozite fizičkih lica, što je prilično nepovoljna struktura sredstava. U odnosu na decembar 2011. godine, učešće deviznih depozita pravnih lica se povećalo za 2%, a fizičkih lica smanjilo.

Tabela 51. Prosečan mesečni nivo raspoloživih deviznih likvidnih sredstava Banke u periodu januar - decembar 2012. godine

	januar - decembar 2012.		januar - decembar 2011.	
	mil. evra	% učešća	mil. evra	% učešća
Ino-računi	8.5	41%	3.4	19%
Oročena sredstva	4.9	24%	6.5	37%
Efektiva	0.7	3%	0.7	4%
Sredstva kod NBS	6.7	32%	6.8	39%
CRHOV	0.1	0%	0.1	1%
Ukupno	20.9	100%	17.5	100%

9.2. Pokazatelji i indikatori 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 posmatranom periodu 2012. godine kretao se u rasponu od 3.18 do 11.19. Na dan 31. decembra 2012. godine vrednost pokazatelja likvidnosti je bila 4.84.

Tabela 52. Interni indikatori likvidnosti na dan 31. decembra 2012. godine

Pokazatelji	Vrednost na dan	Interni limit	Vrednost / interni limit
Promptna likvidnost (0-7)	50.48%	7.50%	6.73
Likvidna sredstva (0-90)	50.54%	10.00%	5.05
Vanbilansne obaveze	7.88%	n/a	n/a

10. Pokazatelji poslovanja Banke

Banka je u periodu januar - decembar 2012. godine imala usklađene sve pokazatelje poslovanja predviđene Zakonom o bankama, koji su se kretali u propisanim okvirima. Promena pozitivne regulative i prelazak na Bazel II standarde obračuna adekvatnosti kapitala doveli do smanjenja pokazatelja adekvatnosti kapitala na kraju 2011. i u 2012. godini.

10.1. Adekvatnost kapitala

Permanentno visok nivo adekvatnosti kapitala koji je na dan 31. decembra 2012. godine iznosio 44.69% (na dan 31. decembra 2011. godine: 45.22%) rezultat je opredeljenja Banke za sigurne plasmane i opreznije vođenje kreditne politike.

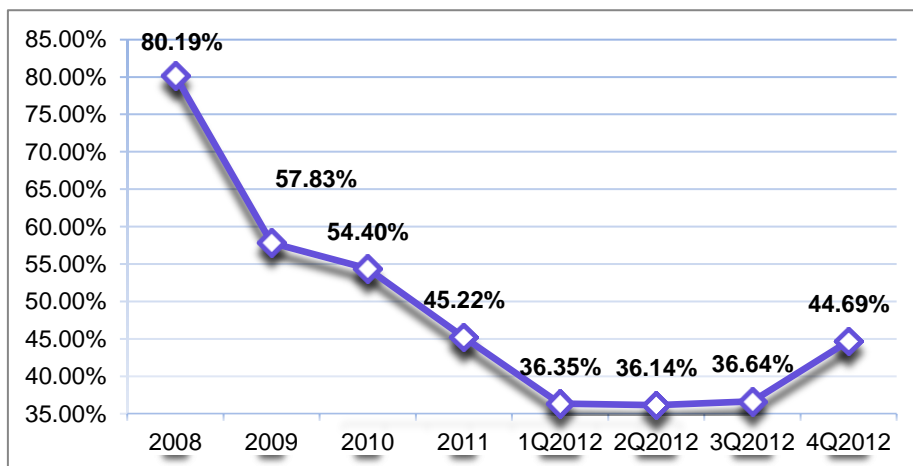
Tabela 53. Adekvatnost kapitala

Pokazatelji	31.12.2012.	30.09.2012.	30.06.2012.	31.03.2012.	31.12.2011.
Kapital	3,335,933	3,347,561	3,337,396	3,238,525	3,566,813
Ukupna rizična aktiva	7,464,121	9,135,353	9,234,600	8,909,932	7,888,557
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	44.69%	36.64%	36.14%	36.35%	45.22%

Tabela 54. Struktura kapitala i rizične pozicije Banke na dan 31. decembra 2012. godine

