

**KPMG d.o.o. Beograd**

Kraljice Natalije 11
11000 Beigrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Agencija za privredne registre
BD 7113
Matični broj 17148656
Račun 265-1100310000190-61
Raiffeisen banka a.d. Beograd
PIB 100058593

Izveštaj nezavisnog revizora**AKCIONARIMA****BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA A.D. BEOGRAD**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Banke Poštanske štedionice a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2011. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala obelodanjivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećom Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Banke na dan 31. decembar 2011. godine, poslovni rezultat i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.


Ostalo

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2010. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je izrazio pozitivno mišljenje na ove finansijske izveštaje na dan 18. mart 2011. godine.

Beograd, 16. mart 2012. godine



KPMG d.o.o. Beograd


Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor



Попуњава Банка										
0 7 0 0 4 8 9 3			0 6 4 1 9			1 0 0 0 0 2 5 4 9				
Матични број			Шифра делатности			ПИБ				
Попуњава Агенција за привредне регистре										
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла										
Назив: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д. БЕОГРАД										
Седиште: 11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3										

БИЛАНС СТАЊА
НА ДАН 31.12. 2011. ГОДИНЕ

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број капомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
АКТИВА					
00, 05, 07	Готовина и готовински еквиваленти	001	5.1.	8,107,658	6,486,612
01, 06	Опозиви депозити и кредити	002	5.2.	4,922,032	1,952,929
02, 08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	5.3.	301,475	184,128
10, 11, 20, 21	Дати кредити и депозити	004	5.4.	16,581,799	15,879,546
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	5.5.	1,348,202	1,170,862
13, 23	Удели (учешћа)	006	5.6.	27,958	29,585
16, 26	Остали пласмани	007	5.7.	2,012,479	2,562,376
33	Нематеријална улагања	008	5.8.	119,773	85,576
34, 35	Основна средства и инвестиционе некретнине	009	5.9.	3,292,496	3,260,174
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	5.10.	4,164	4,164
37	Одложена пореска средства	011	5.11.	11,861	12,054
03, 09, 19, 29, 30, 38	Остала средства	012	5.12.	835,112	593,096
842	Губитак изнад износа капитала	013		0	0
УКУПНО АКТИВА (Од 001 до 013)		014		37,565,009	32,221,102

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
ПАСИВА					
400, 500	Трансакциони депозити	101	5.13.	14,264,057	11,802,539
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Остали депозити	102	5.14.	9,818,496	8,246,534
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Примљени кредити	103	5.15.	344	2,409
41, 51	Обавезе по основу хартија од вредности	104		0	0
42, 52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	5.16.	110,343	90,836
од 450 до 454	Резервисања	106	5.17.	330,213	383,074
456, 457	Обавезе за порезе	107	5.18.	22,670	18,305
434, 455	Обавезе из добитка	108	5.19.	2,335	1,967
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109		0	0
47	Одложене пореске обавезе	110	5.20.	183,602	180,747
43 (осим 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Остале обавезе	111	5.21.	1,662,106	1,469,108
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)		112		26,394,166	22,195,519
КАПИТАЛ					
80, минус 128	Капитал	113	5.22.	8,578,861	8,578,861
81	Резерве из добити	114		0	0
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	115	5.23.	1,739,042	1,765,213
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	5.24.	13,872	9,012
83	Добитак	117	5.25.	1,176,291	1,293,752
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	118	5.26.	309,479	1,603,231
УКУПНО КАПИТАЛ (113+114+115+117-116-118)		119		11,170,843	10,025,583
УКУПНО ПАСИВА (112+119)		120		37,565,009	32,221,102
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (122+123+124+125+126)		121	5.27.	11,843,149	9,791,737
90, одн. 95	Послови у име и за рачун трећих лица	122		30,789	39,419
91 (осим 911 и 916), одн. 95 (осим 951 и 958)	Преузете будуће обавезе	123		2,206,563	2,056,561
911, 916, 932, одн. 981, 986, 982	Примљена јемства за обавезе	124		0	0
92 одн. 97	Деривати	125		0	0
93 (осим 932), одн. 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	126		9,605,797	7,695,757

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Законски заступник
БанкеУ Београду,
дана 21.02.2012. године

Попуњава Банка																					
0	7	0	0	4	8	9	3	0	6	4	1	9	1	0	0	0	0	2	5	4	9
Матични број							Шифра делатности					ПИБ									
Попуњава Агенција за привредне регистре																					
1	2	3						19													
Врста посла																					
Назив: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД																					
Седиште: 11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3																					

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 01. јануара до 31. децембра 2011. године

(У хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомена	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА					
70	Приходи од камата	201	6.1.	4,655,574	4,018,084
60	Расходи камата	202	6.2.	512,430	446,730
	Добитак по основу камата (201-202)	203		4,143,144	3,571,354
	Губитак по основу камата (202-201)	204		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	205	6.3.	4,909,421	4,771,497
61	Расходи од накнада и провизија	206	6.4.	2,754,595	2,731,666
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207		2,154,826	2,039,831
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208		0	0
720 - 620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209		0	0
620 - 720	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210		0	0
721 - 621	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211		0	0
621 - 721	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212		0	0
722 - 622	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213		0	0
622 - 722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214	6.5.	1,725	0
723 - 623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215		0	0
623 - 723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216		0	0
724 - 624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217		0	0
624 - 724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218		0	0
78 - 68	Нето приходи од курсних разлика	219	6.6.	56,149	468,662
68 - 78	Нето расходи од курсних разлика	220		0	0

(У хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
766	Приходи од дивиденди и учешћа	221	6.7.	131	112
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	222	6.8.	77,558	63,634
75 - 65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223		0	0
65 - 75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	6.9.	716,483	885,571
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	6.10.	2,480,250	2,116,402
642	Трошкови амортизације	226	6.11.	211,349	189,486
64 (осим 642), 66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	227	6.12.	1,956,580	1,770,209
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	6.13.	149,798	118,334
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	6.14.	61,680	48,511
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209- 210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223- 224-225-226-227+228-229)	230		1,153,539	1,251,748
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210- 209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224- 223+225+226+227-228+229)	231		0	0
769 - 669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232		0	0
669 - 769	НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234		1,153,539	1,251,748
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235		0	0
850	Порез на добит	236	6.15.	368	0
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	237		0	0
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	6.16.	3,048	1,784
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	6.17.	1,150,123	1,249,964
	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240		0	0
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	241	6.18.	2,570	2,774
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242			0
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243			0

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Milica

Законски заступник
Банке



У Београду,
дана 21.02.2012. године

Попуњава Банка																						
0	7	0	0	4	8	9	3	0	6	4	1	9	1	0	0	0	0	2	5	4	9	
Матични број							Шифра делатности					ПИБ										
Агенција за привредне регистре																						
1	2	3	19					20	21	22	23	24	25	26								
Врста посла																						
Назив: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД																						
Седиште: 11120 БЕОГРАД, КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ 3																						

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
		Текућа година	Прет. година
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	9,737,887	8,937,084
1. Приливи од камата	302	4,635,237	3,763,618
2. Приливи од накнада	303	4,986,796	4,887,062
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	115,722	286,292
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	132	112
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	7,753,816	6,979,376
5. Одливи по основу камата	307	508,044	461,370
6. Одливи по основу накнада	308	2,646,244	2,554,395
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	2,509,035	2,036,087
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	542,514	410,203
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	1,547,979	1,517,321
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	1,984,071	1,957,708
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	313	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	4,835,581	1,241,559
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	0	0
11. Смањење ХОВ по фер вредности кроз биланс успеха, пласманима којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	316	0	1,241,559
12. Повећање депозита од банака и комитената	317	4,835,581	0
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	4,684,870	6,952,523
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	4,473,055	1,433,005
14. Повећање ХОВ по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	320	211,815	0
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	0	5,519,518
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322	2,134,782	0
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	0	3,753,256
16. Плаћени порез на добит	324	0	3,371
17. Исплаћене дивиденде	325	0	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	2,134,782	0
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327	0	3,756,627

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
		Текућа година	Прет. година
1	2	3	4
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	328	0	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	331	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	332	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	333	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	493,713	473,745
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	337	493,713	473,745
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	339	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	493,713	473,745
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	0	0
1. Приливи по основу увећања капитала	343	0	0
2. Нето прилив готовине по основу субординираних обавеза	344	0	0
3. Нето приливи по основу узетих кредита	345	0	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	348	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	0	88,964
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	350	0	88,964
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351	0	0
9. Нето одливи по основу узетих кредита	352	0	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	354	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	0	88,964
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	14,573,468	10,178,643
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	12,932,399	14,497,979
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	1,641,069	0
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	0	4,319,336
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____.) (361, кол.3=001, кол. 6)	361	6,486,611	10,631,853
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	220,239	256,548
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	240,261	82,454
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____.) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол.3=001, кол.5 и 364, кол.4=001, кол.6) (364, кол.4=361, кол.3)	364	8,107,658	6,486,611

Лице одговорно за састављање
финансијског узвештајаЗаконски заступник
БанкеУ Београду,
дана 21.02.2012. године



Полугъва Банка												
Шифра делатности												
Полугъва Агенција за привредне регистре												
Врста посла												
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26		
Назив: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД Седиште: 11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ БРОЈ 3												

Извештај о ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 01.01. до 31.12.2011. године

РБ	ОПИС	(У хиљадама динара)																							
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13											
1	Стање на дан 01.01. претходне године	401	6.101.528	414	59.971	427	0	440	2.506.326	453	1.108.200	466	1.795.848	479	1.101.941	482	3.813.374	505	0	518	4.511	531	8.855.929	544	0
2	Исплата капитално значајних прелива и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402	0	415	0	428	0	441	0	454	0	467	0	480	13.157	483	0	506	0	519	0	532	13.157	545	0
3	Исплата капитално значајних прелива и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403	0	416	0	429	0	442	0	455	0	468	0	481	0	494	0	507	0	520	0	533	0	546	0
4	Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године (р.бр. 1+2-3)	404	6.101.528	417	59.971	430	0	443	2.506.326	456	1.108.200	469	1.795.848	482	1.115.098	485	3.813.374	508	0	521	4.511	534	8.869.086	547	0
5	Укупна повећања у претходној години	405	896.793	418	0	431	0	444	1.524.547	457	0	470	0	483	1.280.595	486	0	509	0	522	4.501	535	3.850.344	548	0
6	Укупна смањења у претходној години	406	2.421.340	419	0	432	0	445	41.874	458	1.108.200	471	30.635	484	1.101.941	487	2.210.143	510	0	523	0	536	2.493.847	549	0
7	Стање на дан 31.12. претходне године (р.бр. 4+5-6)	407	4.576.981	420	59.971	433	0	446	3.988.999	459	0	472	1.765.213	485	1.293.752	488	1.603.231	511	47.090	524	9.012	537	10.025.583	550	0
8	Исплата капитално значајних прелива и промена рачуноводствених политика у теућој години - повећање	408	0	421	0	434	0	447	0	460	0	473	0	486	0	499	0	512	0	525	0	538	0	551	0
9	Исплата капитално значајних прелива и промена рачуноводствених политика у теућој години - смањење	409	0	422	0	435	0	448	0	461	0	474	0	487	0	500	0	513	0	526	0	539	0	552	0
10	Кориговано почетно стање на дан 01.01. теуће године (р.бр. 7+8-9)	410	4.576.981	423	59.971	435	0	449	3.988.999	462	0	475	1.765.213	488	1.293.752	501	1.603.231	514	47.090	527	9.012	540	10.025.583	553	0
11	Укупна повећања у теућој години	411	0	424	0	437	0	450	0	463	0	476	0	489	1.176.291	502	0	515	0	528	4.899	541	1.171.392	554	0
12	Укупна смањења у теућој години	412	47.090	425	0	438	0	451	0	464	0	477	26.171	490	1.293.752	503	1.293.752	516	47.090	529	39	542	26.132	555	0
13	Стање на дан 31.12. теуће године (р.бр. 10+11-12)	413	4.529.891	426	59.971	439	0	452	3.988.999	465	0	478	1.739.042	491	1.176.291	504	309.479	517	0	530	13.872	543	11.170.843	556	0

У Београду,
дана 21.02.2012. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја
Милене
Заменик заслужник
Банке





Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

НАПОМЕНЕ

**УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2011. годину**

Београд, фебруар 2012.



1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

1.1. Оснивање

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Током 90 година постојања Банка је задржала поверење, традицију и пословност, са фокусом на раду са становништвом.

Дана 12.12.2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд (надаље: Банка), у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

1.2. Пословање Банке

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2011), Законом о Народној банци Србије („Сл. гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 и 44/2010), Законом о привредним друштвима („Сл. гласник РС“, бр. 36/2011 и 99/2011), Законом о девизном пословању („Сл. гласник РС“, бр. 62/2006 и 31/2011), Законом о платном промету („Сл. лист СРЈ“, бр. 3/2002, 5/2003 и „Сл. гласник РС“, бр. 43/2004, 62/2006, 111/2009 и 31/2011), Закон о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената („Сл. гласник РС“, бр. 47/2006), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

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

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности,
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању,
- послове за које је овлашћена законом и
- друге послове који су повезани и сродни са поменутих пословима.

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

Порески идентификациони број Банке је 100002549.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 20 инобанака (DEUTSCHE BANK A.G., Немачка, EUROAXIS BANK, Русија, STANDARD CHARTERED BANK, Немачка и САД, JP MORGAN CHASE, Велика Британија, UBS,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Швајцарска, Немачка, NORDEA BANK AB, Шведска, LHB INTERNATIONALE HANDELSBANK AG, Немачка, DEUTSCHE POSTBANK Frankfurt, Немачка, BANK OF AUSTRIA, Аустрија, FORTIS GROUP, Белгија, BRED BANQUE POPULAIRE, Француска, ...).

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

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

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

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

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату мрежу филијала у: Београду (са припадајућих 20 експозитура и 1 самосталним шалтером), Новом Саду (7 експозитура), Панчеву (13 експозитура и 2 самостална шалтера), Нишу (11 експозитура) и Краљевицу (7 експозитура). Такође, постоји инсталирано и 148 банкомата широм земље.

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

Банка је на дан 31. децембра 2011. године имала 1.663 запослена (на исти дан 2010. године 1.722 запослена).

2. ОСНОВ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Законска регулатива

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

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

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

Приложени финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банку („Сл. гласник РС“, бр. 74/2008, 3/2009, 12/2009 и 5/2010), који прописује примену сета финансијских извештаја, чија форма и садржина нису усаглашени са оним предвиђеним у ревидираном МРС 1 – Приказивање финансијских извештаја, чија је примена обавезна од 01. јануара 2009. године.

Руководство процењује утицај промена у МРС, нових МСФИ и тумачења на финансијске извештаје и, према многе од ових промена нису применљиве на пословање Банке, руководство Банке не изражава експлицитну и безрезервну изјаву о усаглашености приложених финансијских извештаја са МРС и МСФИ, који се примењују на периоде приказане у приложеним финансијским извештајима. Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјално значајне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени се не могу третирати као финансијски извештаји састављени у сагласности са МСФИ и МРС.

Финансијски извештаји су одобрени од стране Управног одбора Банке на седници одржаној 28.02.2012. године.



2.2. Правила процењивања

Финансијски извештаји су састављани сагласно начелу историјске вредности, осим за позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха вреднују се по фер вредности и
- улагања у власничке хартије од вредности, које се котирају на берзи, вреднују се по фер вредности.

Фер вредност представља износ по којем се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна по тржишним условима.

2.3. Функционална и извештајна валута

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

2.4. Начело сталности пословања

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

У финансијским извештајима су презетирани упоредни подаци за текућу 2011. и претходну 2010. годину.

2.5. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентирани вредности средстава и обавеза на дан састављања финансијског извештаја, као и на приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима. Стварна вредност средстава и обавеза може да одступа од вредности која је процењена на овај начин.

Процене, као и претпоставке на основу којих је процена извршена, су предмет редовне провере. Уколико се путем провере утврди да је дошло до промене у процени, ефекти ревидиране процене се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене, уколико промена у процени утиче само на тај обрачунски период, или се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене и наредним обрачунским периодима, уколико промена у процени утиче на текући и будуће обрачунске периоде.



3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

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

3.1. Готовина и еквиваленти готовине

Готовина обухвата: жиро рачун, готовину у благајни у динарима, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака, девизне рачуне код иностраних банака и готовину у благајни у иностраној валути.

Еквиваленти готовине су краткорочна, високоликвидна улагања са роком доспећа до три месеца и безначајним ризиком од промене вредности.

3.2. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу којег настају финансијска средства, финансијске обавезе или инструменти капитала. Финансијски инструменти обухватају: кредите, хартије од вредности, потраживања и обавезе.

Финансијски инструменти се сагласно одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала банке распоређују у књигу трговања и банкарску књигу. Минимум критеријума за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке, у књигу трговања и банкарску књигу регулисан је интерном политиком за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке.

Финансијски инструменти се вреднују по амортизованој вредности или по фер вредности. За финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности врши се обезвређење.

Хартије од вредности

Хартије од вредности обухватају краткорочне и дугорочне хартије којима се тргује, хартије које се држе до доспећа, хартије које су намењене продаји и откупљене сопствене хартије од вредности.

Хартије од вредности којима се тргује су оне хартије које су прибављене ради трговања и остваривања профита по основу флукуације цена. Ове хартије се исказују по фер (тржишној) вредности.

Хартије од вредности које се држе до доспећа су оне хартије које су прибављене са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради остваривања прихода од камате. Хартије које се држе до доспећа исказују се по амортизованој вредности и умањују за исправку вредности (обезвређење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

Хартије које су намењене продаји обухватају учешћа у капиталу других правних лица и откупљене сопствене акције. Хартије које су намењене продаји исказују се зависно од постојања активног тржишта за предметну хартију.



Уколико се хартије котирају на берзи вредновање је по фер (тржишној) вредности. Нереализовани добици и губици по основу фер тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају исказују се кроз биланс стања у оквиру ревалоризационих резерви. Приликом продаје или трајног смањења вредности ових хартија, одговарајући износи акумулираних ефеката промене фер тржишне вредности (у оквиру ревалоризационих резерви) исказују се у билансу успеха. Уколико се хартије не котирају на берзи исказују се по амортизованој вредности и умањују за исправку вредности (обезвређење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

Кредити

Кредити су финансијска средства са фиксним или дефинисаним исплатама, имају фиксни датум доспећа и нису котирани на активном тржишту. Кредити се исказују по амортизационој вредности користећи метод ефективне каматне стопе, умањени за исправку вредности по основу обезвређења вредности. Обезвређење (исправка вредности) се утврђује као разлика између књиговодствене вредности и надокнадивог (наплативог) износа, дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи. Надокнадиви износ представља садашњу вредност очекиваних будућих новчаних токова дисконтованих по ефективној каматној стопи. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Дефинитивни отпис кредита и пласмана врши се на терет расхода периода или затварањем већ формиране исправке вредности, у случајевима отписа по основу закона, судске пресуде или вансудског поравнања, а на основу Одлуке Управног одбора Банке.

Обезвређење финансијских средстава

Исправка вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке

Банка квартално процењује обезвређење (исправку вредности/резервисање) у складу са интерним методом за процену кредитног ризика и Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама. У складу са Методологијом обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за процењене губитке по ванбилансним ставкама врши се за:

1. Пласмане правним лицима, укључујући ту предузетнике и банке
2. Пласмане физичким лицима, укључујући ту и пољопривреднике и
3. Остали пласмани и потраживања.

Поступак обрачуна исправке вредности/резервисања у складу са Методологијом за сваку од наведених категорија спроводи се у четири корака:

- Одређивање значаја пласмана: Банка утврђује значајност дужника тј. пласмана дужнику на бази критеријума материјалности укупних бруто ризичних пласмана том дужнику.
- Идентификација догађаја (објективних доказа) који указују на обезвређење значајних пласмана;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама за значајне пласмане, код којих је идентификован објективан доказ обезвређења;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи за остале пласмане.

Значајан пласман **правном лицу** се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Значајне финансијске потешкоће издаваоца ХОВ или дужника;
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. Постојање велике вероватноће да ће дужник ући у процес стечаја или ликвидације или реструктурирања због финансијских потешкоћа;
5. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
6. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
7. Блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу;
8. Економски, национални, локални, технолошки или правни услови који могу негативно да утичу на измирење обавезе дужника.

Значајан пласман **физичком лицу** се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Презадуженост дужника (укупне месечне обавезе дужника веће од укупних месечних примања дужника);
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци, односно непрекинути недозвољени минус преко 90 дана. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
5. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
6. Блокада рачуна дужника.
7. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
8. Блокада рачуна дућника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу.



Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана, врши се обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на индивидуалној основи.

Индивидуална процена исправке вредности и резервисања се врши тако што се пројектују будући новчани токови, који се дисконтују са првобитном (уговором дефинисаном) ефективном каматном стопом. Уколико ефективна каматна стопа није дефинисана уговором, иста се израчунава у моменту дисконтовања индивидуалног пласмана укључивањем свих услова који су постојали у моменту закључивања уговора. Износ губитака је једнак разлици књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности дисконтованих процењених будућих токова готовине по основу тог пласмана. Књиговодствена вредност пласмана код кога је утврђено обезвређење се своди на садашњу вредност преко рачуна исправке вредности. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Уколико се утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу значајног пласмана, такви пласмани се укључују у групу пласмана са сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика, односно врши се класификација пласмана и они се заједнички процењују у смислу обезвређења на нивоу групе заједно са малим пласманима.

Уколико се за значајне пласмане утврди да на индивидуалном нивоу пласмана нема разлике између књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности токова готовине из отплате уговором дефинисаних обавеза и оствариве вредности колатерала, за ове пласмане се такође врши обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи.

Пласмани који нису индивидуално значајни, тј. мали пласмани, се аутоматски одређују за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи. Пласмани који се процењују у смислу обезвређења на групној основи се класификују у класификационе групе на основу сличних карактеристика кредитног ризика. Помоћу ове апликације врши се бодовање дужника на бази квалитативних и квантитативних показатеља, на бази чега се одређује класификациона група.

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основним средствима сматрају се средства чији је век трајања дужи од једне године. Основна средства и нематеријално улагање признају се по набавној вредности или цени коштања.

Набавна вредност састоји се од набавне цене основног средства укључујући увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Накнадна улагања у вези са ставком основна средства, која утичу на побољшање стања средстава изнад његовог почетно процењеног стандардног учинка, продужење корисног века употребе, повећање његовог капацитета и слично, укључују се у књиговодствену вредност те ставке. Улагања по основу текућег одржавања признају се као расход периода у коме су настала.



После почетног признавања, ставке основна средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту. На дан састављања Биланса стања, Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе извршења ревалоризације зависно од кретања фер вредности, и саму процену фер вредности ако је потребно.

Приликом ревалоризације некретнине и опреме, ревалоризује се сва некретнина и опрема из групе којој то средство припада.

Фер вредност треба да одрази актуелно стање на тржишту на дан састављања Биланса стања.

Уколико нема активног тржишта, односно, евиденције о тржишној вредности основних средстава у коришћењу, средства се процењују по њиховом амортизованом трошку замене. Амортизовани трошак замене се добије када се на процењену тржишну вредност новог средства примени проценат остатка вредности (неуτροшена вредност) средства.

Надокнадива вредност је нето износ који Банка очекује да ће добити за средство на крају његовог корисног века трајања по одбитку очекиваних трошкова отуђења. Надокнадиву вредност утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке. Ако је надокнадива вредност средства мања од његове књиговодствене вредности, књиговодствена вредност се своди на надокнадиву вредност и истовремено се смањују претходно формиране ревалоризационе резерве по основу тог средства.

Ако нису формиране ревалоризационе резерве по основу средства чија је вредност умањена, или су искоришћене за друге сврхе, за износ губитка од умањења вредности признаје се расход периода.

Ако на дан Биланса стања претходно признат губитак од умањења вредности више не постоји или је умањен, врши се процена надокнадиве вредности тог средства. Губитак због умањења вредности признат у претходним годинама признаје се као повећање ревалоризационе резерве, а књиговодствена вредност се повећава до надокнадиве вредности.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство стављено у употребу. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава.

Процењени корисни век употребе средстава по потреби се преиспитује и ако су очекивања значајно различита од претходних процена, стопе амортизације се прилагођавају за текући и будуће периоде. Процену корисног века употребе средстава и његово преиспитивање утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Основица за обрачун амортизације средстава је набавна вредност умањена за надокнадиву вредност и износ обезвређивања (или без утврђивања надокнадиве вредности и износа обезвређивања). Метод обрачуна амортизације који се примењује, преиспитује се периодично и уколико је дошло до значајне промене у очекиваном обрасцу трошења економске користи од тих средстава, метод се мења тако да одражава тај измењени начин. Када је таква промена обрачуна амортизације неопходна, онда се она рачуноводствено обухвата као промена рачуноводствене процене, а обрачунати трошкови амортизације на текући и будући период се коригују. Разлика између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, евидентира се као део ревалоризационих резерви који се преноси на нераспоређену добит на дан биланса стања.

3.4. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине представљају имовину Банке, која се не користи за редовно пословање, већ за остваривање прихода по основу издавања у закуп.

Инвестиционе некретнине почетно се исказују по набавној цени. Набавна цена обухвата цену коштања добављача, као и све зависне трошкове набавке и стављања средства у употребу, умањене за све одобрене рабате, остале трговинске попусте и остала умањења.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се исказују у складу са МРС 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности имањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губита због обезвређивања у складу са МРС 36 „Умањење вредности имовине“.

3.5. Стална средства намењена продаји

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:

- расположива група средстава намењених продаји и
- појединачна средства која се држе за продају.

Услов за признавање средства као средства расположивог за продају (или групе средстава) је да његова књиговодствена вредност може првенствено да се поврати кроз продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења. Наведено подразумева да је средство (или расположива група):

- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- презентовано под условима који су уобичајени за продају таквих средстава и да је његова продаја врло вероватна и
- активно присуство на тржишту по цени која је оправдана у односу на његову фер вредност.

Да би продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или расположиве групе) и програм за реализацију тог плана. Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће продаја бити реализована у року од једне године од датума признавања. Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или расположиве групе) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или расположиву групу).



Стална средства (или расположиве групе), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој вредности од:

- књиговодствене вредности или
- фер вредности умањеној за трошкове продаје.

За стална средства намењена продаји не врши се обрачун амортизације. Ако се врши промена плана продаје у смислу престанка класификације средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средстава са рачуна сталних средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средстава) врши се по нижој од следећих вредности:

- књиговодственој вредности пре него што је средство класификовано као средство намењено продаји, усклађено са сваком депресијацијом која би била призната да се оно и даље држи као средство намењено продаји и
- надокнадивој вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

3.6. Лизинг

Закуп некретнина и опреме код којих се потпуно преносе сви ризици и користи које проистичу из власништва над средством, рачуноводствено се обухватају као финансијски лизинг. У моменту закључивања уговора финансијски лизинг се признаје као средство у Билансу стања по фер вредности и као финансијска обавеза, искључујући износ камате, за плаћање будућих закупнина.

Отплата закупа дели се на камату и враћање главнице према израчунатим ануитетима. Амортизација средстава које је предмет лизинга врши се током века употребе средстава или током трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи.

Закуп средстава код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закупаца, односно нису пренети на закупца, сматра се и евидентира као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа признају се као расход у Билансу успеха по линеарном методу (у моменту њиховог настанка) током трајања закупа. Уколико се уговор о оперативном лизингу раскине пре истека периода закупа, евентуална плаћања казне и пенала признају се као расход периода у коме је дошло до раскида уговора.

3.7. Порез на добит

Текући порез на добит

Основица пореза на добит Банке је опорезива добит. Опорезива добит утврђује се у пореском билансу усклађивањем добити исказане у Билансу успеха на начин прописан Законом о порезу на добит.

Коначан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе од 10% на пореску основуцу утврђену пореским билансом. Износ текућег пореза који није плаћен признаје се као обавеза текуће године. Више плаћени износ пореза за текући и претходне периоде од износа обрачунатог за плаћање признаје се као потраживање.

Одложени порез на добит

Одложени порез на добит обрачунава се по основу привремених разлика насталих по основу разлика између пореске и књиговодствене вредности потраживања и обавеза у Билансу стања.

Одложени порез се утврђује применом важеће или очекиване пореске стопе.

Одложене пореске обавезе се признају за све привремене разлике, а одложена пореска средства се признају до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак може умањити.

3.8. Примања запослених

У складу са Законом о раду, Колективним уговором и пореским прописима, Банка врши исплате запосленима.

Краткорочна примања запослених: зараде, накнаде зарада и друга примања, заједно са припадајућим порезима и доприносима, обрачунавају се као обавезе и расход периода на који се односе, у висини на коју запослени има право у складу са прописима. Изузетно, за примања по основу неискоришћеног годишњег одмора врши се разграничење обавеза.

За примања по основу јубиларних награда и отпремнине за одлазак у пензију врши се дугорочно резервисање, односно на терет трошкова периода надокнађује се садашња вредност очекиваних будућих исплата, утврђених на основу разумних претпоставки: демографских (као што су флукуација и смртност запослених) и финансијских (као што су будући раст зарада и дисконтна стопа).

3.9. Приходи и расходи камата и накнада

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату, исказују се у моменту обрачуна у складу са начелом узрочности прихода и расхода применом метода ефективног приноса.

Камата се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између Банке и комитента.

Накнада се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између Банке и комитента.

Накнаде по основу одобравања кредита и гаранција разграничавају се применом ефективне каматне стопе. Остале накнаде и провизије признају се у тренутку када је услуга извршена.

За кредите које је извршена исправка вредности у целокупном износу, врши се суспензија обрачуна камате. Суспендована камата евидентира се у оквиру ванбилансне евиденције. Банка не обрачунава камату на кредите и остала потраживања која су утужена.



3.10. Прерачунавање износа у иностраној валути

Пословне промене исказане у иностраној валути прерачунавају се у динаре по средњем курсу одговарајуће стране валуте који је објавила Народна банка Србије на дан пословне промене.

Монетарне позиције исказане у иностраној валути на дан Биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу извршених плаћања и наплата у страним средствима плаћања у току године, као и курсне разлике настале приликом превођења средстава и обавеза исказаних у иностраној валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Банке у иностраној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

Потраживања и обавезе, у које је уграђена валутна клаузула, прерачуната су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Позитивни и негативни ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као приходи/расходи по основу промене вредности имовине и обавеза.

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања обухватају:

Валута	У динарима	
	31.12.2010.	31.12.2011.
EUR	105,4982	104,6409
USD	79,2802	80,8662
CHF	84,4458	85,9121
AUD	80,5637	82,1035
CAD	79,2207	79,1714
DKK	14,1492	14,0713
JPY	97,2782	104,1825
NOK	13,4720	13,4550
SEK	11,7734	11,7015
GBP	122,4161	124,6022

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

У пословању Банке ризик представља могућност настанка догађаја који могу да имају утицај на укупну активност Банке, на њен капитал и финансијски резултат. Ризици су неодвојиви део банкарског пословања и немогуће их је у потпуности елиминисати. Управљање ризицима представља процес утврђивања укупне изложености Банке свим врстама ризика и мерење утицаја тих ризика на финансијски резултат и капитал. У том смислу управљање ризицима је процес непрекдне идентификације, мерења, праћења и контроле ризика. Саставни део тог процеса је и ублажавање ризика као и извештавање.

Циљеви и принципи управљања ризицима

Основни циљ управљања ризицима може се формулисати као дефинисање оптималног нивоа прихватљивих ризика, који у корелацији са капиталом могу донети најповољније финансијске и профитне ефекте по Банку, односно као утврђивање нивоа прихватљивости појединачних ризика и укупног ризичног профила Банке, који обезбеђује реализацију планираних пословних активности и финансијског резултата уз заштиту интереса акционара, клијената и запослених Банке.

Циљеви управљања ризицима у ширем смислу јесу да се успостави јединствен систем управљања ризицима који ће бити развојно оријентисан. Развојно оријентисан систем подразумева имплементирање минималних захтева регулаторног тела (НБС) у овом тренутку, и континуирано развијање система ради имплементације и развијања интерних метода и модела заснованих на стандардима Базела II.

Циљевима и принципима управљања ризицима дефинисане су:

- специфичне дефиниције ризика које Банка користи,
- дугорочни циљеви у вези са прихватљивим ризичним профилем и изложеношћу,
- приступи појединачним врстама ризика,
- врсте лимита ризика које ће Банка користити,
- принципи за организовање управљања ризицима.

Систем за управљање ризицима

Систем за управљање ризицима усклађен је са величином и организационом структуром Банке, са природом, обимом и сложеностју пословања Банке, односно њеним ризичним профилем и обезбеђује управљање ризицима свих врста, на свим нивоима извршавања пословних активности и на свим нивоима одлучивања.

Систем обезбеђује да се процес управљања ризицима спроводи у свим пословним активностима, укључујући и активности које је Банка поверила трећим лицима на јединствен и стандардизован начин.

Систем за управљање ризицима је развојно оријентисан што подразумева отвореност ка изменама и даљем унапређењу у смислу укључивања нових врста ризика у ризични профил Банке, развоја процеса интерне процене адекватности капитала као и у смислу примене софистицираних метода и техника за мерење изложености постојећим и потенцијалним ризицима.

Организовање процеса управљања ризицима реализује се кроз успостављање и одржавање одговарајуће организационе структуре која обезбеђује ефективно и ефикасно управљање ризицима и капиталом.

Организациона структура Банке постављена је тако да обезбеђује успостављање јасно дефинисаних, транспарентних и конзистентних линија комуникације, размене информација, надлежности и одговорности што подразумева следеће:

- доношење унутрашњих аката Банке којима се уређује организација послова и омогућује да се дужности, надлежности и одговорности запослених у Банци и нивои одлучивања и овлашћења за доношење одлука могу јасно утврдити;
- упознавање запослених са дужностима, надлежностима и одговорностима;
- документованост процеса доношења и спровођења одлука;
- подела дужности, надлежности и одговорности запослених укључујући и ниво Извршног одбора Банке, организоване тако да се спречава сукоб интереса;
- успостављање ефикасне комуникације, размене информација и сарадње на свим организационим нивоима Банке;
- укључивање адекватног броја запослених одговарајуће стручности и професионалног искуства у систем управљања ризицима;
- постојање независног организационог дела који се бави управљањем ризицима – Сектор за управљање ризицима;
- обезбеђење континуитета у спровођењу Стратегије и Политика управљања ризицима;
- успостављање адекватне политике зарада и других примања запослених, чланова Управног одбора Банке и осталих одбора у Банци.

Организација управљања ризицима је таква да:

- надлежност за преузимање ризика, идентификација и мерење истих имају организациони делови који се баве оперативним активностима,
- надлежност за мерење и процену, праћење и контролу преузетих ризика има Сектор за управљање ризицима,
- постоји континуирана размена информација између свих организационих делова Банке,
- постоји ефикасан систем извештавања о изложености ризицима - Сектор за управљање ризицима редовно сачињава извештаје о изложености ризицима и доставља их надлежним органима Банке.

На тај начин обезбеђено је раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика а Банка, у складу са обимом, врстом и сложености послова које обавља, у систем управљања ризицима укључује довољан број запослених који имају одговарајућу стручност и професионално искуство.

Систем унутрашњих контрола за управљање ризицима обухвата:

- контролне активности које спроводе Извршни одбор Банке, лица одговорна за управљање ризицима и запослени у Банци,
- редовну процену адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризицима, коју врши унутрашња ревизија.

У оквиру система унутрашњих контрола за управљање ризицима, одговарајуће надлежности имају и Управни одбор, Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Одбор за управљање активом и пасивом, Извршни одбор и Сектор контроле усклађености пословања Банке.



Надлежности

Управни одбор је одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима у Банци и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола у Банци и утврђивање стратегија, политика и планова за управљање ризицима и капиталом.

Извршни одбор је одговоран за спровођење стратегија, политика и планова за управљање ризицима и капиталом, које је усвојио Управни одбор, утврђивање процедура, методологија и других аката за идентификовање, мерење и процену ризика, контролу и ублажавање ризика и процес идентификације, мерења (процене), праћења и контроле ризика којима је Банка изложена.

Одбор за ревизију је одговоран за континуирани надзор примене аката за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола, и по потреби предлаже начине за њихово унапређење.

Одбор за управљање активом и пасивом је одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних и ванбилансних ставки, и предлагање мера за управљање каматним, девизним ризиком и ризиком ликвидности.

