

**Полугодишњи извештај
Српске банке а.д. Београд
за период 01.01.-30.06.2012. годину**

Београд, август 2012. године

У складу са одредбама члана 52. Закона о тржишту капитала („Сл. гласник РС“, број 31/2011) и одредбама члана 4. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава („Сл. гласник РС“, број 14/2012), Српска банка а.д. Београд објављује

**Полугодишњи извештај
Српске банке а.д. Београд
за период 01.01.-30.06.2012. годину**

Садржај:

1. Финансијски извештаји Српске банке а.д. Београд за период 01.01.-30.06.2012. године
 - Биланс стања
 - Биланс успеха
 - Извештај о токовима готовине
 - Извештај о променама на капиталу
 - Напомене уз финансијске извештаје
2. Извештај о пословању Српске банке а.д. Београд за период 01.01.-30.06.2012. године
3. Изјава лица одговорних за састављање извештаја

**СРПСКА БАНКА а.д.
БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ
ИЗВЕШТАЈЕ
НА ДАН 30.06.2012. ГОДИНЕ**

БИЛАНС УСПЕХА 01.01.2012.-30.06.2012.
 (у хиљадама динара)

П О З И Ц И Ј А	Број напомене	Износ текуће године	Износ 30.06.2011.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	4	1.220.898	966.954
Расходи од камата	4	340.746	316.806
Добитак по основу камата		880.152	650.148
Приходи од накнада и провизија	5	176.644	122.191
Расходи накнада и провизија	5	14.995	10.768
Добитак по основу накнада и провизија		161.649	111.423
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика	6	(339.769)	116.808
Приход од дивиденди и учешћа		1.433	435
Остали пословни приходи	7	18.619	17.103
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	8	(417.027)	(167.007)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	9	241.212	224.531
Трошкови амортизације	10	32.919	27.990
Оперативни и остали пословни расходи	11	275.918	222.996
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	12	657.943	562.124
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	13	273.172	624.862
ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		139.779	190.655
Добитак / губитак пре опорезивања		139.779	190.655
Порез на добит	14	7.254	0
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	14	0	0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза		734	0
ДОБИТАК / ГУБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА		131.791	190.655
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ		436	1.179

БИЛАНС СТАЊА са стањем на дан 30.06.2012. године
(у хиљадама динара)

П О З И Ц И Ј А	Број напомене	Износ текуће године	Износ 31.12.2011.
А К Т И В А			
Готовина и готовински еквиваленти	15	4.175.884	3.336.358
Опозиви депозити и кредити	16	1.894.757	3.019.732
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	17	303.660	214.870
Дати кредити и депозити	18	10.212.901	8.302.437
Хартије од вредности (без сопствених акција)	19	873.284	766.252
Удели (учешћа)		500	500
Остали пласмани	20	822.630	311.683
Нематеријална улагања	21	6.981	10.544
Основна средства и инвестиционе некретнине	21	1.780.751	1.529.506
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	22	581.658	581.658
Остала средства	23	56.506	29.600
УКУПНА АКТИВА		20.709.512	18.103.140

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Износ текуће године	Износ 31.12.2011.
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	24	1.750.092	2.257.863
Остали депозити	25	11.928.879	10.738.934
Примљени кредити	26	1.498.406	31.575
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	27	30.272	24.257
Резервисања	28	109.796	60.497
Обавезе за порезе		7.693	7.656
Обавезе из добитка		7.254	
Одложене пореске обавезе	14	1.997	1.263
Остале обавезе	29	590.514	328.277
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		15.924.903	13.450.322
Капитал	30	3.021.750	3.021.750
Резерве из добити	30	1.196.726	934.566
Ревалоризационе резерве	30	434.342	434.342
Добитак	30	131.791	262.160
УКУПАН КАПИТАЛ		4.784.609	4.652.818
УКУПНО ПАСИВА		20.709.512	18.103.140
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ			
Послови у име и за рачун трећих лица	31	6.137.454	5.507.708
Преузете будуће обавезе	31	9.329.184	7.709.516
Друге ванбилансне позиције	31	36.186.114	30.605.533

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ за 30.06.2012. године
(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Акцијски капитал	Ревалоризационе резерве	Резерве из добити	Добитак	Губитак	Остали капитал	УКУПАН КАПИТАЛ
Стање на дан 1. јануара претходне године	1.617.060	433.055	933.112	1.450	-	460	2.985.137
Укупна повећања у претходној години	1.404.230	1.287	1.454	262.160	-	-	1.669.131
Укупна смањења у претходној години	-	-	-	(1.450)	-	-	(1.450)
Стање на дан 31.12.2011.	3.021.290	434.342	934.566	262.160	-	460	4.652.818
Укупна повећања у текућој години	-	-	262.160	131.791	-	-	393.951
Укупна смањења у текућој години	-	-	-	(262.160)	-	-	(262.160)
Стање на дан 30.06.2012.	3.021.290	434.342	1.196.726	131.791	-	460	4.784.609

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01.2012. до 30.06.2012
(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ	
				Текућа година	30.06.2011.
1	2			3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ					
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3	0	1	1.253.507	1.022.386
1. Приливи од камата	3	0	2	1.072.936	882.933
2. Приливи од накнада	3	0	3	160.519	116.720
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3	0	4	18.619	22.298
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3	0	5	1.433	435
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3	0	6	882.290	760.355
5. Одливи по основу камата	3	0	7	334.731	314.528
6. Одливи по основу накнада	3	0	8	14.995	10.778
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3	0	9	252.516	218.795
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3	1	0	63.715	53.849
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3	1	1	216.333	162.405
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3	1	2	371.217	262.031
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3	1	3	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3	1	4	2.149.005	0
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	5	0	0
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	1	6	0	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	3	1	7	2.149.005	0
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	3	1	8	1.750.413	712.136
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	9	1.747.030	389.160
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	2	0	3.383	190.113
15. Смањење депозита од банака и комитената	3	2	1	0	132.863
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3	2	2	769.809	0
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3	2	3	0	450.105
16. Плаћени порез на добит	3	2	4	0	0
17. Исплаћене дивиденде	3	2	5	0	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3	2	6	769.809	0
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3	2	7	0	450.105
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3	2	8	0	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	2	9	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3	3	0	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	1	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3	3	2	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	3	3	3	0	0

II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	3	3	4	46.427	16.744
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	5	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3	3	6	0	500
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	7	46.427	16.244
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	3	8	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	3	3	9	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3	4	0	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3	4	1	46.427	16.744
V. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3	4	2	0	0
1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3	0	0
2. Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	4	4	0	0
3. Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита	3	4	5	0	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3	4	6	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3	4	7	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	3	4	8	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3	4	9	0	0
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	5	0	0	0
8. Одливи по основу отплата дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	5	1	0	0
9. Нето одливи по основу узетих краткорочних кредита	3	5	2	0	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3	5	3	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	3	5	4	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3	5	5	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3	5	6	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3	5	7	3.402.512	1.022.386
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3	5	8	2.679.130	1.489.235
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3	5	9	723.382	0
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3	6	0	0	466.849
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 15) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3	6	1	3.336.358	2.983.747
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	2	2.751.126	2.467.919
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	3	2.634.982	2.434.243
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 15) 359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (357, кол. 3 = 001, кол. 5 и 357, кол. 4 = 001, кол. 6) (357, кол. 4 = 354, кол. 3)	3	6	4	4.175.884	2.550.574