Naziv pozicije	u hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Osnovni kapital	4,033,730	4,239,685
Dopunski kapital	303,520	342,511
Odbitne stavke od kapitala	(1,001,317)	(1,015,383)
Kapital	3,335,933	3,566,813
Izloženost kreditnom riziku, riziku druge ugovorne strane i riziku izmirenja/isporuke	5,793,565	6,162,839
Izloženost tržišnim rizicima	484,229	663,975
Izloženost operativnim rizicima	1,186,327	1,061,743
	7,464,121	7,888,557
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	44.69%	45.22%

Graf 20. Pokazatelj adekvatnosti kapitala



10. Pokazatelji poslovanja Banke (Nastavak)

10.2. Rizici koncentracije

Ukupna izloženost licima povezanim sa Bankom na dan 31. decembra 2012. godine (u neto iskazu, nakon izvršenih izuzeća od limita izloženosti) iznosi 83,353 hiljade dinara (na dan 31. decembra 2011. godine: 115,807 hiljada dinara).

Ukupan iznos velikih izloženosti Banke (u neto iskazu) iznosi 2,220,468 hiljada dinara, što predstavlja 66.56% kapitala Banke na dan 31. decembra 2012. godine (31. decembar 2011. godine: 2,697,059 hiljada dinara, odnosno 75.62% kapitala Banke). Neto izloženost se na dan 31. decembra 2012. godine smanjila za 476,591 hiljadu dinara u odnosu na 31. decembar 2011. godine najviše kao rezultat smanjene izloženosti prema Energoprojekt Holdingu (294,560 hiljada dinara).

Tabela 55. Kretanje pokazatelja izloženosti

Naziv pokazatelja	31.12.2012.	30.09.2012.	30.06.2012.	31.03.2012.	31.12.2011.	Propisani okviri
Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	2.5%	3.36%	3.56%	3.63%	3.25%	max 20%
Učešće velikih izloženosti u kapitalu	66.56%	101.42%	78.48%	90.66%	75.62%	max 400%

U posmatranom periodu nisu zabeležene značajne transakcije sa licima povezanim sa Bankom.

10.3. 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 31. decembra 2012. godine iznose 999,227 hiljada dinara i predstavljaju 29.95% kapitala Banke (na dan 31. decembra 2011. godine iznose 1,019,075 hiljada dinara i predstavljaju 28.57% kapitala Banke).

Tabela 56. Kretanja pokazatelja ulaganja u %

Pokazatelj	Propisani okvir	31.12.2012.	30.09.2012.	30.06.2012.	31.03.2012.	31.12.2011.
Učešće trajnih ulaganja banke u kapitalu	Max 60%	29.95%	29.69%	29.97%	31.21%	28.45%

10.4. Devizni rizik

U skladu sa regulatornim zahtevima Narodne banke Srbije, kontinuirano se održava devizna pozicija u granicama zakonski propisanog maksimuma u odnosu na kapital.

Ukupna otvorena devizna pozicija Banke na dan 31. decembra 2012. godine iznosi 464,848 hiljade dinara.

10. Pokazatelji poslovanja Banke (Nastavak)

10.4. Devizni rizik (Nastavak)

Pokazatelj deviznog rizika se u posmatranom periodu 2012. godine kretao rasponu od 3.24% do 18.72% pri čemu je maksimalno dozvoljeni nivo 20% u odnosu na kapital Banke.

Tabela 57. Pokazatelj deviznog rizika Banke

Datum	OTVORENA POZICIJA								u hiljadama dinara			
	EUR		USD		CHF		ostale valute		ukupno	Otvorena pozicija	Pokazatelj deviznog rizika u%	
	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka				
31.12.2012	381,756	-	68,140	-	5,120	-	9,832	-	464,848	-	464,848	13.93
30.09.2012	451,651	-	64,295	-	9,582	-	12,924	-	538,452	-	538,452	16.08
30.06.2012	320,058	-	91,736	-	8,718	-	12,898	-	433,410	-	433,410	12.99
31.03.2012	133,825	-	82,002	-	10,814	-	11,850	-	11,851	-	238,492	7.36
31.12.2011	108,056	-	82,540	-	9,830	-	11,356	-	211,782	-	211,782	5.94

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 49,396 hiljada dinara. Ovakva situacija rezultat je značajnog slabljenja domaće valute te rasta vrednosti imovine indeksirane u inostranim valutama.