Посебан организациони део Банке – Сектор за управљање ризицима је одговоран за сачињавање аката из области управљања ризицима, успостављање модела и методологија за идентификовање, мерење, праћење, контролу и извештавање о изложености ризицима, као и за имплементацију процедура за управљање ризицима. У надлежности овог Сектора је и независна процена кредитног ризика приликом одобравања пласмана правним лицима и предузетницима.

Мерење ризика и извештавање

Банка процењује односно мери изложеност ризику методама које одражавају очекиване губитке по основу преузетих ризика.

Примењени модели су предмет периодичног тестирања и провере. Такође Банка симулира промене кључних параметара ризика, анализира и процењује ефекте таквих промена на финансијски резултат и капитал Банке, како би била спремна у случају да дође до о екстремних догађаја.

Праћење и контрола ризика се заснива и на лимитима успостављеним од стране регулатора или саме Банке.

Извештаји о изложености односно управљању ризицима редовно се достављају надлежним органима и одборима Банке, а садрже информације релевантне за процену ризика и доношење закључака о обиму, врсти и структури ризика које је Банка преузела.

Врсте ризика

Кључни ризици којима је Банка изложена у свом пословању су: кредитни ризик, ризик концентрације, ризик ликвидности, каматни ризик, девизни ризик, оперативни ризик.

4.1. Кредитни ризик

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима.

Кредитни ризик је присутан у свим финансијским аранжманима које Банка уговара са својим клијентима, примарно приликом одобравања кредита, као и у пословима са платним картицама, хартијама од вредности, издавања гаранција и др. Сви финансијски аранжмани евидентирани су у књигама Банке у оквиру билансних и ванбилансних позиција.

Банка управља кредитним ризиком на нивоу пласмана, клијента, групе повезаних лица и на нивоу укупног портфолија. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику Банка је дефинисала активности које се спроводе у процесу управљања кредитним ризиком:

- оцена финансијског стања и кредитне способности клијента,
- процена понуђених средстава обезбеђења пласмана,
- примена критеријума који су дефинисани интерним системом рејтинга и утврђивање исправке вредности и посебне резерве за процењене губитке,
- утврђивање лимита за одобравање пласмана појединачним клијентима,
- праћење наплате потраживања у периоду отплате,
- мониторинг клијената,
- управљање ризичним пласманима,
- управљање портфолиом Банке,
- интерно и екстерно извештавање.

Банка оцењује бонитет, односно кредитну способност сваког клијента, у моменту подношења захтева за одобрење пласмана и у поступку праћења изложености и настоји да послује се клијентима добре кредитне способности и прибавља одговарајуће инструменте обезбеђења плаћања.

Такође, Банка врши редован мониторинг дужника како би била у могућности да предузме одговарајуће активности у циљу наплате свог потраживања. Приликом анализе кредитног ризика користе се начела прописана регулативом Народне банке Србије, као и интерне процедуре Банке.

За ванбилансне изложености (плативе и чинидбене гаранције и др.) Банка примењује исте контролне поступке и процедуре које се користе за билансне изложености.

Процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа:

- интерни приступ и
- регулаторни приступ.

Приступ заснован на интерно развијеном моделу подразумева да Банка управља структуром портфолија на начин да објективно процењује потребе за обезвређењем пласмана у складу са интерном методологијом.



Максимална изложеност кредитном ризику

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

у хиљадама динара

Назив позиције	Укупна изложеност	
	31.12.2011.	31.12.2010.
Краткорочни кредити	7.211.810	10.741.010
Дугорочни кредити	11.648.857	8.339.710
Доспела потраживања	3.534.147	2.988.453
Депозити код банака	11.524	11.524
Камате и накнаде	414.518	439.565
Краткор. ХОВ до доспећа и др. ХОВ	1.217.658	26.574
Учешћа у капиталу	50.048	58.338
Остала билан актива која се класификује	2.468.457	2.591.422
Бруто изложеност по билансним ставкама	26.557.019	25.196.596
Плативе гаранције	141.533	63.770
Чинидбене гаранције	310.660	92.985
Авали и акцепти меница	3.135	32.308
Неискоришћене неопозиве преузете обавезе	8.589.580	1.867.927
Неискоришћене опозиве преузете обавезе	1.499.789	6.367.942
Бруто изложеност по ванбилансним ставкама	10.544.697	8.424.932
Укупно кредитна изложеност	37.101.716	33.621.528

Подаци се односе на изложености Банке које су предмет класификације. Табела у наставку приказује структуру кредита и пласмана према квалитету пласмана:

у хиљадама динара

Врста изложености	Недоспели и појединачно необезвређени	Доспели али појединачно необезвређени	Појединачно обезвређени	Укупно бруто	Исправка вредности / резервисање	Укупно нето
Кредити и пласмани банкама	220.806	101.624	-	322.430	(101.666)	220.764
<i>Кредити и пласмани становништву</i>	<i>12.515.653</i>	<i>701.476</i>	-	<i>13.217.129</i>	<i>(350.345)</i>	<i>12.866.784</i>
- кредити	7.054.648	25.098	-	7.079.746	(82.582)	6.997.164
- кредитне картице	1.849.264	153.848	-	2.003.112	(46.705)	1.956.407
- минусна салда	3.611.741	522.530	-	4.134.271	(221.058)	3.913.213
Кредити и пласмани предузећима	5.351.464	3.720.089	724.819	9.796.372	(4.669.290)	5.127.082
- велика предузећа	4.254.160	578.231	691.395	5.523.786	(1.514.679)	4.009.107
- мала и средња предузећа	1.097.304	3.141.858	33.424	4.272.586	(3.154.611)	1.117.975
Остало	353.805	31.130	-	384.935	(9.471)	375.464
Укупно кредити и пласмани комитентима	18.220.922	4.452.695	724.819	23.398.436	(5.029.106)	18,369.330
Камате и накнаде	-	407.219	7.299	414.518	(282.417)	132.101
Хартије од вредн. до доспећа	1.191.084	26.574	-	1.217.658	(69.143)	1.148.515
Удели и учешћа	50.048	-	-	50.048	(28.753)	21.295
Остали пласмани и потражив.	27.616	1.126.313	-	1.153.929	(467.295)	686.634
Укупно билансне ставке	19.710.476	6.114.425	732.118	26.557.019	(5.978.380)	20.578.639
Укупно ванбилансне ставке	10.544.697	-	-	10.544.697	(102.547)	10.442.150
Укупно 31.12.2011.	30.255.173	6.114.425	732.118	37.101.716	(6.080.927)	31.020.789

Руководство је уверено у своју способност даљег праћења и контроле кредитног ризика због следећих разлога:

- 89,32% бруто билансне активе се односи на изложеност по датим кредитима и пласманима,
- 77,74% кредита и пласмана је класификовано у групу недospelих и појединачно необезвређених,
- кредити и потраживања од комитената су осигурани различитим инструментима обезбеђења наплате потраживања.

Укупна исправка вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке на дан 31. децембра 2011. године износе 6.080.927 хиљ. динара (претходна година 5.549.088 хиљ. динара).

Недоспели и појединачно необезвређени кредити и пласмани

Табела у наставку приказује квалитет портфолија (бруто пласмани и ванбилансне изложености, са стањем на дан 31. децембра 2011. године) по типовима пласмана, а према интерном систему класификације:

у хиљадама динара

Врста изложености	Инт кат А	Инт кат Б (Б1, Б2, Б3)	Инт кат Ц (Ц1, Ц2)	Инт кат Д (Д1, Д2)	Инт кат Е	Група исправка вредности / резервисање	Укупно нето
Кредити и пласмани банкама	220.806	-	-	-	-	(42)	220.764
<i>Кредити и пласмани становништву</i>	12.254.824	76.609	42.054	111.527	30.640	(81.196)	12.434.457
- кредити	6.868.946	36.277	29.426	95.444	24.556	(65.118)	6.989.530
- кредитне картице	1.813.608	14.546	4.737	13.183	3.190	(9.526)	1.839.738
- минусна салда	3.572.270	25.786	7.891	2.900	2.894	(6.552)	3.605.189
<i>Кредити и пласмани предузећима</i>	21.190	4.348.002	450.000	523.205	9.067	(434.195)	4.917.269
- велика предузећа	15.000	3.265.955	450.000	523.205	-	(423.928)	3.830.232
- мала и средња предузећа	6.190	1.082.047	-	-	9.067	(10.267)	1.087.037
<i>Остало</i>	343.749	-	-	10.056	-	-	353.805
Укупно кредити и пласмани комитентима	12.619.763	4.424.611	492.054	644.788	39.707	(515.391)	17.705.531
Хартије од вредн. до доспећа	-	1.191.084	-	-	-	(42.569)	1.148.515
Удели и учешћа	21.295	-	-	-	28.753	(28.753)	21.295
Остали пласмани и потражив.	-	27.616	-	-	-	-	27.616
Укупно билансне ставке	12.861.864	5.643.311	492.054	644.788	68.460	(586.755)	19.123.721
Укупно ванбилансне ставке	8.879.521	1.260.478	364.305	10.374	30.019	(102.547)	10.442.150
Укупно 31.12.2011.	21.741.385	6.903.789	856.359	655.162	98.479	(689.302)	29.565.871

Доспели али појединачно необезвређени кредити и пласмани

У наставку се даје преглед рочне структуре доспелих кредита и пласмана који нису појединачно обезвређени:

у хиљадама динара

Врста изложености	до 30 дана	31-90 дана	91-365 дана	Преко 365 дана	Укупно бруто	Група исправка вредности	Укупно нето	Фер вредност колатер.
Кредити и пласмани банкама	-	-	-	101.624	101.624	(101.624)	-	-
Кредити и пласмани становништву	330.841	29.173	84.991	256.470	701.476	(269.149)	432.327	3.153
- кредити	4.443	1.650	3.363	15.642	25.098	(17.464)	7.634	912
- кредитне картице	109.272	1.176	12.359	31.040	153.848	(37.179)	116.669	2.241
- минусна салда	217.126	26.347	69.269	209.788	522.530	(214.506)	308.024	-
Кредити и пласмани предузећима	72.242	62.884	337.304	3.247.659	3.720.089	(3.653.956)	66.133	14.033
- велика предузећа	61.615	54.231	249.688	212.697	578.231	(531.409)	46.822	-
- мала и средња предузећа	10.627	8.653	87.616	3.034.962	3.141.858	(3.122.547)	19.311	14.033
Остало	-	-	4.715	26.415	31.130	(9.471)	21.659	38.364
Укупно кредити и пласмани комитентима	403.083	92.057	427.010	3.530.544	4.452.695	(3.932.576)	520.119	55.550
Камате и накнаде	117.320	9.881	17.717	262.301	407.219	(280.579)	126.640	13.343
Хартије од вредн. до доспећа	-	-	-	26.574	26.574	(26.574)	-	-
Остали пласмани и потраживања	1.126.313	-	-	-	1.126.313	(467.295)	659.018	-
Укупно билансне ставке 31.12.2011.	1.646.716	101.938	444.727	3.921.043	6.114.424	(4.808.648)	1.305.776	68.893

Ризичним пласманима сматрају се укупна потраживања од дужника са доцњом у измиривању обавеза дужом од 90 дана. Банка посебно врши надзор ових потраживања на начин да прати укупно стање по одговарајућим сегментима портфолија и клијентима, као и тренд износа ових потраживања.

Највећи део бруто кредита и пласмана који су доспели односи се на кредите и пласмане привредним клијентима, који су последица кредитне активности из ранијег периода. Ови кредити су класификовани у интерну категорију Е, за коју се исправка вредности формира у висини од 100% износа пласмана.

Проблематични кредити Банке на дан 31. децембра 2011. године износе 4.852.782 хиљ. динара, а формирана исправка вредности 4.707.355 хиљ. динара. На исти датум претходне године проблематични кредити су износили 4.202.443 хиљ. динара, а формирана исправка вредности 4.185.712 хиљ. динара. Повећање износа ових изложености последица је отежаних услова пословања и наплате потраживања привредних друштава.

Инструменти обезбеђења наплате потраживања у највећој мери се односе на хипотеке (64.040 хиљ. динара).

Појединачно обезвређени кредити и пласмани

Наредна табела приказује бруто и нето вредност појединачно обезвређених кредита и пласмана:

у хиљадама динара

Врста изложености	Бруто	Исправка вредности / резервисање	Нето	Фер вредност колатерала	Хипотеке на некретнинама
Кредити и пласмани предузећима	724.819	(581.139)	143.680	3.066.984	3.066.984
- велика предузећа	691.395	(559.342)	132.053	2.875.565	2.875.565
- мала и средња предузећа	33.424	(21.797)	11.627	191.419	191.419
Укупно кредити и пласмани комитентима	724.819	(581.139)	143.680	3.066.984	3.066.984
Камате и накнаде	7.299	(1.838)	5.461	2.968	2.968
Укупно билансне ставке	732.118	(582.977)	149.141	3.069.952	3.069.952
Укупно ванбилансне ставке	-	-	-	-	-
Укупно 31.12.2011.	732.118	(582.977)	149.141	3.069.952	3.069.952

Концентрација изложености кредитном ризику

Изложеност кредитном ризику (билансне ставке) може се анализирати кроз следећа географска подручја:

у хиљадама динара

Регион	Пласмани банкама	Кредити и пласмани становништву	Кредити и пласмани предузећима	Хартије од вредности до доспећа	Остали пласмани и потраж	Укупно билансно
Београд	319.723	6.409.121	4.699.074	604.437	1.064.654	13.097.009
Војводина	-	1.794.243	3.581.484	5.700	130.428	5.511.855
Остатак Србије	2.707	5.013.766	1.876.744	607.521	80.944	7.581.682
Укупно Србија	322.430	13.217.129	10.157.302	1.217.658	1.276.026	26.190.545
Европска унија	-	-	-	-	8.087	8.087
Русија	-	-	24.005	-	-	24.005
Остало	-	-	-	-	334.382	334.382
Укупно сви пласмани	322.430	13.217.129	10.181.307	1.217.658	1.618.495	26.557.019



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Банка контролише ризик концентрације пласмана тако што прати и по потреби ограничава бруто изложеност по секторима и гранама индустрије:

у хиљадама динара

Ред бр.	Сектор / Грана индустрије	31.12.2011.		31.12.2010.	
		Бруто бил.	Ванбил.	Бруто бил.	Ванбил.
1.	Становништво	13.969.812	8.588.247	13.470.053	8.001.771
2.	Привредна друштва	8.906.006	1.924.943	7.966.759	387.371
2.1.	Трговина, ...	4.133.302	545.083	3.971.227	67.535
2.2.	Прерађив. инд, рударство...	3.047.593	838.788	2.966.912	62.364
2.3.	Грађевинарство...	686.373	394.448	441.546	118.197
2.4.	Некретнине, администр. и услужне делатности, рекреација...	387.785	-	132.524	9.487
2.5.	Пољопривреда...	357.344	13.181	326.496	18.377
2.6.	Саобраћај, складиштење итд.	239.083	7.940	99.220	9.957
2.7.	Остале дел.	54.526	125.503	28.834	101.454
3.	Јавни сектор	342.373	-	339.437	-
4.	Банке и сл.	246.983	-	447.623	-
5.	Страна лица	350.103	-	335.972	-
6.	Остало	2.741.742	31.507	2.636.752	35.790
	УКУПНО	26.557.019	10.544.697	25.196.596	8.424.932

Значајна концентрација бруто изложености на нивоу клијента у складу са регулаторним критеријумима постоји у оквиру изложености према привредним друштвима, код клијента НИС АД Нови Сад, у износу од 1.899.098 хиљ. динара (претходна година 1.946.774 хиљ. динара).

Квалитет портфолија према критеријумима Народне банке Србије

Рејтинг скалом Народне банке Србије је дефинисано пет основних категорија ризика. Основни параметри који опредељују категорију ризика прате се квартално.

Преглед квалитета портфолија према основним категоријама клијената према класификацији Народне банке Србије даје се у наредним табелама:

Укупно изложеност по билансним ставкама

у хиљадама динара

Категорија	Становништво		Привредни и др. клијенти		Укупно	Укупно
	31.12.11.	31.12.10.	31.12.11.	31.12.10.	31.12.11.	31.12.10.
А	13.308.075	11.766.899	1.677.074	1.217.773	14.985.149	12.984.672
Б	51.906	589.742	4.894.152	2.861.416	4.946.058	3.451.158
В	109.158	140.334	454.791	3.413.268	563.949	3.553.602
Г	45.189	182.790	680.965	64.705	726.154	247.495
Д	455.484	395.341	4.880.225	4.564.328	5.335.709	4.959.669
УКУПНО	13.969.812	13.075.106	12.587.207	12.121.490	26.557.019	25.196.596

Укупно изложеност по ванбилансним ставкама

у хиљадама динара

Категорија	Становништво		Привредни и др. клијенти		Укупно	Укупно
	31.12.11.	31.12.10.	31.12.11.	31.12.10.	31.12.11.	31.12.10.
А	8.560.464	7.930.793	311.807	167.369	8.872.271	8.098.162
Б	3.478	43.772	1.258.428	190.507	1.261.906	234.279
В	15.857	6.255	360.000	4.547	375.857	10.802
Г	969	7.160	-	23.300	969	30.460
Д	7.479	13.796	26.215	37.433	33.694	51.229
УКУПНО	8.588.247	8.001.776	1.956.450	423.156	10.544.697	8.424.932

У циљу заштите од промене квалитета активе Банка континирано прати пословање клијената, идентификује промене које могу настати погоршањем финансијског стања клијената, кашњењем у отплати као и променама у окружењу и прибавља одговарајућа средства обезбеђења.

Умањење вредности портфолија

Обезвређење пласмана врши се у циљу благовременог, опрезног и реалног процењивања вредности портфолија, односно заштите капитала Банке. Табеле у наставку приказују индивидуално и групно обезвређене билансне ставке по сегментима портфолија и квалитету пласмана:

у хиљадама динара

31.12.2011.	Становништво		Привредни и др. клијенти		Укупно	
	Бруто	Испр. вред.	Бруто	Испр. вред.	Бруто	Испр. вред.
А	13.308.075	18.899	1.677.074	9.529	14.985.149	28.428
Б	51.906	4.968	4.894.152	341.087	4.946.058	346.055
Свега	13.359.981	23.867	6.571.226	350.616	19.931.207	374.483
В	109.158	24.373	454.791	90.907	563.949	115.280
Г	45.189	18.784	680.965	254.999	726.154	273.783
Д	455.484	368.337	4.880.225	4.864.497	5.335.709	5.214.834
Укупно	13.969.812	435.361	12.587.207	5.543.019	26.557.019	5.978.380

у хиљадама динара

31.12.2010.	Становништво		Привредни и др. клијенти		Укупно	
	Бруто	Испр. вред.	Бруто	Испр. вред.	Бруто	Испр. вред.
А	11.766.899	-	1.217.773	287	12.984.672	287
Б	589.742	15.309	2.861.416	104.931	3.451.158	120.240
Свега	12.356.641	15.309	4.079.189	105.218	16.435.830	120.527
В	140.334	19.826	3.413.268	403.426	3.553.602	423.252
Г	182.790	43.790	64.705	53.748	247.495	97.538
Д	395.341	287.349	4.564.328	4.560.056	4.959.669	4.847.405
Укупно	13.075.106	366.274	12.121.490	5.122.448	25.196.596	5.488.722

Показатељи квалитета портфолија - посебно за билансне и ванбилансне позиције:

ПОКАЗАТЕЉ	Становн.	Привр.	31.12.11.	31.12.10.
Обрач. посебна резер за процењ губитке / укупан износ ризичних биланс. позиција	3,48%	41,71%	21,60%	23,59%
Исправка вредности / укупан износ ризичних билансних позиција	3,12%	44,04%	22,51%	21,78%
Потребне резерве из добити / укупан износ ризичних билансних позиција	0,68%	0,36%	0,53%	2,21%

ПОКАЗАТЕЉ	Становн.	Привр.	31.12.11.	31.12.10.
Обрач. посебна резер за процењ губитке / укупан износ ризичних ванбил. позиција	0,04%	2,51%	0,50%	0,55%
Резервисања / укупан износ ризичних ванбилансних позиција	0,04%	5,07%	0,97%	0,72%
Потребне резерве из добити / укупан износ ризичних ванбилансних позиција	0,03%	0,01%	0,03%	0,08%

Вредности наведених показатеља су знатно ниже по основу ванбилансних позиција у највећој мери због значајног износа неискоришћених оквирних кредита које Банка може отказати безусловно и без најаве, услед чега је основица за обрачун посебне резерве за процењене губитке и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама знатно нижа.

Заштита од кредитног ризика (коллатерали)

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

Преглед средстава обезбеђења:

у хиљадама динара

Врста обезбеђења / категорија	А	Б	В	Г	Д	Укупно 31.12.11.	Укупно 31.12.10.
Билансна актива							
Готовински депозит	18.452	5.132	969	1.173	2.417	28.143	26.700
Хипотека на непокрет.	505.035	281.746	-	22.996	-	809.777	643.091
Свега	523.487	286.878	969	24.169	2.417	837.920	669.791
Ванбилансне ставке							
Готовински депозит	374	-	-	-	-	374	5.170
Хипотека на непокрет.	25.937	2.772	-	-	-	28.709	58.085
Свега	26.311	2.772	-	-	-	29.083	63.255
Укупно (БА+ВС)	549.798	289.650	969	24.169	2.417	867.003	733.046

У прегледу су наведене вредности првокласних и адекватних средстава обезбеђења, сагласно важећој регулативи. Процент покрића укупног ризичног билансног портфолија овим средствима обезбеђења износи 3,16% (претходна година 2,66%).

Наведена средства обезбеђења готово у целини се односе на портфолио привредних клијената. Поред наведених средстава обезбеђења, Банка прибавља и друге инструменте (залога на покретним стварима, јемства правних и физичких лица и др.).

Следећа табела приказује процењену фер вредност инструмената обезбеђења по кредитима и пласманима Банке према врстама инструмената обезбеђења:

У хиљадама динара

Врста средстава обезбеђења	2011.
Недоспели и необезвређени	4.654.706
- некретнине	4.618.814
- готовина (депозит)	35.892
Доспели али необезвређени	68.893
- некретнине	64.040
- готовина (депозит)	4.853
Појединачно обезвређени	3.069.952
- некретнине	3.069.952
Укупно	7.793.551

4.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.

Ризик ликвидности присутан је на више нивоа у пословању Банке и подразумева сагледавање

- *укупне ликвидности:*
 - дугорочно и краткорочно,
- *парцијалне ликвидности:*
 - ликвидност у готовинском и безготовинском пословању,
 - ликвидност у динарском и девизном пословању,
 - ликвидност у одређеној валути.

Са аспекта управљања ликвидношћу Банке значајне валуте су, осим динара, EUR, USD и CHF.

Банка потребан ниво ликвидности одржава тако да показатељ ликвидности:

- износи најмање 1,0 – када је обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу;
- не буде мањи од 0,9 дуже од три узастопна радна дана;
- износи најмање 0,8 – када је обрачунат за један радни дан.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Просечне вредности и распони кретања показатеља ликвидности по кварталима за 2011. и 2010. годину:

2011.	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Просечна вредност	1,96	1,89	2,08	1,95
Распон кретања	1,56 – 2,59	1,48 -2,43	1,72 - 2,78	1,53 - 2,64
2010.				
Просечна вредност	2,74	2,48	1,90	1,77
Распон кретања	1,52 – 3,59	1,82 -3,36	1,47 - 2,61	1,29 - 2,36

Банка прати интерне показатеље и индикаторе ликвидности, индикаторе раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности, као и обавезне и интерне лимите.

Значајан параметар за праћење ликвидности је рочна усклађеност извора и средстава :
у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
АКТИВА								
Готовина и гот. еквиваленти	6.894.632	1.213.026	-	-	-	-	-	8.107.658
Опозиви депозити и кредити	3.300.000	1.622.032	-	-	-	-	-	4.922.032
Потраживања	301.475	-	-	-	-	-	-	301.475
Дати кредити и депозити	800.091	74.027	2.360.312	2.145.737	3.613.056	5.890.297	1.698.279	16.581.799
ХОВ (без сопств. акција)	242.448	69.473	565.870	470.411	-	-	-	1.348.202
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	-	27.958	27.958
Остали пласмани	-	-	-	-	-	1.992.020	20.459	2.012.479
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	119.773	-	119.773
Основна ср. и инв. некретнине	-	-	-	-	-	-	3.292.496	3.292.496
Стална ср. нам. продаји и...	-	-	-	-	4.164	-	-	4.164
Одложена пореска средст.	-	-	-	-	-	11.861	-	11.861
Остала средства	835.112	-	-	-	-	-	-	835.112
УКУПНО АКТИВА	12.373.758	2.978.558	2.926.182	2.616.148	3.617.220	8.013.951	5.039.192	37.565.009
ПАСИВА								
Трансакциони депозити	14.264.057	-	-	-	-	-	-	14.264.057
Остали депозити	3.250.117	524.421	1.823.097	1.266.739	2.326.229	627.893	-	9.818.496
Примљени кредити	-	-	-	-	344	-	-	344
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	48.237	62.106	-	-	-	-	-	110.343
Резервисања	-	-	102.546	-	227.667	-	-	330.213
Обавезе за порезе	22.670	-	-	-	-	-	-	22.670
Остале обавезе из добитка	2.335	-	-	-	-	-	-	2.335
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	183.602	-	183.602
Остале обавезе	1.662.106	-	-	-	-	-	-	1.662.106
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	19.249.522	586.527	1.925.643	1.266.739	2.554.240	811.495	-	26.394.166
КАПИТАЛ	-	-	-	-	-	-	11.170.843	11.170.843
УКУПНО ПАСИВА	19.249.522	586.527	1.925.643	1.266.739	2.554.240	811.495	11.170.843	37.565.009
GAP	-6.875.764	2.392.031	1.000.539	1.349.409	1.062.980	7.202.456	-6.131.651	-
КУМУЛАТИВНИ GAP	-6.875.764	-4.483.733	-3.483.194	-2.133.785	-1.070.805	6.131.651	-	-



Анализа рочне структуре активе и пасиве указује да Банка има рочну неусклађеност активе и пасиве за период од 1-14 дана и негативан кумулативни *gap* до 365 дана.

Негативан кумулативни *gap* изражен у свим временским сегментима до 365 дана последица је обухватања целокупног износа обавеза по основу трансакционих депозита и депозита по виђењу на страни пасиве под временским сегментом 1-14 дана. Овакав третман поменутих обавеза је теоретска претпоставка, која не одговара реалном стању, јер је просечно стање ових депозита у току 2011. године, као и у претходним периодима, знатно изнад нивоа постојећег негативног кумулативног *gap* и указује на њихову стабилност.

Позитивни *gap* у осталим временским сегментима указују на задовољавајућу ликвидност и солвентност Банке.

Током 2011. године спроведена су четири теста (по кварталима) за мерење степена осетљивости Банке на изложеност ризику ликвидности у стресним ситуацијама. Циљ спровођења стрес тестова је проверавање нивоа ликвидности у различитим сценаријима кретања значајних параметара ликвидности, укључујући и екстремне случајеве.

Полазна претпоставка за сачињавање стрес сценарија је чињеница да је Банка првенствено банка становништва, да су основни извори средстава краткорочни и да су, према просечним стањима у 2011. години, око 88,8% депозита били депозити физичких лица (од тога преко 63% динарски депозити по виђењу). Полазећи од овакве структуре извора средстава, урађене су пројекције рочне структуре и ликвидности Банке у условима када би дошло до повлачења депозита или дела депозита и то:

- *Сценарио 1*: повлачење депозита по виђењу који се односе на кориснике средстава надокнада из Министарства за рад и социјалну политику и Националне службе за запошљавање (у случају одлуке надлежних државних органа);
- *Сценарио 2*: повлачење депозита по виђењу који се односе на кориснике средстава надокнада из Министарства за рад и социјалну политику и Националне службе за запошљавање и депозита пензионера и корисника републичких инвалидских примања (који чине око 45% укупних динарских депозита физичких лица према просечним стањима у 2011. години).

Анализа резултата наведених стрес сценарија показује да у условима наведених претпоставки, које представљају теоретски најгоре сценарије, Банка неће имати проблема се одржавањем ликвидности, односно да би висина показатеља ликвидности била у прихватљивим оквирима у оба сценарија.

У току 2011. године Банка је била континуирано ликвидна, тако да су клијенти могли несметано да располажу својим средствима и обављају платни промет, а вишак средстава пласиран је банкама у „over-night“ пласмане, орочења, репо трансакције са НБС као и куповину државних записа, и није била у ситуацији да примењује било коју активност везану за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама, прописану Планом пословања у случају настанка непредвиђених догађаја - криза ликвидности.

4.3. Каматни ризик

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

С обзиром да је каматни ризик један од основних тржишних ризика који за последицу може да има немогућност Банке да обезбеди довољно прихода за покриће свих расхода пословања, Банка је организовала адекватно управљање каматним ризиком које подразумева активан надзор и контролу над каматносном активом и пасивом и истовремени надзор над системом каматних стопа и обезбеђивањем ефикасног механизма њиховог прилагођавања тржишним кретањима и профитабилним пројектима.

У складу са Процедуром о управљању каматним ризиком, мерење и процену изложености каматном ризику Банка врши на следећи начин:

- утврђивањем покривености расхода приходима,
- *gap* анализом и утврђивањем *gap* рација као разлике каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве,
- спровођењем стрес тестова,
- применом *EVE* сценарија.

Приликом мерења каматног ризика, анализирају се пре свега позиције биланса које су подложне променама каматних стопа.

Код позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама, рачност са становишта каматног ризика поклапа се са доспећем ових позиција. Код позиција биланса са уговореном променљивом каматном стопом, рачност са становишта каматног ризика се поклапа са динамиком промене каматних стопа.

Ради сагледавања утицаја каматног ризика на финансијски резултат Банке, у следећој табели је дата структура прихода и расхода у периоду 01.01. - 31.12.2011. године:

ПРИХОДИ	у 000 RSD	Учешће у УП	РАСХОДИ	у 000 RSD	Учешће у УП	Разлика
Приходи од камата	4.655.574	47,27%	Расходи од камата	512.430	5,89%	4.143.144
Приходи накн. и пров.	4.909.421	49,85%	Расходи накн. и пров.	2.754.595	31,68%	2.154.826
Нето приходи од курсних разлика	56.149	0,57%	Нето расходи од курсних разлика	-	-	56.149
Приходи од дивиденди и учешћа	131	-	Расходи од дивиденди и учешћа	-	-	131
Нето добит.по осн.продаје ХОВ - држе се до доспећа	-	-	Нето губитак по осн.продаје ХОВ - држе се до доспећа	1.725	0,02%	-1.725
Остали пословни приходи	77.558	0,79%	Оперативни и остали посл. расходи	1.956.580	22,50%	-1.879.022
			Трошкови зарада и др.	2.480.250	28,52%	-2.480.250
			Трошк.аморт.	211.349	2,43%	-211.349
Нето приходи по основу индир. отписа пласмана и резервисања	-	-	Нето расходи по основу индир.отписа пласмана и резервисања	716.483	8,24%	-716.483
Приходи од промене вред. имов. и обавеза	149.798	1,52%	Расходи од промене вред. имов.и обавеза	61.680	0,71%	88.118
УКУПНИ ПРИХОДИ	9.848.631	100,00%	УКУПНИ РАСХОДИ	8.695.092	100,00%	1.153.539



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Доминантно учешће прихода од камата и прихода од накнада у укупним приходима, у односу на остале приходе Банке, одређује значај праћења каматног ризика у склопу свих ризика којима је Банка изложена.

Утврђивање покривености расхода приходима врши се одузимањем укупно реализованих расхода од реализованих прихода у истом периоду.

У том смислу Банка израчунава показатељ Net interest income (NII) као разлику каматних прихода и каматних расхода, и Net interest margin (NIM) као однос NII и активе Банке.

У наредној табели може се видети кретање показатеља NII и NIM и то посебно за приходе од камата и за приходе од камата укупључујући и накнаде, где:

NII - изражава разлику између прихода од камата и расхода камата, односно нето приход од камата

NII 1 - изражава разлику између прихода од камата и накнада и расхода од камата и накнада, односно нето приход од камата и накнада

NIM - изражава однос NII и укупне активе

NIM 1 - изражава однос NII 1 и укупне активе

2011.	Показатељи			
	NII	NII 1	NIM	NIM 1
јануар	325.565	514.550	1,00%	1,59%
фебруар	327.163	489.961	0,98%	1,46%
март	334.242	531.389	1,00%	1,59%
април	333.569	480.555	1,00%	1,44%
мај	367.394	534.057	1,13%	1,65%
јун	358.046	529.799	1,09%	1,61%
јул	368.647	602.535	1,08%	1,76%
август	368.153	486.071	1,08%	1,43%
септембар	371.517	538.953	1,10%	1,59%
октобар	376.567	538.968	1,10%	1,57%
новембар	339.979	512.038	0,94%	1,41%
децембар	272.302	539.094	0,72%	1,44%

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Банка је према стању на дан 31.12.2011. године имала следећу структуру билансне активе и пасиве са становишта изложености ризику од промене каматних стопа:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	Некама-тоносно	УКУПНО
АКТИВА									
Готовина и гот. еквиваленти	-	1.213.026	-	-	-	-	-	6.894.632	8.107.658
Опозиви депозити и кредити	3.300.000	-	-	-	-	-	-	1.622.032	4.922.032
Потраживања	180.064	-	-	-	-	-	-	121.411	301.475
Дати кредити и депозити	800.091	74.027	2.360.312	2.145.737	3.613.056	5.890.297	1.698.279	-	16.581.799
ХОВ (без сопств. акција)	242.448	69.473	565.870	470.411	-	-	-	-	1.348.202
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	-	-	27.958	27.958
Остали пласмани	-	-	-	-	-	1.992.020	20.459	-	2.012.479
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	-	-	119.773	119.773
Основна ср. и инв. некретнине	-	-	-	-	-	-	-	3.292.496	3.292.496
Стална ср. нам. продаји и...	-	-	-	-	-	-	-	4.164	4.164
Одложена пореска средст.	-	-	-	-	-	-	-	11.861	11.861
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	835.112	835.112
УКУПНО АКТИВА	4.522.603	1.356.526	2.926.182	2.616.148	3.613.056	7.882.317	1.718.738	12.929.439	37.565.009
ПАСИВА									
Трансакциони депозити	-	-	-	-	-	-	-	14.264.057	14.264.057
Остали депозити	3.250.117	524.421	1.823.097	1.266.739	2.326.229	627.893	-	-	9.818.496
Примљени кредити	-	-	-	-	-	344	-	-	344
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	48.237	62.106	-	-	-	-	-	-	110.343
Резервисања	-	-	-	-	-	-	-	330.213	330.213
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	-	-	22.670	22.670
Остале обавезе из добитка	-	-	-	-	-	-	-	2.335	2.335
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	-	-	183.602	183.602
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	1.662.106	1.662.106
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	3.298.354	586.527	1.823.097	1.266.739	2.326.229	628.237	-	16.464.983	26.394.166
КАПИТАЛ	-	-	-	-	-	-	-	11.170.843	11.170.843
УКУПНО ПАСИВА	3.298.354	586.527	1.823.097	1.266.739	2.326.229	628.237	-	27.635.826	37.565.009
GAP	1.224.249	769.999	1.103.085	1.349.409	1.286.827	7.254.080	1.718.738	-14.706.387	-
КУМУЛАТИВНИ GAP	1.224.249	1.994.248	3.097.333	4.446.742	5.733.569	12.987.649	14.706.387	-	-



Према рочној структури активе и пасиве, Банка има каматну осетљивост на страни активе (осим у рочности од 1-14 дана), односно присутан је позитиван каматни *gap* јер постоји вишак каматно осетљиве активе над каматно осетљивом пасивом.

У структури извора средстава Банке, доминантно је учешће некаматносноних извора.

Каматносна актива

Од укупне активе Банке око 65,5% чини каматносна актива која се састоји од четири кључна сегмента: пласмани правним лицима, пласмани становништву, пласмани банкама и пласмани у утрживе ХоВ.

Активне каматне стопе Банке на пласмане правним лицима и предузетницима, по својој структури, тј. принципу формирања, су променљиве и обезбеђују реалну зараду. Променљивост каматне стопе уговорена је на месечном нивоу, а као варијабилни део у структури каматне стопе уговорена је референтна каматна стопа НБС која се у току године кретала у распону од 9,75% до 12,5%.

Уговарање променљивости каматних стопа знатно смањује изложеност Банке каматном ризику.

Активне каматне стопе на пласмане становништу - минуси по текућим рачунима, потрошачки кредити, готовински кредити, картице – нису, према начину формирања, везане за кретање референтних параметра, али својом висином обезбеђују реалан приход Банци.