САДРЖАЈ

Страна

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

1.	Основне информације о Банци	1
2.	Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја и рачуноводствени метод	2
3.	Преглед значајних рачуноводствених политика	3
4.	Приходи и расходи од камата	4
5.	Приходи и расходи од накнада и провизија	5
6.	Нето приходи од курсних разлика	5
7.	Остали пословни приходи	6
8.	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	7
9.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	8
10.	Трошкови амортизације	8
11.	Оперативни и остали пословни расходи	8
12.	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	8
13.	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	9
14.	Порез на добит	9
15.	Готовина и готовински еквиваленти	11
16.	Опозиви депозити и кредити	12
17.	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	13
18.	Дати кредити и депозити	14
19.	Хартије од вредности (без сопствених акција)	17
20.	Остали пласмани	18
21.	Основна средства и нематеријална улагања	19
22.	Стална средства намењена продаји	20
23.	Остала средства	20
24.	Трансакциони депозити	21
25.	Остали депозити	21
26.	Примљени кредити	22
27.	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	23
28.	Резервисања	23
29.	Остале обавезе	24
30.	Капитал	25
31.	Ванбилансне позиције	27
32.	Обелодањивање односа са повезаним лицима	29
33.	Управљање ризицима	30
34.	Преузете и потенцијалне обавезе	54
35.	Информације о сегментима пословања	55
36.	Девизни курсеви	58
37.	Догађаји после датума биланса стања	58

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.**

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

Српска банка а.д. Београд (у даљем тексту “Банка“) настала је трансформацијом специјализоване организације у саставу Народне банке Југославије (НБЈ) – Војни сервис, на основу решења Народне банке Југославије Г.бр. 920 од 4. новембра 1996. године. Банка је уписана у судски регистар Привредног суда у Београду решењем бр. ВИ/Фи-19015/96 од 14. новембра 1996.године.

Уговором о оснивању Банке од 17. септембра 1996. године одлучено је да Банка почне са радом 1. јануара 1997. године. До 1. септембра 2003. године, Банка је пословала под називом УУ ГАРАНТ БАНКА а.д. Београд. Дана 5. новембра 2004. године, Банка је извршила упис правног следбеника Савезне Републике Југославије, Решењем бр. ХИ Фи 11391/04.

Већински оснивач Банке је Република Србија, чије учешће у акцијском капиталу на дан 30. јуна 2012. године износи 98,70%.

Банка је регистрована у Републици Србији за обављање платног промета у земљи и иностранству, кредитних и депозитних послова у земљи, послова са платним картицама, послове са хартијама од вредности као и за дилерске послове. У складу са Законом о банкама, Банка послује на принципима стабилног и сигурног пословања. Банка је отворено акционарско друштво.

Седиште Банке се налази у Београду, улица Савска број 25. Банка у свом саставу има 1 филијалу, 16 експозитура и 11 шалтера. Банка је на дан 30. јуна 2012. године имала 400 запослених (31. децембар 2011. године: 385 запослених).

Матични број Банке је је 07092288, а порески идентификациони број је 100000387.

Овај финансијски извештај није био предмет ревизије.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.**

**2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД****2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја**

На основу Закона о рачуноводству и ревизији (“Службени гласник РС” бр. 46 од 2. јуна 2006. године и бр. 111 од 29. децембра 2009. године), правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обелодањивање финансијских извештаја врше у складу са законском и професионалном регулативом, која подразумева Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја (“Оквир”), Међународне рачуноводствене стандарде (“МРС”), односно Међународне стандарде финансијског извештавања (“МСФИ”), као и тумачења која су саставни део стандарда који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде (“Одбор”) и Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања (“Комитет”), у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије (“Министарство”) и објављени у Службеном гласнику РС бр. 77 на дан 25. октобра 2010. године.

Међутим, до датума састављања приложених финансијских извештаја, нису биле преведене све измене МРС/МСФИ и IFRIC тумачења која су била на снази за годишње периоде који почињу 1. јануара 2009. године. При том, приложени финансијски извештаји су приказани у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке и друге финансијске организације (“Службени гласник РС” бр. 74/2008, 3/2009 и 5/2010), који преузима законом дефинисан потпун скуп финансијских извештаја који одступа од оног дефинисаног у МРС 1 “Приказивање финансијских извештаја”, и МРС 34 „ Периодично финансијско извештавање „ а уз то у појединим деловима одступа и од начина приказивања одређених билансних позиција предвиђених наведеним стандардима.

Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјалне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени финансијски извештаји се не могу сматрати финансијским извештајима састављеним у сагласности са МСФИ и МРС.

Руководство Банке процењује очекивани утицај наведених стандарда, тумачења и измена постојећих стандарда и сматра да њихова примена неће имати за резултат значајне измене рачуноводствених политика Банке, нити материјално значајан ефекат на финансијске извештаје Банке у периоду почетне примене.

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напмени 3.1.

Финансијски извештаји Банке су исказани у хиљадама динара. Динар представља званичну извештајну валуту у Републици Србији.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За 30. јуни 2012.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД (наставак)

2.2. УПОРЕДНИ ПОДАЦИ

Упоредне податке чине годишњи финансијски извештаји Банке за 2011. годину који су били предмет ревизије и то за Биланс стања и Извештај о променама на капиталу, а за Биланс успеха и Извештај о токовима готовине, упоредни подаци су исти период предходне године (30.06.2011. године).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

- 3.1.** За састављање финансијских извештаја на дан 30.06.2012. коришћене су исте рачуноводствене политике које су коришћене за састављање последњег годишњег финансијског извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	30.06.2012.	У РСД хиљада 30.06.2011.
Приходи од камата		
– Народна банка Србије	12.629	4.617
– Банке	7.013	13.833
– Предузећа	1.004.316	794.167
– Предузетници	1.140	1.263
– Јавни сектор	538	3.371
– Становништво	96.270	99.406
– Страна лица	3.820	1.351
– Менице	95.172	48.946
Укупно	1.220.898	966.954
Расходи камата		
– Банке	115.344	48.129
– Јавна предузећа	39.561	72.087
– Друга предузећа	63.330	52.354
– Предузетници	70	41
– Јавни сектор	5.135	9.232
– Становништво	69.970	35.983
– Страна лица	613	94
– Други комитенти	46.723	98.886
Укупно	340.746	316.806
Добитак по основу камата	880.152	650.148

Приходи и расходи од камата по класама финансијских инструмената приказани су како следи:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 30.06.2011.
Приходи од камата		
Готовина и краткорочна средства	7.261	2.702
Депозити код Народне банке Србије	4.971	4.345
Пласмани банкама	7.833	13.834
Пласмани комитентима	1.105.661	896.775
Хартије од вредности које се држе до доспећа	95.172	49.298
Укупно	1.220.898	966.954
Расходи камата		
Депозити банака	115.343	98.863
Депозити комитената	225.403	217.943
Укупно	340.746	316.806
Добитак по основу камата	880.152	650.148

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>30.06.2011.</u>
Приходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	36.792	28.167
Послови платног промета са иностранством	3.389	3.324
Послови банкарских услуга по текућим рачунима	7.675	7.829
Послови са становништвом	35.633	25.567
Послови са платним картицама	16.567	15.243
Гаранцијски и други послови јемства	70.977	41.029
Послови управљања средствима за рачун других лица	450	416
Остале накнаде и провизије	5.161	616
Укупно	<u>176.644</u>	<u>122.191</u>
Расходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	12.131	7.541
Послови платног промета са иностранством	1.057	1.298
Послови куповине и продаје девиза	1.494	1.162
Послови са платним картицама	162	135
Брокерске накнаде и провизије	21	11
Остале накнаде и провизије	130	621
Укупно	<u>14.995</u>	<u>10.768</u>
Добитак по основу накнада и провизија	<u>161.649</u>	<u>111.423</u>

6. НЕТО ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>30.06.2011.</u>
Позитивне курсне разлике	2.145.861	1.978.314
Негативне курсне разлике	(2.485.630)	(1.861.506)
Нето (расходи)/приходи од курсних разлика	<u>(339.769)</u>	<u>116.808</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>30.06.2011.</u>
Остали пословни приходи	18.619	17.103
Укупно	<u>18.619</u>	<u>17.103</u>