10.5. 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 58. GAP analiza kamatno osetljive aktive i obaveza na dan 31. decembra 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	2,000,276	1,136,958	406,283	437,241	175,441	6,948	815	4,163,962
Obaveze	492,140	115,000	1,882	-	-	-	-	609,022
Disparitet	1,508,135	1,021,958	404,401	437,241	175,441	6,948	815	3,554,940
Kumulativni disparitet	1,508,135	2,530,093	2,934,494	3,371,735	3,547,176	3,554,124	3,554,940	
Koeficijent osetljivosti	4.06	9.89	215.89	-	-	-	-	
Relativni disparitet	0.36	0.61	0.70	0.81	0.85	0.85	0.85	
EUR								
Aktiva	232,874	85,681	26,093	86,611	408,310	132,269	81,425	1,053,263
Obaveze	467,080	408,798	335,460	1,496,863	76,882	273	-	2,785,355
Disparitet	(234,206)	(323,116)	(309,368)	(1,410,251)	331,429	131,996	81,425	(1,732,092)
Kumulativni disparitet	(234,206)	(557,322)	(866,690)	(2,276,941)	(1,945,512)	(1,813,517)	(1,732,092)	
Koeficijent osetljivosti	0.50	0.21	0.08	0.06	5.31	484.64	-	
Relativni disparitet	-0.22	-0.53	-0.82	-2.16	-1.85	-1.72	-1.64	
USD								
Aktiva	4,036	2,403	4,309	10,590	3,945	-	-	25,284
Obaveze	34,050	1,890	113,373	3,930	-	-	-	153,242
Disparitet	(30,013)	514	(109,064)	6,660	3,945	-	-	(127,958)
Kumulativni disparitet	(30,013)	(29,500)	(138,564)	(131,903)	(127,958)	(127,958)	(127,958)	
Koeficijent osetljivosti	0.12	1.27	0.04	2.69	-	-	-	
Relativni disparitet	-1.19	-1.17	-5.48	-5.22	-5.06	-5.06	-5.06	

10. Pokazatelji poslovanja Banke (Nastavak)

10.5. Kamatni rizik (Nastavak)

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 na svim ročnim grupama od 12 meseci, 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 grupama do 1 meseca i od 3 do 6 meseci, uz negativne kumulativne disparitete na svim ročnim okvirima.

10.6. Rizik zemlje

Banka je u svojim plasmanima na dan 31. decembra 2012. godine bila značajnije izložena prema sledećim zemljama: Bosna i Hercegovina, Nemačka, Rusija, 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 513,579 hiljada dinara nepokrivene izloženosti u bruto iznosu, od čega se 27.57% odnosi na Bosnu i Hercegovinu, 26.69% se odnosi na Nemačku, 17.61% se odnosi na Rusiju, 9.31% se odnosi na Švajcarsku, dok se 8.33% odnosi na Sjedinjene američke države.

Na plasmane po osnovu eskonta deviznih potraživanja odnosi se 45.01% izloženosti riziku zemlje, što je u apsolutnom iznosu na dan 31. decembra 2012. godine 231,605 hiljada dinara. Od ovog iznosa na izloženosti Bosni i Hercegovini odnosi se 141,596 hiljada dinara, a na izloženosti Rusiji po ovom osnovu odnosi se 90,009 hiljada dinara.

Plasmani razvrstani u knjigu trgovanja, a izloženi riziku zemlje, na dan 31. decembra 2012. godine iznose 5,356 hiljada dinara, a odnose se na obveznice republike Irak.