Активне каматне стопе на пласмане банкама и на пласмане у утрживе ХОВ крећу се у нивоу актуелних каматних стопа на међубанкарском тржишту и у зависности од висине референтне каматне стопе Народне банке Србије.

Каматносна пасива

Од укупне пасиве Банке, мање од једне трећине чини каматносна пасива (око 26%).

У структури извора средстава Банке, доминантно је учешће некаматносноних извора (капитал, трансакциони депозити).

Каматносни извори средстава односе се у највећој мери на штедне депозите у страниј валути.

Код одређивања висине пасивних каматних стопа, осим о конкурентности, Банка води рачуна и о висини максималне каматне стопе (израчунава се нулта каматна стопа) у циљу остварења реалног приноса на ангажована средства.

4.4. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Позиције у билансу изражене у страниј валути и у динарима са валутном клаузулом Банка прати по основу више критеријума (врсти валуте, рочности, секторима, позицијама, појединачним пласманима и обавезама), и то статички (на одређени дан) и динамички (у одређеном периоду).

Девизни ризик Банка идентификује на основу:

- сагледавања међусобних односа билансних позиција девизних потраживања и обавеза,
- праћења кретања односа билансних позиција девизних потраживања и обавеза,
- праћења апсолутних и просечних вредности девизних потраживања и обавеза,
- праћења осцилација и тренда најзначајнијих девизних потраживања и обавеза,
- праћење дневних и месечних вредности показатеља девизног ризика,
- пројекције девизних прилива и одлива.

Банка мери и процењује изложеност девизном ризику обрачуном девизне позиције, израчунавањем показатеља девизног ризика, утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик, *gap* анализом и анализом стрес сценарија.

Током 2011. године показатељ девизног ризика се кретао у оквиру регулаторног захтева - максимално 20% у односу на капитал Банке. Максимална вредност показатеља је износила 19,41% а минимална 13,87%. Просечни показатељ девизног ризика у наведеном периоду износио је 16,02%.

Девизни подбиланс Банке са стањем на дан 31. децембра 2011. године:

ПОЗИЦИЈА	EUR	USD	Остале валуте	Укупно девизе	RSD	УКУПНО
АКТИВА						
Готовина и готов. еквиваленти	1.967.906	100.558	166.498	2.234.962	5.872.696	8.107.658
Опозиви депозити и кредити	1.622.032	-	-	1.622.032	3.300.000	4.922.032
Потраживања по основу камата	4.570	19	-	4.589	296.886	301.475
Дати кредити и депозити	393.176	1.904.484	-	2.297.660	14.284.139	16.581.799
ХоВ (без соп.ак.)	-	-	-	-	1.348.202	1.348.202
Удели (учешћа)	-	-	-	-	27.958	27.958
Остали пласмани	33.098	-	-	33.098	1.979.381	2.012.479
Немат. улагања	-	-	-	-	119.773	119.773
Основна сред. и инв. некретнине	-	-	-	-	3.292.496	3.292.496
Стална средства нам. продаји и...	-	-	-	-	4.164	4.164
Одлож. пор.сред	-	-	-	-	11.861	11.861
Остала средства	14.982	24.598	1.402	40.982	794.130	835.112
УКУПНО АКТИВА	4.035.764	2.029.659	167.900	6.233.323	31.331.686	37.565.009



ПОЗИЦИЈА	EUR	USD	Остале валуте	Укупно девизе	RSD	УКУПНО
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	494.910	28.444	47.006	570.360	13.693.697	14.264.057
Остали депозити	4.987.581	590.244	400.456	5.978.281	3.840.215	9.818.496
Примљени кредити	-	-	-	-	344	344
Обав.- камата, накнада, дерив.	75.598	8.789	3.070	87.457	22.886	110.343
Резервисања	-	-	-	-	330.213	330.213
Обав. за порезе	-	-	-	-	22.670	22.670
Обавезе из добитка	-	-	-	-	2.335	2.335
Одложене пор.обавезе	-	-	-	-	183.602	183.602
Остале обавезе	42.573	380	1.416	44.369	1.617.737	1.662.106
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	5.600.662	627.857	451.948	6.680.467	19.713.699	26.394.166
КАПИТАЛ	-	-	-	-	-	11.170.843
УКУПНО ПАСИВА	5.600.662	627.857	451.948	6.680.467	30.884.542	37.565.009
Нето изложеност на дан 31.12.2011.	-1.564.898	1.401.802	-284.048	-447.144	447.144	-
Ванбилансне позиције	-	-	-	-	11.843.147	11.843.147

Поред обавезног лимита постављеног у складу са Одлуком о адекватности капитала, према коме је Банка дужна да одржава показатељ девизног ризика тако да на крају сваког радног дана не буде већи од 20%, Банка, у складу са Процедуром о управљању девизним ризиком, прати и следеће интерне лимите дневног кретања вредности показатеља девизног ризика:

- до 18% - прихватљив ризик (безбедна зону кретања девизног ризика), односно прихватљив ризик за Банку,
- од 18% до 20% - упозоравајући ризик (зона упозорења)
- преко 20% - алармантан ризик (зона опасности)

Банка такође врши и анализе стрес сценарија полазећи од следећих претпоставки:

- промена курса значајних валута за Банку (EUR, USD, CHF),
- значајан прилив средстава у страну валути,
- значајан одлив средстава у страну валути.

Анализом структуре показатеља девизног ризика и симулацијом раста курса USD (чија дуга девизна позиција у току целе 2011. године одређује висину показатеља девизног ризика Банке) као и симулацијом значајних прилива и одлива средстава у страну валути добијени су следећи резултати:

	Пројектована вредност показатеља девизног ризика
раст курса USD за 10%	17,59%
раст курса USD за 20%	19,19%

Симулацијом раста курса USD је утврђено и да би се тек након раста курса USD за 25%, уз непромењен износ капитала, показатељ девизног ризика приближио прописаном максимуму (износио би 19,99%).

Што се тиче прилива и одлива средстава у иностраној валути, показатељ девизног ризика би дошао на ниво од 19,99% и приближио се прописаном максимуму тек када би, према структури показатеља на дан 31.12.2011. године, Банка остварила прилив од преко 4,4 мил. USD, чиме би се знатно повећала дуга девизна позиција, а самим тим и укупна нето отворена девизна позиција.

Све остале симулације претпостављају знатно веће приливе односно одливе других валута у Банци, када би дошло до повећања изложености девизном ризику. Овакве претпоставке би биле нереалне, посебно имајући у виду да Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке континуирано прати и сагледава међусобне односе билансних позиција девизних потраживања и обавеза, дневне и месечне вредности показатеља девизног ризика, пројекције девизних прилива и одлива, као и свих елемената који могу утицати на повећану изложеност Банке девизном ризику.

4.5. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик укључује и:

- правни ризик који представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу судских или вансудских поступака у вези са пословањем Банке,
- ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима Банке,
- ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу, а које те активности обавља као своју претежну делатност (активности које Банци омогућавају обављање послова из делокруга пословања Банке, а набавка робе и стандардизованих услуга као што су услуге у вези с коришћењем телекомуникација, услуге оглашавања, услуге чишћења, услуге испитивања тржишта и сл. не представљају такве активности).

Циљ управљања оперативним ризиком у Банци је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност Банке овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедило постизање пословних циљева Банке.

У свим организационим деловима Банке појединачни догађаји по основу оперативног ризика се идентификују, процењују, мере, прате и евидентирају у бази губитака (апликацији за евидентирање насталих догађаја).

У току 2011. године у бази губитака евидентирано је укупно 180 догађаја од којих се 164 односи на догађаје настале у 2011. години и 16 на догађаје настале ранијих година.

Глобално, тренд показује благи раст пријава у току године, са просеком од приближно 15 догађаја по месецу.

Структура евидентираних оперативних ризика

Анализа структуре пријављених догађаја по месту настанка показује да је у 2011. години највише догађаја по основу оперативног ризика идентификовано у експозитурама Банке. Од укупно 180 пријављених догађаја на експозитуре се односи 148 (82,22%), а остале 32 пријаве (17,78%) се односе на друге организационе делове Банке (секторе, службе и одељења).

У структури евидентираних догађаја доминирају две линије пословања и то:

- банкарски послови с физичким лицима (133 пријаве - око 74%)
- платни промет (36 пријава - око 20%).

Оваква структура догађаја по линијама пословања у складу је са доминантном улогом послова са физичким лицима и платног промета у укупним пословима Банке.

Структура по врсти приказује догађаје по основу оперативног ризика систематизоване у седам основних група, од којих су најзаступљеније две :

- прекиди у пословању и грешке у системима банке (98 пријава - око 54%)
- извршење трансакција и испорука и управљање процесима у банци (55 пријава - око 31%).

Структура по типу губитка приказује разврставање идентификованих догађаја по основу оперативног ризика према врсти последица коју могу проузроковати (губитак и избегнути губитак).

Највећи број идентификованих догађаја који за последицу имају губитак (85%) није могуће квантификовати јер се односе на прекиде у пословању узроковане прекидима у раду система (ел. енергија, телекомуникације...) у периоду дужем од једног сата, и представљају потенцијални губитак за Банку. Такође, део догађаја који су неквантификовани и представљају потенцијални губитак за Банку (15%) односе се на покренуте судске спорове против Банке код којих може доћи до промене типа губитка (из губитка у избегнути губитак) у случају да се спор реши у корист Банке.

Најчешћи узрок настанка догађаја по основу оперативног ризика представља *Људски фактор* (69 пријава - око 38%), *Спољни фактор* (62 пријаве - око 34%) и *Системи* (43 пријаве – око 24%).

Људски фактор као узрок најчешће се односи на послове на шалтерима везане углавном за погрешан унос података и судске спорове који се воде против Банке.

Спољни фактор и Системи као узрок подразумевају неадекватно управљање и функционисање информационалних и других система на које Банка често не може да утиче јер су настали у раду пратећих институција у окружењу (електрична енергија, телекомуникације и сл.).

Већина догађаја (168 - 93,33%), идентификованих у 2011. године, има статус - затворен. Статус - отворен имају догађаји који су у процесу решавања, најчешће у судском поступку.



Губици по основу оперативног ризика према финансијском утицају сегментирају се на следеће категорије:

- а) низак (0 – 300 EUR)
- б) средњи (301 - 10.000 EUR)
- ц) висок (10.001 – 100.000 EUR)
- д) алармантан (100.001 - 1 мил. EUR)
- е) критичан (преко 1 мил. EUR).

Највећи број догађаја (166) је имало низак финансијски утицај, средњи финансијски утицај 12 догађаја и висок само 2 пријављена догађаја од којих се један односи на оружану пљачку а други на судски спор против Банке који је добио клијент.

Алармантних и критичних догађаја према финансијском утицају није било.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:		
Жиро рачун	2.136.629	3.394.183
Готовина у благајни	1.423.682	1.530.397
Остала новчана средства	988.661	948.116
Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:		
Девизни рачуни	1.621.903	1.859.667
Готовина у благајни	313.843	371.724
Готовински еквиваленти	1.894	3.571
УКУПНО:	6.486.612	8.107.658

Банка је дужна да одржава минимално просечно стање на жиро рачуну у висини обрачунате обавезне динарске резерве. У салду жиро рачуна налази се и динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2011. – 17.01.2012. године износи 1.213.026 хиљада динара.

Обавезна резерва представља минималну резерву динарских средстава издвојених у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије. На основу Одлуке, обавезна резерва се обрачунава на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току једног календарског месеца, а издваја се од 18-тог у наредном месецу.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 2,5 % на годишњем нивоу.

Промене на рачунима готовине и готовинских еквивалената у току 2011. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

5.2. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Опозиви депозити и кредити, у динарима:		
Кредити по репо трансакцијама	200.000	3.300.000
Опозиви депозити и кредити, у страниј валути:		
Обавезна резерва код НБС	1.752.929	1.622.032
УКУПНО:	1.952.929	4.922.032

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије. У складу са напред наведеном Одлуком обавезна резерва се обрачунава на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току једног календарског месеца, а издваја се од 18-тог у наредном месецу.



Издвојена девизна обавезна резерва за период 18.12.2011. – 17.01.2012. године износи 15.501 хиљада евра. Обавезна девизна резерва се издваја на посебном рачуну код Народне банке Србије и на издвојена средства Народна банка Србије не плаћа Банци камату.

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

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Потраживања, у динарима:		
Потраживања за камату	323.007	298.103
Потраживања за накнаду	111.330	227.925
Потраживања по основу продаје	829	-
Потраживања од Владе Републике Србије, рефундација трговања акцијама	-	1.246
Потраживања, у иностраној валути:		
Потраживања за камату	54.748	56.607
Потраживања за накнаду	10	11
Исправка вредности потраживања у динарима	(252.496)	(230.388)
Исправка вредности потраживања у иностраној валути	(53.300)	(52.029)
УКУПНО:	184.128	301.475

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике банке.

5.4. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Кредитирање привреде у току године се одвијало у оквирима програма монетарне политике Народне банке Србије и интерних аката пословне политике Банке.

Расположива средства усмеравана су у кредите и друге пласмане, водећи рачуна о рочној и валутној усклађености пласмана и извора средстава.

У поступку одобравања кредита, издавања гаранција, есконт меница, отварање акредитива и одобравање позајмица оцењиван је бонитет клијента у складу са прописаном стандардном процедуром.

Оцењивана је и кредитна способност, уредност у извршавању претходних уговорених обавеза, оперативна и финансијска стабилност, уредно и ажурно вођење пословних књига клијената, процена изложености Банке ризицима, као и квалитет средства обезбеђења.



	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Кредити дати у динарима:		
Кредити по транс. рачунима дати становништву	4.152.490	4.134.271
Кредити по транс. рачунима дати правним лицима	162.044	107.471
Потрошачки кредити дати становништву	174.028	79.615
Кредити за обртна средства правним лицима	3.522.850	3.066.794
Извозни кредити	150.000	-
Пољопривредни кредити дати становништву	3.542	81.667
Инвестициони кредити дати правним лицима	1.040.218	2.687.589
Готовински кредити дати становништву	6.378.230	6.897.344
Остали кредити дати правним лицима	325.593	146.682
Депозити дати у динарима:		
Дати наменски депозити	12.768	12.768
Кредити дати у иностранској валути:		
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	462.484	266.376
Остали кредити дати правним лицима	2.956.205	2.902.471
Депозити дати у иностранској валути:		
Наменски депозити	340.009	346.691
Исправка вредности пласмана у динарима	(2.338.990)	(2.930.062)
Исправка вредности пласмана у иностранској валути	(1.461.925)	(1.217.878)
УКУПНО:	15.879.546	16.581.799

Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите правним лицима:

Врста средстава/пласмана	Каматне стопе	
	ПРАВНА ЛИЦА Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен	ПРЕДУЗЕТНИЦИ Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен
Динарски кредити правним лицима		
Краткорочни динарски кредити:		
- за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз	РКС+(4-10 п.п.) годишње	РКС+(8 п.п.) годишње
- остали краткорочни кредити	РКС+(4-12 п.п.) годишње	РКС+(9 п.п.) годишње
- прекорачење по текућем рачуну (overdraft кредити)	РКС+(12-02 п.п.) годишње	РКС+(17 п.п.) годишње
- аранжмански кредити	по Уговору	по Уговору
- кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	Од 6% годишње	Од 6% годишње
Индексирани кредити		
- динарски кредити индексирани валутном клаузулом или стопом раста цена на мало, за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз	12%-15% годишње	14% годишње

- остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом или стопом раста цена на мало	13%-16% годишње	15% годишње
Дугорочни кредити:		
- за основна и трајна обртна средтва	РКС + (4-12 п.п) годишње	РКС+10 п.п годишње
- дугорочни динарски кредити за основна и трајна обртна средства, индексирани валутном клаузулом или стопом раста цена на мало	12%-15% годишње	14% годишње
- за обртна средства на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	Од 6% годишње	Од 6% годишње
- за реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита	По уговору	По уговору
- интервенције по гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно	3% месечно
Девизни кредити правним лицима:		
- у земљи за плаћање према иностранству	9%-15% годишње	14% годишње
- из иностранства по уговору са ино банком уз маржу Банке	0,5%-3,0% годишње	0,5%-3,0% годишње
- кредитне линије из иностранства по уговору са ино банком	0,5%-2,0% годишње	0,5%-2,0% годишње
Есконт меница и факторинг:		
- Есконт меница од 30 до 120 дана	РКС+(7-17 п.п.) годишње	РКС+(7-17 п.п.) годишње
-Факторинг	РКС+(9-17 п.п.) годишње	РКС+(9-17 п.п.) годишње
Кредити према програму Владе РС за ублажавање негативних ефеката светске економске кризе у Републици Србији за 2010.годину	Према Уредби Владе РС	Према Уредби Владе РС
Visa Electron Business - редовна камата	1,00% месечно	1,00% месечно
- Visa Electron Business – уговорена камата у периоду доцње	3,00% месечно или законска затезна уколико је виша	3,00% месечно или законска затезна уколико је виша
РКС – Референтна каматна стопа Изузетно, уколико за Банку постоји посебан интерес, као и за клијента са прворазредним бонитетом, који доприносе или ће у наредном периоду значајно доприносити депозитном потенцијалу Банке, израженом кроз реализацију платног промета, Банка може да уговара ангажовање и уз ниже каматне стопе, о чему ће конкретну Одлуку доносити Кредитни односно Управни одбор.		
Затезна камата	У складу са законским прописима, а што ће се регулисати уговором	

За пласмане одобрене у току године Банка је примала као средства обезбеђења: хипотеке (пословни простор, куће, стамбене зграде, гараже, земљиште), ручне залоге (роба, опрема, друге покретне ствари, потраживања), девизне депозите, менице.

5.5. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Хартије од вредности расположиве за продају:		
Хартије од вредности-акције НИС	431	-
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
Државни записи Републике Србије	512.238	199.687
Есконт меница	692.860	1.217.658
Исправка вредности	(34.667)	(69.143)
УКУПНО:	1.170.862	1.348.202

Хартије од вредности које се држе до доспећа обухватају државне записе и есконтване менице.

5.6. УДЕЛИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Банке и друге финансијске организације	25.709	20.825
Остала правна лица	32.629	35.886
Исправка вредности	(28.753)	(28.753)
УКУПНО:	29.585	27.958

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у поштеној вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (Напомена 5.24.)

Портфолио учешћа

Емитент	у комадима	у динарима	у хиљ. динара
	број акција	тржишна цена	укупна вредност
СНIP CARD AD Београд*	16.187	1	16.187
Привредна банка Београд а.д.	13.868	0,319	4.424
Глобус осигурање а.д.	9.841	0,29	2.854
Београдска берза а.д.*	140	30,20	4.228
Тржиште новца а.д. Београд*	4	66,37	265
УКУПНО:			27.958

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

5.7. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Остали пласмани, у динарима:		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	522.157	765.135
Остали пласмани правним лицима	77.710	299
Остали пласмани-кредитне картице	2.184.990	1.992.575
Остали пласмани физичким лицима	21.915	21.120
Остали пласмани, у страниј валути:		
Купљени пласмани у страниј валути – факторинг	-	24.005
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	-	181.640
Остали пласмани банкама	395.618	-
Остали пласмани-кредитне картице	11.429	10.537
Исправка вредности пласмана у динарима	(651.443)	(799.748)
Исправка вредности пласмана у страниј валути	-	(183.084)
УКУПНО:	2.562.376	2.012.479

5.8. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

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

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01.- 31.12.2011. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Немат. улагања у припреми	УКУПНО
Набавна вредност:				
Стање на дан 01.01.2011.	185.973	87.250	840	274.063
Повећања:				
Набавка у току године	12.475	2.458	39.505	54.438
Пренос са инвест. у току	40.345	-	(40.345)	-
Стање на дан 31.12.2011.	238.793	89.708	-	328.501
Исправка вредности:				
Стање на дан 01.01.2011.	(115.418)	(73.069)	-	(188.487)
Повећања:				
Амортизација	(19.600)	(641)	-	(20.241)
Стање на дан 31.12.2011.	(135.018)	(73.710)	-	(208.728)
Садашња вредност на дан 31.12.2011. године	103.775	15.998	-	119.773
Садашња вредност на дан 31.12.2010. године	70.555	14.181	840	85.576

5.9. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2011. године:

Износи у хиљадама динара

	Земљи- ште	Грађевин- ски објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	Инвест. некретн.	Основна средства у припреми	УКУПНО
Набавна вредност:								
Стање 01.01.2011.	8.355	3.370.101	1.764.600	6.772	3.180	11.095	125.170	5.289.273
Повећања:								
-набавка	-	-	104.754	-	-	-	123.954	228.708
-пренос са инв.	-	27.589	36.794	-	-	-	(64.383)	-
-пренос са зал.	-	-	99.565	-	-	-	(99.565)	-
Смањења:								
-расход/отуђења	-	-	(25.602)	(3.565)	(311)	-	-	(29.478)
Стање 31.12.2011.	8.355	3.397.690	1.980.111	3.207	2.869	11.095	85.176	5.488.503
Исправка вредности:								
Стање 01.01.2011.	-	(676.480)	(1.341.973)	(5.847)	(2.504)	(2.294)	-	(2.029.098)
Повећања:								
-амортизација	-	(43.061)	(147.180)	(603)	(122)	(142)	-	(191.108)
Смањења:								
-расход/отуђења	-	-	(20.647)	(3.243)	(309)	-	-	(24.199)
Стање 31.12.2011.	-	(719.541)	(1.468.506)	(3.207)	(2.317)	(2.436)	-	(2.196.007)
Сад. вредност 31.12.2011.	8.355	2.678.149	511.605	-	552	8.659	85.176	3.292.496
Сад. вредност 31.12.2010.	8.355	2.693.621	422.627	925	676	8.801	125.170	3.260.174

После почетног признавања на дан 31.12.2003. године ставке основног средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

На дан 30.9.2006. године извршена је процена грађевинских објеката Банке Поштанске штедионице а.д. Београд од стране независног проценитеља. Циљ процене је био утврђивање поштене („фер“) вредности непокретности Банке на дан 30.09.2006. године.

На дан 01.09.2008. године извршено је повећање вредности до процењене тржишне вредности за непокретности Привредне банке а.д. Панчево. Позитиван ефекат процене грађевинских објеката је исказан у оквиру ревалоризационих резерви, док је негативан евидентиран на терет Биланса успеха.

На дан 09.12.2011. године Комисија, формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке број А01-3-4190 од 07.12.2011. године, донела је закључке:

1. Комисија је утврдила да у периоду 31.12.2010. – 30.11.2011. године није дошло до знатнијих разлика фер вредности основних средстава у односу на књиговодствене и да на дан 30.11.2011. године не треба радити ревалоризацију.

2. Комисија је извршила процену корисног века употребе средстава и утврдила следеће:
- у евиденцији Банке налазе се основна средства РС рачунари, монитори, штампачи, бројачице новца са корисним веком употребе који износе 144 месеци за рачунаре односно мониторе, штампаче 60 месеци и бројачице новца 109 месеци.
- С обзиром да се за новонабављене рачунаре, штампаче и бројачице новца корисни век трајања везује за услове из гарантног рока, односно да је за рачунаре корисни век трајања 36 месеци, за штампаче 36 месеци и бројачице новца 60 месеци, Комисија је утврдила да треба извршити ревидирање тј. смањење корисног века употребе за све рачунаре на 36 месеци, штампача на 36 месеци и бројачица новца на 60 месеци.
3. Комисија је утврдила да у периоду 31.12.2010. – 30.11.2011. године није дошло до обезвређења основних средстава.

5.10. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Стална средства намењена продаји	4.164	4.164
УКУПНО:	4.164	4.164

Стална средства намењена продаји обухватају три стана (два из бившег Фонда заједничке потрошње), који су припадали Привредној Банци а.д. Панчево и један стан у Београду, осам апартмана у Доњем Столиву и одмаралиште на острву Бела Стена.

У складу са Одлуком о продаји непокретности које нису у функцији пословања Банке, спроводи се поступак оглашавања продаје. Због смањене потражње на тржишту непокретности продаја је отежана. Продаја апартмана у одмаралишту у Доњем Столиву, због проблема насталог у земљишним књигама није реализована у 2011. години.

5.11. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Одложена пореска средства	12.054	11.861
УКУПНО:	12.054	11.861

Измене и допуне Закона о порезу на добит правних лица условиле су измене у исказивању привремених пореских разлика по којима се утврђују одложена пореска средства.

Одложена пореска средства се исказују код резервисања за примања запослених (отпремнина) по којима се исказују привремене пореске разлике тј. код којих се у моменту увођења резервисања, расход који је исказан у рачуноводству не приказује у пореске сврхе, али се у пореске сврхе признаје у моменту њиховог коришћења (а када у рачуноводству није исказан расход).

5.12. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
<u>Остала потраживања, у динарима:</u>		
Дати аванси добављачима	17.880	24.640
Потраживања од запослених	16.141	36.207
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	645	1.014
Више плаћен порез у односу на пореску обавезу	9.306	-
Пролазни и привремени рачуни	7.929	83
Остала финансијска потраживања	396.619	392.748
Потраживања у обрачуну	391.830	590.821
<u>Остала потраживања, у иностраној валути:</u>		
Остала финансијска потраживања	188.718	2.274
Потраживања у обрачуну	75.451	79.623
<u>Активна временска разграничења, у динарима:</u>		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	14.050	28.789
Разграничени остали трошкови	10.486	13.263
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	4.796	714
<u>Активна временска разграничења, у иностраној валути:</u>		
Разграничени остали трошкови	1.801	1.849
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	31.031	27.616
Залихе	93.562	102.765
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(409.805)	(396.915)
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	(257.344)	(70.379)
УКУПНО:	593.096	835.112

Остала финансијска потраживања (у динарима) у износу од 392.748 хиљада динара, састоје се из:

1. Потраживања од Министарства за бригу о породици Републике Србије на име исплаћене Прве емисије дугорочних обвезница дечјег и материнског додатка, у износу од 339.437 хиљада динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2005. године у износу од 339.437 хиљада динара.
2. Потраживања од Marten Board која су последица Записника Пореске управе – ЦВПО, у износу од 40.094 хиљаде динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2007. године у износу од 40.094 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у износу од 590.821 хиљада динара, састоје се из:

1. Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2011 године, а евидентира се 04.01.2012. године:
 - исплате на банкоматима у износу од 107.552 хиљаде динара и
 - исплате на POS апаратима у износу од 332.833 хиљаде динара.
2. Потраживања за накнаду платне функције *POST CARD* у износу од 48.506 хиљада динара, а које је затворено 18.01.2012. године.

**5.13. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Трансакциони депозити, у динарима:		
Текући рачуни грађана	10.410.900	12.671.653
Жиро рачуни грађана	103.825	128.743
Наменски рачуни за ХОВ	247	161
Депозити по виђењу правних лица	673.098	893.140
Трансакциони депозити, у иностраној валути:		
Девизни рачуни физичких лица	497.797	499.074
Девизни рачуни правних лица	116.672	71.286
УКУПНО:	11.802.539	14.264.057

5.14. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Штедни депозити становништва, у динарима:		
Штедња по виђењу	454.192	464.887
Орочена штедња:		
-краткорочни депозити	1.196.587	1.979.914
-дугорочни депозити	213.149	382.062
Наменски депозити становништва	3.931	1.243
Остали депозити	-	22
Орочени депозити правних лица	1.006.553	1.012.087
Штедни депозити становништва, у иностраној валути:		
Штедња по виђењу	1.258.340	1.423.797
Орочена штедња	3.650.166	4.530.487
Наменски депозити становништва	67.215	23.997
Орочени депозити правних лица	396.401	-
УКУПНО:	8.246.534	9.818.496

**Каматне стопе
за послове динарске и девизне штедње становништва**

Динарска штедња

Врста штедног улога	Каматне стопе	
	Месечно	Годишње
Улог по виђењу	0,050%	0,60%
Улог орочен на 1 месец	0,644%	8%
Улог орочен на 3 месеца	0,874%	11%
Улог орочен на 6 месеци	0,949%	12%
Улог орочен на 12 месеци	1,098%	14%
Улог орочен на 24 месеца	1,245%	16%
Улог орочен на 36 месеци	1,389%	18%
Рентна штедња на 12 и преко 12 месеци минималан износ улога 10.000,00 динара	1,00%	
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана	0,644%	8%

Девизна штедња

Назив земље	Ознака валуте	РОЧНОСТ И КАМАТНЕ СТОПЕ ¹⁾						
		По виђењу	1 месец	3 месеца	6 месеци	12 месеци	24 месеца	36 месеци
EU	EUR	0,45%	1,80%	3,00%	3,50%	4,50%	4,75%	5,00%
САД	USD	0,30%	1,35%	1,70%	2,00%	2,40%	2,70%	3,00%
Швајцарска	CHF	0,20%	0,90%	1,20%	1,50%	1,90%	2,10%	2,30%
Канада	CAD	0,20%	0,90%	1,20%	1,50%	1,90%	2,10%	2,30%
В. Британија	GBP	0,20%	0,90%	1,20%	1,50%	1,90%	2,10%	2,30%

¹⁾Каматне стопе су исказане на годишњем нивоу.

EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,45%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима	По уговору
Послови са платним картицама	
- каматна стопа за гарантни девизни депозит има статус девизне штедње по виђењу	1,60%

Правна лица

Врста средстава/пласмана	Каматне стопе	
	Месечно	Годишње
Динарски депозити правних лица:		
- динарски депозити по виђењу	по уговору	по уговору
- орочени динарски депозити	по уговору	по уговору
Девизни депозити правних лица:		
- девизни депозити по виђењу	по уговору	по уговору
- наменски орочени девизни депозити	по уговору	по уговору
- ненаменски орочени девизни депозити	по уговору	по уговору

5.15. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Примљени кредити	689	344
Остале финансијске обавезе	1.720	-
УКУПНО:	2.409	344

Примљени кредити се односе на дугорочни кредит од Народне банке Србије.

5.16. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Обавезе за камате и накнаде, у динарима:		
Обавезе по основу камата	7.514	5.933
Обавезе по основу накнада	15.032	16.953
Обавезе за камате и накнаде, у страниј валути:		
Обавезе по основу камата	68.290	87.457
УКУПНО:	90.836	110.343

Обавезе по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике банке и склопљеним уговорима.

5.17. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Резервисања за судске спорове	148.808	63.780
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	173.900	163.886
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	60.366	102.547
УКУПНО:	383.074	330.213

Резервисања за отпремнине и јубиларне награде на дан 31.12.2011. године износила су 163.886 хиљада динара, укидање износи 2.012 хиљада динара, а нова резервисања износе 19.767 хиљада динара.

Обрачун дугорочних резервисања у складу са МРС 19 за отпремнине при одласку у пензију и јубиларне награде, извршио је овлашћени актуар, уз коришћење актуарских претпоставки:

а) демографске претпоставке:

- смртност запослених је рачуната на основу таблица смртности 1980-1982 за СФРЈ као тренутно најпоузданији извор такве врсте података у региону;
- варијабле као што су флукуација запослених, губитак способности рада и сл., су претпостављене у износу 8% годишње кумулативно кориговано за преостали радни век до пензије. Ова претпоставка о флукуацији запослених је заснована на основу просечног броја одлазака запослених из Банке у периоду од 2005. до 2011. године.

б) финансијске претпоставке:

- коришћена дисконтна стопа (дисконтни фактор) је изабрана на нивоу од 10,50% годишње за датум 31. децембар 2011. године, а на бази процене очекиване просечне тржишне каматне стопе на дугорочна динарска средства у Републици Србији.
- не очекују се повећања зарада у 2012. години.



Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

У хиљадама динара

– стање на почетку године	60.366
– издвајање у току године	92.486
– укидање (смањење)	(50.305)
– стање на крају године	102.547

5.18. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Обавезе за порез на додату вредност	1.002	3.062
Обавезе за друге порезе и доприносе	17.303	19.608
УКУПНО:	18.305	22.670

Обавеза за порезе се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ и обавезе по основу пореза и доприноса на зараде запослених који су плаћени у јануару 2012. године.

5.19. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Обавезе за дивиденде	1.967	2.335
УКУПНО:	1.967	2.335

5.20. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Одложене пореске обавезе	180.747	183.602
УКУПНО:	180.747	183.602

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 10% на опорезиву привремену разлику садашњих вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања која се амортизују по рачуноводственим прописима и садашње вредности основних средстава и нематеријалних улагања која се амортизују по пореским прописима, при чему је из обрачуна изузета неотписана вредност порески непризнатих средстава.



5.21. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Остале обавезе, у динарима:		
Обавезе према добављачима	216.983	231.422
Обавезе за примљене авансе	26.175	25.941
Обавезе из комисионих послова	30	151
Обавезе из посл. односа	-	234
Обавезе у обрачуну	895.904	1.039.132
Обавезе-пролазни рачун	41	23.257
Обавезе за нето зараде	52.882	65.321
Уговор о делу	16	-
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	21.526	26.597
Остале обавезе према запосленима	23.544	20.317
Разг. обав. за обр. камату	1.814	1.897
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	86.611	74.590
Разгр. прих. напл. суб. камата РПГ	-	2.942
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	6.871	16.651
Унапред наплаћени приходи	86.195	88.240
Унапред обрачунати приходи	7.580	1.045
Остале обавезе, у страниј валути:		
Обавезе према добављачима	27	621
Обавезе за примљене авансе	1.922	1.823
Обавезе у обрачуну	26.629	40.872
Разграничене обавезе за обрачунату камату у страниј валути	14.358	1.053
УКУПНО:	1.469.108	1.662.106

Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2011. године износе 1.039.132 хиљаде динара, и састоје се из следећег:

- упутнички текући рачуни (исплате пензија на кућну адресу) у износу од 96.409 хиљада динара.
- уплате предузећа се односе на уплату ПИО пољопривредника у износу од 915.155 хиљада динара. Уплата је извршена дана 31.12.2011. године а валута исплате је 04.01.2012. године

5.22. КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Акцијски капитал:	4.576.981	4.529.891
-обичне акције	4.507.332	4.476.872
-приоритетне акције	69.649	53.019
Остали капитал	59.971	59.971
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999
Откупљене сопствене акције:	(47.090)	-
- обичне	(30.460)	-
- приоритетне	(16.630)	-
УКУПНО:	8.578.861	8.578.861

У 2011. години дошло је до измене у власничкој структури акционарског капитала. Према Закључку Владе Републике Србије бр. 40-7026/2011 од 22.09.2011. године и Уговору извршен је пренос, без накнаде – поклон, 112.529 акција Банке између Јавног предузећа ПТТ саобраћаја „Србија“ као стицаоца и Републике Србије као преносиоца. Након преноса акција Република Србија има 44,37%, Јавно предузеће ПТТ саобраћаја „Србија“ 49,00% (представља највећег појединачног акционара Банке), Републички фонд ПИО Запослених 2,47% и остали акционари 4,16% учешћа у капиталу Банке.

Одлуком о поништењу сопствених акција и смањењу акционарског капитала, коју је донела Скупштина Банке на 42. седници одржаној 26.07.2011. године, поништено је 4.709 (3.046 обичних и 1.663 преференцијалних) сопствених акција појединачне номиналне вредности 10 хиљада динара, чиме је смањен акционарски капитал Банке за 47.090 хиљада динара, односно за 1,03% од укупног акционарског капитала.

5.23. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Ревалоризационе резерве	1.765.213	1.739.042
УКУПНО:	1.765.213	1.739.042

Смањење ревалоризационих резерви по основу промене вредности основних средстава за 26.171 хиљада динара настало је по следећим основама:

- по основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 26.159 хиљада динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година;
- по основу расходања основних средстава која су имала формирану ревалоризациону резерву у износу од 12 хиљада динара.

5.24. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	9.012	13.872
УКУПНО:	9.012	13.872

5.25. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Добитак текуће године	1.249.964	1.150.123
Добитак ранијих година	43.788	26.168
УКУПНО:	1.293.752	1.176.291

Добитак ранијих година у износу од 26.159 хиљада динара формиран је на основу укидања ревалоризационих резерви за разлику између амортизације пре процене и амортизације после процене некретнина а по основу укидања ревалоризационе резерве за расходована основна средства књижено је у корист нераспоређене добити 9 хиљада динара.

5.26. ГУБИТАК ДО НИВОА КАПИТАЛА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Губитак ранијих година	1.603.231	309.479
УКУПНО:	1.603.231	309.479

5.27. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	39.419	30.789
Преузете будуће обавезе	2.056.561	2.206.563
Друге ванбилансне позиције	7.695.757	9.605.797
УКУПНО:	9.791.737	11.843.149

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу 30.789 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 26.569 хиљада динара и



- субвенције Министарства финансија по основу одобрених пољопривредних кредита у износу од 4.220 хиљада динара.