Остали пословни приходи остварени у 2012. години у износу од РСД 18.619 хиљада се највећим делом односе на приходе од арбитраже у износу од РСД 5.793 хиљада и од укидања обавеза по основу неискоришћених годишњих одмора у износу од РСД 10.689 хиљаде.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	30.06.2012.	У РСД хиљада 30.06.2011.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (Напомена 17)	(105.866)	(14.937)
– дати кредити и депозити (Напомена 18(д))	(554.176)	(232.472)
– хартије од вредности (Напомена 19)	(27.729)	(8.531)
– остали пласмани (Напомена 20)	(121.718)	(18.031)
– остала средства (Напомена 23)	(848)	(60.929)
	(810.337)	(334.900)
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (Напомена 28)	(64.144)	(22.649)
	(64.144)	(22.649)
Укупно	(874.481)	(357.549)
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (Напомена 17)	36.179	3.112
– дати кредити и депозити (Напомена 18(д))	377.972	143.711
– хартије од вредности (Напомена 19)	4.404	5.236
– остали пласмани (Напомена 20)	19.118	18.123
– остала средства (Напомена 23)	587	446
	438.260	170.628
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 28)	19.194	19.914
	19.194	19.914
Укупно	457.454	190.542
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(417.027)	(167.007)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	30.06.2012.	У РСД хиљада 30.06.2011.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	169.259	157.533
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	68.138	63.321
Остали лични расходи	3.815	3.677
Укупно	241.212	224.531

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	30.06.2012.	У РСД хиљада 30.06.2011.
Трошкови амортизације:		
– основних средстава (Напомена 21)	29.173	23.074
– нематеријалних улагања (Напомена 21)	3.746	4.916
Укупно	32.919	27.990

11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	30.06.2012.	У РСД хиљада 30.06.2011.
Доприноси на зараде на терет послодавца	43.864	40.948
Нематеријалне услуге	53.182	45.513
Трошкови закупнина пословних просторија	16.953	30.992
Одржавање основних средстава	32.835	34.386
ПТТ и телекомуникационе услуге	18.827	14.763
Накнада за градско грађевинско земљиште	11.948	10.847
Реклама и пропаганда	5.950	3.980
Премије осигурања	10.591	6.866
Донације и спонзорства	7.271	5.478
Остало	74.497	29.223
Укупно	275.918	222.996

12. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	30.06.2012.	У РСД хиљада 30.06.2011.
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања – валутна клаузула	616.003	502.958
Приходи од промене вредности хартија од вредности	1.414	5.195
Приходи од промене вредности обавеза – валутна клаузула	40.526	53.971
Укупно	657.943	562.124

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
13. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>30.06.2011.</u>
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	174.474	582.834
Расходи од промене вредности хартија од вредности	4.583	6.177
Расходи од промене вредности обавеза	<u>94.115</u>	<u>35.851</u>
Укупно	<u>273.172</u>	<u>624.862</u>

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ
(а) Компоненте пореза на добит

Укупан порески приход/расход састоји се од следећих пореза:

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2011.</u>
Текући порез на добит	7.254	817
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	<u>734</u>	<u>(29.832)</u>
Укупно	<u>7.988</u>	<u>(29.015)</u>

(б) Усаглашавање укупног износа пореза на добит исказаног у билансу успеха и производа губитка пре опорезивања и прописане пореске стопе

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2011.</u>
(Губитак) добитак пре опорезивања	139.779	233.145
Порез на добит по стопи од 10%	13.978	23.314
Порески ефекти расхода који се не признају у пореске сврхе	530	2.065
Порески кредити по основу улагања у осн средства	(7.254)	(817)
Непризнати порески губици		(23.745)
Остало	<u>734</u>	<u>(29.832)</u>
Укупан порески расход/(приход) исказан у билансу успеха	<u>7.988</u>	<u>(29.015)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

14. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (Наставак)

(п) Одложене пореске обавезе

Одложене пореске обавезе се односе на привремене разлике између књиговодствене вредности основних средстава и нематеријалних улагања и њихове пореске основе, као и на привремене разлике настале по основу ревалоризације основних средстава и промене фер вредности хартија од вредности расположивих за продају.

Промене на одложеним пореским обавезама у току године приказане су у следећој табели:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
Стање на дан 1. јануара	1.263	31.096
Ефекат привремених разлика евидентираних на терет/(у корист) биланса успеха	734	(29.833)
Стање на дан	1.997	1.263

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

15. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
У динарима		
Жиро рачун	952.821	544.949
Готовина у благајни	170.619	111.370
Готовински еквиваленти	-	-
	1.123.440	656.319
У страниј валути		
Девизни рачуни код банака у иностранству	2.956.000	2.595.734
Готовина у благајни	96.444	84.305
	3.052.444	2.680.039
Стање на дан	4.175.884	3.336.358

У складу са Одлуком Народне банке Србије о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву по стопи од 0% и 5% у зависности од уговорене рочности на износ просечног дневног књиговодственог стања динарских средстава у току претходног календарског месеца на свој жиро рачун код Народне банке Србије.

На дан 30. јуни 2012. године, обавезна резерва у динарима износила је РСД 697.184 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 543.800 хиљада) и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2012. године износила је 2,50% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
16. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2011.</u>
У динарима		
Депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије	102.000	1.100.000
Потраживања од Народне банке Србије по репо трансакцијама	-	110.119
	<u>102.000</u>	<u>1.210.119</u>
У иностраној валути		
Обавезна резерва код Народне банке Србије	1.792.757	1.809.613
Стање на дан	<u>1.894.757</u>	<u>3.019.732</u>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије по стопи од 29% за обавезе са уговореном рочношћу до 730 дана, и 22% за обавезе са уговореном рочношћу преко 730 дана (2011. година: 25%) на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу, а изузетно по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексирани девизном клаузулом.

На дан 30. јуни 2012. године, обавезна резерва Банке у иностраној валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

Каматна стопа на износ вишкова ликвидних средстава које је Банка депоновала код Народне банке Србије износи 7,5% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
**17. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ,
ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА**

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада 31.12.2011.</u>
У динарима		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Друге банке	170	267
– Народна банка Србије	42	972
– Предузећа	489.211	308.900
– Јавни сектор	2.237	1.568
– Становништво	13.626	12.239
– Други комитенти	12.376	29.186
	<u>517.662</u>	<u>353.132</u>
У иностранј валути		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Предузећа	103	548
	<u>103</u>	<u>548</u>
Бруто потраживања	517.765	353.680
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<u>(214.105)</u>	<u>(138.810)</u>
Стање на дан	<u>303.660</u>	<u>214.870</u>

Потраживања по основу камата и накнада на дан 30. јуни 2012. године укључују камату у износу од РСД 136.939 хиљада по основу кредита одобрених са валутном клаузулом (31. децембар 2011. године: РСД 93.545 хиљада).