Tabela 59. Izloženost Banke po zemljama

Zemlja	Bruto izloženost na dan 31.12.2012.	Učešće	U hiljadama dinara	
			Procenat od kapitala	Bruto izloženost na dan 31.12.2011.
Alžir	-	-	-	69,453
Australija	9,045	1.76%	0.27%	10,707
Belgija	13,034	2.54%	0.39%	271,819
Belorusija	-	0.00%	0.00%	18,305
Bosna i Hercegovina	141,596	27.57%	4.24%	188,966
Irak	5,356	1.04%	0.16%	201,165
Italija	10,621	2.07%	0.32%	9,000
Kipar	-	-	-	26
Makedonija	2,916	0.57%	0.09%	1,616
Nemačka	137,060	26.69%	4.11%	161,831
Rusija	90,439	17.61%	2.71%	271,158
Singapur	11,094	2.16%	0.33%	17,961
Sjedinjene Američke Države	42,790	8.33%	1.28%	47,865
Švajcarska	47,829	9.31%	1.43%	332,949
Tunis	1,798	0.35%	0.05%	1,688
Ukupno	513,579	100.00%	15.40%	1,604,509

11. Ostale aktivnosti Banke

11.1. 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 toku 2012. 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, a sačinjen je i usvojen od strane organa upravljanja i Godišnji izveštaj unutrašnje kontrole za 2011. godinu.

U Banci je uspostavljen sistem adekvatnih i efikasnih kontrola usklađenosti poslovanja Banke. Tokom 2012. godine usvojen je Izveštaj o poslovanju nadležnog odeljenja u 2011. godini, Izveštaj o glavnim rizicima usklađenosti poslovanja za 2011. godinu, Program praćenja usklađenosti poslovanja za 2012. godinu, Program stručnog obrazovanja zaposlenih koji rade na poslovima sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma za 2012. godinu i Analiza rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u 2011. godini. Takođe, usvojeni su Izveštaj o glavnim rizicima usklađenosti poslovanja za 2012. godinu i Program praćenja usklađenosti poslovanja za 2013. godinu. Zaposleni Odeljenja su informisali direktore organizacionih delova Banke o izmenama u propisima. Na predlog Odeljenja, Izvršni odbor Banke usvojio je Rokovnik eksternog izveštavanja Banke koji je tokom godine ažuriran i utvrdio predlog Pravilnika o načinu organizovanja sistema kontrole usklađenosti poslovanja koji je usvojio Upravni odbor. Sprovođene su obuke svih zaposlenih, a posebno kod onih koji rade na poslovima sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Kada je u pitanju procena rizika usklađenosti poslovanja, u skladu sa usvojenom Metodologijom za procenu i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke, izvršena je samoprocena verovatnoće nastupanja rizika usklađenosti poslovanja. U proteklom 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 2012. godini akcenat je dat na minimiziranju nastupanja sankcija regulatornog tela i poštovanju Zakona o zaštiti korisnika finansijskih proizvoda koji je stupio na snagu krajem 2011. godine i koji može da dovede do nastupanja rizika od finansijskih gubitaka i reputacionog rizika.

11.2. 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.

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

11. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

11.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija (Nastavak)

I. Kontinuirano se predlaže, projektuju i implementiraju izmene, poboljšanja i zamena hardverskih i komunikacionih resursa. U tom smislu u 2012. godinie je urađeno sledeće:

- Uspešno je završen projekat „Unapređenje produkcionih resursa“
- Izvršeno testiranje funkcionalnosti kritičnih servisa Banke na Disaster recovery lokaciji prema BC planu,
- Izvršeno je upoznavanje sa „Odlukom o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije“, donesenom od strane NBS. Pokrenuti su koraci u cilju usaglašavanja IS Banke sa Odlukom NBS
- Uspešno završen proces promene Internet Servis Provajdera. Postignute su značajne uštede, povećanje protoka i dostupnosti servisa Banke. U okviru projekta, izvršena je instalacija optičkog privoda Telekom Srbija a.d., čime su obezbeđeni preduslovi za uvođenje L3VPN servisa za prenos podataka ka finansijskim institucijama,
- Završen je proces nabavke računarske opreme. U toku je zamena zastarele opreme,
- Produžena je garancija i tehnička podrška za sve Cisco i IBM hardverske platforme,
- Završeno je ažuriranje driver/firmware komponenti i sistemskog softvera na svim IBM i EMC platformama prema SLA,
- U toku je proces konsolidacija RSA Envision System information and Event management rešenja prema zahtevima ISO 27001 standarda,
- Produžena je garancija i tehnička podrška za sve EMC hardverske platforme (Storage, FC svičevi, Recoverpoint appliances, RSA Envision),
- Završen je proces ažuriranja licenci antivirusnog rešenja. Urađen upgrade na najnovije verzije,
- Završeni su procesi definisanja zahteva i izbora najboljeg ponuđača za projekat rekonstrukcije sistem sale. Izabrana firma EnelPS započela je, u saradnji sa SIKT, izradu neophodnih projekata,
- Izvršen je upgrade softvera IPS modula u Cisco ASA firewall-ovima na novu verziju. Ubačene su i nove update licence,
- Izvršeno je povezivanje sa Udruženjem banaka Srbije – Poreskom upravom (SFTP preko interneta),
- Izvršena je zamena Frame-relay modema prema zahtevu Telekom Srbija a.d.,
- Izvršeno je povezivanje sa Beogradskom berzom preko L3VPN tunela
- Izvršena je provera funkcionalnosti i ažuriranje firmvera, drajvera i aplikacija na IBM platformama u informacionom sistemu (SLA-preventivno održavanje).
- Izvršena je provera funkcionalnosti svih Cisco platformi u informacionom sistemu (SLA-preventivno održavanje).
- Unapređena je kontrola unosa i brisanja zapisa u forward i reverse zonama DNS servera informacionog sistema. Primenjene su aging/scavenging funkcionalnosti i automatsko ažuriranje zapisa od strane DHCP servera.
- Izvršeno je ažuriranje SWIFT Alliance platforme (verzija 7.0.50) na svim serverima (primarni, backup i disaster recovery server) i radnim stanicama (12),
- Instalirana je, konfigurisana i puštena u test Microsoft Lync komunikaciona platforma u informacionom sistemu Banke. Platforma podrazumeva više nivoa komunikacije: chat, e-mail, voice, video, te deljenje aplikacija i desktopa među korisnicima. SIKT/OSKP ovim projektom ima za cilj unapređenje kvaliteta komunikacije i dostupnosti među zaposlenima, te nivoa tehničke podrške. Ukoliko se bude razvijala, platforma u budućnosti značajno može da unapredi kontakt Banke sa klijentima (npr. Video poziv). Rešenje se trenutno testira na 20 radnih stanica u Banci.
- Microsoft Windows 8 i Windows Server 2012 operativni sistemi su testirani i spremni za rad u produkcionom okruženju.
- Izvršeno je povezivanje i konfiguracija mrežnih uređaja kako bi se obezbedio siguran pristup totemima iz IS Banke. Omogućena je komunikacija sa svih radnih stanica u IS u cilju ažuriranja kursne liste,
- Izvršena je revizija backup-a sistemskih platformi. Za backup se koristi kombinacija Vmware VDR i EMC Networker rešenja
- U saradnji sa firmom SDD ITG, unapređen je softver i PDA uređaji za popis osnovnih sredstava,
- U toku je testiranje elektronske razmene podataka sa sistemom Western Union (kriptovana IPSEC VPN veza preko interneta),

11. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

11.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija (Nastavak)

- U toku je testiranje elektronske razmene podataka sa sistemom Paydek (kriptovana SSL VPN veza preko interneta),
- Izvršeno je prilagođavanje WSUS servera novim Microsoft platformama.
- Izvršena je konfiguracija i instalacija dodatnog Cisco 2960 24-portnog sviča u tehničkoj prostoriji na 4. spratu zgrade Banke.
- Izvršena je zamena neispravnog hard diska u EMC storage podsistemu na primarnoj i DR lokaciji. Storage je u garanciji. Notifikacija o kvaru i redundansa su funkcionalni.
- Izvršena je nabavka i zamena neispravnog hard diska u Belex Client Center serveru.
- Pripremljeno je 5 IBM računara i TFT monitora za donaciju. Donacija je realizovana.
- U toku je proces pripreme za resertifikaciju po ISO 27001:2005 standardu. Vršiti se analiza i revizija procesa i dokumentacije. Ažuriran je je „Registar resursa“ i izvršena procena rizika za svaki resurs po novoj metodologiji. U toku je proces revizije „Izjave o primenljivosti“ (SOA).