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 9.605.797 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 6.816.125 хиљаде динара,
- потраживања за суспендовану камату у износу од 217.481 хиљада динара,
- обвезница старе девизне штедње у износу од 1.048.089 хиљада динара,
- факторинга у износу од 342.133 хиљаде динара,
- лоро гаранција у износу од 2.093 хиљаде динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 727.761 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по есконту меница у износу од 312.122 хиљаде динара,
- друге ванбилансне активе у износу од 117.773 хиљаде динара и
- оквирних кредита за VISA картицу у износу од 22.220 хиљада динара.

**6. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА****6.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Приходи од камата	4.018.084	4.655.574
УКУПНО:	4.018.084	4.655.574

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2011.	
- по основу кредита	2.733.311	
- по основу депозита	1.437.682	
- по основу хартија од вредности	281.516	
- по основу осталих пласмана	11.219	
- по основу кредита у иностраној валути	169.037	
- по основу депозита у иностраној валути	10.112	
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	438	
- факторинг	12.259	
УКУПНО:	4.655.574	

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2011.	
1. Банке	304.985	
2. Јавна предузећа	317	
3. Друга предузећа	921.286	
4. Предузетници	13.359	
5. Јавни сектор	262.136	
6. Становништво	3.114.704	
7. Страна лица	10.112	
8. Пољопривредни произвођачи	3.581	
9. Други комитенти	25.094	
УКУПНО:	4.655.574	

6.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Расходи камата	446.730	512.430
УКУПНО:	446.730	512.430

**Расходи камата по врстама:**

Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2011.</u>
- по основу кредита	423
- по основу депозита	340.590
- по основу депозита у иностраној валути	171.417
УКУПНО:	512.430

Секторска структура расхода камата:

Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2011.</u>
1. Банке	9.895
2. Јавна предузећа	8.946
3. Друга предузећа	1.202
4. Предузетници	1
5. Становништво	381.441
6. Страна лица	501
7. Други комитенти	110.444
УКУПНО:	512.430

6.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2010.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Приходи од накнаде и провизије у динарима	4.680.727	4.818.537
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	90.770	90.884
УКУПНО:	4.771.497	4.909.421

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2011.</u>
1. Банке	241.387
2. Јавна предузећа	529.338
3. Друга предузећа	176.199
4. Предузетници	20.538
5. Јавни сектор	1.866.938
6. Становништво	2.007.240
7. Страна лица	63.126
8. Пољопривредни произвођачи	11
9. Други комитенти	4.644
УКУПНО:	4.909.421

**6.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Расходи од накнада и провизија у динарима	2.650.519	2.673.832
Расходи од накнада и провизија у иностраној валути	81.147	80.763
УКУПНО:	2.731.666	2.754.595

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2011.	
1. Банке	293.872	
2. Јавна предузећа	1.862.445	
3. Друга предузећа	72.957	
4. Јавни сектор	444.522	
5. Становништво	38	
6. Страна лица	80.761	
УКУПНО:	2.754.595	

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

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Губици по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	-	1.725
Губици по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	-	1.725

6.6. НЕТО ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Позитивна курсна разлика	2.121.581	2.383.801
Негативна курсна разлика	(1.652.919)	(2.327.652)
Нето приходи од курсних разлика	468.662	56.149

6.7. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Приходи од дивиденди и учешћа	112	131
УКУПНО:	112	131

**6.8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Приходи оперативног пословања (приходи од закупнина)	24.004	32.540
Приходи од наплаћених отписних потраживања	6.389	4.002
Добици од продаје основних средстава	1.284	6.086
Приходи од смањења обавеза по попису	75	25.730
Остали приходи	31.882	9.200
УКУПНО:	63.634	77.558

6.9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНОГ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(1.611.123)	(2.270.674)
Расходи по основу резервисања за судске спорове	(95.801)	-
Расходи по основу резервисања за отпремнине	(79.817)	(19.767)
Расходи по основу суспендоване камате	-	(910)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	873.817	1.571.935
Приходи од наплаћене суспендоване камате	6.481	921
Приходи од укидања резервисања за отпремнине	20.872	2.012
Нето расходи по основу индиректног отписа пласмана и резервисања	885.571	716.483

6.10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	1.382.882	1.662.065
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	218.052	278.171
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	386.485	433.006
Остали лични расходи	128.983	107.008
УКУПНО:	2.116.402	2.480.250

6.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Трошкови амортизације	189.486	211.349
УКУПНО:	189.486	211.349

**6.12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Трошкови материјала	201.250	218.021
Трошкови производних услуга	591.823	634.802
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	537.115	553.728
Трошкови пореза	34.041	34.655
Трошкови доприноса	340.852	458.455
Остали трошкови	21.067	44.826
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	14.538	1.836
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	1.355	5.275
Остали расходи	28.168	4.983
УКУПНО:	1.770.209	1.956.580

6.13. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања	108.931	145.782
Приходи од промене вредности хартија од вредности	8.978	3.266
Приходи од промене вредности обавеза	425	750
УКУПНО:	118.334	149.798

6.14. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	32.862	61.679
Расходи од промене вредности хартија од вредности	1.673	-
Расходи од промене вредности основних средстава	8.498	-
Расходи од промене вредности обавеза	5.478	1
УКУПНО:	48.511	61.680

6.15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Порез на добит - текући период	-	368
УКУПНО:	-	368

По годишњем рачуну за 2011. годину је утврђена обавеза у износу 368 хиљада динара по основу текућег пореза на добит. У складу са пореским законодавством извршено је пребијање добити исказане у пореском билансу за 2011. годину са губицима утврђеним у пореским билансима ранијих година.

**Компоненте пореског расхода:**

	У хиљадама динара
	2011. година
1. Добитак пре опорезивања	1.153.539
2. Расходи који нису порески признати	446.324
3. Приходи који не улазе у пореску основицу	20.603
4. Опорезива добит (1+2-3)	1.620.466
5. Износ губитка са пореског биланса из претходних година	1.613.095
6. Остатак опорезиве добити	7.371
7. Порез на добит – текући период	368
8. Одложени порески приход	3.048
9. Порески расход (7+8)	3.416
Ефективна пореска стопа	0,29%

6.16. ГУБИТАК ОД СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	1.784	3.048
УКУПНО:	1.784	3.048

6.17. ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Добитак	1.249.964	1.150.123
УКУПНО:	1.249.964	1.150.123

6.18. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

Зарада по акцији утврђена је у висини од RSD 2.570 а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

6.19. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2011.

Назив објекта	Локација	Укупно m^2 у власништву:	
		Укњижба	Повершина m^2
Гаража	Београд, Никодима Милаша 9	Неукњижено вл.	15
Одмаралиште	Рајац, Љиг	Неукњижено вл.	676
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша 4	Неукњижено вл.	166
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижено вл.	13
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижено вл.	13
Пословни простор	Бан. Карловац, Немањина 62	Неукњижено вл.	55
Пословни простор	Бан. Карловац, Немањина 62	Неукњижено вл.	55
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукњижено вл.	13
Пословни простор	Панчево, Краља М. Обреновића 7	У пост. легализ.	76
Пословни простор	Панчево, В. Влаховића 18	У пост. легализ.	83
Стамбени простор	Болеч, Вирска 54а-54б	Неукњижено вл.	273
		Укупно неукњижено:	1.438
		Учешће неукњиженог у %:	5,60%



7. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31.12.2011. године у раду је 25 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица и 15 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица. Вредност свих спорова је 121.977 хиљада динара и 5.500 хиљада америчких долара. Банка процењује да је вредност спорова где је успех изванредан 58.544 хиљада динара а за 63.433 хиљада динара да је неизванредан.

У ранијим годинама извршено је резервисање за спорове у вредности од 148.808 хиљада динара, а у току 2011. године укинута је 85.027 хиљада динара – (Беко 84.183 хиљаде динара).

8. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

Усаглашавање потраживања са клијентима Банке, у складу са Правилником о рачуноводству извршено је са датумом 30.11.2011. године.

Сектор за девизни и динарски платни промет, Одељење за SWIFT i EUROGIRO, послао је ИОС обрасце на седамнаест банака у земљи. Примљена су пет ИОС обрасца, три усаглашена у целости, два делимично. Обзиром да Сектор није примио ИОС обрасце од дванаест банака у року, сматрају се усаглашеним у целости.

Укупан износ послатих ИОС образаца је 81 хиљада динара. Усаглашен износ у целости 79 хиљаде динара. Неусаглашен износ је 2 хиљаде динара (Банка Интеса).

Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 72 ИОС обрасца. Клијенти су потврдили 38 ИОС обрасца, 42 се сматра потврђеним, неусаглашен један ИОС од ЕКО ПРОДУКТА БЕОГРАД у износу од 40,00 еура, и отписана су потраживања у износу од 2 хиљаде динара (ПИРАМИДА Панчево и ГОРАНЧИЋ ПРОМ Ковачица).

Сектор за наплату лоших пласмана је послао 70 ИОС образаца на усаглашавање. Од послатих 70 ИОС образаца, клијенти су примили 37, од чега су:

- а) Оспорена потраживања у целости:
 - 1. НЕНАДИЋ ДОО, Београд,
 - 2. АД ИМК УТВА ПРОИНГ, Панчево.
- б) Враћени ИОС обрасци по којима су усаглашена потраживања:
 - 1. АД БАНАТ, Банатски Карловац,
 - 2. АД ПРО ТЕКО, Ковин,
 - 3. ДП ИНДУСТРИЈА СТАКЛА У РЕСТРУКТУРИРАЊУ, Панчево.
- в) 32 ИОС обрасца нису враћена, па се сматра да су потраживања усаглашена.

Укупно 33 ИОС обрасца нису уручена клијентима, јер су непознати на наведеним адресама.

Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке је послао пет ИОС образаца са стањем на 31.10.2011. године. Од тога потврђено је 4 ИОС обрасца (Агробанка, EFG Еуробанка, Credit Agricole банка и Нуро алре адриа банка), а Уникредит банка није доставила одговор.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Сектор за послове са привредом је послао 142 ИОС обрасца у укупном износу 8.030.647 хиљаде динара. Од тога је усаглашено 139 ИОС обрасца у укупном износу од 7.971.525 хиљаде динара, а нису враћени потписани ИОС обрасци од следећих клијената:

- Промедикус ... 9.601 хиљада динара,
- Боно системс ... 25.620 хиљада динара,
- Кров градња ... 23.901 хиљада динара,
- Укупно ... 59.122 хиљаде динара.

Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања примио је укупно 115 ИОС обрасца. Од тога усаглашено је 190.716 хиљада динара (потврђено 190.552 хиљаде динара), а оспорено 164 хиљаде динара и то за следеће клијенте:

- СИМПО Врање ... 6 хиљада динара,
- РТВ Нови Пазар ... 4 хиљаде динара,
- ДЗ ПАЛИЛУЛА ... 4 хиљаде динара,
- РВВ ЛЕСКОВАЦ ... 3 хиљаде динара,
- АЦ СТОЈАНОВИЋ ... 143 хиљаде динара,
- СТРЕЉАЧКИ САВЕЗ СРБИЈЕ ... 4 хиљаде динара.

Такође Сектор је послао 115 ИОС обрасца. Од тога усаглашен је износ од 173.273 хиљаде динара (потврђено 172.885 хиљаде динара), а оспорен је износ од 388 хиљаде динара и то клијенту DINERS CLUB.

9. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

Износи у хиљадама динара	
	31.12.2011.
Накнаде председника и чланова Управног одбора	6.591
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	18.962
Накнаде осталих кључних руководилаца	67.782

Остала повезана лица

Износи у хиљадама динара	
	31.12.2011.
Јавно предузеће ПТТ саобраћаја "Србија", од тога:	26.818
– потраживања за накнаде од ПТТ-а	22.697
– краткорочне царинске гаранције	2.058
– дугорочне чинидбене гаранције	2.063
Потраживања за накнаде од Републичког Фонда ПИО запослених Београд	9.994

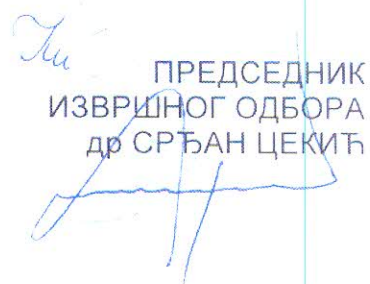


10.ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

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

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2011.године:

Показатељи пословања	Прописане вредности	Остварене вредности
		31.12.2011.
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		10.841.739
Адекватност капитала	Мин. 12%	37,09%
Изложеност према једном лицу:		
НИС ад Нови Сад огранак НИС ПЕТРОЛ Београд	Макс. 25%	16,65%
Изложеност према групи лица:		
ФАРМАКОМ МБ Шабац	Макс. 25%	7,50%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	Макс. 20%	0,32%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком		
Збир свих великих изложености	Макс. 400%	39,77%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору:		
AD "Chip-card" Београд		0,15%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства		30,44%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1%	1,97
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	12,94


ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА
др СРЂАН ЦЕКИЋ



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ИЗВЕШТАЈ ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
О ПОСЛОВАЊУ У 2011. ГОДИНИ**

Београд, МАРТ 2012.



САДРЖАЈ:

1. УВОДНА РЕЧ ИЗВРШНОГ ОДБОРА	1
2. БИЛАНС СТАЊА	7
2.1. ПАСИВА	8
2.1.1. КАПИТАЛ.....	8
2.1.2. ДЕПОЗИТИ.....	12
ДЕПОЗИТИ СТАНОВНИШТВА.....	13
ДЕПОЗИТИ ПРАВНИХ ЛИЦА.....	17
2.2. АКТИВА	19
2.2.1. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ	21
ДАТИ КРЕДИТИ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ ПРАВНИМ ЛИЦИМА	21
ДАТИ КРЕДИТИ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ СТАНОВНИШТВУ	24
2.2.2. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА.....	25
– РЕАЛИЗАЦИЈА ПЛАНА ИНВЕСТИЦИЈА	25
3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ.....	27
4. УСЛУГЕ	30
4.1. ПЛАТНЕ КАРТИЦЕ	30
4.2. КОРИСНИЧКИ СЕРВИСИ	32
4.3. ПЛАТНИ ПРОМЕТ	34
4.4. НАБАВКА, ОТКУП И ПРОДАЈА ЕФЕКТИВНОГ СТРАНОГ НОВЦА	36
4.5. ПОСЛОВНА МРЕЖА	37
4.6. ИНВЕСТИЦИОНО БАНКАРСТВО.....	38
5. КАДРОВИ	38
6. БИЛАНС УСПЕХА.....	40



1. УВОДНА РЕЧ ИЗВРШНОГ ОДБОРА

У 2011. години, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд (у даљем тексту: Банка) као најстарија финансијска институција у земљи, прославила је 90 година постојања. Данас је то модерна пословна банка која представља поузданог партнера у пружању финансијских услуга за све постојеће и будуће клијенте.

Банка, је током својих 90 година постојања, стекла поверење акционара и клијената, кроз сигурно пословање, настојећи да уз висок степен одговорности, што квалитетније пласира примљена новчана средства, односно да оствари адекватан принос уз прихватљив ризик пословања.

У току свог пословања Банка је настојала да прати тржишне трендове и имплементира савремена техничка достигнућа, тако да је прва увела платну картицу – POST картицу и међу првима, пружила својим клијентима комфорнији начин реализације услуга путем Телебанкинг-а, Homeb@nking-а, мобилног банкарства и интернет банкарства.

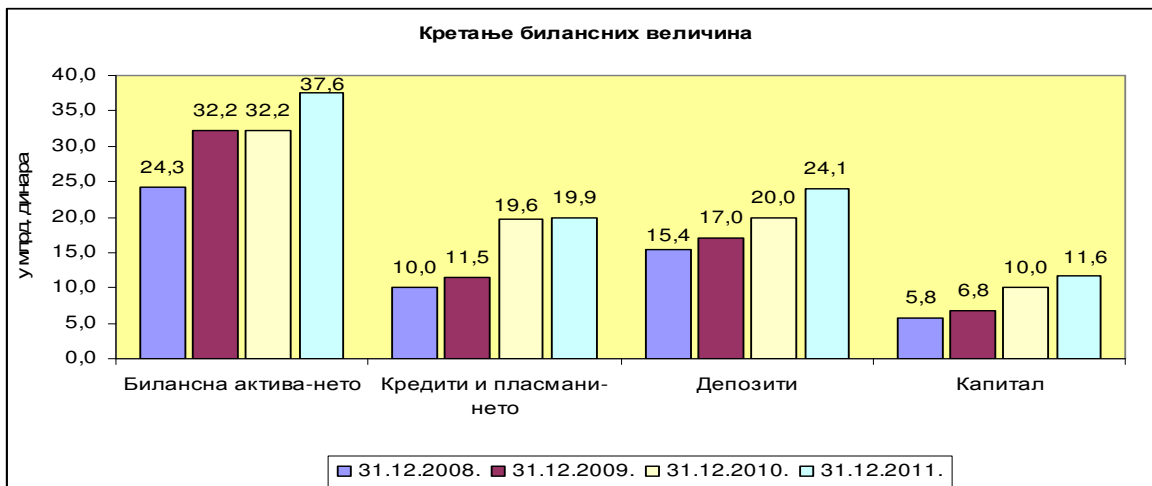
Тешкоће које нас окружују, и на локалном и на глобалном нивоу, нису нас обесхрабриле, већ су од нас створиле савремену финансијску институцију, која је способна да се адаптира бројним изазовима и прилагоди насталим ситуацијама. Пораст обима пословања и ширење лепезе производа и услуга, који се огледају у континуираном порасту билансне активе и прихода банке, говоре о сталном настојању да будемо бољи и јачи, уз коректан став према партнерима и конкуренцији и заштитнички став према акционарима и клијентима.

Основни економски принципи пословања: ликвидност, солвентност и профитабилност, као и показатељи пословања прописани регулативом централне банке, неприкосновена су правила пословања која, као професионалци у послу, поштујемо.

Банка је у складу са трајним опредељењем поузданог партнера привреде и становништва и као друштвено одговорна компанија, у протеклом периоду посветила посебну пажњу програму донаторства и спонзорства у области здравства, просвете и културе. Такође, интензивирањем маркетиншких активности значајно је побољшан имиџ Банке.

Када сагледавамо остварене резултате у протеклој години, морамо имати у виду чињеницу да је пословање Банке, као и свих банака, зависило од макроекономских услова који су били пре свега несигурни и непредвидиви. На макроекономском плану, протеклу годину карактеришу погоршање међународног економског окружења, финансијска криза и успоравање економског раста у земљама евро зоне, успоравање прилива капитала из иностранства, а самим тим и стагнација целокупне привредне активности у Србији – успоравање привредне и спољнотрговинске активности, успорен раст кредитне активности банака и укупне штедне становништва.

Упркос томе, пословна, јубиларна 2011. година, била је за Банку успешна по кључним параметрима банкарског пословања: билансној суми, депозитима, капиталу, пласманима и оствареној добити.



Банка је током 2011. године повећала укупан потенцијал за 18% и на крају године је износио 49,4 млрд. динара. Билансна актива је повећана за 17% у односу на почетак године, тако да је на крају 2011. године износила 37,6 млрд. динара. Ванбилансна актива је повећана за 21% и на крају године је износила 11,8 млрд. динара.

У 2011. години Банка је пружила значајну кредитну подршку правним и физичким лицима.

Привреди су били на располагању кредити за одржавање ликвидности, за финансирање трајних обртних средстава и извозних послова и дугорочни кредити за инвестиције. Банка је у складу са Пословном политиком омогућила и финансирање привреде путем есконта меница и факторинга – откупа потраживања. Такође, Банка је поштујући принципе ликвидности и солвентности, одобрила и дугорочне субординиране кредите за јачање капиталне основе клијената из банкарског сектора.

Сагледавајући потребе клијената - физичких лица и са циљем да се подржи стратегија динаризације коју спроводи Народна банка Србије, Банка је понудила готовинске динарске дугорочне кредите са роком отплате до 5 година, док је у сарадњи са Министарством за пољопривреду, шумарство и водопривреду, Банка подржала Програм Владе РС за развој пољопривреде, одобравањем инвестиционих кредита регистрованим пољопривредним газдинствима. На крају 2011. године дати кредити и депозити, улагања у хартије од вредности и остали пласмани клијентима укупно су износили 19,9 млрд. динара (25,1 млрд. динара бруто), што је повећање за 2% у односу на 2010. годину.

Депозитни потенцијал достигао је износ од 24,1 млрд. динара, што је повећање за 20% захваљујући, пре свега, расту депозита становништва.

Вредност капитала је повећана за 12%, тако да је на крају 2011. године износила 11,2 млрд. динара. Наглашавамо да је повећање капитала искључиво резултат остварене добити текућег периода у износу од 1,2 млрд. динара. Оствареном добити у току протекле године, Банка је успела да у потпуности покрије губитак који је преузет приликом припајања Привредне банке а.д. Панчево и да створи здраву основу за наставак пословања у наредном периоду.

У 2011. години смањен је акционарски капитал за 47,1 милион динара на основу Одлуке о поништењу сопствених акција и смањењу акционарског



капитала, коју је донела Скупштина Банке на 42. седници одржаној 26.07.2011. године. Поништено је 4.709 (3.046 обичних и 1.663 преференцијалних) акција које је Банка откупила од несагласних акционара у поступку статусне промене припајања Привредне банке а.д. Панчево, а које је била дужна да отуђи у року од годину дана од момента стицања.

Такође, у 2011. години, дошло је до измене у власничкој структури акционарског капитала. Према Закључку Владе Републике Србије бр. 40-7026/2011 од 22.09.2011. године и Уговору извршен је пренос, без накнаде - поклон, 112.529 акција Банке Поштанска штедионица а.д. Београд, између Јавног предузећа ПТТ саобраћаја «Србија» као стицаоца и Републике Србије као преносиоца. Након преноса акција Република Србија има 44,35%, а Јавно предузеће ПТТ саобраћаја «Србија» 48,98% учешћа у капиталу Банке и представља највећег појединачног акционара Банке.

Остварени принос на активу (РОА) у 2011. години износио је 3,3%, док је остварени принос на укупан капитал Банке (РОЕ) у истом периоду износио 10,88%.

У циљу јачања тржишне позиције Банке, сагледавајући потребе и захтеве клијената, уз анализу ефикасности и профитабилности, Банка је интензивно радила на ширењу пословне мреже. Отворене су три нове експозитуре (Краљево, Борча, Београд), док је једна експозитура у поступку оснивања. Услед указане потребе за већим пословним простором, бољом организацијом посла, задовољењем већих безбедносних услова и што бољим одабиром локација да би Банка била доступнија за потребе постојећих или нових клијената, на нову локацију је измештено пет експозитура, док је једна у поступку измештања. На крају пословне године пословну мрежу Банке чине: 5 филијала, 58 експозитура и 3 самостална шалтера.

На крају 2011. године Банка је имала у функцији 148 банкомата и 783 POS уређаја, са оствареним прометом од 43,9 млрд. динара, што је повећање за око 31% у односу на 2010. годину (33,5 млрд. динара)

На крају године у Банци има 1.663 запослених. Банка је у току године улагала у стручно оспособљавање и усавршавање кадрова према обиму и врсти послова, као и према захтевима нових технологија неопходних за успешно функционисање Банке.

Усаглашавање активности Банке са регулативом

У току 2011. године интензивирани су активности на изменама и усклађивању постојећих аката Банке са прописима које је доносило регулаторно тело. То се пре свега односи на активности везане за:

1. измене Закона о банкама
2. измене Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки
3. Закон о заштити корисника финансијских услуга
4. увођење Базел 2 стандарда и
5. спровођење Стратегије управљања акцијама банака у власништву Републике Србије

Сагласно наведеним обавезама, активности банке биле су усмерене на израду интерних аката у циљу пуне примене Закона о банкама и Одлуке



Народне банке Србије о управљању ризицима, као и њихово усвајање од стране надлежних органа банке. У циљу усаглашавања пословања, органи Банке усвојили су:

- Одлуку о усвајању Статута Банке,
- Правилник о унутрашњој организацији Банке и пратећа акта о унутрашњој организацији, односно организационој структури Банке,
- Стратегију управљања ризицима Банке,
- Стратегију и план управљања капиталом Банке,
- Стратегију развоја информационог система Банке,
- Стратегију опоравка активности Банке
- Политике управљања ризицима Банке,
- Политику зарада и других примања запослених,
- Политику система унутрашњих контрола, сигурности информационог система, управљања ризиком усклађености пословања као и на њима заснованих Плана пословања Банке у случају настанка непредвиђених догађаја, плана континуитета пословања и плана опоравка активности у случају катастрофа.

Одлуком о измени и допуни Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки (30.06.2011. године) измењена је методологија за утврђивање кредитне способности дужника – физичких лица, што је утицало на повећање обрачунате резерве за процењене губитке на крају другог и трећег квартала и висину регулаторног капитала банке и показатеља пословања. Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки која је ступила на снагу 31.12.2011. године, измењена је методологија за утврђивање резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама што је утицало на смањење исте. Разлика између резерве за процењене губитке према горе наведеној Одлуци и исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, и утицала је на његову висину и израчунате показатеље на крају 2011. године.

У складу са Стратегијом увођења Базел II стандарда и Одлуке о адекватности капитала банке (Сл. гласник РС 46/2011), Одлуке о извештавању о адекватности капитала банке (Сл. гласник РС 45/2011) и Одлуке о управљању ризицима банке (Сл. гласник РС 45/2011), Радни тим за имплементацију Базел II стандарда је у сарадњи са запосленима Банке, изабраним консултантом и представницима софтверске куће, припремао извештаје прописане наведеним Одлукама. Банка је у прописаном року доставила редовне кварталне Извештаје и 18 пробних извештаја у складу са горе наведеним одлукама које су у примени од 31.12.2011. године.

Истовремено, спровођене су активности на прилагођавању постојећих аката и сачињавање осталих аката Банке у складу са захтевима Базел II стандарда и Одлуком о управљању ризицима банке, што је резултирало усвајањем од стране Извршног одбора, појединачних процедура о управљању девизним, каматним, кредитним, оперативним, стратешким ризиком, ризиком ликвидности, концентрације, улагања, усклађености и другим ризицима, Процедуре о разврставању активе пондерисане кредитним ризиком и Методологије за интерну процену адекватности капитала.

Законом о заштити корисника финансијских услуга (Сл. Гласник РС бр. 36/2011) који је почео да се примењује од 05.12.2011. године, банке су биле

обавезне да своје пословање ускладе се новим законским прописима. Почетак примене новог Закона није донео значајније промене у пословању Банке, али је захтевао велико ангажовање запослених у спровођењу одредби Закона које су се огледале у прецизнијем дефинисању појединих одредби уговора закљученог између Клијента и Банке. Сагласно чл. 54 Закона, став 1., Банка је била у обавези да обавести клијенте о насталим променама. Запослени Банке су били максимално ангажовани, на обавештавању клијената, потписивању Анекса уговора са клијентима, као и неопходним изменама Одлука и Општих услова пословања у складу са Законом.

Стратегијом управљања акцијама банака у власништву Републике Србије за период 2009-2012. године коју је усвојила Влада Републике Србије у априлу 2009. године, предвиђено је да се финализује реструктурирање финансијског сектора кроз неопходне реформе и приватизацију. Овом Стратегијом требало би да се побољша основ за даљи развој и одржање стабилног банкарског сектора у Србији, јача поверење у банкарски сектор, смањи учешће државе у банкарском сектору, створи институционалне предуслове за повећану ефикасност и конкурентност банака у власништву Републике Србије и побољша укупно пословање српске привреде. Намера Републике Србије је и да задржи учешће у одређеним банкама првенство у Банци Поштанској штедионици а.д. Београд и Комерцијалној банци а.д. Београд путем јачања њихове позиције, унапређења корпоративног управљања, повећања њихове профитабилности, ефикасности и конкурентности.

У складу са активностима које су предвиђене овом Стратегијом, у току 2010. године извршено је припајање Привредне банке а.д. Панчево, које је фактички окончано у другој половини 2011. године поништењем сопствених акција стечених у поступку припајања од несагласних акционара и остварењем добити која је довољна за покриће преузетог губитка.

Друга фаза реализације Стратегије је био избор саветника за институционалну изградњу Банке Поштанске штедионице и усвајање Плана институционалне изградње Банке у другој половини 2011. године.

Планом су предвиђене активности и динамика спровођења неопходне реорганизације, осавремењивање информационог система, унапређење корпоративног управљања, увођење савремених банкарских процедура које се тичу ризика и анализе кредитне способности клијената, побољшање и развој кредитног портфела, увођење нових банкарских производа и услуга, и др.

Формиран је Радни тим за институционалну изградњу Банке и радне групе по следећим под-пројектима: трошкови и приходи за ПТТ, рехабилитација, људски ресурси, Базел II, управљање ризицима за деривате, анализа пословања и главна књига. Активности на спровођењу плана започете су током септембра, а завршетак институционалне изградње је планиран до краја 2012. године.

Стратегијом је истовремено предвиђено и редефинисање односа између ЈП ПТТ саобраћај «Србије» и Банке Поштанске штедионице са крајњим циљем да се јасно и дугорочно дефинише уговорни однос на бази кога ће, са једне стране, Банка моћи да јача конкурентску позицију на тржишту коришћењем компаративних предности које проистичу из повезаности са ЈП ПТТ саобраћаја «Србија», а са друге стране, редефинисање односа ће допринети реструктурирању и стварању профитабилног јавног предузећа ПТТ саобраћаја «Србија».

Макроекономско окружење

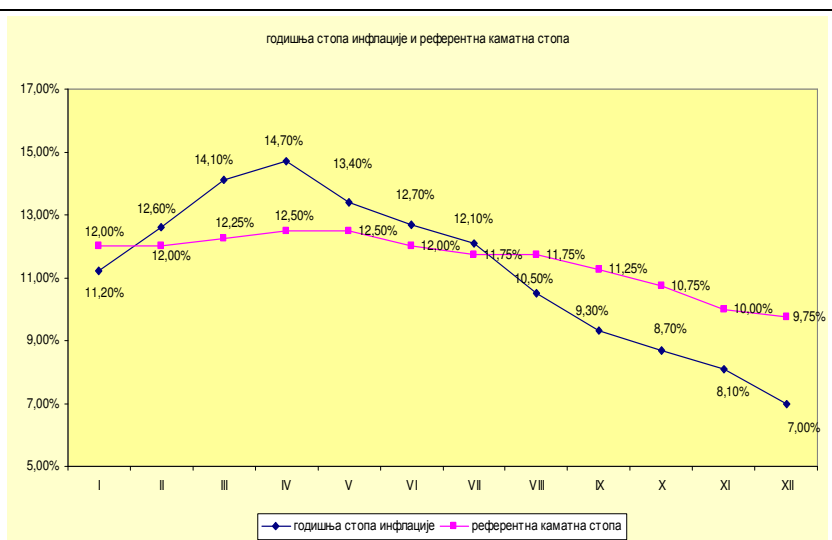
Стагнација привредне и спољнотрговинске активности и успорен раст кредитне активности банака су основне карактеристике макроекономског окружења у протеклој години.

На основу прве процене, укупни БДП Србије у 2011. години порастао је за 1,9% (раст у 2010. је био 1%). Економски раст у Србији у прошлој години је углавном био подстицан извозом који се одржао упркос јачању курса динара током године и погоршавању прилика код главних трговинских партнера Србије.

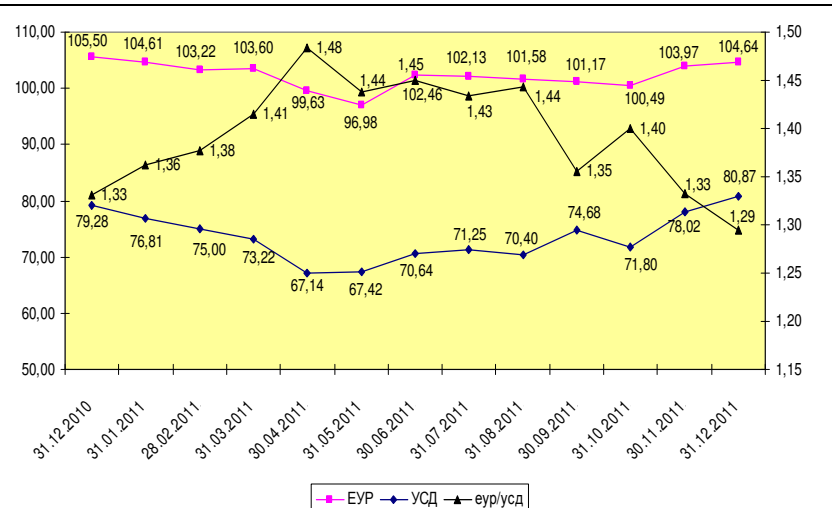
Домаћа потражња и потрошња су биле слабе, инвестиције су споро расле, док је број запослених смањен за 2,8%, 1.760.000 хиљада лица су имала посао.

Стопа незапослености порасла је на 23,7% радно способног становништва, док је просечна зарада исплаћена у периоду јануар-децембар 2011. године у односу на исти период 2010. године, номинално порасла за 11,1%, а реално порасла само за 0,1%.

Кретање инфлације у 2011. години, мерене индексом потрошачких цена, бележило је постепено смањење, са 14,7% колико је износила у априлу, на 7%, што је и даље изнад пројектоване за 2011. годину (циљана инфлација $4,5\% \pm 1,5$). У складу са смањењем инфлације, Народна банка Србије је постепено смањивала референтну каматну стопу.



Уз минималне интервенције Народне банке Србије, остварен је релативно стабилан курс динара. Девизне резерве на крају 2011. године износиле су 12,1 млрд. евра и представљале су додатну гаранцију макроекономске стабилности.



2.БИЛАНС СТАЊА

Табела 1: АКТИВА и ПАСИВА

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

АКТИВА	31.12.2010.	% Кол.2	План за 2011.	31.12.2011.	% Кол.5	Индекси	
						5:2	5:4
1	2	3	4	5	6	7	8
Готовина и готовински елементи	6.486.612	20,13	6.600.000	8.107.658	21,58	125	123
Опозиви депозити и кредити	1.952.929	6,06	2.000.000	4.922.032	13,10	252	246
Потраж. по осн. камата, накнада..	184.128	0,57	200.000	301.475	0,80	164	151
Дати кредити и депозити	15.879.546	49,28	17.500.000	16.581.799	44,14	104	95
Хартије од вредности	1.170.862	3,63	1.100.000	1.348.202	3,59	115	123
Удели (учешћа)	29.585	0,09	29.000	27.958	0,07	95	96
Остали пласмани	2.562.376	7,95	2.400.000	2.012.479	5,36	79	84
Нематеријална улагања	85.576	0,27	86.000	119.773	0,32	140	139
Основна средства	3.260.174	10,12	4.200.000	3.292.496	8,76	101	78
Стална сред. намењена продаји .	4.164	0,01	4.000	4.164	0,01	100	104
Одложена пореска средства	12.054	0,04	12.000	11.861	0,03	98	99
Остала средства	593.096	1,84	600.000	835.112	2,22	141	139
УКУПНО АКТИВА:	32.221.102	100,00	34.731.000	37.565.009	100,00	117	108
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	11.802.539	36,63	12.900.000	14.264.057	37,97	121	111
Остали депозити	8.246.534	25,59	8.800.000	9.818.496	26,14	119	112
Примљени кредити	2.409	0,01	2.000	344	0,00	14	17
Обавезе по основу ХоВ	0	0,00	0	0	0	0	0
Обавезе по осн. камата, накнада..	90.836	0,28	91.000	110.343	0,29	121	121
Резервисања	383.074	1,19	450.000	330.213	0,88	86	73
Обавезе за порезе	18.305	0,06	23.000	22.670	0,06	124	99
Обавезе из добитка	1.967	0,01	0	2.335	0,01	119	-
Обавезе по осн. сред. нам. продаји ...	0	0	0	0	0	0	0
Одложене пореске обавезе	180.747	0,56	181.000	183.602	0,49	102	101
Остале обавезе	1.469.108	4,56	1.237.500	1.662.106	4,42	113	134
Укупне обавезе:	22.195.519	68,89	23.684.500	26.394.166	70,26	119	111
Укупно капитал, од тога:	10.025.583	31,11	11.046.500	11.170.843	29,74	111	101
- Капитал	8.578.861		8.626.000	8.578.861		100	99
- Резерве из добити	0		0	0		0	0
- Ревалоризационе резерве	1.765.213		1.730.000	1.739.042		99	101
- Нереал. губици по основу ХоВ .	9.012		0	13.872		-	-
- Добитак	1.293.752		1.000.000	1.176.291		91	118
- Губитак до ниво капитала	1.603.231		309.500	309.479		-	-
УКУПНО ПАСИВА:	32.221.102		34.731.000	37.565.009		117	108

2.1. ПАСИВА

У укупној структури пасиве 31.12.2011.године, обавезе чине 70,3%, а капитал 29,7% укупне пасиве.