Промене на рачунима исправке вредности у току године приказане су у следећој табели:

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада 31.12.2011.</u>
Стање на дан 1. јануара	138.810	78.181
Нове исправке вредности (Напомена 8)	105.866	72.997
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(36.179)	(12.754)
Курсне разлике	5.608	386
Стање на дан	<u>214.105</u>	<u>138.810</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ**(а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита**

	30.06.2012.			31.12.2011.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У РСД хиљада						
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Банке	120.000	-	120.000	-	-	-
– Предузећа	8.365.992	784.945	9.150.937	7.312.715	210.000	7.522.715
– Јавни сектор	42.700	-	42.700	40.500	-	40.500
– Становништво	476.181	588.312	1.064.493	457.699	565.381	1.023.080
– Остали комитенти	589.449	362.838	952.287	652.580	18.304	670.884
Укупно	9.594.322	1.736.095	11.330.417	8.463.494	793.685	9.257.179
У иностраној валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Народна банка Србије	464.486	-	464.486	407.620	-	407.620
– Предузећа	30.561	-	30.561	25.114	-	25.114
– Остали комитенти	6.949	-	6.949	6.278	-	6.278
Укупно	501.996	-	501.996	439.012	-	439.012
Бруто кредити и депозити	10.096.318	1.736.095	11.832.413	8.902.506	793.685	9.696.191
<i>Минус: Исправка вредности</i> <i>(Напомена 18(д))</i>	-	-	(1.619.512)	-	-	(1.393.754)
Стање на дан	-	-	10.212.901	-	-	8.302.437

Краткорочни и дугорочни кредити на дан 30. јуни 2012. године у динарима укључују кредите одобрене са валутном клаузулом у износу од РСД 4.267.955 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 2.862.464 хиљаде), од чега се РСД 313.697 хиљада односи на кредите становништву, а износ од РСД 3.954.258 хиљада на кредите дате предузећима.

Краткорочни кредити одобравани су предузећима за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, енергетике, пољопривреде и прехранбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од 0,8% до 2,2% месечно на динарске кредите.

Кредити и пласмани становништву, који обухватају готовинске кредите (краткорочне и дугорочне) обрачунавани су уз каматну стопу од 1,6% до 1,9% месечно.

Каматна стопа на дозвољена прекорачења на рачунима грађана износи 2,5% месечно, односно 3,5% месечно на недозвољени минусни салдо на текућим рачунима грађана. Каматна стопа на кредитне картице одобрене становништву се креће у распону од 1,8% до 2,3% на месечном нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (Наставак)

(а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита (Наставак)

Дугорочни кредити становништву одобрени су за куповину трајних потрошних добара на период од 2 до 7 година уз каматну стопу од 1,58% до 1,90% месечно, у зависности од намене кредита и валуте у којој су одобрени.

Пласмани код Народне банке Србије у износу од РСД 464.486 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 407.620 хиљада) односе се на средства у износу од УСД 5.041 хиљада које је Народна банка Србије задржала као обезбеђење за исплату извршену у 1998. години ”ЈП Југоимпорт СДПР” по основу пружене техничке помоћи кувајтском партнеру.

Бруто кредити који су обезвређени на дан 30. јуна 2012. године износе РСД 11.333.779 хиљада од чега је индивидуално обезвређено РСД 10.287.168 хиљада док је групно обезвређено РСД 1.046.610 (31. децембра 2011. године: укупно РСД 9.288.571 хиљаду, индивидуално РСД 8.277.629 хиљада, групно РСД 1.010.942 хиљада). Фер вредност средстава обезбеђења наплате потраживања који се односе на кредите процењене као обезвређене износи РСД 3.437.948 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 3.164.406). Наведена средства обезбеђења наплате потраживања састоје се од положених депозита, гаранција и хипотека на некретнима.

(б) Рочност доспећа кредита и депозита

Рочност доспећа пласмана комитентима приказаних у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 30. јуни 2012. и 31. децембар 2011. године, је следећа:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
Доспела потраживања	1.835.067	1.807.870
До 30 дана	889.189	503.133
Од 1 до 3 месеца	897.742	1.576.205
Од 3 до 12 месеци	6.474.319	4.948.639
Преко 1 године	1.736.096	860.344
	11.832.413	9.696.191

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
До 1 месеца	103.932	254.629
Од 1 до 6 месеци	101.460	176.208
Од 6 до 12 месеци	262.344	423.249
Преко 1 године	1.367.331	953.784
	1.835.067	1.807.870

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (Наставак)**(ц) Концентрација кредита и депозита**

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у бруто износу на дан 30. јуни 2012. и 31. децембар 2011. године, значајна је код следећих делатности:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
Трговина	2.459.105	1.852.185
Прерађивачка индустрија	4.544.259	3.697.396
Грађевинарство	1.234.281	982.065
Услуге и туризам	203.745	250.621
Пољопривреда и прехрамбена индустрија	517.751	521.365
Остало	1.224.293	961.859
Становништво	1.064.493	1.023.080
Домаће и стране банке	584.486	407.620
Стање на дан	11.832.413	9.696.191

(д) Промене на рачунима исправке вредности датих кредита и депозита

Промене на рачунима исправке вредности датих кредита и депозита у току године приказане су у следећој табели:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
Стање на дан 1. јануара	1.393.754	1.055.615
Нове исправке вредности (Напомена 8)	554.176	724.090
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(377.972)	(388.659)
Курсне разлике	49.554	2.708
Стање на дан	1.619.512	1.393.754

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

19. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
У динарима		
Хартије од вредности које се држе ради трговања	14.806	17.763
Хартије од вредности расположиве за продају	5.534	5.534
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
– примљени чекови грађана	7.362	7.363
– есконтване менице	916.953	783.638
	944.655	814.298
У иностраној валути		
Хартије од вредности расположиве за продају	13.813	13.813
	13.813	13.813
Укупно хартије од вредности	958.468	828.111
<i>Минус:</i> Исправка вредности		
– Хартије од вредности расположиве за продају	(4.180)	(4.180)
– Хартије од вредности које се држе до доспећа	(81.004)	(57.679)
	(85.184)	(61.859)
Стање на дан	873.284	766.252

Хартије од вредности расположиве за продају у динарима обухватају акције ”Компаније Фиделинка” Суботица у износу од РСД 4.180 хиљада динара и акције ”Поштанске штедионице” у износу од РСД 1.354 хиљада динара. У оквиру хартија од вредности расположивих за продају у иностраној валути налазе се акције ”Euroaxis bank” Moskva у износу од РСД 13.813 хиљада динара.

Каматна стопа на потраживања по основу меница предузећа примљених у есконт које доспевају у року од 1 до 12 месеци, износи од 1,8 % до 2,0% месечно.

Промене на рачунима исправке вредности хартија од вредности у току године приказане су у следећој табели:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
Стање на дан 1. јануара	61.859	53.336
Нове исправке вредности (Напомена 8)	27.729	16.871
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(4.404)	(8.348)
Стање на дан	85.184	61.859

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

20. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2011.</u>
Остали пласмани:		
– у динарима	610.392	288.542
– у страној валути	<u>527.390</u>	<u>228.141</u>
Бруто остали пласмани	1.137.782	516.683
<i>Минус:</i> Исправка вредности	<u>(315.152)</u>	<u>(205.000)</u>
Стање на дан	<u>822.630</u>	<u>311.683</u>

Остали пласмани у динарима који на дан 30. јуни 2012. године износе РСД 610.392 хиљада се највећим делом односе на извршена плаћања по гаранцијама у износу од РСД 120.000 хиљада за предузеће „Фабрика мазива- ФАМ „ Крушевац, и РСД 100.000 за предузеће „МВМ Моторс“ д.о.о., и пласмане по факторинг пословима у износу од РСД 297.408 хиљада као и пласман ”Инекс укус” Београд у стечају који је у потпуности исправљен.

Остали пласмани у страној валути који на дан 30. јуни 2012. године износе РСД 527.390 хиљада се највећим делом односе на ностро покривене гаранције у износу од РСД 382.999 хиљада, девизна јемства у износу од РСД 10.375 хиљада као и пласмане код банака у стечају у износу од РСД 66.415 хиљада који су у потпуности исправљени.