Redovne aktivnosti koje se kontinuirano izvršavaju su: monitoring sistema, redovno i vanredno održavanje serverskih/klijentskih i mrežnih platformi i podrška korisnicima IS banke.

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.

Glavni pravci razvoja softvera u izveštajnom periodu, se mogu svrstati u sledeće:

- 1) Realizacija i implementacija novih projekata:
 - Implementaciju projekta registar privrednih lica - APR,
 - Implementaciju projekta registra menica i ovlašćenja,
 - Izradu i implementaciju projekta slanja podataka poreskoj upravi,
 - Izradu dela aplikacije KDP za rad sa reprogramiranim kreditima,
 - Kontinuirano se radi na razvoju aplikacije za poslove sprečavanja pranja novca i u ovoj godini je razvijena nova funkcionalnost koja omogućava povezivanje transakcija i indikatora sumnjivih transakcija, kao i indikatora za prepoznavanje transakcija terorizma,
 - Implementaciju i kontrolu primene Integrisanog sistema menadžmenta u skladu sa standardima ISO 9001:2008, ISO 14001:2004 i ISO 27001:2005,
- 2) Održavanje softverske platforme i izrada novih funkcionalnosti i izveštaja po pojedinim aplikacijama

III. Elektronsko poslovanje se odnosi na kontinuiranu podršku klijentima banke koji koriste uslugu e-bankinga za pravna lica, home-bankinga za fizička lica i administraciju poslova kartičarstva.

U cilju unapređenja servisa elektronskog bankarstva i pružanja kompletnije, funkcionalnije i savremenije usluge postojećim i budućim klijentima Banke pripremljeno je okruženje Banke i izvršeno testiranje za dva nova servisa elektronskog bankarstva i to: mobilno bankarstvo (mBanking) i postojećeg servisa elektronskog bankarstva za fizička lica Web 2 (nova verzija Home bankinga). Po uspešnom okončanju testiranja napredni servisi su implementirani na produkcionom okruženju.

U periodu januar – decembar 2012 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 77% u izveštajnom periodu.

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.

11. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

11.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija (Nastavak)

IV. 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;

11.3. Finansijska saradnja sa inostranstvom

Banka je tokom 2012. godine nastavila dva posla otpočeta u ranijim godinama i to:

- Administriranje komercijalnih potraživanja civilnog sektora poverilaca od Iraka, koje obuhvata sve poslove u vezi naplate kamate od Republike Irak i isplate iste njihovim zakonitim imalcima kao i poslove trgovine u ime i za račun vlasnika obveznica.

- Banka je nastavila sa aktivnostima u cilju regulisanja naplate civilnih kreditnih potraživanja poverilaca iz Srbije od kubanskih dužnika, a naročito aktivnosti u vezi sa utvrđivanjem statusa instrumenata obezbeđenja potraživanja izvoznika kod pravnih subjekata kod kojih su ti instrumenti deponovani i mogućeg preuzimanju u depo Banke, kao nosioca mandata, a na osnovu zahteva privrednih subjekata - nominalnih vlasnika potraživanja.

U svojstvu banke-posrednika po novom Apeks zajmu EIB-a, Banka je posebnu pažnju usmerila na pružanje stručne pomoći za celovitu pripremu krupnog projekta jednog od značajnih klijenata Banke, čije je finansiranje EIB odobrila u načelu. Povodom zaključenja posredničkog ugovora sa NBS, pripremljena je detaljna informacija u vezi sa realizacijom novog Apeks zajma, kriterijumima za odobravanje pojedinačnih kredita i dr., koja je postavljena na web site Banke. U julu mesecu Banka je sa NBS zaključila posrednički ugovor za finansijsku realizaciju drugog dela IV Apex zajma, koji je odobren za realizaciju u 2012. godini.

Vlada Republike Italije prihvatila je JUBMES 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. Saglasno obavezama banke posrednika, na web sajtu Banke objavljena je detaljna prezentacija novog italijanske kreditne linije sa posebnim osvrtom na uslove i pogodnosti finansiranja projekata. Kod zainteresovanog klijenta Banke u toku je izrada konkretnog projekta, podobnog za finansiranje iz ove kreditne linije.