Обавезе Банке у 2011. години су се повећале за 19%. Доминантно учешће у обавезама и даље имају трансакциони и остали депозити који чине 64,1% укупне пасиве. У структури укупних обавеза (које износе 26.394,2 милиона динара), 91,2% су примљени депозити (54,0% трансакциони и 37,2% остали депозити), а 8,8% су остале обавезе из пословања (обавезе по основу камата и накнада, резервисања, обавезе за порезе, одложене пореске обавезе и остале обавезе).

Трансакциони депозити су повећани за 2.461,6 милиона динара (21%), остали депозити су се повећали за 1.572,0 милиона динара (19%) у односу на 2010. годину.

Значајан утицај на повећање укупних обавеза имале су и остале обавезе из пословања које су повећане за 13%.

Табела 2: Рочна и валутна структура пасиве биланса стања

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

ПАСИВА	31.12.2010.		31.12.2011.		Индекс 2011./ 2010.
	износ	%	износ	%	
Краткорочна	21.410.846	66,4	25.652.497	68,3	120
Динарска	15.559.447	48,3	19.374.398	51,6	125
Девизна	5.851.399	18,2	6.278.099	16,7	107
Дугорочна	784.673	2,4	741.669	2,0	95
Динарска	538.257	1,7	383.670	1,0	71
Девизна	246.416	0,8	357.999	1,0	145
Капитал	10.025.583	31,1	11.170.843	29,7	111
Укупно	32.221.102	100,0	37.565.009	100,0	117

У односу на 2010. годину дошло је до промене учешћа динарске пасиве у укупној пасиви са 81,1% у 2010.години на 82,3% у 2011.години.

У односу на 31.12.2010.године дошло је до смањења учешћа девизне пасиве са 19,0% на 17,7% колико је 31.12.2011. године.

Посматрано по рочности, у укупној пасиви краткорочна пасива учествује са 68,3%, дугорочна пасива 31,7% (укључујући и капитал).

У односу на 31.12.2010. године, повећано је учешће краткорочне пасиве са 66,4% на 68,3%% колико је 31.12.2011.године, а смањено је учешће дугорочне пасиве са 33,5% на 31,7% колико је 31.12.2011.године.

2.1.1. КАПИТАЛ

У складу са Пословном политиком у 2011. години и планираних активности пословања и развоја, позиција капитала у билансу стања је пројектована на бази планиране добити за 2011. годину и повећања акционарског капитала за износ стечених сопствених акција под претпоставком да ће их Банка продати по номиналној вредности (47,1 милиона динара).

Сагледавајући динамику и обим купопродаје обичних и преференцијалних акција Банке, закључено је да постоји мала вероватноћа да Банка успешно

отуђи на организованом тржишту, у прописаном року, сопствене акције стечене од несагласних акционара у поступку статусне промене припајања Привредне банке а.д. Панчево. Из тог разлога, Одлуком о поништењу сопствених акција и смањењу акционарског капитала, коју је донела Скупштина Банке на 42. седници одржаној 26.07.2011. године поништено је 4.709 (3.046 обичних и 1.663 преференцијалних) сопствених акција појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара чиме је смањен акционарски капитал Банке за 47.090.000,00 динара, односно за 1,03% од укупног акционарског капитала. Поништавање сопствених акција није утицало на висину укупног капитала, с обзиром да је за исти износ, у тренутку стицања, индиректно већ смањен износ капитала у билансу стања.

На дан 31.12.2011. године књиговодствено стање капитала Банке износи 11.170,8 милиона динара, што је повећање од 11% у односу на предходну годину, базирано искључиво на оствареној добити, а истовремено је премашено и планирано повећање ове позиције у билансу стања.

Његову структуру чине следеће позиције:

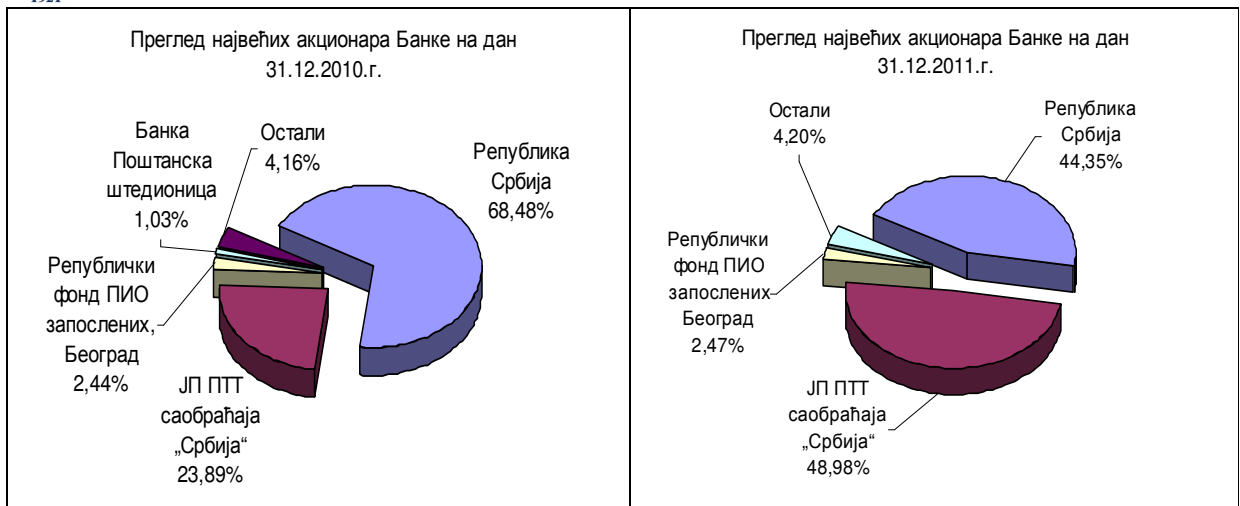
Табела 3. Упоредни приказ књиговодственог стања капитала

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

Структура капитала	31.12.2010.	31.12.2011.
Акцијски капитал	4.576.981	4.529.891
- обичне акције	4.507.332	4.476.872
- приоритетне акције	69.649	53.019
Откупљене сопствене акције	-47.090	0
Остали капитал	59.971	59.971
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999
Ревалоризационе резерве	1.765.213	1.739.042
Нераспоређена добит ранијих година	43.788	26.168
Нереализовани губици од ХОВ	-9.012	-13.872
Губитак ранијих година	-1.603.231	-309.479
УКУПНО	8.775.619	10.020.720
Добитак периода	1.249.964	1.150.123
УКУПАН КАПИТАЛ	10.025.583	11.170.843

На основу Закључка Владе Републике Србије бр. 40-7026/2011 од 22.09.2011. године и Уговора о преносу, без накнаде, акција Банке Поштанска штедионица а.д. Београд – поклону, између Јавног предузећа ПТТ саобраћаја «Србија» као стицаоца и Републике Србије као преносиоца, извршен је пренос 112.529 акција Банке Поштанска штедионица а.д. Београд са Републике Србије на Јавно предузеће ПТТ саобраћаја «Србија».

Преносом акција Банке са Републике Србије на Јавно предузеће ПТТ саобраћаја «Србија» и поништењем сопствених акција, измењена је власничка структура акционарског капитала у односу на крај 2010. године.



Највећи акционари Банке Поштанске штедионице а.д. Београд на дан 31.12.2011. године су: Јавно предузеће ПТТ саобраћаја «Србија» (48,98%) Република Србија (44,35%), и Републички фонд ПИО запослених Београд (2,47%). Остали акционари збирно имају учешће од 4,20%.

На основу података о трговању обичним и преференцијалним акцијама Банке на Београдској берзи, у 2011. години извршена је купопродаја 1.763 обичних акција. Укупна понуда обичних акција Банке, у посматраном периоду, је углавном била већа од тражње, а цена обичних акција Банке се кретала од 8.200,00 до 16.950,00 динара. Купопродаје преференцијалних акција Банке није било, нити је постојала тражња за истим.

Адекватност капитала и остали показатељи пословања

У току протекле године на висину капитала утврђеног за израчунавање показатеља пословања најзначајније је утицала регулативна активност Народне банке Србије, а првенствено Одлука о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки којом се утврђује која се билансна актива и ванбилансне ставке класификују, критеријуми за класификацију потраживања банке, као и начин обрачуна резерви за процењене губитке који могу настати по основу потраживања банке, а ради адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком коме је банка изложена у свом пословању.

Одлуком о измени и допуни Одлуке о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки (30.06.2011. године) измењена је методологија за утврђивање кредитне способности дужника – физичких лица, тако што се степен кредитне задужености дужника утврђује као однос његових укупних месечних кредитних обавеза и редовних нето месечних прихода умањених за вредност минималне потрошачке корпе за првог одраслог члана домаћинства према последњим објављеним подацима Републичког завода за статистику. Потраживања од дужника чији је степен задужености већи од 100%, аутоматски су се класификовали у Д категорију, без обзира на редовност и благовременост испуњавања обавеза према Банци. С обзиром да су клијенти Банке углавном са нижим примањима, примена ове Одлуке утицала је на додатна издвајања по основу обрачуна посебне резерве, иако се ради о клијентима који уредно испуњавају своје обавезе према Банци и по интерном моделу су класификовани у «А» категорију.

Иста Одлука измењена је поново крајем године и примењена за обрачун резерве на дан 31.12 2011. године када су смањени проценти (за категорије А,



Б, В, Г) што је утицало на смањење укупно обрачунате потребне резерве, а тиме и на висину капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала.

Ефекат примене нове Одлуке на висину потребне резерве најбоље се може видети ако упоредимо податке о висини резерве на дан 31.12.2011. и 30.09.2011. године. Сходно Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке разлика између обрачунате посебне резерве за потенцијалне губитке и исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, сагласно регулативи Народне банке Србије, на дан 30.09.2011. године износила је 1.283,6 милиона динара што директно умањује капитал.

На дан 31.12.2011. године потребна резерва за процењене губитке – разлика између обрачунате резерве за процењене губитке и исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, износила је 141,9 милиона динара и у односу на предходни квартал за чак 1.141,7 милиона динара мање, што је позитивно утицало на висину регулаторног капитала.

Висина капитала Банке утврђеног за израчунавање показатеља пословања, сагласно прописима НБС, обезбеђује стабилно пословање и заштиту од свих врста банкарских ризика.

На дан 31.12.2011. године показатељи пословања Банке су у потпуности усклађени са прописаним вредностима које су дефинисане Одлуком Народне банке Србије.

ПОКАЗАТЕЉ ПОСЛОВАЊА	Прописана вредност	Остварена вредност		
		31.12.2010.	31.12.2011. Са укљученом текућом добити у основни капитал банке	31.12.2011. Без укључене текуће добити у основни капитал банке
Адекватност капитала	Мин. 12%	34,83	37,09	33,16
Укупна улагања банке	Макс. 60%	35,18	30,59	34,17
Укупна изложеност банке према лицима повезаним с банком	Макс. 20%	0,53	0,32	0,36
Велика изложеност банке према једном лицу или према групи повезаних лица	Макс. 400%	37,34	39,77	44,49
НИС АД Н.САД НИС ПЕТРОЛ	Макс. 25%	16,76	16,65	18,63
DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT	Макс. 25%	-	15,26	17,07
ФАРМАКОМ ШАБАЦ	Макс. 25%	20,58	7,50	8,39
Девизни ризик	Макс. 20%	14,57	12,94	14,48

2.1.2. ДЕПОЗИТИ

У току извештајне године сукцесивно, из квартала у квартал, бележен је тренд пораста укупних депозита банке. На дан 31.12.2011. године укупни депозити достигли су 24.082,5 милиона динара односно за четири млрд. динара су већи у односу на предходну годину, што је раст од 20%.

Табела 4. УКУПНИ ДЕПОЗИТИ Банке 31.12.2010./31.12.2011. године

У МИЛИОНИМА

ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		Индекс	Индекс
	износ	%	износ	%	износ	%	2011./2010.	2011./plan
	1	2	3	4	5	6	7(5:1)	8(7:5)
Трансакциони депозити	11.802,6	58,9	12.900,0	59,4	14.264,0	59,2	121	111
Остали депозити	8.246,5	41,1	8.800,0	40,6	9.818,5	40,8	119	112
Укупни депозити	20.049,1	100,0	21.700,0	100,0	24.082,5	100,0	120	111

Трансакциони депозити износе 14.264,0 милиона динара и у односу на предходну годину већи су за 21%, првенствено због раста динарских трансакционих депозита. Остали депозити повећани су у 2011. години за 1,6 млрд. динара или 19%. Раст осталих депозита је искључиво резултат повећања девизне штедње становништва.

План висине укупних депозита за 2011. годину премашен је за 11%. На раст укупних депозита у односу на план за 2011. годину утицао је како раст трансакционих депозита за 11%, тако и раст осталих депозита за 12%.

У току 2011. године дошло је до пораста средстава становништва за 4.274,2 милиона динара (24%), односно до пада средстава правних лица и предузетника за 240,8 милиона динара (11%).

Депозити становништва својим константним растом у току 2011. године за Банку представљају поуздан извор финансирања, док су депозити правних лица били на нивоу од око 1/11 укупних депозита и њихово кретање, у току календарске године, бележило је осцилације у зависности од полагања и повлачења већих депозита клијената.

Табела 5: Секторска структура УКУПНИХ ДЕПОЗИТА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		Индекс	Индекс
	износ	%	износ	%	износ	%	2011./2010.	2011./plan
	1	2	3	4	5	6	7(5:1)	8(7:5)
Становништво	17.831,8	88,9	19.742,0	91,0	22.106,0	91,8	124	112
Правна лица и предузетници	2.217,3	11,1	1.958,0	9,0	1.976,5	8,2	89	101
СВЕГА ДЕПОЗИТИ:	20.049,1	100,0	21.700,0	100,0	24.082,5	100,0	120	111

Рочна структура укупних депозита Банке на дан 31.12.2011. године била је на приближно истом нивоу као 31.12.2010. године. Исказано у релативним показатељима дошло је до благог пада учешћа депозита по виђењу и краткорочних депозита, као и благог пораста дугорочних депозита.

Са аспекта рочне структуре примат имају депозити по виђењу, од чега су трансакциони депозити 14.264,0 милиона динара или 88%.

Табела 6: Рочна структура УКУПНИХ ДЕПОЗИТА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	<u>31.12.2010.</u>		<u>31.12.2011.</u>		<u>Индекс</u>
	износ	%	износ	%	2011./ 2010.
	1	2	3	4	5(3:1)
Депозити по виђењу	13.515,0	67,4	16.152,7	67,1	120
Краткорочни депозити	6.072,4	30,3	7.188,5	29,8	118
Дугорочни депозити	461,7	2,3	741,3	3,1	161
Укупно	20.049,1	100,0	24.082,5	100,0	120

У погледу валутне структуре укупних депозита Банке дошло је до мање промене у корист динарских депозита, чије је учешће од 70,1% 31.12.2010. године порасло за 2,7%, тако да је 31.12.2011. године износило 72,8%.

Табела 7: Валутна и секторска структура УКУПНИХ ДЕПОЗИТА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	<u>31.12.2010.</u>		<u>31.12.2011.</u>		<u>Индекс</u>
	износ	%	износ	%	2011./ 2010.
	1	2	3	4	5(3:1)
Динарски депозити:					
Становништво	12.382,8	61,8	15.628,6	64,9	126
Правна лица и предузетници	1.679,6	8,4	1.905,2	7,9	113
УКУПНО ДИНАРСКИ :	14.062,4	70,1	17.533,8	72,8	125
Девизни депозити					
Становништво	5.449,0	27,2	6.477,4	26,9	119
Правна лица и предузетници	537,7	2,7	71,3	0,3	13
УКУПНО ДЕВИЗНИ:	5.986,7	29,9	6.548,7	27,2	109
СВЕГА ДЕПОЗИТИ:	20.049,1	100,0	24.082,5	100,0	120

Валутно посматрано, динарски депозити са учешћем од 72,8% далеко надмашују девизне депозите. У оквиру девизних депозита доминира евро са 84% (52,4 милиона евра), следи амерички долар са 9% (7,6 милиона долара) и швајцарски франак са 6% (4,5 милион франака).

ДЕПОЗИТИ СТАНОВНИШТВА

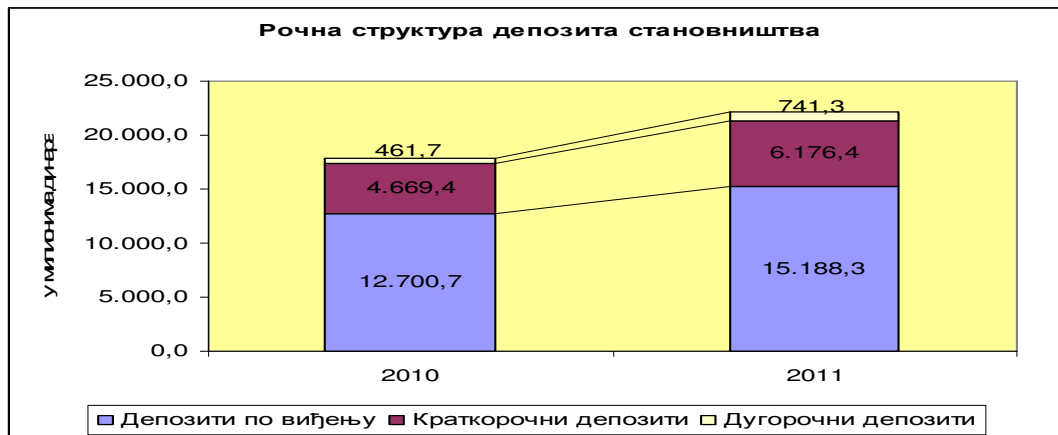
Укупни депозити становништва на дан 31.12.2011. године износе 22.106,0 милиона динара. У односу на 31.12.2010. године депозити становништва забележили су пораст од око 24%. Динамички посматрано ови депозити већи су за 4.274,3 милиона динара у односу на предходни квартал, највише због повећања стања на трансакционим рачунима клијената. Средства на трансакционим рачунима физичких лица – текући рачуни износе 13.299,6 милиона динара, док су остали депозити 8.806,4 милиона динара.

Посматрано у апсолутним износима дошло је до раста депозита становништва по свим врстама рочности у односу на стање 31.12.2010. године. Тако су порасли депозити становништва:

- по виђењу за 2.487,6 милиона динара или 19,6%,

- краткорочни за 1.507,0 милиона динара или 32,3% и
- дугорочни депозити за 279,6 милиона динара или 60,5%.

Депозити становништва по виђењу чине 68,7% укупних депозита физичких лица, а остало су орочени.



Са валутног аспекта, 70,7% су динарска средства становништва, а 29,3% су девизна средства.

Динарски текући и жиро рачуни грађана

Табела 8: Упоредни преглед стања и броја текућих (позитивна стања) и жиро рачуна грађана 31.12.2010./31.012.2011.

У КОМАДИМА И МИЛИОНИМА

ДИНАРА

ДЕПОЗИТ	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		Индекс			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	број	стање	број	стање	број	стање	5:1	5:3	6:2	6:4
Текући рачуни грађана	1.957.650	10.411,0	2.350.000	11.480,0	2.141.745	12.672,9	109	91	122	110
Жиро рачуни грађана	147.103	103,8	152.000	110,0	154.722	128,7	105	102	124	117
Укупно:	2.104.753	10.514,8	2.502.000	11.590,0	2.296.467	12.801,6	109	92	122	110

Средства на текућим рачунима грађана (рачуни са позитивним салдом) на дан 31.12.2011. године износе 12.672,9 милиона динара, што је за око 22% више од њиховог стања на дан 31.12.2010. године и 10% више у односу на план за 2011. годину. У оквиру текућих рачуна 10.037,4 милиона динара налази се на класичним текућим рачунима и 2.635,5 милиона динара на службеним текућим рачунима.

Просечно дневно стање средстава на текућим рачунима у децембру 2011. године износи 13.146,0 милиона динара, што је за 1.755,0 милиона динара веће од просека за децембар 2010. године.

Резултат оваквог раста је отварање текућих рачуна и уплате зарада и других припадности од стране великих уплатилаца. Ово се нарочито односи на службене текуће рачуне.



У току 2011. године успешно су обављани послови везани за реализацију обавеза из уговора закључених са великим уплатиоцима, а који се односе на исплату пензија и разних принадлежности.

Укупан број текућих рачуна у Банци, на дан 31.12.2011. године је 2.377.000 и то 2.141.745 текућих рачуна са позитивним стањем (604.668 класичних текућих рачуна и 1.537.077 службених текућих рачуна). Остатак од 235.255 текућих рачуна односи се на текуће рачуне са минусним салдом.

На дан 31.12.2011. године број текућих жиро рачуна износио је 154.722 са стањем од 128,7 милиона динара. У односу на исти период претходне године број жиро рачуна грађана увећао се за 5,18%, а стање средстава за 23,99%. План за 2011. годину премашен је за 1,79 % у погледу броја жиро рачуна грађана, а за 17,0 % у односу на планирано стање средстава.

Текући девизни рачуни грађана

Стање средстава на 45.068 партија текућих девизних рачуна физичких лица, на дан 31.12. 2011. године износи око 4,8 милиона евра или 498,9 милиона динара што у односу на децембар 2010. године (4,5 милиона евра) представља пораст од 6,67%.

**Табела 9: Упоредни преглед текућих девизних рачуна физичких лица
31.12.2010./31.012.2011**

У КОМАДИМА И МИЛИОНИМА ЕВРА

ДЕПОЗИТ	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		Индекс			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	број	стање у ЕУР	број	стање у ЕУР	број	стање у ЕУР	5:1	5:3	6:2	6:4
Текући девизни рачуни грађана	41.426	4.484.464	45.000	4.700.000	45.068	4.768.320	109	100	106	101

План за 2011.годину испуњен је са 100% у погледу броја текућих девизних рачуна грађана, а благо је премашен (за 1%) у погледу оствареног износа девизних средстава.

Динарска штедња

Укупна средства на динарским штедним рачунима на дан 31.12.2011. године износе 2.824,4 милиона динара на 166.852 партија, а што је око 14,6% укупне динарске штедње у банкарском сектору Србије.¹

Такође, евидентно је да релативно мали број рачуна орочене штедње, око 2,38%, носи око 80% укупне динарске штедње.

¹ Према подацима из Статистичког билтена НБС – децембар 2011., укупна динарска штедња положена код банака на крају децембра износила је 19.355 милиона динара.

Табела 10: Рочна структура ДИНАРСКЕ ШТЕДЊЕ СТАНОВНИШТВА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ВИДОВИ ШТЕДЊЕ	Стање 31.12.2010.		план за 2011.год.		Стање 31.12.2011.		Индекс	Индекс
	износ	%	износ	%	износ	%		
0	1	2	3	4	5	6	7(5:1)	8(5:3)
по виђењу	451,4	24,6	375,0	18,7	462,4	16,4	102	123
орочена	1.381,9	75,4	1.630,0	81,3	2.362,0	83,6	171	145
УКУПНО:	1.833,3	100,0	2.005,0	100,0	2.824,4	100,0	154	141

Просечно дневно стање динарских средстава на рачунима штедње по виђењу у децембру 2011. године износи 463,7 милиона динара, што је за 11,4 милиона више него у децембру 2010.године.

Просечно дневно стање динарских средстава на рачунима орочене штедње у децембру 2011. године износи 2.230,4 милиона динара, што је за 860,0 милиона (71%) више него на крају 2010. године.

Табела 11: Структура орочене динарске штедње становништва

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Рокови орочења	31.12.2010		31.12.2011.		индекс
	Износ	% учешће	Износ	% учешће	
0	1	2	3	4	5(3:1)
1 месец	78,1	5,7	139,4	5,9	178
3 месеца	240,9	17,4	452,8	19,2	188
6 месеци	198,3	14,3	383,8	16,3	194
12 месеци	444,6	32,2	690,1	29,2	155
12 месеци (рентна)	206,8	15,0	313,8	13,3	152
24 месеца	29,8	2,2	58,3	2,5	196
36 месеци	183,4	13,3	323,8	13,7	177
Укупно:	1.381,9	100,0	2.362,0	100,0	171

Посматрајући рочну структуру динарске штедње највећи релативни раст забележила је штедња на 24 месеца, на 6 месеци и 3 месеца, али је по оствареном стању средстава највећи апсолутни раст забележен код штедње на 12 месеци, а следе штедња на 3 месеца и 6 месеци тако да није значајно измењена рочна структура динарске штедње на крају 2011. године у односу на предходну. Клијенти Банке најчешће су орочавали средства на класичну штедњу од 12 месеци (учешће 29,2%), а затим на штедњу на рок од 3 месеца (учешће 19,2%), као и на рок орочења од 6 месеци (учешће 16,2%). Значајан раст је забележила и дугорочна штедња на рок од 36 месеци. Знатно интересовање клијената, традиционално, је привукла рентна штедња. На крају пословне године, на рентној штедњи налазили су се депозити (са месечном исплатом камате) у висини од 314 милиона динара.

Позитиван тренд пораста динарске штедње у протеклом периоду резултат је синергетског деловања, како дугогодишње традиције и искуства Банке по овим пословима, тако и маркетиншких напора у промоцији Банке путем електронских медија.

У ороченим динарским штедним депозитима вредан помена је податак да десет највећих динарских штедиша са имовином у износу од 118 милиона

динара, у структури дугорочних депозита, чине 30,9% имовине укупних дугорочних депозита код Банке.

Девизна штедња

На дан 31.12.2011. године, укупна девизна штедња грађана је 57,1 милион евра и за 9,97 милиона евра (21,1%) је већа у односу на стање 31.12.2010. године, док је број депозита 22.601 што је за 9% више у односу на 2010. годину. На повећање стања укупне девизне штедње у односу на исти период претходне године утицао је како пораст девизне штедње по виђењу за 1,63 милиона евра (13,6%), тако и пораст стања орочене девизне штедње за 8,3 милиона евра (23,6%).

Табела 12: Рочна структура ДЕВИЗНЕ ШТЕДЊЕ СТАНОВНИШТВА

У МИЛИОНИМА ЕВРА

ВИДОВИ ШТЕДЊЕ	Стање 31.12.2010.		План за 2011.годину		Стање 31.12.2011.		Индекс	Индекс
	износ	%	износ	%	износ	%		
0	1	2	3	4	5	6	7(5:1)	8(5:3)
по виђењу	11,97	25,38	12,9	25,75	13,6	23,8	114	105
орочена	35,2	74,62	37,2	74,25	43,5	76,2	124	117
УКУПНО:	47,17	100,0	50,1	100,0	57,1	100,0	121	114

Табела 13: Упоредни преглед ОРОЧЕНЕ ДЕВИЗНЕ ШТЕДЊЕ по роковима 31.12.2010. год./ 31.12.2011.год.

Рок орочавања	31.12.2010.	31.12.2011.	Индекс
	Износ у ЕУР	Износ у ЕУР	
0	1	2	2:1
1 месец	1.480.940,33	1.430.448,28	97
3 месеца	7.636.305,03	7.932.047,27	104
6 месеци	6.975.134,53	8.302.269,80	119
12 месеци	16.760.349,96	22.438.915,99	134
24 месеца	530.638,96	977.145,81	184
36 месеци	1.365.766,68	2.256.424,77	165
До 60 месеци	442.684,01	187.645,00	42
Укупно	35.191.819,50	43.524.896,92	124

Када се посматра структура орочене девизне штедње компаративно (за 2010. и 2011. годину) може се уочити пораст штедње по свим видовима рочности изузев код орочења на 1 месец, где је износ штедње приближно на нивоу из претходне године, као и код дугорочних штедних улога (до 60 месеци) где је износ штедње смањен за око 58%.

ДЕПОЗИТИ ПРАВНИХ ЛИЦА

Према плану за 2011. годину, с обзиром на задовољавајућу ликвидност, планиран је селективан приступ орочавању депозита правних лица. Банка је константно пратила усклађеност извора и пласмана и на основу тога спроводила депозитну политику.

Камата на трансакционе депозите правних лица није се обрачунавала, осим када се радило о клијентима од посебног интереса за Банку, са којима је успостављена значајнија сарадња. Камата на орочене наменске и ненаменске

депозите утврђивала се у зависности од износа и рока орочавања, а везивала се за референтну каматну стопу Народне банке Србије.

На дан 31.12.2011. године укупни депозити правних лица износили су 1.976,5 милиона динара, што је свега 8% укупног депозитног потенцијала Банке. У односу на предходну годину мањи су за 240,8 милиона динара или за 11%, што је за 1п.п. више у односу на план где је предвиђено њихово смањење у 2011. години за 12%.

Табела 14: Секторска структура ДЕПОЗИТА ПРАВНИХ ЛИЦА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	31.12.2010.		План за 2011.	31.12.2011.		Индекс	
	износ	%	износ	износ	%	2011./2010.	2011./plan
	1	2	3	4	5	6(4:1)	7(4:3)
Банке	399,6	18,0	2,0	6,3	0,3	2	315
Јавна предузећа	252,4	11,4	260,0	302,3	15,3	120	116
Друга предузећа	340,1	15,3	380,0	419,0	21,2	123	110
Предузетници	82,0	3,7	90,0	86,0	4,4	105	96
Јавни сектор	2,3	0,1	1,0	7,8	0,4	339	780
Страна лица	24,6	1,1	25,0	26,4	1,3	107	106
Други комитенти	1.116,3	50,3	1.200,0	1.128,7	57,1	101	94
Укупно депозити правних лица	2.217,3	100,0	1.958,0	1.976,5	100,0	89	101

Секторски посматрано стање депозита привреде (јавна и друга предузећа и предузетници) као и њихово учешће је више од планираног, а депозити других комитената, углавном банака у стечају, нешто мањи. Треба рећи да су показатељи раста депозита правних лица доста високи због малих износа депозита, тако да њихов мали раст у апсолутним износима даје високе стопе раста истих.

Због све теже ситуације у привреди, где клијенти немају довољно ликвидних средстава ни за редовно пословање, а с друге стране и због селективног приступа орочавању депозита, рочна структура депозита на крају 2011. године је промењена у корист депозита по виђењу.

Валутна структура је промењена у корист динарских депозита због планираног изостанка краткорочних девизних депозита.

Табела 15: Валутна и рочна структура ДЕПОЗИТА ПРАВНИХ ЛИЦА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	31.12.2010.		План за 2011.	31.12.2011.		Индекс	Индекс
	износ	%	износ	износ	%	2011./2010.	2011./plan
	1	2	3	4	5	6(4:1)	7(4:3)
Динарски депозити:							
Депозити по виђењу	673,1	30,4	741,0	893,1	45,2	133	121
Краткорочни депозити	1.006,5	45,4	1.063,0	1.012,1	51,2	101	95
Дугорочни депозити	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
УКУПНО ДИНАРСКИ	1.679,6	75,7	1.804,0	1.905,2	96,4	113	106
Девизни депозити:							
Депозити по виђењу	141,3	6,4	154,0	71,3	3,6	50	46
Краткорочни депозити	396,4	17,9	0,0	0,0	0,0	0	
Дугорочни депозити	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
УКУПНО ДЕВИЗНИ	537,7	24,3	154,0	71,3	3,6	13	46
СВЕГА ДЕПОЗИТИ	2.217,3	100,0	1.958,0	1.976,5	100,0	89	101

Имајући у виду проблеме са којима су се суочавали клијенти из сектора привреде планирано је да се у 2011. години број динарских текућих рачуна као и стање на истим повећа највише до 10%. У 2011. години отворено је 901, а угашено 826 рачуна, што је на крају године укупно 8.425 текућих динарских рачуна или за 1% више у односу на претходну годину.

Стање на динарским трансакционим рачунима износило је 893,1 милион динара што је за 33% више у односу на претходну годину и 21% више у односу на план. Од укупног износа динарских трансакционих депозита, 265,7 милиона динара се односи на депозите ЈП ПТТ саобраћаја «Србија» или скоро 30%.

Краткорочни динарски депозити су углавном депозити банака у стечају орочени на 3 и 6 месеци (1.000,5 милиона динара) и чине више од половине укупних депозита правних лица.

Девизни депозити су искључиво трансакциони депозити и иако планом за 2011. годину нису предвиђене значајне промене у условима девизног пословања клијената па самим тим ни веће промене стања и броја девизних рачуна, њихово стање на крају 2011. године износило је ЕУР 681.243,8 што је смањење за 50% у односу на претходну годину, док се број истих повећао са 408 на 499 што је повећање за 22%.

2.1.3. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

Остале обавезе из пословања на крају 2011.године, укупно износе 1.662,1 милион динара што је 13% више у односу на претходну годину и 34% више од плана.

Највећу ставку у оквиру осталих обавеза (62,5%) чине динарске обавезе у обрачуноу које на дан 31.12.2011.године износе 1.039,1 милион динара (од тога 96,4 милиона динара су упутнички текући рачуни, а 915,2 милиона динара се односи на уплате Фонда ПИО пољопривредника која је извршена 30.12.2011.године, а валута исплате је 04.01.2012.године).

Поред обавеза у обрачуноу, у оквиру осталих обавеза су и обавезе према добављачима 231,4 милиона динара).

2.2. АКТИВА

Укупна актива Банке на крају 2011.године износи 37.565,0 милиона динара и повећана је за 5.343,9 милиона динара (17%) у односу на 2010.годину .

У односу на претходну годину није било значајнијих промена у структури нето активе биланса стања. И даље доминирају дати кредити и депозити са учешћем од 44% укупне активе и готовина и готовински еквиваленти са 22%.

Посматрано по рочности, у укупној активи краткорочна актива учествује са 65,7%, дугорочна актива 25,2% и стална средства 9,1%.

Валутно посматрано у структури активе, динарска средства износе 83,4% (укључена и стална средства), док средства са валутним знаком износе 16,6%. У односу на 31.12.2010.године дошло је до смањења учешћа девизне активе са 19,9% на 16,6% колико је 31.12.2011.године.

Табела 16: Рочна и валутна структура активе биланса стања

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

АКТИВА	31.12.2010.		31.12.2011.		Индекс
	износ	%	износ	%	2011./2010.
Краткорочна	20.515.580	63,7	24.693.429	65,7	120
Динарска	16.057.248	49,8	20.342.654	54,2	127
Девизна	4.458.332	13,8	4.350.775	11,6	98
Дугорочна	8.359.772	25,9	9.455.146	25,2	113
Динарска	6.382.603	19,8	7.572.597	20,2	119
Девизна	1.977.169	6,1	1.882.549	5,0	95
Стална средства	3.345.750	10,4	3.416.434	9,1	102
Укупно	32.221.102	100,0	37.565.009	100,0	117

Готовина и готовински еквиваленти на дан 31.12.2011.године износе 8.107,7 милиона динара (у динарима 5.872,7 милиона динара и у девизама 2.235,0 милиона динара), што је 23% више од плана за 2011.годину и као што је већ наведено чине 21,58% укупне активе

Готовина и готовински еквиваленти су значајно повећани у 2011.години у односу на 2010.годину (за 1.621,1 милион динара или 25%), пре свега услед чињенице да је крајем децембра 2011.године извршена уплата средстава за пензије од стране Фонда ПИО пољопривредника у износу од 1 млрд. динара, за исплате са валутом 04.01.2012.године. Ова уплата није могла бити обухваћена планом за 2011.годину и без ове уплате, план готовине био би премашен за 7%.

Стање динарских средстава на жиро рачуну на дан 31.12.2011.године износи 3.394,2 милиона динара. У салду жиро рачуна, налази се и динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2011. – 17.01.2012.године износи 1.213,0 милиона динара.

У 2011. години Банка није имала проблема са одржавањем динарске ликвидности. За све дане посматраног периода, коефицијент ликвидности је био на задовољавајућем нивоу.

Обавезна резерва је обрачунавана у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код НБС. Народна банка Србије је 18.02.2011. године донела нову Одлуку о обавезној резерви банака према којој је диференциран проценат издвајања обавезне резерве према уговореној рочности основице за обрачун обавезне резерве.

Основица за обрачунату обавезну резерву у динарима кретала се у распону од 16.890,6 до 19.070,7 милиона динара. Просечно стање издвојене динарске обавезне резерве у оквиру жиро рачуна Банке је у свим обрачунским периодима било знатно изнад обрачунате.