Промене на рачунима исправке вредности осталих пласмана у току године приказане су у следећој табели:

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2011.</u>
Стање на дан 1. јануара	205.000	142.802
Нове исправке вредности (Напомена 8)	121.718	90.501
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(19.118)	(27.846)
Курсне разлике	<u>7.552</u>	<u>(457)</u>
Стање на дан	<u>315.152</u>	<u>205.000</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Грађевински објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Средства у припреми	Укупно основна средства	Немате- ријална улагања
Набавна или ревалоризована вредност						
1. јануар 2011. године	698.562	384.694	-	-	1.083.256	127.114
Повећања	1.404.233	25.135	-	219	1.429.587	2.404
Преноси на некретнине намењене продаји	(671.691)	-	-	-	(671.691)	-
Отуђења и расходања	-	(54.126)	-	-	(54.126)	-
Стање на дан 31. децембра 2011. године	1.431.104	355.703	-	219	1.787.026	129.518
Повећања	-	18.578	242.260	19.580	280.418	183
Стање на дан 30. јуна 2012. године	1.431.104	374.281	242.260	19.799	2.067.444	129.701
Акумулирана исправка вредности						
1. јануар 2011. године	84.206	265.846	-	-	350.052	109.214
Амортизација (Напомена 10)	13.483	38.039	-	-	51.522	9.760
Преноси на некретнине намењене продаји	(90.034)	-	-	-	(90.034)	-
Отуђења и расходања	-	(54.020)	-	-	(54.020)	-
Стање на дан 31. децембра 2011. године	7.655	249.865	-	-	257.520	118.974
Амортизација (Напомена 10)	9.301	19.872	-	-	29.173	3.746
Стање на дан 30. јуна 2012. године	16.956	269.737	-	-	286.693	122.720
Неотписана вредност на дан:						
- 30. јуна 2012. године	1.414.148	104.544	242.260	19.799	1.780.751	6.981
- 31. децембра 2011. године	1.423.449	105.838	-	219	1.529.506	10.544

На дан 30. јуна 2012. године, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Неотписану вредност грађевинских објеката на дан 30. јуна 2012. године чине грађевински објекат у Савској 25 и грађевински објекат у Улици Народних хероја 63. Банка поседује комплетну власничку документацију.

Неотписану вредност опреме на дан 30. јуна 2012. године највећим делом чине рачунарска и телекомуникациона опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

Неотписану вредност нематеријалних улагања на дан 30. јуна 2012. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи.

Опрема узета у лизинг у износ од РСД 242.260 хиљада се односи на набавку опреме за реализацију пројекта обнављања и унапређења ИТ инфраструктуре.

На основу процене руководства Банке, на дан 30. јуна 2012. године не постоје индикације да је вредност основних средстава и нематеријалних улагања обезвређена.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
22. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ

На основу Одлуке Скупштине акционара одобрено је отуђење, односно продаја некретнине у Скадарској 23, која се састоји од зиданог објекта, полумонтажног објекта и земљишта. Обзиром да су се стекли сви услови предвиђени МСФИ 5 Банка је наведену некретнину прекњижила на стална средства намењена продаји у износу од РСД 581.658 хиљада динара

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
У динарима		
<i>Остала потаживања:</i>		
– Дати аванси	17.228	5.542
– Потраживања од запослених	883	787
– Залихе	1.342	1.402
– Потраживања за више плаћени порез на добит	9.103	9.103
– Остала потраживања	94.317	89.913
<i>Активна временска разграничења:</i>		
– Разграничена потраживања за камату	7.172	4.366
– Остала разграничења	12.719	3.238
	142.764	114.351
У иностраној валути		
<i>Остала потаживања:</i>		
– Остала потраживања	-	1.244
	-	1.244
Бруто остала средства	142.764	115.595
<i>Минус: Исправка вредности</i>	(86.258)	(85.995)
Стање на дан	56.506	29.600

Промене на рачунима исправке вредности осталих средстава у току године приказане су у следећој табели:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
Стање на почетку године	85.995	85.452
Новe исправке вредности (Напомена 8)	848	61.746
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(587)	(61.203)
Остале промене	2	-
Стање на дан	86.258	85.995

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	30.06.2012.			31.12.2011.		
	У			У		
	У динарима	у иностраној валути	Укупно	У динарима	у иностраној валути	Укупно
Предузећа	419.119	500.179	919.298	554.048	889.979	1.444.027
Јавни сектор	5.743	2.189	7.932	4.770	1.936	6.706
Становништво	354.384	316.442	670.826	376.895	257.790	634.685
Страна лица	1.336	4.146	5.482	1.291	2.128	3.419
Други комитенти	142.875	3.679	146.554	164.998	4.028	169.026
Стање на дан	923.457	826.635	1.750.092	1.102.002	1.155.861	2.257.863

На трансакционе депозите правних лица у динарима Банка плаћа камату у распону од 0% до 10,25% на годишњем нивоу.

На депозите по виђењу становништва у динарима Банка плаћа камату од 1,5% годишње. На трансакционе депозите становништва у иностраној валути Банка плаћа камату од 0,1% годишње за депозите у ЕУР и УСД и 0,05% годишње за депозите ЦХФ.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 30. јуни 2012. године су, “ЈП Југоимпорт СДПР“ Београд, Компанија „Прва искра“ – наменска производња Барич, „Интермедиа нетворк“ д.о.о. Београд, „РТВ Бор“ у реструктурирању, “Електропривреда Србије“ Београд, „Електотехнички институт Никола Тесла“ а.д. Београд, “Компанија Слобода“ а.д. Чачак, „ППТ наменска“ а.д. Трстеник, који чине 31% трансакционих депозита на дан биланса стања.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	30.06.2012.			31.12.2011.		
	У динарима			У динарима		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Штедни депозити:						
– Становништво	160.761	-	160.761	171.740	-	171.740
– Страна лица	2.417	-	2.417	2.417	-	2.417
Наменски депозити	23.708	49.376	73.084	37.062	49.671	86.733
Остали депозити	4.056.515	1.922	4.058.437	3.953.825	-	3.953.825
Укупно	4.243.401	51.298	4.294.699	4.165.044	49.671	4.214.715
У иностраној валути						
Штедни депозити:						
– Становништво	1.793.264	645.698	2.438.962	1.469.302	630.556	2.099.858
– Страна лица	-	27.798	27.798	1.296	4.187	5.483
Наменски депозити	2.964.899	286.061	3.250.960	2.431.976	215.211	2.647.187
Остали депозити	1.915.347	1.113	1.916.460	1.770.767	924	1.771.691
Укупно	6.673.510	960.670	7.634.180	5.673.341	850.878	6.524.219
Стање на дан	10.916.911	1.011.968	11.928.879	9.838.385	900.549	10.738.934

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (Наставак)

На орочене депозите комитената у динарима и у иностраној валути Банка плаћа камату у распону од 0% до 13,00% на годишњем нивоу за динарска средства, и у распону од 0% до 5,75% на годишњем нивоу за девизна средства у зависности од периода орочавања средстава и валуте.

На наменске депозите комитената и физичких лица Банка не плаћа камату. На краткорочне депозите у динарима становништва Банка плаћа камату у распону од 7,0% до 13,0% на годишњем нивоу, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Каматна стопа на краткорочне депозите становништва у иностраној валути износи од 3,0% до 5,5% годишње, у зависности од периода орочавања, износа средстава и валуте. Дугорочни депозити становништва у иностраној валути депоновани су по каматним стопама од 3,0% до 5,75% на годишњем нивоу за ЕУР, и од 2,5% до 3,5% на годишњем нивоу за остале валуте, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 30. јуни 2012. године су "ЈП Југоимпорт СДПР" а.д., Београд, Београд, "Београдска банка" а.д. у стечају Београд, "Беобанка" а.д. у стечају Београд, "КМГ Трудбеник" у реструктурирању, Београд, "АМС осигурање" а.д.о.Београд, "Инвестбанка" а.д. у стечају Београд, који чине 61% укупних обавеза према комитентима по осталим депозитима на дан биланса стања.