Banka je, kroz korespondenciju i neposredne kontakte predstavnika poslovnog rukovodstva sa predstavnicima Banque Nationale Agricole, Tunis (BNA), izdejstvovala oslobađanje dela gotovinskog kolaterala u visini od oko USD 1.6 mil. deponovanog po činidbenim garancijama izdatim po nalogu dugogodišnjeg klijenta Banke za poslove koji su u međuvremenu izvršeni gotovo u celosti.

Krajem marta 2012. godine JUBMES banka je prihvatila predlog za učlanjenje u Nacionalnu alijansu za lokalni ekonomski razvoj „NALED“, koja je osnovana 2006. godine kao nezavisno udruženje građana, sa ciljem da obezbedi podsticaj stranim ulaganjima, da promoviše saradnju između različitih subjekata domaćeg privrednog sektora, stranih investitora, državnih organa, jedinica lokalne samouprave i institucija civilnog društva, sve u cilju podsticanja lokalnog ekonomskog razvoja.

Pored redovnih aktivnosti u radu nacionalne mreže Globalnog dogovora Srbija, pripremljen je i treći Izveštaj o napretku (Communication on Progress) Banke. Izveštaj o napretku, koji je dostavljen Kancelariji Globalnog dogovora UN u New Yorku i Sekretarijatu Globalnog dogovora Srbija, sadrži Izjavu o stalnoj podršci predsednika Izvršnog odbora Banke i detaljan opis aktivnosti Banke usmerenih na afirmaciju svih deset principa korporativne društvene odgovornosti.

11. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

11.4. Korporativna odgovornost prema društvu

Izveštaj o napretku je objavljen na web sajtu Banke (srpski i engleski tekst) i tako je dostupan svim zainteresovanim internim i eksternim subjektima. Izveštaj je postavljen i na sajtu ove asocijacije. Na ovaj način Banka je ispunila nove uslove za prezentaciju aktivnosti Banke po principima Globalnog dogovora UN, čime je potvrdila svoj aktivni status u ovoj mreži.

Nastavljene su intenzivne aktivnosti u okviru Radne grupe za borbu protiv korupcije pri nacionalnoj mreži Globalnog dogovora UN. Tako je i u Banci, u sklopu ispunjenja obaveza potpisnika Deklaracije za borbu protiv korupcije, usvojen Kodeks borbe protiv korupcije i sukoba interesa. Važan segment Kodeksa su mere i aktivnosti za efikasniju primenu Deklaracije o borbi protiv korupcije. Kao prva potpisnica Deklaracije za borbu protiv korupcije, Banka je pripremila i prvi izveštaj za nacionalnu mrežu Globalnog dogovora UN o primeni 10. principa Globalnog dogovora - borbe protiv korupcije. Takođe, Banka je u novembru 2012. godine učestvovala u radu Antikorupcijskog foruma na kom je prezentiran celoviti Antikorupcijski program Banke.

Banka je u svojstvu osnivača i vodećeg donatora, u decembru 2012. godine organizovala proslavu jubileja 20 godina od osnivanja Humanitarne fondacije "Za dečje srce" koja je osnovana na inicijativu Instituta za zdravstvenu zaštitu majke i deteta Srbije „Dr Vukan Čupić“ iz Novog Beograda. Pokrenuta je i nova akcija u skladu sa potrebama Instituta.

U okviru aktivnosti koje promovišu principe korporativne društvene odgovornosti, nastavljena je saradnja sa Centrom za autizam iz Zemuna na opremanju radnih prostorija potrebnim inventarom.