Поред жиро рачуна, ставка готовине у билансу стања обухвата и динарску готовину у благајни у износу од 1.530,4 милиона динара, остала новчана средства –аванс ПТТ-у (948,1 милион динара), готовину на девизним рачунима (1.859,7 милиона динара), готовину у благајни у страниј валути (371,7 милиона динара) и готовинске еквиваленте у страниј валути (3,6 милиона динара).

Опозиви депозити и кредити 31.12.2011.године укупно износе 4.922,0 милиона динара и њихово учешће у укупној активи износи 13,1% што је значајно повећање у односу на 31.12.2010.године (када је учешће у активи било 6%) пре свега као резултат улагања Банке у репо трансакције Народне банке Србије (на дан 31.12.2011. године ова улагања износе 3.300,0 милиона динара).



Реоткуп репо трансакција које су у стању на дан 31.12.2011.године доспева 04.01.2012. односно 11.01.2012.године

Девизна ликвидност Банке у 2011. години одржавана је сагласно позитивним прописима. У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је на дан 31.12.2011.године на посебан девизни рачун код Народне банке Србије издвојила средства на име девизне обавезне резерве у износу од ЕУР 15.500.938,68.

2.2.1. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

Бруто стање датих кредита, депозита и осталих пласмана Банке, на дан 31.12.2011. године, износи 25.142,4 милиона динара. Секторски посматрано од укупног бруто износа, 52,6% односно 13.217,1 милиона динара су пласмани становништву, а остало су пласмани правним лицима.

На дан 31.12.2011. године бруто стање **датих кредита** је 20.370,3 милиона динара. Динарски бруто кредити износе 17.201,4 милиона динара (84,4%), остало су кредити у инострану валути, 3.168,8 милиона динара.

Дати депозити износе 359,5 милиона динара и највећим су делом дати депозити за пословање са ВИСА и Мастер картицама (342,5 милиона динара).

Улагања у хартије од вредности износе 1.417,4 милиона динара што је повећање од 15% у односу на предходну годину. Обухватају улагања у државне записе која износе 199,7 милиона динара, а остало чине есконтване менице клијената из привреде у износу од 1.217,7 милиона динара, што је повећање од 76% у односу на прошлу годину.

Остале пласмане, у бруто износу од 2.995,3 милиона динара, првенствено чине пласмани по кредитним картицама, стамбени кредити запосленима, принудни пласмани-доспеле преузете обавезе по основу есконта меница, гаранција и авала и факторинг-откуп потраживања као нова врста услуга које Банка пружа клијентима.

Исправка вредности ових позиција укупно износи 5.199,9 милиона динара, од чега је 4.849,6 милиона динара или 93% исправка вредности кредита и пласмана правним лицима, а 350,4 милиона се односи на пласмане становништва.

ДАТИ КРЕДИТИ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

У оквиру пословања са правним лицима току 2011. године кредитни потенцијал Банке био је усмерен делом у краткорочне пласмане банкарском сектору, са циљем да се одржи адекватан ниво ликвидности, а делом у краткорочне и дугорочне пласмане привреди.

Пословање са банкарским сектором

Део вишка динарских ликвидних средстава Банка је депоновала код Народне банке Србије по каматној стопи од 2,5% у укупном износу од 29,8 млрд. динара, а већи део је пласиран домаћим банкама по повољнијој каматној стопи од оне коју нуди Народна банка Србије. По том основу пласирано краткорочних кредита и пласмана – overnight, до месец дана и до три месеца у укупном износу од 350,2 млрд. динара.

У 2011. години Банка је учествовала на аукцијама хартија од вредности куповином благајничких записа Народне банке Србије – репо трансакције – у

укупном износу од 17,9 млрд. динара, као и у куповини државних записа у укупном износу од 1,8 млрд. динара.

Пословање са привредом

Планом за 2011. годину, имајући у виду привредна кретања у предходној години, предвиђено је да ће пласмани привреди расти максимално до 10%. Према плану Банка је своје кредитне активности усмерила ка профитабилним улагањима у правна лица која имају бржи обрт капитала и код којих се могла очекивати сигурна наплата потраживања.

У складу са актима пословне политике Банке, привреди су били на располагању кредити за одржавање ликвидности, за финансирање трајних обртних средстава и извозних послова као и дугорочни кредити за инвестиције. Привреди је било омогућено и додатно финансирање путем есконта меница и факторинга – откупа потраживања. У току године почело је и одобравање дугорочних субординираних кредита за јачање капиталне основе.

У току године пласирано је динарских кредита у укупном износу од 5,5 млрд. динара и девизних кредита у укупном износу од ЕУР 4.610.027 и УСД 81.900. По основу откупа хартија од вредности (есконта меница и откупа обвезница) ангажовано је 3,4 млрд. динара. На дан 31.12.2011. године, укупни бруто кредити и пласмани правним лицима, износили су 11.366,1 милиона динара² што је повећање у односу предходну годину за 12%.

Табела 17: Бруто кредити и пласмани ПРАВНИМ ЛИЦИМА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ПЛАСМАНИ	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		индекс	
	износ	%	износ	%	износ	%	2011./2010.	2011./plan
	1	2	3	4	5	6	7	8
Дати кредити	8.619,5	85,1	9.505,0	85,2	9.177,4	80,7	106	97
Динарски кредити	5.200,8	51,4	5.705,0	51,1	6.008,5	52,9	116	105
Кредити по трансакционим рачунима	162,0	1,6	180,0	1,6	107,5	0,9	66	60
Кредити за обртна средства	3.522,9	34,8	3.900,0	34,9	3.066,8	27,0	87	79
Извозни кредити	150,0	1,5	165,0	1,5	0,0	0,0	0	0
Инвестициони кредити	1.040,3	10,3	1.100,0	9,9	2.687,6	23,6	258	244
Остали кредити	325,6	3,2	360,0	3,2	146,7	1,3	45	41
Девизни кредити	3.418,7	33,8	3.800,0	34,1	3.168,8	27,9	93	83
Хартије од вредности	692,9	6,8	765,0	6,9	1.217,7	10,7	176	159
- есконт меница	692,9	6,8	765,0	6,9	1.217,7	10,7	176	159
Остали пласмани	814,9	8,0	890,0	8,0	971,1	8,5	119	109
- принудни пласмани	708,6	7,0	780,0	7,0	946,8	8,3	134	121
- остали пласмани, факторинг, пословне картице	106,2	1,0	110,0	1,0	24,3	0,2	23	22
Укупно билансно:	10.127,2	100,0	11.160,0	100,0	11.366,1	100,0	112	102

Валутна структура датих кредита на крају 2011. године у односу на предходну годину променила се у корист динарских кредита, због њиховог апсолутног раста и смањења девизних кредита. У односу на план, динарски кредити су премашили пројектовани раст за 5 п.п. С обзиром да се приликом

² Без датих депозита и пласмана у државне записе

пројекције девизног подбиланса пошло од претпоставке да ће на крају 2011. године курс евра износити 115 динара, а курс долара 87 динара, позиција девизних кредита је остварена у износу мањем од планираног.

У оквиру динарских кредита, кредити за обртна средства су најзаступљенији вид ангажовања и поред смањења у току године, док су инвестициони кредити остварили највећи раст у 2011. Повећање учешћа инвестиционих кредита утицало је и на измену рочне структуре датих кредита у корист дугорочних кредита (са 32% колико је износило крајем 2010. године на 40%), делом због продужавања рока доспећа већ одобрених кредита клијентима и њиховог прекњижавања са краткорочних пласмана на дугорочне, а делом одобравањем нових дугорочних кредита у другој половини године.

Повећање позиције хартија од вредности је резултат значајније активности на есконту меница и откупу обвезница привредних клијената у задњем кварталу 2011. године.

У оквиру осталих пласмана, највеће учешће имају принудни пласмани који су настали по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама.

Када говоримо о кредитирању правних лица, треба рећи да је погоршање положаја клијената у привреди, пре свега проблем ликвидности, утицао и на квалитет кредитног портфолија правних лица Банке, односно повећало се учешће потраживања која су пренета у надлежност организационог дела који врши праћење и наплату лоших пласмана.

Табела 18: Структура портфолија ПРАВНИХ ЛИЦА на дан 31.12.2011. године

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ПЛАСМАНИ на дан 31.12.2011.	Сектор привреде		Сектор за управљање лошим пласманима		Укупно
	износ	%	износ	%	износ
Дати кредити	6.361,4	69,3	2.816,0	30,7	9.177,4
Динарски кредити	4.263,8	71,0	1.744,7	29,0	6.008,5
Кредити по трансакционим рачунима	90,1	83,9	17,3	16,1	107,5
Кредити за обртна средства	1.911,6	62,3	1.155,1	37,7	3.066,8
Извозни кредити	0,0		0,0		0,0
Инвестициони кредити	2.115,4	78,7	572,2	21,3	2.687,6
Остали кредити	146,7	100,0	0,0	0,0	146,7
Девизни кредити	2.097,5	66,2	1.071,3	33,8	3.168,8
Хартије од вредности	1.191,1	97,8	26,6	2,2	1.217,7
Остали пласмани	24,3	2,5	946,8	97,5	971,1
- принудни пласмани	0,0	0,0	946,8	100,0	946,8
- остали пласмани, факторинг	24,3	100,0	0,0	0,0	24,3
Укупно билансно:	7.576,8	66,7	3.789,4	33,3	11.366,1

Стање портфолија **лоших пласмана** на дан 31.12.2011. године износи 3.789,4 милиона динара што је 33,3% укупног кредитног портфолија правних лица. За скоро цео износ пласмана извршена је исправка вредности (интерни модел). Сектор за наплату лоших пласмана је у току године предузимао мере наплате и укупно је наплаћено 98,4 милиона динара (укупна потраживања са припадајућом каматом) што је око 2,4%.

ДАТИ КРЕДИТИ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ СТАНОВНИШТВУ

Бруто кредити и пласмани становништву на дан 31.12.2011. године, износе 13.217,1 милион динара што је за 2% више у односу на крај предходне године и 94% укупно планираних кредита и пласмана становништву.

У укупим бруто пласманима становништву доминантно учешће имају дати кредити који представљају 53,6% укупних пласмана становништву, односно 7.079,7 милиона динара. Остатак чине позајмице по текућим рачунима које износе 4.134,3 милиона динара (31,2% укупних пласмана становништву) и пласмани по кредитним картицама који износе 2.003,1 милион динара (15,2% укупних пласмана становништву).

Табела 19: Бруто кредити и пласмани СТАНОВНИШТВУ

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ	31.12.2010.		План 2011.		31.12.2011.		Индекс	Индекс
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	5 : 1	5 : 3
	1	2	3	4	5	6	7	8
Текући рачуни	4.152,5	31,9	4.280,0	30,4	4.134,3	31,2	100	97
Дати кредити	6.577,5	50,5	7.568,0	53,8	7.079,7	53,6	108	94
Картице	2.284,9	17,6	2.217,0	15,8	2.003,1	15,2	88	90
Укупно билансно:	13.014,9	100,0	14.065,0	100,0	13.217,0	100,0	102	94

Табела 20: Структура кредита СТАНОВНИШТВУ

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Кредити Становништву	31.12.2010.		31.12.2011.		ИНДЕКС
	Износ	%	износ	%	31.12. 2011/ 31.12. 2010
	1	2	3	4	5(3:1)
Готовински	3.650,3	55,5	4.685,8	66,2	128
Потрошачки	174,0	2,6	79,6	1,1	46
Субвенционисани	2.727,9	41,5	2.211,5	31,2	81
За пољопр. делатн.	3,4	0,1	81,7	1,2	2.403
Стамбени кредити	21,9	0,3	21,1	0,3	96
Укупно кредити становништву:	6.577.5	100,0	7.079,7	100,0	108

У структури датих кредита према намени, на дан 31.12.2011. године највеће учешће имају **готовински кредити** са износом од 4.685,4 милиона динара (66,2%). Следе субвенционисани готовински кредити са износом од 2.211,5 милиона динара (31,2%), који се постепено смањују од другог квартала текуће године. Банка је у 2010. години у периоду од маја до краја октобра одобравала ову врсту кредита у складу са Уговором склопљеним са Министарством економије и регионалног развоја Републике Србије. По истеку грејс периода од годину дана, од маја месеца 2011. године почела је отплата главнице кредита задуживањем текућих рачуна корисника кредита за износ доспеле рате, што је делимично утицало и на повећање минуса по текућим рачунима у другој половини године.

Остатак од 2,6% датих кредита чине потрошачки кредити и кредити за финансирање пољопривредне делатности.

Сагледавајући динамику датих кредита и пласмана становништву, може се рећи да позитиван тренд у односу на претходну годину настављају дати **готовински кредити без намене**. Банка је средином јуна у своју понуду уврстила дугорочни кредит са роком отплате до пет година који је највише

заступљен производ у понуди Банке јер није лимитиран старосном границом клијента као ни врстом обезбеђења кредита.

У складу са Одлуком Народне банке, Банка је у 2011. години усвојила Методологију за оцену финансијског стања и кредитне способности клијента којом је одобравање кредита везано за висину потрошачке корпе. Неодобравање кредита клијентима који имају зараду испод минималне потрошачке корпе је примарни разлог због чега Банка није остварила планирани обим пласмана за 2011.годину.

Кредитни портфолио Банке у делу **минуса по текућим рачунима** на дан 31.12.2011. износи 4.134 милиона динара што представља смањење од 0,7% у односу на стање 31.12.2010. године. Међутим, просечно стање овог дела портфолија на нивоу 2011. године износи 4.042 милиона динара што је увећање за 10,85% у односу на просечно стање на нивоу 2010. године.

Стање **потрошачких кредита** на крају године износи 79,6 милиона динара. На основу Одлуке кредитног одбора, Банка је 30.11.2011.године престала са одобравањем потрошачких кредита због тога што постојећи Уговори о пословној сарадњи, због примене одредби Закона о заштити корисника финансијских услуга, нису пружали пуну правну сигурност.

Стагнирање **готовинских кредита са валутном клаузулом** у прошлој години је с једне стране последица одобравања субвенционисаних готовинских динарских кредита под повољнијим условима, а с друге стране увођења дугорочних динарских кредита у складу са опредељењем Банке да подржи домаћу валуту у пословању са клијентима.

Банка је у 2011. години активно учествовала у одобравању **субвенционисаних кредита за пољопривредну делатност** у складу са Уговором са Министарством пољопривреде, трговине, шумарства и водопривреде, о кредитирању власника регистрованих пољопривредних газдинастава на основу Уредбе о подстицању пољопривредне производње путем кредитне подршке кроз субвенционисање дела каматне стопе. Укупна вредност кредитног аранжмана по поменутом основу износила је 89,9 милиона динара што је допринело значајном повећању износа укупних кредита за пољопривредну делатност у односу на предходну годину, али је њихово учешће и даље занемариво (1,2% датих кредита).

У складу са Законом о заштити корисника финансијских услуга, Банка је код већине својих кредитних производа каматну стопу дефинисала као фиксну како би повећала транспарентност у пословању као и конкурентност својих кредитних производа.

Задужења по **кредитним картицама** (искоришћени лимити) на крају 2011. године износе 2.003,1 милион динара, што је за 12% мање у односу на крај претходне године и 10% мање од планиране вредности.

Иако Банка није повећавала каматне стопе и висину накнаде за кредитне картице, а притом је уводила и нове производе, дошло је до пада пласмана које је последица економске кризе, губитка посла корисника услуга и страха од новог задуживања.

2.2.2. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА – РЕАЛИЗАЦИЈА ПЛАНА ИНВЕСТИЦИЈА

Нематеријална улагања на крају 2011. године укупно износе 119,8 милиона динара што је повећање од 40% у односу на 2010.годину и повећање од 39% у односу на план.

Значајно повећање стања нематеријалних улагања за 54 милиона динара утицало је на пробијања плана, а резултат је улагања у софтверску подршку неопходну за имплементацију Базел II стандард,у износу од 38 милиона динара.

Планом инвестиција није било предвиђено ово улагање јер у моменту усвајања плана инвестиција за 2011. годину, Банка је била на становишту да ће апликативно решење бити резултат запослених Банке.

Од 2011. године у примени је DMS пројекат (Document management system), односно систем за управљање документима. Овај пројекат је био предмет плана инвестиција за 2010.годину али је завршен у 2011. години. Вредност нематеријалног улагања ове инвестиције је 12,4 милиона динара (планом је било предвиђено укупно улагање у износу од ЕУР 800.000 за опрему и лиценцу). Циљ овог система је да се замени постојећа технологија (оптичко читање докумената помоћу оптичких читача) као и да се обезбеди сасвим нови квалитет у обради, архивирању и претраживању докумената. Сам систем за управљање документима као скуп рачунарских програма и алата омогућава складиштење електронских докумената као и скенирање папирних докумената и њихово даље праћење.У 2011.години укупно је скенирано 41.425.641 документ. Применом нове технологије у обради докумената, обједињени су сви сегменти везани за процес обраде документације:

- дигитализација докумената подразумева послове превођења папирне документације у дигитални облик кроз активности преузимања и провере, сортирања и обраде документације на скенерима, индексирање обрађених докумената, формирање индексних података, праћење рада система за управљање дигиталним документима (DMS) и прослеђивање докумената у електронском облику у дигиталну архиву .
- у сегменту контроле обраде обављају се послови контроле унетих података за књижење, контрола исправности скениране документације, контрола након књижења, обрада примедби, комуникација са поштама, уплатиоцима личних примања и другим субјектима према технологији рада, унос, контрола и архивирање захтева за платне картице. Обављају се послови контроле исправности скениране документације, контакт са поштама и скенирање накнадно достављених докумената;

Планом инвестиција за 2011. годину предвиђено је улагање у износу од 6.575 хиљада евра и то 3.650 хиљада евра у нови информациони систем Банке и мобилно банкарство, а 2.925 хиљада евра у основна средства и безбедносне, противпожарне и електроенергетске системе.

У очекивању стављања у функцију, односно завршетка улагања у износу од 50% планираних инвестиција, у билансу стања планирано је стање основних средстава на дан 31.12.2011.год у износу од 4.200 милиона динара.

Адекватно планираном завршетку улагања, планирано је и стање средстава на позицији готовина и готовински еквиваленти у билансу стања на дан 31.12.2011. године.

Банка није реализовала план инвестиција у делу улагања у нови информациони систем као ни део улагања у остала основна средства, па је план реализован са 78%. Реализација плана директно је утицала и на неизвршење плана средстава готовине и готовинских еквивалената и позиције опозиви депозити и кредите (репо послови), што је већ образложено.

Стање **основних средстава** на крају 2011. године износи 3.292,5 милиона динара и није значајно промењено у односу на стање основних средстава на крају 2010. године (3.260,2 милиона динара).

Укупно улагање у основна средства реализовано је у износу од 241 милион дин, али су то углавном стављања у функцију (завршетак) улагања која су отпочела пре 2011. године (основна средства у припреми у износу од 136 милиона динара) и нова улагања у износу од 105 милиона динара.

Завршена је „универзална сала“ у седишту Банке (архива) која је била предмет плана инвестиција за 2010. годину у износу од ЕУР 400.000,00. До 2011.год уложено је 20 милиона динара, а у 2011.год. још 8 милиона динара.

Завршена је једна фаза улагања у противпровални и противпожарни систем мреже Банке у вредности од 36,8 милиона динара. Скоро у целости улагање је било пре 2011. године (ово улагање је предмет плана инвестиција из 2010. године - ЕУР 200.000,00 и 2011. године - ЕУР 200.000,00)

Опрема у вредности преко 99 милиона динара је делимично плаћена у 2010. години и стављена у функцију, а обавеза за нове банкомате у износу од 42,5 милиона динара биће измирено у 2012.години.

Планом инвестиција за 2011. годину било је обухваћена набавка 10.000 токена за трогодишњи период у вредности од еур 300.000,00. Набављено је 8000 токена и уложено 25,9 милиона динара.

Од плана инвестиција за 2011. годину није у потпуности реализовано улагање у интегрисани систем безбедности (од планираних ЕУР 200.000 уложено је само ЕУР 16.600), набавка генератора за непрекидно напајање (план-ЕУР 100.000), нису завршена планирана отварања експозитура па је план реализован само са 50%. Није реализовано улагање у машину за персонализацију (план ЕУР 550.000), није реализована миграција на IMV технологију за Master Card standard, Maestro i Visa пословне картице, као ни имплементација пројекта PS DSS standarda у пословању са пословним картицама (планирано улагање у оба пројекта ЕУР 300.000).

3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

На дан 31.12.2011. године, укупне ванбилансне позиције износе 11.843,1 милиона динара, што је за 21% веће у односу на крај прошле године.

Секторски посматрано, укупно 9.636,2 милиона динара или 81,4%, је ванбилансно пословање са становништвом.

Табела 21: Ванбилансне позиције

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31.12.2010.		31.12.2011		индекс
	износ	%	износ	%	31.12.2011/ 31.12.2010.
0	1	2	3	4	7
Послови у име и за рачун трећих лица	39,4	0,4	30,8	0,3	78
Преузете будуће обавезе	2.056,6	21,0	2.206,5	18,6	107
Друге ванбилансне позиције	7.695,7	78,6	9.605,8	81,1	125
УКУПНО:	9.791,7	100,0	11.843.1	100,0	121

У оквиру позиције послови у име и за рачун трећих лица налазе се послови које Банка обавља за рачун јавних предузећа, локалне самоуправе и Фонда за развој.

Преузете будуће обавезе већим делом обухватају дате оквирне кредите по DinaCard и Mastercard кредитним картицама (80,3%), а мањим делом се односе на пословање са правним лицима (дате плативе и чинидбене гаранције, авали и акцепти меница).

Друге ванбилансне позиције обухватају обрачунату суспендовану камату (217,5 милиона динара), обвезнице старе девизне штедње (1.048,1 милион динара), неискоришћене оквирне кредите по текућим рачунима грађана 6.816,1 милион динара, оквирни кредит за VISA кредитну картицу 20,9 милиона динара, неискоришћене преузете обавезе по есконту меница и кредитима правним лицима 1.503,2 милиона динара.

Суспендована камата је обрачуната камата за кредите за које је извршена исправка вредности у целокупном износу и евидентира се у оквиру ванбилансне евиденције. Банка не обрачунава камату на кредите и остала потраживања која су утужена.

Законом о регулисању јавног дуга по основу старе девизне штедње грађана у периоду јануар-децембар 2011. године, исплаћено је бившим улагачима Привредне банке Панчево а.д., укупно EUR 1.131.568,00. Након свих исплата, на дан 31.12.2011. године, стање конвертованих обвезница износи 836,1 милион динара, док је стање неконвертованих обвезница 211,1 милион динара.

Табела 22: Стање оквирних кредита – СТАНОВНИШТВО
на дан 31.12.2011. године

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ПЛАСМАНИ	31.12.2010.		План 2011.		31.12.2011.		Индекс	Индекс
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	5 : 1	5 : 3
	1	2	3	4	5	6	7	8
Оквирни кред.-тек.рач	6.134,30	76,7	6.198,00	77,4	6.816,10	79,4	111	110
Оквирни кред.-картице	1.867,50	23,3	1.812,00	22,6	1.772,10	20,6	95	98
Укупно ванбилансно	8.001,80	100	8.010,00	100	8.588,20	100,0	107	107

Укупно одобрени оквирни кредит по текућим рачунима износи 10.536,8 милиона динара. Висина ове категорије оквирног кредита је променљива категорија за разлику од оквирних кредита по кредитним картицама, с обзиром да се врши аутоматско тромесечно усклађивање у складу са приливом средстава на рачуне клијената. Од укупног одобреног износа искоришћено је 3.720,7 милиона динара, што је 35,3%, док је неискоришћени лимит евидентиран као салдо у ванбилансној активи у износу од 6.816,1 милион динара.

Укупно одобрен лимит за кредитне картице на дан 31.12.2011. године износио је 3.788,0 милиона динара, од чега је искоришћено 2.015,9 милиона динара (53,2%), а неискоришћени износ је евидентиран као салдо у ванбилансној активи (1.772,1 милиона динара).

Смањење куповне моћи грађана утицала је и на смањење потрошње по основу кредитних картица, где су корисници истих, одобрен лимит потрошили у ранијим периодима и по истим отплаћују рате или врше рефинансирање код других банака.

Табела 23: Упоредни преглед одобрених и искоришћених лимита по кредитним картицама на дан 31.12.2011. године
У МИЛИОНИМА ДИНАРА

КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ	Укупно одобрени лимит		Укупно искоришћени кредит		% искоришћеног кредита		индекс	
	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	2011./2010.	2011./2010.
	1	2	3	4	5	6	3:1	4:2
Maestro	219,1	182,8	90,7	80,3	41,4	43,9	41	44
MasterCard Standard	679,7	668,6	332,9	318,1	49,0	47,6	49	48
DinaCard кредитна	3.115,4	2.910,5	1.773,7	1.612,3	56,9	55,4	57	55
Visa револвинг кредитна	0,0	26,1	0,0	5,2	-	19,9	-	20
Укупно	4.181,3	3.788,0	2.313,7	2.015,9	55,3	53,2	55	53

Банка је, у складу са планираним активностима, у току 2011. године започела издавање нове VISA револвинг кредитне картице која се прихвата у иностранству и за два месеца издавања пласирала 26 милиона динара од којих је на дан 31.12.2011. године било искоришћено 5 милиона динара.

Током године ванбилансно пословање Банке са правним лицима одвијало кроз одобравања оквирних кредита, давање плативих и чинидбених гаранција, одобравање оквира за есконт меница и факторинг. Резултат интензивног ангажовања Банке у оквиру ових послова је повећање ванбилансних позиција на дан 31.12.2011. године за 1.535,8 милиона динара у односу на 31.12.2010. године.

Табела 24: Стање ванбилансних позиција – ПРАВНА ЛИЦА
на дан 31.12.2011. године

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ПЛАСМАНИ	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		индекс	
	износ	%	износ	%	износ	%	2011./2010.	2011./plan
	1	2	3	4	5	6	7(5:1)	8(5:3)
Плативе гаранције	63,8	15,1	70,0	15,3	141,5	7,2	222	202
Чинидбене гаранције	93,0	22,0	102,0	22,3	310,7	15,9	334	305
Авали и акцепти меница	32,3	7,6	36,0	7,9	3,1	0,2	10	9
Неискоришћене преузете обавезе	233,7	55,3	250,0	54,6	1.503,2	76,8	643	601
Укупно ванбилансно:	422,7	100,0	458,0	100,0	1.958,5	100,0	463	428

Неискоришћене преузете обавезе у пословању са правним лицима на крају 2011. године односе се на:

- факторинг у износу од 342,1 милион динара
- лоро гаранције у износу од 2,1 милион динара
- неискоришћене опозиве обавезе по кредитима у износу од 727,8 милиона динара
- неискоришћене опозиве обавезе по есконту меница у износу од 312,1 милиона динара
- другу ванбилансну активу у износу од 117,8 милиона динара и
- оквирни кредит за Visa пословну картицу у износу од 1,3 милиона динара.

4. УСЛУГЕ

4.1. ПЛАТНЕ КАРТИЦЕ

Током извештајног периода настављене су активности на повећању броја корисника платних картица (дебитних и кредитних), унапређењу пословања и ширењу акцептантске мреже.

Према плану Банка је у току 2011. године почела са издавањем VISA револвинг кредитне картице, PostCard sobrand DinaCard која се прихвата у иностранству и завршила миграцију процесирања MasterCard картица на ChipCard. Банка је привремено зауставила масовно издавање PostCard sobrand DinaCard из разлога што је компанија Discover коришћење исте омогућила само у појединим земљама и Банка неће издавати исту све док НБС не омогући несметани рад исте у иностранству. Из тог разлога дошло је до одступања од планираног броја картица за 2011. годину (остварење плана 96%).

На дан 31.12.2011. године, у систему Банке било је укупно 2.312.266 платних картица (не рачунајући Euro и Diners картице). Од наведеног броја 2.239.088 (96,8%) односи се на дебитне картице, а 73.178 (3,2%) на кредитне картице.

У укупном броју картица домаће картице учествују са 86,3%, а међународне са 13,7%.

Табела 25: Број ПЛАТНИХ КАРТИЦА на дан 31.12.2011. године

ВРСТА КАРТИЦА	Комада	План за 2011.	Комада	Индекси	
	31.12.2010.		31.12.2011.	3:1	3:2
0	1	2	3	4	5
1. Домаће картице:	1.844.047	2.085.182	1.996.128	108	96
1.1. Дебитне картице	1.788.572	2.037.767	1.944.331	109	95
1.2. Кредитне картице	55.475	47.415	51.797	93	109
2. Међународне (без Diners):	317.934	320.992	316.138	99	98
2.1. Дебитне картице	294.245	299.921	294.757	100	98
2.2 Кредитне картице	23.689	21.071	21.381	90	101
УКУПНО:	2.161.981	2.406.174	2.312.266	107	96

Од укупног броја издатих картица, 40.863 су картице службених текућих рачуна које немају платну функцију и служе клијентима Банке за исплату различитих социјалних припадности (у целокупном износу).

Банка је на крају 2011. године имала 233 склопљених уговора са трговцима и прихватну мрежу од инсталираних 545 POS терминала на продајним местима за прихватање PostCard чековне и DinaCard платних картица, 624 POS терминала на шалтерима Банке и ПТТ за подизање готовине за DinaCard, Visa electron и MasterCard standard картице и 198 банкомата.

	31.12.2010.	31.12.2011.	индекс
АТМ уређаји	179	198	111
Банке	129	148	115
ЈП ПТТ	50	50	100
POS уређаји	1.211	1.169	97
продајна места	582	545	94
Банке	245	238	97
ЈП ПТТ	384	386	101

Мањи број POS терминала на шалтерима Банке је узрокован новим начином остваривања везе POS терминала и благајне шалтера на HOST-у од краја 2010. године. Број потребних POS терминала је смањен, али је повећан број шалтера (један POS – један шалтер).

Остварени промет картица у мрежи Банке (на АТМ-у, шалтерима Банке и ЈП ПТТ) у периоду 01.01.-31.12.2011. године износио је 99,7 млрд. динара што је за 2 млрд. динара више у односу на 2010. годину (раст од 2%). Од укупно оствареног промета на картице које је издавала Банка односило се 95,2 млрд. динара, што је раст од 1% у односу на предходну годину, а на картице других банака 4,5 млрд. динара или за 6% више у односу на 2010. годину.

Остварени промет картица издања Банке у мрежи других банака износио је 25 млрд. динара што је повећање за 5% у односу на предходну годину. Скоро 97% оствареног промета односило се на дебитне картице.

Табела 26: ПРОМЕТ КАРТИЦА у мрежи Банке Поштанске штедионице у периоду 01.01.- 31.12.2010./2011. године

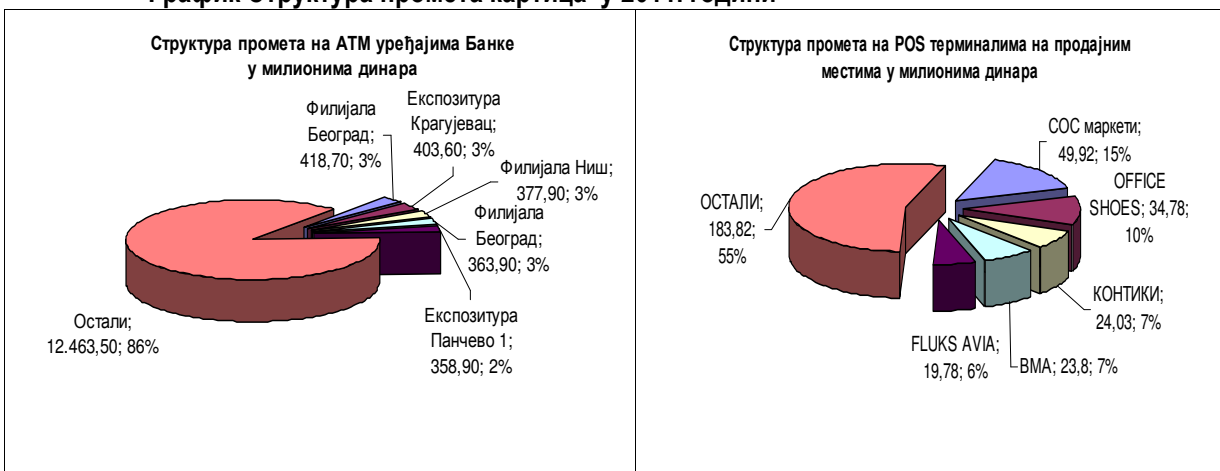
У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Период	Врста картице	АТМ БПШ	учешће %	АТМ ПТТ	учешће %	POS Банке	POS ПТТ	POS Трговци	Укупно
01.01.- 31.12. 2010.	Издања Банке	8.220,0	88,41	4.984,0	89,21	23.722,7	56.635,9	253,4	93.993,6
	Издања других банака	1.077,4	11,59	602,7	10,79	76,0	1.725,8	110,6	3.614,9
	УКУПНО 31.12.2010.	9.297,4	100,00	5.586,7	100,00	23.798,7	58.361,7	364,0	97.608,5
01.01.- 31.12. 2011.	Издања Банке	12.346,0	86,24	5.712,4	87,92	29.067,2	47.668,1	249,2	95.217,1
	Издања других банака	1.969,7	13,76	784,8	12,08	117,0	1.548,4	87,0	4.532,7
	УКУПНО 31.12.2011.	14.315,7	100,00	6.497,2	100,00	29.184,2	49.216,5	336,2	99.749,8
	индекси	154		116		123	84	92	102

Ширење мреже банкомата и мреже експозитура, што је предвиђено планом за 2011. годину, довело је до очекиване тенденције раста промета на банкоматима и POS терминалима на шалтерима Банке, а до пада промета на шалтерима ПТТ-а.

Анализирајући промет картица на АТМ уређајима, у односу на предходну годину, на банкоматима Банке је остварен за 54% већи промет, док је на банкоматима ПТТ-а исти повећан за 16%. Такође, дошло је до благог пада учешћа картица издања Банке у односу на картице других банака. Сличне тенденције уочене су и код банкомата ПТТ-а. Од укупно оствареног промета на банкоматима Банке 13,4% је остварено на 5 најпрометнијих банкомата (график)

График Структура промета картица у 2011. години



Анализирајући промет картица на POS терминалима, у односу на предходну годину, промет на шалтерима Банке је повећан за 5,4 млрд. динара (раст за 23%), док је на шалтерима ПТТ-а мањи за 9,1 млрд. динара (пад за 16%). На продајним местима промет је мањи за 27 милиона динара или 8%.

Посматрајући остварени промет на POS терминалима на продајним местима, 45% укупног промета је остварен код 5 акцептаната што је приказано на графикаону.

Ако посматрамо остварени промет према врстама картица издања Банке (95,2 млрд. у мрежи Банке и 25,3 млрд. у туђој мрежи) са 106,3 млрд. динара убедљиво највеће учешће има PostCard-Dina, а следи VISA electron са 11,6 млрд. динара и промет ове две дебитне картице расте у односу на предходну годину. Промет кредитних картица је смањен због смањења куповне моћи грађана, а највећи промет има DinaCard кредитна 1/2/3 са 1,1 млрд. динара. Следе Maestro (937,7 милиона динара), MasterCard Standard (300,8 милиона динара), DinaCard кредитна PBP (6,3 милиона динара) и нова VISA кредитна која је за 2 месеца остварила промет од 5 милиона динара.

4.2. КОРИСНИЧКИ СЕРВИСИ

Поред класичних банкарских услуга које се непосредно пружају корисницима на шалтерима Банке и ПТТ-а, константно расте број услуга применом савремених технологија које се ослањају на интернет, фиксну и мобилну телефонију.

Веома битан сегмент у понуди пословања Банке са обрађеним милионским бројем трансакције представљају услуге Контакт центра који бележи стабилан раст позива. Током 2011. године укупан број позива у Контакт центру Банке, који је најпопуларнији и свима доступан канал за добијање информација, износио је 9.019.043 што је за 2% више у односу на предходну годину.

У оквиру Контакт центра **Telebank®** систему (телефонском говорном апарату) приступило је укупно 7.979.474 корисника, што је за 35% више у односу на предходну годину. Овај систем услуга је изузетно поуздан – 98% трансакција је успешно завршено. За опцију упита стања определило се 89% корисника, а за наручивање чекова и информације 11% корисника. Постоји велико интересовање за наручивање чековних бланкета, али је системским решењима онемогућено неконтролисано наручивање.

Због већег коришћења услуга *Telebank*[®] система, смањен је број позива ка оператерима Контакт центра за 7% у односу на предходну годину (укупно остварено 764.084 позива).