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 2011.
Предузећа	5.924.772	5.458.267
Јавни сектор	202.820	83.804
Становништво	2.608.772	2.284.321
Банке	3.136.258	2.305.394
Страна лица	33.264	9.319
Други комитенти	22.993	597.829
Стање на дан	11.928.879	10.738.934

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
Остале краткорочне обавезе:		
– у динарима	11.531	8.100
– у иностраној валути	1.486.875	23.475
	1.498.406	31.575
Стање на дан	1.498.406	31.575

Примљени кредити у иностраној валути се односе на задужење код Републике Србије за средства Европске инвестиционе банке ради пласирања тих средстава малим и средњим предузећима и предузећима средње тржишне капитализације. Каматна стопа на ова средства је варијабилна и чине је шестомесечни ЕУРИБОР и маржа Народне банке Србије која износи 0,3% годишње. До сада Банка је примила девизна средства на дуги рок у износу од ЕУР 12.800 хиљада, односно 1.482.500 хиљада динара по средњем курсу Народне банке Србије, и то у две транше: ЕУР 9.600 хиљада по каматној стопи од 2,048% и ЕУР 3.200 хиљада по каматној стопи од 2,335% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
27. ОБАВЕЗЕ ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА И ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2011.</u>
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
У динарима		
– Јавна предузећа	4.236	5.081
– Становништво	47	42
– Банке	14.940	11.440
– Други комитенти	7.530	6.940
	<u>26.753</u>	<u>23.503</u>
У иностраној валути		
– Предузећа	3.276	390
– Становништво	243	364
	<u>3.519</u>	<u>754</u>
Стање на дан	<u>30.272</u>	<u>24.257</u>

28. РЕЗЕРВИСАЊА

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2011.</u>
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (а)	97.361	47.085
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (б)	12.435	13.412
Стање на дан	<u>109.796</u>	<u>60.497</u>

- (а) Према усвојеној интерној политици, Банка процењује резервисања за ризичну ванбилансну активу на индивидуалном нивоу ванбилансне изложености. Резервисање за ванбилансну изложеност (плативе гаранције, чинидбене гаранције, авали, акредитиви, остале преузете неопозиве обавезе) се процењује на нивоу клијента применом просечне пондерисане стопе обезбеђења процењене за билансна потраживања предметног комитента.

Процена вероватних губитака по ванбилансним ставкама уколико не постоји објективни доказ да ће Банка имати ненадокнадив новчани одлив за преузету обавезу, Банка врши на основу историјског процента извршених плаћања за период од пет година. Процент групне процене вероватних губитака по ванбилансним ставкама утврђен је на нивоу од 0,1% за чинидбене гаранције и 2,5% за плативе гаранције и авалиране менице. Код гаранција које су обезбеђене новчаним депозитом, из основице за обрачун резервисања искључује се депозит.

- (б) Резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију запослених формирана су на бази извештаја актуара са стањем на дан биланса стања и иста су исказана у износу садашње вредности очекиваних будућих исплата. Приликом утврђивања садашње вредности очекиваних одлива коришћена је дисконтна стопа од 8%, која представља адекватну стопу у складу са МРС 19 “Примања запослених” у одсуству развијеног тржишта висококвалитетних корпоративних обвезница. Резервисање је утврђено на основу Правилника о раду који је ступио на снагу 22. децембра 2011. године и претпоставке просечног раста зарада у складу са дугорочно пројектованом стопом инфлације.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
28. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

Промене на рачунима резервисања у току године приказане су у следећој табели:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	47.085	24.731
Резервисања у току године (Напомена 8)	64.144	72.070
Неискоришћена укинута резервисања (Напомена 8)	(19.194)	(49.830)
Остале промене (курсне разлике)	5.326	114
	97.361	47.085
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на почетку године	13.412	14.044
Резервисања у току године (Напомена 8)	-	3.183
Исплата отпремнина	(977)	(3.815)
	12.435	13.412
Стање на дан	109.796	60.497

29. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
У динарима		
Обавезе према добављачима	127.522	127.405
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада	27.303	28.133
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	11.889	11.803
Обавезе по основу финансијског лизинга	214.572	
<i>Пасивна временска разграничења</i>		
Разграничене обавезе за обрачунату камату	47.271	52.230
Разграничена накнада по основу одобрених кредита	28.319	20.967
Остала разграничења	18.552	25.110
Остале обавезе	57.291	34.977
	532.719	300.625
У иностраној валути		
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
- Разграничене обавезе за обрачунату камату	53.940	23.911
- Остале обавезе	3.855	3.741
	57.795	27.652
Стање на дан	590.514	328.277

У оквиру осталих обавеза најзначајни износ од РСД 214.572 хиљада се односи на обавезе по основу финансијског лизинга. Уговор о финансијском лизингу је склопљен са UniCredit Leasing Србија на 60 месеци са грејс периодом од 3 месеца, а односи се на набавку опреме и услуга за реализацију пројекта обнављања и унапређења ИТ инфраструктуре

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
30. КАПИТАЛ**(а) Структура капитала Банке**

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 2011.
Акцијски капитал – обичне акције /и/	3.021.290	3.021.290
Остали капитал	460	460
Ревалоризационе резерве /ии/	434.342	434.342
Резерве из добити /иии/	1.196.726	934.566
Нераспоређена добит	131.791	262.160
Стање на дан	4.784.609	4.652.818

/и/ Акцијски капитал

На дан 30. јуна 2012. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 302.129 обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада (31. децембар 2011. године: 302.129 обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада). Банка је отворено акционарско друштво, чијим се акцијама тргује на Београдској берзи.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 98,70% у акцијском капиталу, или 298.162 акција на дан 30. јуна 2012. године (31. децембар 2011. године: 296.505). Сходно законским прописима, на бази захтева мањинских акционара, контролни акционар (Република Србија) је повећала број акција откупом акција од мањинских акционара.

Имаоци обичних акција одговарају за обавезе и сnose ризик пословања Банке сразмено броју акција којима располажу. Акције се могу преносити на друга лица у складу са одредбама Уговора о оснивању. Власници обичних акција имају право на дивиденду.

/ии/ Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 30. јуна 2012. године износе РСД 434.342 хиљада динара (2011.године РСД 434.342 хиљада динара), резултат су евидентирања позитивних ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност.

/иии/ Резерве из добити

Резерве из добити обухватају посебну резерву за процењене губитке, резерве за опште банкарске ризике и друге резерве из расподеле добитка, формиране у складу са релевантним прописима Народне банке Србије, статутом и другим актима Банке.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

30. КАПИТАЛ (Наставак)

(б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима

Банка је дужна да обим и структуру свог пословања и ризичних пласмана усклади са показатељима пословања прописаним Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије донетим на основу наведеног Закона.