U skladu sa zaključcima Izvršnog odbora, u cilju doprinosa zaštiti čovekove okoline i ekoloških staništa, Specijalnom rezervatu prirode Rezervat „Uvac“ d.o.o., Nova Varoš, odobrena je novčana pomoć za 2012.godinu, namenjena za pomoć za očuvanje staništa beloglavog supa

11.5. Implementacija ISO standarda

Tokom 2011. godine Banka je radila na uvođenju sledećih standarda u poslovanje: ISO 27000 Standard bezbednosti informacija (ISMS), ISO 9001 Standard kvaliteta (QMS) i ISO 14000 Standard zaštite okoline (EMV), i u 2012. godini je ovaj projekat okončan. Poslovanje u skladu sa međunarodnim ISO standardima ima za cilj da se dugoročno održi visok kvalitet proizvoda i usluga kako bi se ispunila sva očekivanja dosadašnjih klijenata i ojačala depozitna baza Banke. Takođe, Banka racionalno i efikasno upravlja informacijama i informacionom imovinom koja je neophodna za kvalitetno pružanje proizvoda i usluga, pri tome vodeći brigu o uticajima na životnu sredinu.

Na redovnoj Skupštini akcionara Banke održanoj 28. marta 2012. godine, predstvanik sertifikacionog tela DAS SEE uručio je sertifikate integrisanog sistema menadžmenta: ISO 9001:2008 Sistem menadžmenta kvaliteta, ISO 27001:2005 Standard bezbednosti informacija i ISO 14001:2004 Standard za zaštitu životne sredine.

Dobijanjem sertifikata za sva tri standarda Banka je dobila zvaničnu potvrdu da prati trendove savremenog tržišta, konstantno radi na unapređenju kvaliteta usluga koje pruža klijentima, da obezbeđuje sigurnost finansijskih informacija i da su njeno poslovanje i organizacija uređeni prema zahtevima standarda kvaliteta.

PREDSEDNIK

Branislav Đurđević



JUBMES banka a.d. Beograd

REDOVNA SKUPŠTINA

Broj: 628/2013

Beograd, 24.04.2013.

Na osnovu člana 5. stav 1. tačka 3) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, Skupština Banke je na redovnoj sednici održanoj 24.04.2013.godine donela sledeću

ODLUKU

1. Usvajaju se Finansijski izveštaji JUBMES banke a.d. Beograd za 2012. godinu, Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o promenama na kapitalu, Statistički aneks kao i Napomene uz finansijske izveštaje Banke za 2012. godinu.
2. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.



PREDSIEDNIK

Branislav Đurđević



JUBMES banka a.d. Beograd

REDOVNA SKUPŠTINA

Broj: 582/2013

Beograd, 24.04.2013.

Na osnovu člana 5. Stav 1. tačka 3) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, Skupština Banke je na redovnoj sednici održanoj 24.04.2013.godine donela sledeću

ODLUKU

o raspoređivanju neraspoređene dobiti

1. Neraspoređena dobit Banke u iznosu od RSD 254.676.366,44 raspoređuje se i to:
 - 1) Iznos od RSD 184.259.686,67 za povećanje akcijskog kapitala, putem emisije akcija bez javne ponude radi pretvaranja akumulirane dobiti u osnovni kapital i isplatu ostatka pripadajućeg iznosa do punog iznosa nominalne vrednosti jedne akcije.
 - 2) Iznos od RSD 11.000.000,00 (bruto) za isplatu iz dobiti organima upravljanja i zaposlenima.
 - 3) Iznos od RSD 59.416.679,77 ostaje neraspoređen.
2. Ovlašćuje se Upravni odbor Banke da utvrdi kriterijume i način za raspodelu sredstava iz tačke 1. podtačka 2) ove odluke, za predsednika Skupštine, članove Upravnog odbora, članove Izvršnog odbora i zaposlene.
3. Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.



PREDSEDNIK

Branislav Đurđević



IZVRŠNI ODBOR


Broj: 1714/2013

Beograd, 29.04.2013.

Na osnovu člana 35. stav 2. Tačka 19) Statuta JUBMES banke a.d. Beograd, u skladu sa članom 50. stav 2. tačka 3. Zakona o tržištu kapitala („Sl. Glasnik RS“ BR. 31/2011) Izvršni odbor JUBMES banke a.d. Beograd, saglasio se i

IZJAVLJUJE

Prema našem najboljem saznanju, godišnji 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.


Tatjana Savić, direktor Odeljenja
finansija i administrativne podrške




Slobodan Lečić, zamenik predsednika


Jasna Cupić Popović, izvršni direktor