Услуге Ауторизационог центра Банке бележе током 2011. године пад од 50% (укупно остварено 22.606 позива), с обзиром да је од средине 2010. године укинута опција пружања ауторизације за штедне рачуне на шалтерима ПТТ-а, да је све више аутоматизованих јединица ПТТ-а који су у online режиму рада, као и да су отворене нове експозитуре Банке.

У току 2011. године *Homeb@nking систем*, који има функцију виртуелног шалтера Банке, бележи умерен и стабилан раст који се огледа у повећању броја корисника, броју пријава и броју трансакција.

Корисницима услуга *Homeb@nking* система омогућен је упит у стање и историју рада рачуна, наручивање чекова, наручивање либ-а, активирање VISA Electron картице, преглед лимита по Master, Maestro, VISA или DinaCard кредитној картици, као и обављање финансијских трансакција употребом токена.

На дан 31.12.2011. године на *Homeb@nking* систему Банке пријављено је 162.799 корисника. Остварено је 8.490.986 интернет трансакција (просечно 23.263 дневно), док је наручено 26.971 серија чековних бланкета.

У оквиру услуга **електронског банкарства** реализовано је 16.130 интерних налога (15% више у односу на 2010. годину), 160.151 екстерних налога (19% више) и одобрено 1.309 партија (13% више) готовинских кредита у укупном износу од 68,9 милиона динара. У овом периоду продато је укупно 397 Сезампро ваучера што је за 36% мање у односу на 2010. годину јер поменути вид плаћања интернета више није толико атрактиван.

У 2011. години, број новопријављених корисника токена, износио је 1.908, што је скоро 4 пута више у односу на предходну годину. Од октобра 2011. године почела велика акција замене токена и у координацији са експозитурама Банке извршена је благовремена расподела и дистрибуција истих. Утврђено је да нису сви дотадашњи корисници истеклих токена извршили замену, али да се појачано интересовање очекује почетком 2012. године. У периоду 01.10. до 31.12.2011.године поводом 90. година Банке реализована је промотивна акција за све кориснике токена, три месеца коришћења услуга без наплате накнаде за екстерне налоге.

У току 2011. године урађено је 1.056.080 упита у стање на текућем рачуну грађана путем **SMS поруке**, преко GSM мреже МТС 064/065/066 и 467.267 упита путем мреже Теленор 062/063/069. Овај сегмент самоуслужног банкарства бележи пад услед оријентисања корисника ка другим услугама самоуслужног банкарства (*Telebank*[®] и *Homeb@nking* систем), као и на банкомате Банке.

У току 2011. године су остварене 1.332.787 посета веб сајту Банке као главном медију за информисање корисника и преузимању неопходних образаца, што је директно утицало на уштеду времена на самим шалтерима Банке.

4.3. ПЛАТНИ ПРОМЕТ

Динарски платни промет

У 2011. години, преко жиро рачуна Банке остварен је платни промет у износу од 4.188,5 млрд. динара.

Табела 27: Структура оствареног платног промета у 2010. и 2011. години

Опис	Број налога				индекс	Износ у милионима РСД				индекс
	2010.	%	2011.	%		2010.	%	2011.	%	
Интерни ПП	4.225.876	9,1	4.337.236	8,6	103	2.528.136	56,1	2.366.223	56,5	94
Екстерни ПП	42.006.253	90,9	46.068.021	91,4	110	1.976.608	43,9	1.822.296	43,5	92
Укупан ПП	46.232.129	100,0	50.405.257	100,0	109	4.504.744	100,0	4.188.519	100,0	93

Генерално, можемо рећи да се наставља тренд повећања физичког обима платног промета кроз повећање броја налога, (повећање за 4 милиона налога), док се обим укупног промета у динарима смањује (смањен за 316 млрд. динара или 7%).

У екстерном платном промету у 2011. години повећан је број и налога клијената и налога банке (раст од 10% односно 8%), тако да је структура остала неизмењена (99,5% налога односило се на налоге клијената). Вредност екстерног платног промета реализованог кроз налоге клијената износила је 842,1 млрд. динара (46%), а кроз налоге банке 980,2 млрд. динара (54%). У односу на предходну годину, смањен је износ који се односи на налоге банке за 18%, а износ који се односи на налоге клијената, повећан за 8% тако да је смањено учешће налога банке.

Највећи број налога клијената (93%) са оствареним износом промета од 275,5 млрд. динара односи се на плаћање према клијентима других банака, по којима Банка наплаћује накнаду за услуге платног промета и то је 15% укупног износа екстерног платног промета.

У структури интерног платног промета, кроз 3,5 милиона налога клијената, остварено је 1.416,7 млрд. динара промета што је за 11% мање у односу на предходну годину. Кроз налоге банке остварено је 949,5 млрд. динара промета што је незнатно веће у односу на предходну годину.

У оквиру интерног платног промета, посматрајући само налоге клијената, 634,9 млрд. динара је безготовински са 2,8 милиона налога, а 781,8 млрд. динара готовински платни промет са 727 хиљада налога. Обим безготовинског платног промета није се повећао иако се повећао број налога за 89 хиљада (3%). Обим готовинских трансакција је мањи за 18% у односу на предходну годину, мада је повећан број налога за 92 хиљаде. У готовинском платном промету 90% налога су налози уплате што је укупно 41% готовинских трансакција.

У укупном броју налога извршених на нивоу Банке, налози ЈП ПТТ саобраћаја Србија учествовали су са 82,5%, али с обзиром да се радило о налозима мале вредности, њихово учешће у укупном платном промету износило је свега 15,5%. Највећи део оствареног платног промета ЈП ПТТ-а у износу од 631,7 млрд. динара реализован је преко наменског рачуна отвореног за обављање платног промета.

Табела 28: Учешће ПТТ Србија у укупном платном промету Банке у 2010. и 2011. г.

Опис	Број налога				индекс	Износ у милионима РСД				индекс
	2010.	%	2011.	%		2010.	%	2011.	%	
ПТТ налози	40.087.907	86,7	41.564.499	82,5	104	623.027	13,8	649.226	15,5	104
Остали налози	6.144.222	13,3	8.840.758	17,5	144	3.881.717	86,2	3.539.293	84,5	91
Укупан платни промет	46.232.129	100,0	50.405.257	100,0	109	4.504.744	100,0	4.188.519	100,0	93

У односу на предходну годину у 2011. години смањено је учешће ПТТ налога у укупном броју налога с обзиром да је број ПТТ налога повећан за 1,47 милиона, а број осталих налога повећан за 2,7 милиона. Истовремено док се остварена вредност преко ПТТ налога повећала за 4%, вредност промета осталих налога смањена за 9%, што утицало на благо повећање учешћа ПТТ налога у укупном платном промету Банке.

Платни промет реализован коришћењем услуга **електронског банкарства**, у 2011. години, износио је 27,7 млрд. динара (0,66% укупног платног промета), а испостављено је 154.781 налог (0,3% укупног броја налога). У поређењу са истим периодом прошле године, укупан износ електронског платног промета увећан је за 35%, а број испостављених налога већи је за 75%.

На дан 31.12.2011. године било је 355 активних корисника Е-банк услуга правних лица и предузетника што је 31% мање у односу на претходну годину (на дан 31.12.2010. године било је 514 активних корисника).

Девизни платни промет

Банка је у току 2011. године примала девизне дознаке из иностранства за физичка лица преко три система електронског плаћања: Swift, Eurogiro и Western Union.

Табела 29: ДОЗНАКЕ ИЗ ИНОСТРАНСТВА

У КОМАДИМА и МИЛИОНИМА ЕВРА

ВРСТЕ ДОЗНАКА	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		Индекси			
	Комада	Вредност	Комада	Вредност	Комада	Вредност	5:1	6:2	5:3	6:4
0	1	2	3	4	5	6	9	10	11	12
SWIFT	185.166	47,8	190.000	50	204.681	50,6	111	106	108	101
WESTERN UNION	15.204	4,7	17.000	5,1	24.014	7,4	158	157	141	145
EUROGIRO	13.102	9,9	13.500	10	11.090	6,9	85	70	82	69
УКУПНО:	213.472	62,4	220.500	65,1	239.785	64,9	112	104	109	100

Укупни обим међународног платног промета са иностранством за физичка лица у 2011. години повећао се за 4% у односу на 2010. годину, док се број дознака повећао за 12%. На повећање укупног промета највише су утицали пораст броја дознака и износа промета по основу Swift и Western Union дознака, док је по основу Eurogiro дознака забележен осетан пад броја дознака и обима промета.

У оквиру пословања са правним лицима, у 2011. години је реализовано у корист девизних рачуна резидената укупно 560 наплата из иностранства и преноса од других домаћих банака у укупном износу од ЕУР 18.017.166,46. Посматрано у односу на 2010. годину, наплаћени износ је већи за 2,1 пута, а број наплата за 1,6 пута (у 2010. години реализовано је 348 наплата из иностранства у укупном износу од ЕУР 8.619.714,33). У односу на план за 2011. годину реализација је 2,1 пут већа.

Истовремено, реализован је 621 налог за плаћање у иностранство и преноса на друге домаће банке у укупном износу од ЕУР 24.912.037,48 што је за 1,8 пута више како у односу на план тако и у односу на плаћања извршених у претходној години (у 2010. години је реализовано 405 налога за плаћање у укупном износу од ЕУР 13.286.555,46). Плаћања и преноси су реализовани из куповине девиза од Банке у износу од ЕУР 6.167.820,18, а са девизних рачуна клијената у износу од ЕУР 18.744.217,30.

4.4. НАБАВКА, ОТКУП И ПРОДАЈА ЕФЕКТИВНОГ СТРАНОГ НОВЦА

Набавка девизне ефикативне обављала се на међубанкарском тржишту по најповољнијим условима, односно са најнижим провизијама или без провизија. Истовремено Банка је вршила откуп ефикативног страног новца од клијената Банке (физичка лица и овлашћени мењачи), као и продају истог физичким лицима и Банкама.

У току 2011. године закључено је 107 уговора са овлашћеним мењачима тако да је њихов укупан број (почев од 2009.године) достигао 241.

Банка је у 2011. години извршила откуп ефикативне од физичких лица и то: 6.293.050 EUR-а, 184.832 USD, 207.990 CHF, 532.960 SEK, 70.790 AUD и 22.415 GBP.

У истом периоду Банка је извршила продају ефикативне физичким лицима и то: 10.114.806 EUR-а, 368.346 USD, 441.012 CHF, 59.030 SEK, 25.980 CAD и 77.410 CHF.

Преко овлашћених мењача откупљено је у току извештајног периода 47.734.760 EUR-а, 1.486.726 USD, 842.500 CHF, 18.145 GBP, и 520 CAD.

У наредним табелама дат је преглед откупа и продаје ефикативне (исказано у противвредности ЕУР-а) у 2011. години по филијалама Банке.

Табела 30: Откуп и продаја ефикативне у 2011.години по Филијалама

	ОТКУП ЕФЕКТИВЕ У ЕУР	ОТКУП ЕФЕКТИВЕ У ДИН.	ПРОДАЈА ЕФЕКТИВЕ У ЕУР	ПРОДАЈА ЕФЕКТИВЕ У ДИН.
УКУПНО ФИЛ.БГД	2.726.218,06	277.952.638,81	3.278.215,72	337.308.591,45
УКУПНО ФИЛ.ПАНЧЕВО	3.152.471,08	320.924.432,87	3.291.856,37	335.828.022,46
УКУПНО ФИЛ.НИШ	436.039,58	44.408.481,91	1.228.878,50	125.391.560,31
УКПНО ФИЛ.Н.САД	282.321,73	28.818.010,89	344.327,15	35.259.818,05
УКУПНО ФИЛ.КРАЉЕВО	225.371,80	22.944.335,49	677.585,00	67.021.361,62
УКУПНО	6.822.422,25	695.047.899,97	8.820.862,74	900.809.353,89

Посредством услуга електронског мењача у току 2011. године остварена је продаја ефикативне у износу од ЕУР 2.195.416,38 што је у динарској противвредности 220,2 милиона динара.

У току 2011. године откупљено је 1.922 страних чекова у противвредности 514.514,48 EUR-а, а истовремено послато је на наплату 343 чекова у противвредности 305.378,29 EUR-а.

Банка је на захтев правних лица и предузетника, откупила девизе у укупном износу од ЕУР 8.623.568,03 (517 налога). Остварени откуп девиза у 2011. години представља повећање износа у односу на 2010. годину као и у

односу на план за 2,5 пута, а броја налога за 1,7 пута због веће наплате из иностранства, повећања броја клијената и отворених девизних рачуна као и откупа девизних средстава из одобрених девизних кредита.

4.5. ПОСЛОВНА МРЕЖА

У складу са пословном политике Банке и стратегијом развоја, ширење пословне мреже у 2011. години усмерено је у правцу ефикасније и рационалније организације пословне мреже, првенствено у делу јачања тржишне позиције Банке.

У циљу развоја пословне мреже у 2011. години, активности Банке су биле усмерене на ширење мреже нових експозитура са приоритетом образовања експозитура на територији града Београда, као и на територији Републике Србије где Банка није заступљена, али где су потребе и захтеви клијената за присутност Банке велики како би се задовољила регионална покривеност Републике Србије.

У 2011. години извршен је премештај одређеног броја постојећих експозитура у нови пословни простор, услед указане потребе за већим пословним простором, бољом организацијом посла, задовољењем већих безбедносних услова и што бољим одабиром локација за филијале и експозитуре како би Банка била доступнија за потребе постојећих или нових клијената.

У циљу ширења мреже нових експозитура, у протеклој години спроведене су активности на: изнајмавању и одабиру нових локација, изради пројектне документације, припреми пословног простора за оснивање нових експозитура, закључењу нових уговора о закупу пословног простора и продужењу постојећих уговора, премештају постојећих експозитура у нови пословни простор као и пројекту проширења мреже банкомата.

Од почетка 2011. године, у оквиру планом постављених активности на ширењу пословне мреже, реализоване су следеће активности:

- основано је 3 експозитуре: Краљево 2, Београд 14 и Београд 15;
- премештено је 3 постојеће експозитуре у нови пословни простор: Зајечар, Шабац и Крушевац, због потребе за већим пословним простором и бољим безбедносним условима;
- привремено су затворене 2 експозитуре: Београд 7 и Београд 10, јер су биле опљачкане или је било покушаја напада;
- престао је са радом самостални шалтер у Алибунару;
- поново су почеле са радом али на новој локацији 2 експозитуре: Београд 7 и Београд 10;
- у поступку премештаја је експозитура Пожаревац 1, због указане потребе за већим пословним простором и бољим безбедносним условима.

Пословну мрежу Банке на дан 31.12.2011. године чине: 5 филијала, 58 експозитура и 3 самостална шалтера.

Имајући у виду да мрежу филијала и експозитура прати ширење мреже банкомата, истовремено са отварањем нових експозитура или премештајем постојећих на нове локације, реализује се инсталација банкомата по истом регионалном принципу. Мрежу банкомата на дан 31.12.2011. године, чини укупно 148 банкомата који су у власништву Банке.

4.6. ИНВЕСТИЦИОНО БАНКАРСТВО

У периоду од 1.1.-31.12.2011. године Банка је у Централном регистру отворила 494 **власничка рачуна за хартије од вредности** као овлашћена банка за послове са хартијама од вредности, тако да њихов укупан број на дан 31. децембар 2011. године износи 2.360. У наведеном периоду закључено је и 413 уговора о обављању брокерско-дилерских послова, тако да њихов укупан број на дан 31. децембар 2011. године износи 1.667. За спровођење уговора о првој продаји бесплатних акција грађана отворено је преко 4,8 милиона власничких рачуна хартија од вредности на којима се евидентирају бесплатне акције коју су грађани остварили у поступку приватизације. Банка је у периоду 1.1.-31.12.2011. године на шалтерима пошта закључила укупно 1.507.988 уговора за продају/депоновање бесплатних акција.

Банка је у периоду 1.1.-31.12.2011. године **по основу брокерских послова** (без послова са бесплатним акцијама) остварила укупан промет у износу од 44,8 милиона динара реализацијом 2.125 трансакција. Банка је за бесплатне акције у периоду 1.1.-31.12.2011. године укупно испоставила 3.311.221 налога. Од овог броја реализовано је 2.855.561 налог у укупном износу од 4,6 млрд. динара, од којег је на новчане рачуне у Банци уплаћено укупно 3,7 млрд. динара, док је остатак у износу од 839,6 милиона динара уплаћено на новчане рачуне у другим банкама.

У пословима са **новчаним рачунима за хартије од вредности** у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2011. године отворено је 14.597 динарских наменских рачуна физичких лица, тако да закључно са 31.12.2011. године укупан број динарских наменских рачуна за хартије од вредности физичких лица износи 3.153.895 рачуна, а правних лица 9. Промет на овим рачунима остварен је у износу од 3,8 млрд. динара и највећим делом се односио на пријем средстава од продаје/депоновања бесплатних акција (3,7 млрд. динара), док се остатак односио на пријем средстава по основу куповине, продаје и депоновања акција, по основу принудне продаје и дивиденди, по основу трговине обвезницама старе девизне штедње и по основу других послова са хартијама од вредности.

5. КАДРОВИ

На дан 31.12.2011. године укупан број запослених у Банци износи 1.663, и то 1.641 на неодређено време и 22 на одређено време (967 запослених је у центрالي Банке, а 696 запослених у филијалама).

Табела 31: Структура запослених према врсти радног ангажовања

Према врсти радног ангажовања	Врста радног односа		УКУПНО
	неодређено	одређено	
31.12.2010.	1641	26	1667
31.12.2011.	1641	22	1663
Однос			
2011./2010.			
- номинално	-	-4	-4
- процентуално	-	-15,4	-0,2

Број запослених на неодређено време у 2011. години остао је на истом нивоу као 2010. године (1.641), а на одређено време број запослених смањен је за 15,4%.

Табела 32: Структура запослених према основу престанка радног односа

Отишли	Основ престанка радног односа						Укупно
	споразумно	отказ	једностраном вољом	смрт запосленог	старосна пензија	инвалидска пензија	
1	2	3	4	5	6	7	8
број запослених	7	0	2	3	15	1	28

Од укупног броја запослених, у току 2011. године радни однос је раскинуло 28 запослених.

У прошлој 2011. години радни однос засновало је укупно 24 запослена и то по статусу: 2 запослена на неодређено време и 22 запослена на одређено време.

Табела 33: Флукуације запослених у 2011. години:

2011	Отишли	Дошли	Разлика
1	2	3	4(3-2)
Број запослених	28	24	-4

Остварена стопа флукуације:

$$\% \Phi = \frac{O(\text{број отишлих радника})}{\text{Пс(почетно стање)} + \text{П(број новопримљених)}} \times 100 = 1,7\%$$

Највећи утицај на флукуацију запослених у 2011. години имао је одлазак у старосну пензију којим је обухваћено 15 запослених и споразумни престанак радног односа за 7 запослених.

Статус инвалида рада има 22 запослена: 9 инвалида II категорије, 11 инвалида III категорије и 2 запослена са инвалидитетом на основу процене радне способности.

Породиљско одсуство и одсуство са рада ради посебне неге детета користило је 33 запослених.

Плаћено одсуство у трајању до 7 радних дана по разним основама користило је 566 запослених, плаћено одсуство у трајању до 30 радних дана по разним основама користило је 20 запослених.

Неплаћено одсуство користило је 4 запослена.

Табела 34: Структура запослених 31.12.2011 / 31.12.2010. године по стручној спреми

Степен стручне спреме	2010	%	2011	%	Индекс
1	2	3	4	5	6
Нижња струч. спрема	36	2,2	33	2,0	92
КВ и III степен	24	1,4	25	1,5	104
ССС и IV степен	1.152	69,1	1.153	69,3	100
ВКВ и V степен	13	0,8	13	0,8	100
Виша стручна спрема	157	9,4	152	9,1	97
Висока стручна спрема	278	16,7	281	16,9	101
Магистар и доктор наука	7	0,4	6	0,4	86
УКУПНО	1.667	100,0	1.663	100,0	100

И у 2011. години старосна и квалификациона структура запослених се нису значајно промениле, преко 72% су запослени средње и ниже стручне спреме и исто толико (преко 72%) су запослени старији од 40 година.

6. БИЛАНС УСПЕХА

ПОЗИЦИЈА	БУ 31.12.2010.	План БУ за 2011.	БУ 31.12.2011.	Индекси 2011./план	Индекси 2011./2010.
0	1	2	3	4(3:2)	5(3:1)
Приходи и расходи редовног пословања					
Приходи од камата	4.018.084	4.200.000	4.655.574	111	116
Расходи од камата	446.730	500.000	512.430	102	115
Добитак по основу камата	3.571.354	3.700.000	4.143.144	112	116
Губитак по основу камата	0	0	0	0	0
Приходи од накнада и провизија	4.771.497	5.100.000	4.909.421	96	103
Расходи накнада и провизија	2.731.666	2.900.000	2.754.595	95	101
Добитак по основу накнада и провизија	2.039.831	2.200.000	2.154.826	98	106
Губитак по основу накнада и провизија	0	0	0	0	0
Нето добитак по основу продаје ХОВ по фер вр. кроз биланс успеха	0	0	0	0	0
Нето губитак по основу продаје ХОВ по фер вр. кроз биланс успеха	0	0	0	0	0
Нето добитак по основу продаје ХОВ које су расположиве за пр.	0	0	0	0	0
Нето губитак по основу продаје ХОВ које су расположиве за продају	0	0	0	0	0
Нето добитак по основу продаје ХОВ које се држе до доспећа	0	0	0	0	0
Нето губитак по основу продаје ХОВ које се држе до доспећа	0	0	1.725	0	0
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	0	0	0	0	0
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	0	0	0	0	0
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	0	0	0	0	0
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	0	0	0	0	0
Нето приходи од курсних разлика	468.662	400.000	56.149	14	12
Нето расходи од курсних разлика	0	0	0	0	0
Приходи од дивиденди и учешћа	112	0	131	0	117
Остали пословни приходи	63.634	60.000	77.558	129	122
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резер.	0	0	0	0	0
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резер.	885.571	870.000	716.483	82	81
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.116.402	2.500.000	2.480.250	99	117
Трошкови амортизације	189.486	210.000	211.349	101	112
Оперативни и остали пословни расходи	1.770.209	1.850.000	1.956.580	106	111
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	118.334	120.000	149.798	125	127
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	48.511	50.000	61.680	123	127
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	1.251.748	1.000.000	1.153.539	115	92
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	0	0	0	0	0
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0	0	0	0	0
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0	0	0	0	0
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	1.251.748	1.000.000	1.153.539	115	92
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	0	0	0	0	0
Порез на добит	0	100.000	368	0	0
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	0	0	0	0	0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	1.784	0	3.048	0	171
ДОБИТАК	1.249.964	900.000	1.150.123	128	92
ГУБИТАК	0	0	0	0	0
Зарада по акцији (у динарима без пара)	2.774	0	0	0	0
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	0	0	0	0	0
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	0	0	0	0	0

У 2011. години Банка је остварила добитак редовног пословања у износу од 1.153,5 милиона динара што је 15% више од планираног добитка, а резултат је остварених прихода у износу од 13.751,1 милион динара и расхода у износу од 12.597,6 милиона динара.

Табела 35: Структура укупних ПРИХОДА

У ХИЉАДАМА

ДИНАРА

ОПИС	01.01.-31.12.2010.		01.01.-31.12.2011.		индекс
	износ	%	износ	%	2011./2010.
0	1	2	3	4	5
ПРИХОДИ, од тога:	11.994.412	100,0	13.751.151	100,0	115
Од камата	4.018.084	33,5	4.655.574	33,9	116
По основу накнада и провизија	4.771.497	39,8	4.909.421	35,7	103
Од ХОВ до доспећа	0	0,0	0	0,0	0
Позитивне курсне разлике	2.121.581	17,7	2.383.801	17,3	112
Од дивиденди и учешћа	112	0,0	131	0,0	117
Од промене вредности имов. и обавеза	118.334	1,0	149.798	1,1	127
Остали пословни приходи	63.634	0,5	77.558	0,6	122
По основу инд. отписа пласм. и резерв.	901.170	7,5	1.574.868	11,5	175

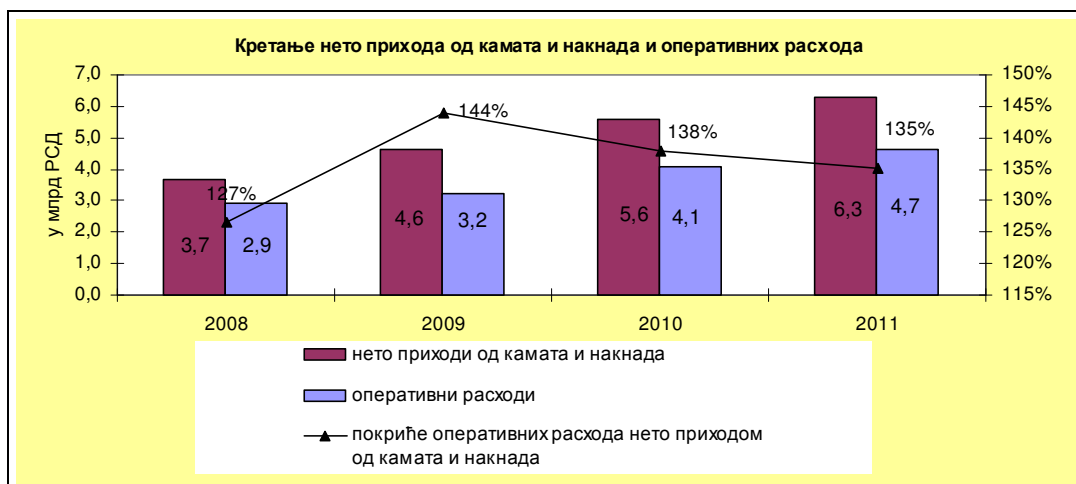
Основни извори прихода су приходи од накнада и камата и заједно чине скоро 70% укупних прихода, док су обрачунске категорије (позитивне курсне разлике, укидање индиректног отписа пласмана и резервисања и промена вредности имовине и обавеза) 30%.

Табела 36: Структура укупних РАСХОДА

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

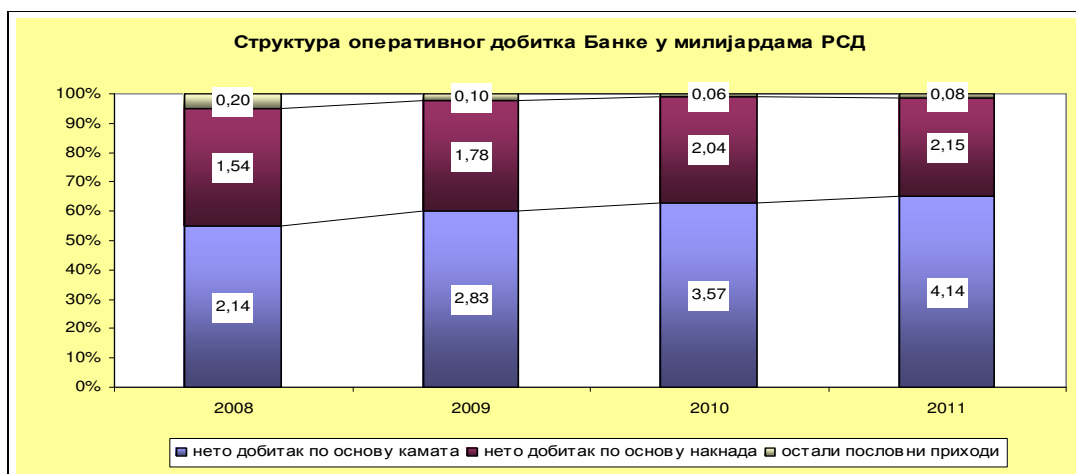
ОПИС	01.01.-31.12.2010.		01.01.-31.12.2011.		индекс
	износ	%	износ	%	2011./2010.
0	1	2	3	4	5
РАСХОДИ, од тога:	10.742.664	100,0	12.597.612	100,0	117
Расходи камата	446.730	4,2	512.430	4,0	115
По основу накнада и провизија	2.731.666	25,4	2.754.595	21,9	101
Од ХОВ до доспећа	0	0,0	1.725	0,0	0
Негативне курсне разлике	1.652.919	15,4	2.327.652	18,5	141
По основу инд. отписа пласмана и резерв.	1.786.741	16,6	2.291.351	18,2	128
Трошкови зарада, нак. зарада и ост. лич, расх.	2.103.368	19,6	2.471.735	19,6	117
Трошкови амортизације	189.486	1,8	211.349	1,7	112
Оперативни и остали пословни расходи	1.783.243	16,6	1.965.095	15,6	110
Од промене вредности имовине и обавеза	48.511	0,5	61.680	0,5	127

У укупним расходима учешће обрачунских категорија (негативне курсне разлике, трошкови амортизације, повећање индиректног отписа пласмана и резервисања и промена вредности имовине и обавеза) је 39%, док је учешће расхода камата и накнада 26%. Оперативни расходи (трошкови материјала, производних и непроизводних услуга, трошкови пореза и остали трошкови) заједно са трошковима зарада чине 35% укупних расхода.



Посматрајући структуру финансијског резултата може се рећи да је банка у посматраном периоду оствареним приходима од камата и накнада у потпуности успела да покрије настале расходе по основу камата и накнада као и свих расхода оперативног пословања (трошкова зарада и других трошкова пословања – материјалних и нематеријалних трошкова, трошкова производних услуга, пореза и доприноса).

У формирању нето добитка по основу редовног пословања (изузимајући обрачунске категорије) доминантно учешће имају нето приходи од камата који у последње четири године бележе позитиван тренд. Нето приходи од накнада такође бележе раст али по нижој стопи, тако да се структура добитка из редовног пословања постепено помера у корист нето прихода по основу камата.



Приходи од камата бележе повећање од 16% у односу на 2010. годину и 11% у односу на планирану вредност.

Од укупних прихода од камата остварених у 2011. години 71% су приходи од камата на пласмане одобрене становништву. Највиши приход остварен је од камате по минусима на текуће рачуне, 1.406,9 милиона динара или 30,2% укупних прихода од камата. У односу на 2010. годину забележено је незнатно повећање овог прихода од камате за 2%.

Следе приходи од камата по одобреним готовинским и потрошачким кредитима 1.229,0 милиона динара (26,4%), који су већи у односу на 2010. годину за 480,0 милиона и знатно је повећано њихово учешће у приходима од камата са 18,7% на 26,4%.

Приходи од камата по платним картицама износе 479,6 милиона динара (10,3%). Мањи су за 33,3 милиона динара у односу на 2010.годину и прате негативан тренд задужења по кредитним картицама који се наставља и у 2011.години.

Учешће прихода од камата које Банка остварује у пословању са привредом порасло је у односу на 2010. годину, тако да на дан 31.12.2011. године, овај сектор остварује 20,6% прихода од камата.

У односу на 2010. годину значајно је повећан приход од камате на краткорочне кредите за 112,6 милиона динара и приход од затезне камате за 138,1 милион динара.

Банкарски и јавни сектор учествују са 8,3% у приходима од камата. Највише је остварено по основу датих кредита банкама -overnight (198,3 милиона динара), на купљене државне записе (71,6 милиона динара), на репо трансакције (71,2 милиона динара), а остало су камате на обавезну резерву код НБС (30,7 милиона динара).

Укупни **расходи од камата** повећали су се у односу на 2010. годину за 15% и 2% више од плана. Расходи камата на депозите ставновништва учествују у укупним расходима камата са 74,5%, док су расходи камата на депозите правних лица и банака 25,4%.

Приходи од накнада и провизија су у 2011. години 4.909,4 милиона динара и већи су у односу на 2010. годину за 3% и 4% мањи од плана. У пословању са становништвом Банка остварује приход од накнада и провизија у износу од 4.098,2 милиона динара или 83,5% укупних прихода од накнада и провизија. Од тога, 1.975,2 милиона динара или 77,8% чине приходи накнада и провизија од становништва, које Банка обрачунава по текућим, штедним и жиро рачунима.

Накнада која се односи на ПИО фондове, везана је за реализацију обавеза из уговора закључених са Фондом за пензијско-инвалидско осигурање, према којем се врше исплате пензија и износи 1.316,3 милиона динара и Министарством рада и социјалне политике, ради исплате различитих припадности становништву и по овом основу Банка је остварила у 2011. години приходе у износу од 243,6 милиона динара.

Накнаде од становништва у пословању са картицама износе 479,9 милиона динара (17,2%).

По основу платног промета са правним лицима Банка је у 2011.години остварила приход од накнада у износу од 685,0 милиона динара.

Расходи од накнада и провизија у 2011. години износе 2.754,6 милиона динара. Највеће учешће у расходима од накнада имају накнаде Јавном предузећу ПТТ саобраћаја „Србија“ и то по основу склопљеног Уговора о пословној сарадњи у области исплата са рачуна и уплата на рачуне физичких лица 1.822,9 милиона динара, а по основу промета на банкоматима ПТТ 39,1 милион динара.

Расходи накнада настали по основу обавеза Банке које су дефинисане Уговором са Фондом за пензијско-инвалидско осигурање прате обим исплате пензија и припадности и за 2011.годину износе 444,5 милиона динара.

Расходи накнада и провизија платног промета у земљи износе 269,4 милиона динара (највећи део су накнаде за учешће у РТГС), а у иностранству 80,8 милиона динара.

Остали расходи накнада су углавном накнаде за реализацију чекова Банке код других банака и у 2011. години износе 61,7 милиона динара. У истом периоду, приходи по основу накнада за реализацију чекова других банака износе свега 2,4 милиона динара, што указује на заступљеност чекова Банке.

Остварени нето добитак по основу накнада и провизија у 2011. години износи 2.154,8 милиона динара, што заједно са нето приходима од камата износи 6.297,9 милиона динара.

У 2011. години остварени су **нето приходи од курсних разлика** у износу од 56,1 милион динара (позитивне курсне разлике 2.383,8 милиона динара и негативне курсне разлике 2.327,6 милиона динара) и далеко су мањи у односу на 2010. годину када је ова категорија прихода учествовала са 37% у укупно оствареној добити.

Кретање ове категорије прихода и расхода је условљено валутном структуром биланса стања и кретањем курса евра и долара. Док се у предходној години курс евра и долара кретао узлазном путањом током целе године, у 2011. години до краја маја месеца курс евра је пао са 105,5 динара на 96,98 динара, а курс долара са 79,28 на 67,14 динара. Од јуна месеца до краја године курс евра је порастао на 104,64 динара, а курс долара на 80,87 динара и достигао ниво са почетка године. С обзиром да постоји неусклађеност девизне активе и пасиве у доларима, у првом делу године негативне курсне разлике су биле изнад позитивних, да би опоравак долара у другој половини године утицао на покриће негативних курсних разлика и из зоне нето расхода се прешло у зону нето прихода од курсних разлика.



У 2011. години, Банка је остварила **нето расходе по основу индиректног отписа и резервисања** у износу од 716,5 милиона динара. Расходи по основу индиректног отписа и резервисања износе 2.291,3 милиона динара, а приходи по основу укидања индиректног отписа и резервисања 1.574,9 милиона динара.

Остали пословни расходи (трошкови за запослене и расходи оперативног пословања) за 2011. годину износе 4.436,8 милиона динара.

Укупни трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи износе 2.480,3 милиона динара. Нето зараде износе 1.662,1 милион динара, док су

трошкови пореза на зараде и доприноси 711,2 милиона динара. Остали лични расходи обухватају трошкове по МРС-19 по основу неискоришћених дана годишњег одмора (74,6 милиона динара) и исплате запосленима по основу јубиларних награда, солидарне помоћи запосленима као и накнаде члановима Управног одбора.

Оперативни и остали пословни расходи у највећем делу се односе на трошкове материјала, производних и непроизводних услуга.

Трошкови материјала (канцеларијски материјал, обрасци, картице и материјал за одржавање простора) износе 146,9 милиона динара, а остали режијски трошкови износе 71,1 милион динара.³

Трошкови производних услуга укупно износе 634,8 милиона динара и у односу на претходну годину већи су за 43,0 милиона динара. Скоро 40% или 249 милиона динара односи се на трошкове поштарине, а затим следе трошкови софтвера 116 милиона динара и трошкови одржавања ЕРЦ-а 108 милиона динара.

Значајно учешће у трошковима Банке имају трошкови закупа 144,4 милиона динара, трошкови обезбеђења и транспорта новца износе 133,9 милиона динара (од којих се на транспорт новца односи 78,8 милиона динара, а на обезбеђење објеката 55,1 милион динара).

Повећање депозита и ширење пословне мреже са собом доноси повећање трошкова осигурања депозита, који у 2011. години износе 77,6 милиона динара, а остале премије осигурања 44,7 милиона динара.