На дан 30. јуна 2012. године, Банка је усагласила све показатеље пословања са прописаним вредностима. Остварени показатељи пословања Банке на дан 30. Јуна 2012. године били су следећи:

Показатељи пословања	Прописани	Остварени
1. Капитал	Минимум ЕУР 10 милиона	3.054.013
2. Адекватност капитала	Минимум 12%	19,97
3. Улагања Банке	Максимум 60%	58,33
4. Изложеност према лицима повезаним са Банком	Максимум 20%	0,12
5. Велики и највећи могући кредити у односу на капитал	Максимум 400%	190,61
6. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
– у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	2,54
– у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	2,15
– у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	1,87
7. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	17,06
8. Изложености Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	19,53
9. Изложености Банке према лицу повезаним са банком	Максимум 5%	-
11. Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору	Максимум 10%	0,02

На дан 30. јуна 2012. године, Банка има следеће велике кредите који превазилазе 10% капитала дате једном лицу или групи повезаних лица: “Концерн Фармаком” д.о.о., Шабац, “Информатика” Београд, „Интеркомерц“ д.о.о. Београд, “ЈП Југоимпорт-СДПР“ Београд, “Res Trade“ Нови Сад, “Симпо“ Врање, “Интеркоп“ Мишар, „Тигар“ Пирот, „ Ауто кућа Вождовац“, „ ГП Аутошоп „ Лазаревац, и Делта real estate, Београд.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
31. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	30.06.2012.	У РСД хиљада 2011.
Послови у име за рачун трећих лица (а)	6.137.454	5.507.708
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (б)	9.329.184	7.709.516
Друге ванбилансне позиције (ц)	36.186.114	30.605.533
Стање на дан	51.652.752	43.822.757

(а) Послови у име и за рачун трећих лица

	30.06.2012.	У РСД хиљада 2011.
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима:		
– зајмови за решавање стамбених потреба припадника Војске Србије	624.093	616.578
– зајмови за откуп станова на рате	5.495.093	4.876.098
– зајмови за откуп гаража на рате	671	882
– остало	17.597	14.150
Стање на дан	6.137.454	5.507.708

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	30.06.2012.	У РСД хиљада 2011.
У динарима		
Дати авали	-	7.379
Плативе гаранције	1.829.345	1.247.185
Чинидбене гаранције	1.183.468	981.203
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	655.392	668.034
	3.668.205	2.903.801
У иностраној валути		
Непокривени акредитиви	49.875	-
Плативе гаранције	271.709	171.433
Чинидбене гаранције	5.335.709	4.634.282
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	3.686	-
	5.660.979	4.805.715
Стање на дан	9.329.184	7.709.516

Преузете неопозиве обавезе се односе на неискоришћене одобрене кредите који се не могу једнострано отказати и то: минусе на текућим рачунима, револвинг кредите предузећима, вишенаменске оквирне кредите и остале преузете неопозиве обавезе. Преузете неопозиве обавезе обично имају фиксне датуме када истичу или друге одредбе у вези истека.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

31. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (Наставак)

Пошто преузете неопозиве обавезе могу истећи пре повлачења кредита од стране комитената, укупно уговорен износ не представља неопходно будуће готовинске одливе. Банка прати рочност преузетих неопозивих обавеза по основу неискоришћених одобрених кредита јер дугорочне преузете обавезе носе виши степен кредитног ризика од краткорочних преузетих обавеза.

На дан 30. јуна 2012. године, чинидбене гаранције у иностраној валути највећим делом се односе на гаранције по којима је налогодавац ЈП “Југоимпорт СДПР“ у износу од РСД 5.252.011 хиљада.

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици обелодањеној у Напомени 28(а). На дан 30. јуна 2012. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи РСД 97.361 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 47.085 хиљаде).

(ц) Друге ванбилансне позиције

	30.06.2012.	У РСД хиљада 2011.
Евиденција лоро акредитива	16.728.827	15.317.432
Чинидбене гаранције до ступања на снагу	1.582.349	78.654
Примљене гаранције од ино банака и других финансијских организација	454.178	335.293
Евиденција репо купљених хартија од вредности	-	110.000
Хипотеке успостављене за обезбеђење пласмана	14.995.176	12.861.557
Дате изјаве за издавање гаранција	2.046.732	1.545.361
Остало	378.852	357.236
Стање на дан	36.186.114	30.605.533

У оквиру лоро акредитива исказаних на дан 30. јуна 2012. године, најзначајнији износ од РСД 15.289.806 хиљада се односи на уговоре о испоруци робе које је закључио ЈП “Југоимпорт СДПР“, Београд са ино-партнерима (31. децембар 2011. године: РСД 15.008.359 хиљада).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
32. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима, запосленима и другим повезаним лицима.

Доле наведена стања потраживања и обавеза, као и износи прихода и расхода из пословних односа са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности. Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених тржишних каматних стопа.

- (а) Банка улази у пословне односе и аранжмане са члановима Извршног одбора и осталим кључним руководећим особљем и са њима повезаним лицима у редовном току пословања, који су засновани на уобичајеним тржишним условима. Стања потраживања и обавеза на крају периода, као и ефекти ових трансакција у току године су приказани у следећој табели.

	У РСД хиљада			
	Стање на дан 30. јуни 2012. године	Приходи/ (расходи) у 2012. година	Стање на дан 31. децембра 2011. године	Приходи/ (расходи) 2011. година
Минуси на текућим рачунима, кредитне картице, готовински и потрошачки кредити	2.343	300	3.003	262
Укупне исправке вредности кредита и пласмана	(33)		(45)	
Депозити	14.293	(459)	9.919	(212)
Преузете обавезе	1.460		1.558	

- (б) Поред горе наведених повезаних лица, Банка улази у пословне односе и са лицима која имају значајан утицај на Банку (акционари) и на које Банка има значајног утицаја, као што су “Југоимпорт СДПР“, “ ХК Крушик“ Ваљево, “ИМК 14. октобар“ Крушевац и други. Стања потраживања и обавеза на крају периода, као и ефекти трансакција са субјектима од значајног утицаја на Банку приказани су како следи:

	У РСД хиљада				
	Потраживања	Обавезе	Финансијске гаранције	Приходи од камата	Расходи камата
2012. година	1.170.248	3.782.208	7.112.581	93.327	21.885
2011. година	1.211.921	3.279.353	4.383.461	146.034	13.030

- (ц) Накнаде члановима Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2012. и 2011. године, приказане су у следећој табели:

	У РСД хиљада	
	30.06.2012.	30.06.2011.
Зараде чланова Извршног одбора	7.515	8.141
Накнаде члановима Управног одбора	4.152	4.056
Укупно	11.667	12.197

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА**33.1. Увод**

Ризик је карактеристичан за банкарско пословање, али се њиме управља посредством процеса непрекидног идентификовања, мерења и праћења, успостављања ограничења ризика и применом других контрола.

Банка је по природи своје делатности изложена следећим најзначајнијим врстама ризика: кредитном ризику, ризику ликвидности и тржишном ризику (који обухвата ризик од промене каматних стопа, девизни ризик и остале тржишне ризике). Банка је такође изложена утицају оперативног ризика, ризика изложености Банке према једном лицу, или групи повезаних лица, ризика улагања Банке у друга правна лица и основна средства, као и ризика који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, а које Банка континуирано прати.

Управљање ризицима у Банци је свеобухватан процес који подразумева идентификацију, анализу, рангирање и контролу свих облика пословних ризика.

Банка има усвојене политике и процедуре којима се обезбеђује контрола и примена свих унутрашњих аката Банке у вези са управљањем ризицима, као и процедура везаних за редовно извештавање Банке у вези са управљањем ризицима. Процеси управљања ризиком су пресудни за континуирано профитабилно пословање Банке и сваки појединац у Банци, је у свом домену, одговоран за изложеност ризику.

Независни процес управљања ризиком не укључује пословне ризике који обухватају промене у окружењу, технологији и индустрији. Банка прати ове ризике кроз процес стратешког планирања.

Структура управљања ризиком

Управни одбор и Извршни одбор су одговорни за идентификовање и контролисање ризика. Међутим, Банка је успоставила посебан организациони део – Сектор за управљање ризиком, задужен за организовање и спровођење послова у домену управљања ризицима. Поред тога, одбори, као одвојена независна тела, у оквиру својих надлежности, одговорни су за управљање и праћење ризика.

Управни одбор и Извршни одбор

Управни одбор и Извршни одбор су одговорни за свеобухватни приступ управљања ризицима, одобравање стратегије и принципа управљања ризицима, као и за имплементације принципа, оквира, политика и лимита. Они су надлежни за доношење и праћење релевантних одлука везаних за ризик.