Комуналне таксе за истицање фирме и доприноси за градско грађевинско земљиште у износу од 22 милиона динара резултат су како ширења мреже тако и већих цена ових јавних расхода на нивоу локалне самоуправе.

У 2011. години Банка као друштвено одговорна компанија учествовала у хуманитарним акцијама. Трошкови донаторства износе 33,6 милиона динара од чега је за санацију Гимназије у Краљеву од последица земљотреса одобрено 28,6 милиона динара, а за акцију набавке инкубатора 2,2 милиона динара.

Табела 37: Структура прихода по сегментима

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

ОПИС	Становништво	Картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
0	1	2	3	4	5	6
ПРИХОДИ, од тога:	7.414.710	966.459	3.887.183	752.060	730.739	13.751.151
Од камата	2.826.516	479.596	961.158	388.304	0	4.655.574
По основу накнада и провизија	3.620.792	479.958	808.671	0	0	4.909.421
Од ХОВ до доспећа	0	0	0	0	0	0
Позитивне курсне разлике	741.832	0	682.517	315.002	644.450	2.383.801
Од промене вредности имов. и обавеза	32.432	0	64.727	48.623	4.016	149.798
Од закупа	0	0	0	0	12.445	12.445
Остали пословни приходи	4.014	0	563	0	60.536	65.113
По основу инд. отписа пласмана и резерв.	189.124	6.905	1.369.547	0	9.292	1.574.868
Остали приходи	0	0	0	131	0	131

³ Остали режијски трошкови обухватају трошкове експлоатације заједничког објекта (23 милиона динара), трошкове електричне енергије (25 милиона динара), трошкове грејања и горива (19 милиона динара)

Табела 38: Структура расхода по сегментима

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

ОПИС	Становништво	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
0	1	2	3	4	5
РАСХОДИ, од тога:	3.670.012	3.184.350	419.360	5.323.890	12.597.612
Од камата	381.942	9.860	120.628	0	512.430
По основу накнада и провизија	2.329.099	389.742	35.754		2.754.595
Од ХОВ до доспећа	0	0	1.725	0	1.725
Негативне курсне разлике	724.330	692.763	261.253	649.306	2.327.652
Од промене вредности имовине и обавеза	31.281	30.398	0	1	61.680
По основу инд. отписа пласмана и резерв.	203.360	2.061.587	0	26.404	2.291.351
Остали пословни расходи	0	0	0	4.648.179	4.648.179

Табела 39: Структура нето прихода од камата и накнада по сегментима

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

ОПИС	Становништво	Картице	Привреда	Treasury	Укупно
0	1	2	3	4	5
Приходи од камате	2.826.516	479.596	961.158	388.304	4.655.574
Расходи од камате	381.942	-	9.860	120.628	512.430
Нето приходи од камате	2.444.574	479.596	951.298	267.676	4.143.144
Приходи од накнада	3.620.792	479.958	808.671	-	4.909.421
Расходи од накнада	2.329.099	-	389.742	35.754	2.754.595
Нето приходи од накнада	1.291.693	479.958	418.929	-35.754	2.154.826
Укупни профит	3.736.267	959.554	1.370.227	231.922	6.297.970

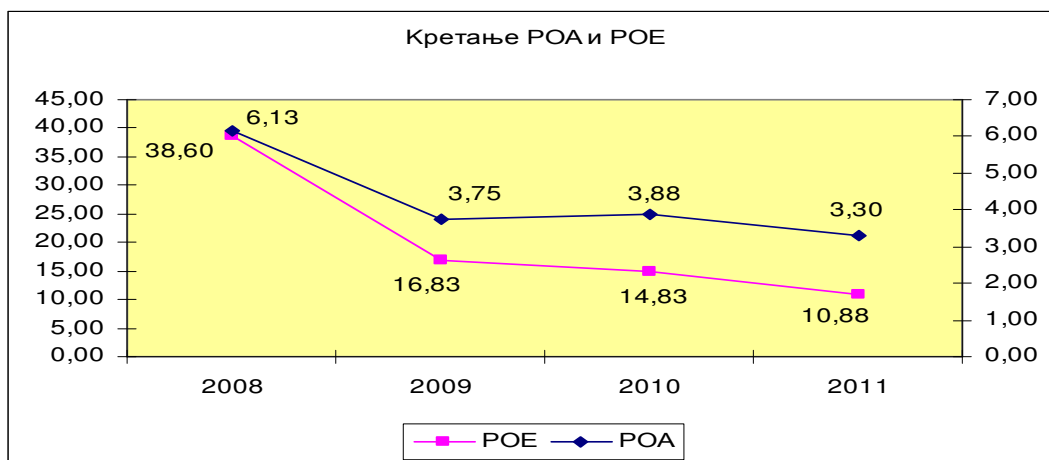
Табела 41: Структура нето од курсних разлика и промене вредности имовине и обавеза по сегментима


У ХИЉАДАМА ДИНАРА

ОПИС	Становништво	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Позитивне курсне разлике	741.832	682.517	315.002	644.450	2.383.801
Негативне курсне разлике	724.330	692.763	261.253	649.306	2.327.652
Нето приходи/расходи од курс.разл	17.502	-10.246	53.749	-4.856	56.149
Прих. од пром. вредности имовине и обавеза	32.432	64.727	48.623	4.016	149.798
Расх. од пром. вредности имовине и обавеза	31.281	30.398	0	1	61.680
Нето приходи/расходи пром. вред.	1.151	34.329	48.623	4.015	88.118
Укупно	18.653	24.083	102.372	-841	144.267

Узимајући у обзир друштвено економска кретања током 2011. године, у датом амбијенту остварене билансе стања и успеха, њихово поређење са планираним величинама и са величинама из истог периода предходне године, може се закључити да су планиране активности утврђене Пословном политиком Банке за 2011. годину успешно остварене:

- ефикасно обављање депозитних, кредитних и других банкарских послова за потребе клијената Банке, повећање капитала и јачање кредитног потенцијала, уз повећање броја клијената
- обезбеђење сталне и стабилне ликвидности
- остваривање позитивног финансијског резултата што се може сагледати кроз кретање основних показатеља пословања⁴




 ПРЕДСЕДНИК
 ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ,
 др СРЂАН ЦЕКИЋ

⁴ РОЕ – стопа приноса на укупан капитал
 РОА – стопа приноса на укупну активу



1921

KABINET IZVRŠNOG ODBORA

Delovodni broj: A01-2-673

Beograd, 16. mart 2012. godine

KPMG d.o.o. Beograd

Kraljice Natalije 11

11000 Beograd

Primiteno:

Uspost. Gera

19.3.2012.

Poštovani:

Ovo pismo o prezentaciji je u vezi revizije pojedinačnih finansijskih izveštaja Banka Poštanska štedionica a.d. Beograd (u daljem tekstu: "Banka") za godinu koja se završava na dan 31. decembar 2011. godine, koja ima za cilj izražavanje mišljenja o tome da li ovi finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje, poslovni rezultat i tokove gotovine u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Potvrđujemo da su izjave date u ovom pismu u skladu sa definicijama datim u okviru Dodatka A ovog pisma.

Potvrđujemo da smo, prema našem najboljem znanju i uverenju, sproveli adekvatne intervjuje koje smo smatrali neophodnim u cilju adekvatnog informisanja da su:

Finansijski izveštaji

1. Ispunili smo naše obaveze, koje su definisane Ugovorom o reviziji od 24. novembra 2011. godine, u vezi sa sastavljanjem i istinitim i objektivnim prikazivanjem finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.
2. Metode vrednovanja i materijalne pretpostavke koje smo koristili u pripremi računovodstvenih procena, uključujući one koje su vrednovane po fer vrednosti, su razumno procenjene.

3. Efekti nekorigovanih grešaka su nematerijalni, i pojedinačno i ukupno, na finansijske izveštaje kao celinu. Pregled nekorigovanih grešaka dat je u priloženom izveštaju uz ovo pismo.

Obezbeđene informacije

4. Obezbedili smo vam sledeće:
 - (a) Pristup svim informacijama za koje smo u saznanju da su od značaja za pripremanje finansijskih izveštaja, kao što su evidencije, dokumentacija i ostale stvari;
 - (b) Sve dodatne informacije koje su nam zatražene tokom postupka revizije i
 - (c) Neograničen pristup zaposlenima u Banci za koje je utvrđeno da mogu da pruže neophodne revizorske dokaze.
5. Sve transakcije su proknjižene u računovodstvenim evidencijama i prikazane su u finansijskim izveštajima.
6. Potvrđujemo sledeće:

- a. Obelodanili smo vam sve rezultate naših procena rizika da finansijski izveštaji mogu sadržati materijalno značajne greške usled prevara.

U Dodatku A ovog pisma data je definicija prevare, uključujući i greške proistekle iz namernog netačnog prikazivanja finansijskih izveštaja i greške zbog neovlašćenog raspolaganja sredstvima.

- b. Nije bilo utvrđene prevare, niti sumnje na prevaru za koju smo u saznanju, a koja može da utiče Banku., uključujući:

- rukovodstvo
- zaposlene koji imaju značajnu ulogu u internoj kontroli, ili
- ostale, gde prevara može da ima materijalni uticaj na finansijske izveštaje.

- c. Obelodanili smo Vam da nije bilo optužbi za prevaru, ili sumnji da postoji prevara, koja utiče na finansijske izveštaje Banke, prijavljenih od strane zaposlenih, bivših zaposlenih, analitičara, regulatornih organa ili drugih.

U vezi sa prethodno navedenim, svesni smo naše odgovornosti u vezi sa uspostavljanjem internih kontrola koje smatramo neophodnim u cilju pripreme finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne greške usled prevare ili greški. Posebno, svesni smo naše odgovornosti za dizajniranje, implementaciju i održavanje sistema internih kontrola u cilju prevencije i detekcije prevara i greški.

Sa vama smo komunicirali sve nedostatke internih kontrola za koje smo u saznanju.

7. Obelodanili smo vam sve nama poznate slučajeve neusaglašenosti ili sumnje u neusaglašenost sa zakonskim propisima, čiji se efekti moraju uzeti u obzir prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja.

Dalje, obelodanili smo vam i adekvatno smo proknjižili i/ili obelodanili u finansijskim izveštajima u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji sve nama znane tekuće ili moguće sudske sporove čiji se efekti moraju uzeti u obzir prilikom pripreme finansijskih izveštaja.

8. Stavili smo vam na raspolaganje sve računovodstvene evidencije i pomoćnu dokumentaciju kao i sve zapisnike sa sastanaka *akcionara* i Upravnih odbora i pregled aktivnosti sa skorašnjih sastanaka za koje zapisnici još nisu pripremljeni u periodu na koji se odnosi revizija finansijskih izveštaja koji su održani.
9. Obelodanili smo vam identitet lica povezanih sa *Bankom* i prirodu svih odnosa i transakcija sa povezanim licima, za koje imamo saznanja da postoje, a koje su pravilno proknjižene i obelodanjene u finansijskim izveštajima u skladu sa zahtevima MRS 24 *Obelodanjivanja povezanih strana*.

U Dodatku A ovog pisma date su definicije povezanih lica i transakcija sa povezanim licima na način kako ih mi razumemo i kao što su preuzete iz MRS 24 *Obelodanjivanja povezanih strana*.

10. Nije bilo komunikacije sa regulatornim organima, predstavnicima vlade, poreskim organima ili drugim regulatornim telima po pitanju istraga ili tužbi u vezi neusaglašenosti sa zakonskim propisima, nedostacima u vezi finansijskog izveštavanja prema njima ili u vezi sa ostalim stvarima koje mogu imati značajan uticaj na finansijske izveštaje. Kontrola NBS koja je bila u toku 2011. godine nema niti može imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Banke.

Pružene informacije u vezi ključnih procena i pretpostavki od strane rukovodstva

11. Potvrđujemo da smo vam obezbedili sve relevantne informacije u vezi sledećeg:
- (a) Rasuđivanja, koja ne uključuju računovodstvene procene, rukovodstvo je izvršilo u procesu primene računovodstvenih politika *Banke* koje imaju najveći efekat na iznose koji su priznati u finansijskim izveštajima, uključujući:
- klasifikaciju i reklasifikaciju finansijskih instrumenata;
 - kriterijume koje je *Banka* razvila radi razgraničenja investicionih nekretnina od nekretnina koje su u vlasništvu i korišćenju i nekretnina koje se drže radi prodaje u redovnom poslovanju, kada je klasifikacija ovakve imovine otežana (u skladu sa zahtevima MRS 40 *Investicione nekretnine*).

(b) ključne pretpostavke koje se tiču budućnosti, i ostali ključni izvori za procenu neizvesnosti na dan bilansa stanja, koji sadrže značajan rizik da mogu usloviti materijalne korekcije na iskazane iznose sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini, uključujući:

- najznačajnije pretpostavke o budućim događajima koje utiču na utvrđivanje rezervisanja, kao što je u specifičnim okolnostima definisano MRS 37 *Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina*,
- metode i najznačajnije pretpostavke koje su korišćene tokom utvrđivanja fer vrednosti investicionih nekretnina, uključujući izjavu da li je procena podržana dokazima o tržišnoj vrednosti ili je bazirana na drugim faktorima, koje je *Banka* obelodanila, a usled prirode nekretnine ili nedostatka uporedivih podataka i
- značajne pretpostavke prilikom procene fer vrednosti revalorizovanih stavki nekretnina, postrojenja i opreme, kao što je definisano MRS 16 *Nekretnine, postrojenja i oprema*.

Namere i planovi rukovodstva, i ostale informacije koje su poznate samo rukovodstvu

12. Sve prodajne transakcije su konačne i ne postoje dodatni ugovori sa kupcima ili drugi ugovorni uslovi koji dopuštaju povraćaj robe, osim za uslove pokrivene uobičajenim garancijama.
13. Ne postoje tereti ili bilo kakva ograničenja nad imovinom *Banke*, niti je bilo koji deo imovine založen.
14. Potvrđujemo da smo vam obelodanili sve informacije u vezi sledećih stvari:
 - (a) štetnih ugovora, na primer, ugovora kod kojih troškovi ispunjenja ugovornih obaveza prevazilaze ekonomske koristi, kao posledicu ispunjenja istog, uključujući i gubitke koji proizilaze iz obaveze kupovine i prodaje koje su deo štetnog ugovora prema MRS 37 *Rezervisanja, Potencijalne obaveze i potencijalna imovina*,
 - (b) obaveze po kamati na depozite i ostala dugovanja, uključujući subordinirane obaveze i ostalo,
 - (c) gubitaka po transakcijama koji nisu prikazani u bilansu stanja,
 - (d) aranžmana ili opcija za otkup prethodno prodatih sredstava,
 - (e) sredstava datih kao zalogu i
 - (f) aranžmana sa finansijskim institucijama koje uključuju ograničenja na gotovini i kreditnim linijama ili sličnim aranžmanima.
15. *Banka* je uskladila svoje poslovanje sa svim ugovornim obavezama i zahtevima regulatornih organa koji mogu imati uticaj na finansijske izveštaje u slučaju neispunjenja uključujući i ugovorima definisane obaveze ispunjenja pokazatelja poslovanja.
16. Ne postoje formalni ni neformalni kompenzatorni aranžmani u vezi sa našim gotovinskim ili investicionim računima. Nemamo linije kreditnih aranžmana.

17. Nemamo planove ni namere koji bi mogli da utiču na sadašnju vrednost ili klasifikaciju imovine i obaveza.
18. Nemamo u planu napuštanje proizvodnih linija niti imamo druge planove ili namere u ime *Banke* koje će rezultovati prekomernim ili zastarelim zalihama, i zalihe nisu iskazane u vrednosti koja prevazilazi njihovu neto prodajnu vrednost.

Vlasništvo na sredstvima, klasifikacija i knjigovodstvena vrednost sredstava i njihovo obezvređenje

19. *Banka* ima vlasništvo na svim sredstvima. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 6.19 *Banka* je za određene objekte u postupku uknjižbe. *Banka* ima vlasništvo i nad ovim objektima ali iz otežanog funkcionisanja pojedinih katastara postoje ovakvi slučajevi. *Banka* intenzivno radi na registrowanju vlasništva nad građevinskim objektima.
20. *Banka* nema imovinu koja se drži za prodaju u skladu sa MSFI 5 *Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja*.
21. Potvrđujemo da smo na adekvatan način sproveli sledeće testiranje na umanjenje vrednosti imovine u skladu sa MRS 36 *Umanjenje vrednosti imovine*:
 - (a) Na dan sastavljanja bilansa stanja sproveli smo testiranje na umanjenje vrednosti imovine za bilo koje sredstvo ili jedinicu koja generiše gotovinu (JGG) za koje postoji indikacija na moguće umanjenje vrednosti na taj dan. S tim u vezi potvrđujemo da smo adekvatno procenili, na dan sastavljanja bilansa, postojanje bilo kakve indikacije da sredstvo ili jedinica koja generiše gotovinu imaju umanjenu vrednost,
 - (b) Izvršena je identifikacija i ispravna alokacija sredstava na odgovarajuće JGG za potrebe testiranja umanjenja vrednosti u skladu sa MRS 36;
 - (c) U vezi sa testiranjem umanjenja vrednosti za sledeća sredstva i JGG, potvrđujemo da su glavne procene i pretpostavke razumno utvrđene.
 - (d) Informacije koje su uzete u obzir od strane rukovodstva za potrebe utvrđivanja vrednosti koja može da se povрати za sredstva i JGG, su konzistentne sa planovima *Banke* i zahtevima MRS 36,
 - (e) Razumna komparacija sa tržišnim podacima na dan izveštavanja, na primer, sa tržišnom kapitalizacijom, je sprovedena i rukovodstvo je zadovoljno da je postignuta konzistentnost sa opštom ocenom vrednosti koja može da se povрати.
 - (f) Tržišni uslovi koji su nastali nakon datuma izveštavanja su razmatrani na odgovarajući način za potrebe utvrđivanja eventualnog postojanja događaja koji bi zahtevali korekciju bilo fer vrednosti umanjene za troškove prodaje ili upotrebne vrednosti.

- (g) Potvrđujemo da smo vam pružili sve značajne informacije koje se odnose na testiranje na umanjene vrednosti, izvršeno u skladu sa MRS 36, uključujući i sve značajne pretpostavke i procene koje su korišćene za te potrebe.

Finansijska sredstva

22. Procenili smo sva finansijska sredstva, izuzev onih čije se vrednovanje vrši po fer vrednosti kroz bilans uspeha, kako bismo utvrdili da li postoje objektivni dokazi umanjnja njihove vrednosti, kao rezultat jednog ili više događaja koji mogu uzrokovati nastanak gubitaka, nakon njihovog inicijalnog priznavanja i sva umanjnja vrednosti su na odgovarajući način priznata u finansijskim izveštajima. U vezi sa investicijama u instrumente kapitala, umanjnje vrednosti je priznato onda kada je utvrđen značajan ili produžen pad fer vrednosti instrumenta ispod njegove nabavne vrednosti ili kada su utvrđeni drugi objektivni dokazi umanjnja vrednosti. Utvrdili smo da li pad u fer vrednosti ispod njegove nabavne vrednosti predstavlja "značajan" ili "produžen" pad u skladu sa kriterijumima koji su vam prezentovani/obelodanjeni.
23. Potvrđujemo da imamo nameru i mogućnost da držimo sva finansijska sredstva koja su klasifikovana kao ulaganja koja se drže do dospeća do njihovog dospeća, osim u slučaju kada se njihova prodaja može klasifikovati kao izuzeće u skladu sa MRS 39 *Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje*.

Za finansijska sredstva koja su reklasifikovana iz kategorije finansijskih sredstava koja su raspoloživa za prodaju na kredite i potraživanja, potvrđujemo da imamo nameru i mogućnost da držimo tako reklasifikovana sredstva (*u doglednoj budućnosti*).

Usaglašenost sa eksterno definisanim zahtevima za adekvatnošću kapitala

24. Potvrđujemo da smo tokom perioda bili u saglasnosti sa eksterno definisanim zahtevima za adekvatnošću kapitala.

Derivati i hedžing aktivnosti

25. Banka nema derivate u skladu sa MRS 39 *Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje*

Izloženost rizicima po osnovu finansijskih instrumenata

26. Potvrđujemo da smo izvršili obelodanjivanje informacija koje se odnose na izloženost Banke rizicima po osnovu finansijskih instrumenata, koje su adekvatne i pružaju mogućnost korisnicima da ocene prirodu i obim ovih rizika, kojima je Banka izložena na dan izveštajnog perioda u skladu sa MSFI 7 *Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje*, uključujući i izloženost pojedinim rizicima i način na koji oni nastaju, naše ciljeve, politike i procedure za upravljanje rizicima, kao i metode korišćene za njihovo merenje i pregled kvantitativnih pokazatelja naše izloženosti pojedinim rizicima.

27. Kvantifikovani sumarni podaci koji su obelodanjeni u finansijskim izveštajima *Banke* predstavljaju ukupnu izloženost rizicima po osnovu finansijskih instrumenata tokom perioda.
28. Vezano za obelodanjene sumarne kvantitativne podatke u pogledu izloženosti *Banke* riziku likvidnosti ne postoje odlivi sredstava koji mogu nastati značajno pre iskazanih rokova, kao ni oni koji mogu biti u značajno drugačijim iznosima od prezentovanih.

Fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

29. Verujemo da su pretpostavke i tehnike koje smo koristili odgovarajuće i da je vrednovanje po fer vrednosti izvršeno u skladu sa MRS 39 *Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje* i MSFI 7 *Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje*.
30. Izvršili smo odgovarajuće obelodanjivanje fer vrednosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza u finansijskim izveštajima u skladu sa MSFI 7 *Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje*.
31. Izvršili smo obelodanjivanje metoda i pretpostavki korišćenih u određivanju fer vrednosti svake klase finansijskih instrumenata.

Naknade po prestanku radnog odnosa

32. Potvrđujemo da su sve naknade po prestanku radnog odnosa zaposlenima identifikovane, adekvatno klasifikovane i knjigovodstveno evidentirane, bilo kao utvrđeni planovi naknada, bilo kao utvrđeni planovi doprinosa, u skladu sa MRS 19 *Primanja zaposlenih*. Nema drugih planova.
33. Takođe potvrđujemo:
 - (a) da sve značajne naknade nakon prestanka radnog odnosa, uključujući i zakonski obavezujuće aranžmane, ugovorne ili one koje proizilaze iz aktivnosti poslodavca; nastaju u Republici Srbiji; i da su osnovane ili neosnovane; da su identifikovane i adekvatno proknjižene;
 - (b) da su sve naknade zaposlenima koje se odnose na rukovodstvo *Banke* adekvatno obelodanjene.

Plaćanje akcijama

34. Banka nema transakcije plaćanja akcijama u saglasnosti sa MSFI 2 *Plaćanje akcijama*.

Salda koja se odnose na poreze

35. Proknjižena razgraničena poreska sredstva su utvrđena na osnovu stopa poreza koje su bile važeće ili doslovce važeće na dan bilansa i predstavljaju iznose koji će se verovatno

realizovati, uzimajući u obzir procenu rukovodstva u vezi sa budućim oporezivim dobitkom. U utvrđivanju procenjene buduće oporezive dobiti, na čiji se teret vrši ukidanje poreskih sredstava, rukovodstvo je razmotrilo postojanje oporezive privremene razlike koja će biti ukinuta u istom periodu u kome i poreski odbici. Takođe, rukovodstvo je razmotrilo odgovarajuće poresko planiranje *Banke* u kome će verovatno iskoristiti priliku za ostvarivanje buduće oporezive dobiti.

36. *Banka* je u mogućnosti da kontroliše moment ukidanja svih privremenih razlika po pitanju investicija u zavisna preduzeća, filijale i pridružena društva i po pitanju investicija u zajedničkim poduhvatima za koje razgraničen porez nije bio priznat, i za koje je verovatno da privremene razlike neće biti ukinute u doglednoj budućnosti.
37. Nismo dobili nikakav savet ili mišljenje koje je u suprotnosti sa računovodstvenom politikom *Banke* u vezi sa evidencijom poreza na dobit i koja je u suprotnosti sa iznosima datim u finansijskim izveštajima i prezentacijama koje je dalo rukovodstvo u vezi sa porezom. Nismo dobili nikakav savet ili mišljenje koje je neophodno da se razume u vezi sa razgraničenjem poreza *Banke*, a da vam pri tome nije bilo obelodanjeno.

Rezervisanja, potencijalna imovina, potencijalne obaveze

38. Osim već obelodanjenih u napomenama uz finansijske izveštaje, nije bilo:
 - (a) ostalih obaveza koje je trebalo priznati i ostale potencijalne imovine ili potencijalnih obaveza, koje bi bilo neophodno obelodaniti u finansijskim izveštajima u skladu sa MRS 37 *Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina*, uključujući i obaveze i potencijalne obaveze koje proističu iz nelegalnih ili potencijalno nelegalnih aktivnosti, ili
 - (b) ostalih pitanja u vezi životne sredine koja mogu imati materijalni uticaj na finansijske izveštaje.

Funkcionalna valuta

39. Razmotrili smo koja valuta je valuta primarnog ekonomskog okruženja u kome *Banka* posluje ("funkcionalna valuta"). Prilikom donošenja ove procene, razmotrili smo koja funkcionalna valuta najvernije predstavlja suštinu transakcija, događaja ili uslove poslovanja *Banke*. Zaključili smo da je funkcionalna valuta *Banke* RSD.

Poslovne kombinacije

40. *Banka* nema poslovne kombinacije u skladu sa MSFI 3 *Poslovne kombinacije*.

Načelo stalnosti

41. Izvršili smo procenu u vezi sa mogućnošću *Banke* da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti uzimajući u obzir sve raspoložive podatke vezane za doglednu budućnost, što u skladu sa MRS 1 *Prezentacija finansijskih izveštaja* podrazumeva najmanje dvanaest meseci od bilansa stanja, mada nije ograničena samo na taj

period. Potvrđujemo da nismo u saznanju da postoji bilo kakva materijalno značajna nesigurnost u pogledu događaja ili uslova poslovanja koji mogu da utiču na sposobnost *Banke* da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti.

Događaji posle izveštajnog perioda

42. Nije bilo događaja nakon datuma finansijskih izveštaja za koje je po propisima Republike Srbije neophodna korekcija ili obelodanjivanje.

Dodatne prezentacije:

43. Potvrđujemo da smo na vaš zahtev poslali pisma svim advokatima sa kojima smo imali poslovnu saradnju tokom 2011 godine:
- a. Advokat Branko S. Jovanović, Beograd, Učiteljska 62
 - b. Advokat Branislav R. Grujić, Beograd, Ljuba Veličkovića
 - c. Advokat Gordana Malinić, Beograd, Pive Karamatijevića 28

Takođe potvrđujemo da osim gore pomenutih advokata nismo imali poslovne odnose ni sa jednim drugim.

44. Rukovodstvo potvrđuje da su vrednosti nekretnina Banke realno procenjene.
45. Rukovodstvo potvrđuje da ne očekuje odlive i/ili gubitke po osnovu sudskih sporova osim onih koji su rezervisani u finansijskim izveštajima (RSD 63.980 hiljda).

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja

Ivković

Ivanka Ivković

IZVRŠNI ODBOR BANKE:


dr SRĐAN CEKIĆ, predsednik

Milojević
Jelena Mijanović Milojević, članica

DODATAK A uz Pismo o prezentaciji za Banku Poštanska štedionica, a.d. Beograd

Finansijski izveštaji

Finansijski izveštaji obuhvataju:

- Bilans stanja;
- Bilans uspeha;
- Izveštaj o tokovima gotovine;
- Izveštaj o promenama na kapitalu;
- Napomene uz finansijske izveštaje

Materijalne stavke

Određene izjave u ovom pismu se odnose samo na materijalno značajne stavke.

Materijalno značajnim propustima ili greškama se smatraju oni iznosi koji mogu, pojedinačno ili kumulativno, da utiču na ekonomsku odluku korisnika finansijskih izveštaja. Materijalnost zavisi od veličine i prirode propusta ili greške procenjenih u određenim okolnostima. Veličina ili priroda stavke, ili njihova kombinacija, mogu biti odlučujući faktor.

Prevara

Netačno finansijsko izveštavanje obuhvata namerne greške, uključujući propuste da se iskažu određeni iznosi i izvrši obelodanjivanje u finansijskim izveštajima, kako bi se obmanuli korisnici ovih izveštaja.

Greške proistekle iz neovlašćenog raspolaganja sredstvima uključuju krađu sredstava Društva. To je često praćeno lažnim ili obmanjujućim podacima ili dokumentacijom, sa ciljem da se prikrije da sredstva nedostaju ili su založena bez odgovarajućeg odobrenja.

Greška

Greška predstavlja nenamerno pogrešno prikazivanje finansijskih izveštaja, uključujući propuste da se iskažu određeni iznosi i izvrše odgovarajuća obelodanjivanja.

Greške iz prethodnog perioda su propusti iz i greške u finansijskim izveštajima iz jednog ili više prethodnih perioda, koji su proizašli iz nemogućnosti da koriste, ili neadekvanto koriste, pouzdanu informaciju koja:

- a) je bila dostupna u momentu kada su finansijski izveštaji odobreni i/ili
- b) koji su u razumnoj meri mogli biti dobijeni i uzeti u obzir tokom pripreme i prezentacije tih finansijskih izveštaja.

Takve greške uključuju efekte kao što su matematičke greške, greške u primeni računovodstvenih politika, previd ili neadekvatno tumačenje činjenica ili usled prevara.

Rukovodstvo

Za potrebe ovog pisma "rukovodstvo" se odnosi na "rukovodstvo i one kojima je data upravljačka funkcija".

Povezana lica i transakcije sa povezanim licima

Povezano lice je pojedinac ili drugo pravno lice koje je povezano sa pravnim licem koje priprema periodične finansijske izveštaje ("Lice koje podnosi izveštaje").

- a) Pojedinac ili bliski članovi porodice tog pojedinca su povezani sa pravnim licem koje podnosi izveštaje, ako taj pojedinac:
 - i) ima kontrolu ili zajedničku kontrolu nad pravnim licem koje podnosi izveštaje;
 - ii) ima značajan uticaj nad pravnim licem koje podnosi izveštaje; ili
 - iii) je član uprave lica koje podnosi izveštaje ili matičnog društva pravnog lica koje podnosi izveštaje.
- b) Pravno lice je povezano sa licem koje podnosi izveštaje ako je bilo koji od navedenih uslova ispunjen:
 - i) Pravno lice i lice koje podnosi izveštaje su članovi iste grupe (što znači da je svako matično društvo, zavisno društvo i povezano pravno lice povezano jedno s drugim).
 - ii) Pravno lice je pridruženo ili deo zajedničkog poduhvata sa drugim pravnim lice (ili je pridruženo ili deo zajedničkog poduhvata sa članovima grupe čiji je član drugo pravno lice).
 - iii) Oba pravna lica su deo zajedničkog poduhvata sa trećim pravnim licem.
 - iv) Jedno pravno lice je deo zajedničkog poduhvata za trećim pravnim licem, dok je drugo pravno lice pridruženo za trećim pravnim licem.
 - v) Pravno lice je penzijski plan beneficija nakon odlaska u penziju za zaposlene ili pravnog lica koje podnosi izveštaje ili pravnog lica koje je povezano lice sa pravnim licem koje podnosi izveštaje. Ako pravno lice koje podnosi izveštaje samo predstavlja takav penzijski plan, onda poslodavci koji učestvuju u penzijskom planu takođe predstavljaju povezana pravna lica pravnog lica koje podnosi izveštaje.
 - vi) Pravno lice je pod kontrolu ili pod zajedničkom kontrolom lica identifikovanih pod (a).
 - vii) Pojedinac naveden pod (a)(i) ima značajan uticaj nad pravnim lice ili je član rukovodstva pravnog lica (ili matičnog društva pravnog lica).

Pravno lice koje podnosi izveštaje je oslobođeno zahteva za obelodanjivanjem u skladu sa MRS 24.18 vezano za odnose sa povezanim licima i otvorene stavke, uključujući i preuzete obaveze, u odnosu na:

- a) državu koja ima kontrolu, zajedničku kontrolu ili značajan uticaj nad pravnim licem koje podnosi izveštaje; i

- b) drugo pravno lice koje je povezano pravno lice, s obzirom da ista država ima kontrolu, zajedničku kontrolu ili značajan uticaj nad pravnim licem koje podnosi izveštaje i nad drugim pravnim licem.

Transakcije sa povezanim licem

Transakcije sa povezanim licima predstavljaju prenos sredstava, usluga ili obaveza između pravnog lica koje podnosi izveštaje i njegovih povezanih lica, nezavisno od toga da li se za to naplaćuje određena cena (MRS 24.9).

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-1127/7 СК-45/7
Датум: 27.04.2012. године

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 26. став 1. Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (број: А01-2-157/7 СК-44/7 од 23.01.2012.), Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд на 45. редовној седници, одржаној 27.04.2012. године, доноси

ОДЛУКУ

О УСВАЈАЊУ РЕДОВНОГ ГОДИШЊЕГ ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД., БЕОГРАД ЗА 2011. ГОДИНУ

1. Усваја се редован годишњи Финансијски извештај Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2011. годину, који је саставни део ове Одлуке, уз могућност корекције посебном Одлуком Управног одбора Банке по налогу ревизора, и то:
 - 1.1. Биланс стања на дан 31.12.2011. године.
 - 1.2. Биланс успеха у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године.
 - 1.3. Извештај о токовима готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године.
 - 1.4. Извештај о променама на капиталу у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године.
 - 1.5. Статистички анекс за 2011. годину.
 - 1.6. Напомене уз редовне годишње финансијске извештаје за 2011. годину.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

СКУПШТИНА БАНКЕ

Драгана Ратковић, председавајућа
Скупштине Банке



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-1127/8 СК-45/8
Датум: 27.04.2012. године

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 26. став 1. тачка 4) Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (број: А01-2-157/7 СК-44/7 од 23.01.2012.), Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд на 45. редовној седници, одржаној 27.04.2012. године, доноси

О Д Л У К У
О РАСПОДЕЛИ ДОБИТИ ПО РЕДОВНОМ ГОДИШЊЕМ ФИНАНСИЈСКОМ ИЗВЕШТАЈУ
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД., БЕОГРАД
ЗА 2011. ГОДИНУ И ПОКРИЋУ ГУБИТКА

1. Доноси се Одлука о расподели добити по редовном годишњем Финансијском извештају Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд (у даљем тексту: Банка) за 2011. годину у износу од 1.176.290.882,82 динара.

2. Ова Одлука се доноси на основу усвојеног Биланса стања и Биланса успеха Банке за 2011. годину, са следећим елементима:

2.1. Добит исказана у Билансу успеха у периоду од 01.1. до 31.12.2011. године	<u>1.150.122.627,74</u>	дин.
2.2. Нераспоређена добит из претходних година ..	<u>26.168.255,08</u>	дин.
2.3. Добитак исказан у Билансу стања на дан 31.12.2011. године (2.1.+2.2.)	<u>1.176.290.882,82</u>	дин.

3. Остварену добит из тачке 1. ове Одлуке, Банка распоређује за:

3.1. Покриће губитка	<u>309.478.558,97</u>	дин.
3.2. Дивиденде на преференцијалне акције	<u>50.742.692,00</u>	дин.
3.3. Остатак добити.....	816.069.631,85	дин.

4. Висина дивиденде утврђена је у висини камате која се обрачунава и плаћа по годишњим каматним стопама на орочене динарске депозите са роком орочења од годину дана.
Остатак добити у износу од 816.069.631,85 динара евидентираће се као нераспоређена добит.

5. Одређује се 17.04.2012. године као дан дивиденде, на који дан се утврђује списак акционара власника преференцијалних акција, који имају право на дивиденду наведену у тачки 3.2. ове Одлуке.

6. Банка ће исплату дивиденде на преференцијалне акције извршити до 31.05.2012.године, по измирењу пореских обавеза. Банка не обрачунава и не плаћа камату на дивиденду.

7. Овлашћује се Извршни одбор Банке да у складу са законским прописима утврди износ дивиденде која припада сваком акционару власнику преференцијалних акција и одреди дан, поступак и начин исплате дивиденде на преференцијалне акције.

8. Овом Одлуком престаје да важи Одлука Скупштине Банке о расподели добити по редовном годишњем финансијском извештају Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2011. годину и покрићу губитка (број А01-2-157/9 СК-44/9 од 23.01.2012. године).
9. Ова Одлука ступа на снагу и примењује се даном доношења.



СКУПШТИНА БАНКЕ

Dragana Ratkovic
Драгана Ратковић, председавајућа
Скупштине Банке