Одбор за праћење пословања Банке

Одбор за праћење пословања Банке има одговорност за праћење свеобухватног процеса ризика у Банци. Наведени одбор анализира и усваја предлоге политика и процедура у вези са управљањем ризицима и анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених политика и процедура.

Сектор управљања ризицима

Сектор управљања ризицима идентификује, мери, процењује и управља ризицима којима је банка изложена у свом пословању. Сектор је одговоран за имплементирање и одржавање процедура везаних за ризик, чиме се обезбеђује независни процес контроле. Он такође обезбеђује комплетно обухватање ризика у систему мерења и извештавања о ризику.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.**

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.1. Увод (Наставак)****Сектор за контролу усклађености пословања Банке**

Сектор за контролу усклађености пословања Банке је одговоран за праћење усаглашености са принципима и политикама дефинисаним у Банци, али и са екстерним прописима. Сектор има сопствену одговорност за независну контролу ризика, као и праћење ризика који проистиче из увођења нових производа и сложених трансакција.

Одбор за управљање активом и пасивом

Одбор за управљање активом и пасивом прати изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања и ванбилансних ставки и предлаже мере за управљање каматним ризиком и посебно, ризиком ликвидности. Поред тога, овај одбор је примарно одговоран за финансирање и ликвидност Банке.

Интерна ревизија

Процес управљања ризиком у Банци се контролише најмање једном годишње од стране интерне ревизије, која испитује адекватност процедура, као и усаглашеност Банке са усвојеним процедурама. Интерна ревизија дискутује резултате свог рада са руководством Банке и извештава Одбор за праћење пословања о својим налазима и препорукама.

Управљање ризицима и системи извештавања

Ризици Банке се мере коришћењем метода који одражава губитке који могу настати у околностима нормалног текућег пословања и очекиване губитке, који представљају процену крајњих губитака засновану на бази вероватних догађања. Модели користе вероватноћу изведену на основу расположивих текућих и историјских података, прилагођену тако да одражава тренутно економско окружење.

Праћење и контрола ризика је првенствено заснована на успостављању процедура и лимита. Ови лимити одражавају пословну стратегију и тржишно окружење Банке, као и ниво ризика који је Банка спремна да прихвати. Банка перманентно прати и мери капацитет прихватљивог нивоа изложености ризицима узимајући у обзир укупну изложеност свим типовима ризика и активностима.

Сакупљене информације из свих пословних активности се испитују и обрађују да би се идентификовали, анализирали и контролисали нови ризици. Ове информације се презентују и објашњавају Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и руководиоцима свих пословних јединица. Извештаји садрже укупну кредитну изложеност, прогнозу пласмана, одступања од постављених лимита, мерење тржишног ризика, рација ликвидности и промене профила ризика. На основу ових извештаја Извршни одбор и Управни одбор Банке квартално разматрају адекватност исправки вредности пласмана. Одбору за управљање активом и пасивом такође се квартално доставља опсежан извештај о ризицима који садржи све неопходне информације за оцену и извођење закључака о ризицима којима је Банка изложена.

Дневни извештај се доставља члановима Извршног одбора Банке и релевантним директорима о искоришћености тржишних лимита, ликвидности, девизног ризика, као и друге значајне информације.

Бруто финансијски инструменти (средства и обавезе) Банке на дан 30. јуна 2012. године, укључујући и ванбилансне ставке:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.1. Увод (Наставак)**

Максимална изложеност ризику (брuto)	У хиљадама динара	
	30. јун 2012	31. децембар 2011
Финансијска средства		
Готовина и готовински еквиваленти	4.175.884	3.336.358
Опозиви депозити и кредити	1.894.757	3.019.732
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	517.765	353.680
Дати кредити и депозити	11.832.414	9.696.191
Хартије од вредности	958.468	828.110
Остали пласмани	1.137.781	516.683
Остала средства	99.947	99.803
Укупно	20.617.016	17.850.557
Финансијске обавезе		
Трансакциони депозити	1.750.092	2.257.863
Остали депозити	11.928.879	10.738.934
Примљени кредити	1.498.406	31.575
Обавезе по основу камата и накнада	30.272	24.257
Остале обавезе	148.081	213.714
Укупно	15.355.730	13.266.343
Ванбилансне ставке		
Плативе гаранције	2.101.054	1.364.018
Чинидбене гаранције	6.519.178	3.604.775
Авали и акцепти меница		7.379
Неопозиви акредитиви	49.875	31.815
Преузете неопозиве обавезе	656.278	668.034
	9.326.385	5.676.021

33.2. Кредитни ризик

Кредитни ризик је ризик да ће Банка претрпети губитак због тога што њени комитенти или уговорне стране неће моћи у потпуности или делимично да измире своје доспеле обавезе према Банци у уговореним роковима.

На темељу политике за управљање ризицима, Банка утврђује правила и процедуре у којима се дефинише процес управљања кредитним ризиком појединачних пласмана и ризика на нивоу портфолиа, односно поступци идентификовања, мерења и праћења (контроле) пласмана, а посебно оних са повишеним нивоом ризика.

Банка контролише и управља кредитним ризиком успостављањем лимита, којима дефинише ниво ризика који је вољна да прихвати на нивоу појединачних комитената, сегмената пословања, врсте посла, као и кроз праћење изложености тим ризицима.

Банка је успоставила процес праћења квалитета кредита да би обезбедила благовремену идентификацију потенцијалних промена у кредитној способности комитената, укључујући редовну контролу средстава обезбеђења. Лимити у односу на комитенте се утврђују коришћењем система класификације кредитног ризика, који сваког комитента класификује према одређеном кредитном рангу. Класификација комитената је предмет редовног сагледавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.2. Кредитни ризик (Наставак)**

Сектор управљања ризицима идентификује, мери и процењује кредитни ризик према кредитној способности дужника и његовој уредности у извршавању обавеза према Банци, као и према квалитету инструмената обезбеђења потраживања Банке. Процес праћења квалитета кредита омогућава Банци да процени потенцијалне губитке као резултат ризика којима је изложена и да предузме корективне мере.

Ризици сродни кредитном ризику

Банка издаје гаранције и акредитиве својим комитентима, по основу којих Банка има потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама који се користе за кредитни ризик.

Прекомерна концентрација ризика

Ризик концентрације је ризик губитка услед превеликог обима пласмана у одређену групу дужника. Концентрација настаје када значајан број комитената припада сличној индустрији, или истом географском подручју, или имају сличне економске карактеристике што може бити од утицаја на измиривање њихових уговорних обавеза у случају промена у економским, политичким или неким другим околностима које их једнако погађају. Концентрација указује на релативну осетљивост пословања Банке на промене које погађају одређену индустрију или географско подручје.

Како би избегла прекомерну концентрацију ризика, политике и процедуре Банке садрже специфичне смернице за развој и очување диверсификованог портфолиа. Сходно томе, Банка контролише и управља идентификованим концентрацијама кредитног ризика. Концентрацијом ризика се управља постављањем лимита у односу на појединачне комитенте, географска подручја и индустрије.

Деривативни финансијски инструменти

Деривативни финансијски инструменти доводе до изложености кредитном ризику у случају да је њихова фер вредност позитивна по Банку. Кредитни ризик деривата се лимитира утврђивањем максимално могуће фер вредности укупног портфолиа деривата као и максимално могућом позитивном фер вредношћу сваке појединачне трансакције. Банка није изложена овом ризику, с обзиром да на дан 30 јуна 2012. и 31. децембра 2011. године није имала деривативних финансијских инструмената.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама

Преглед максималних изложености кредитном ризику, приказана у бруто износу, без узимања у обзир средстава обезбеђења на дан 30. јуна 2012. и 31. децембра 2011. године дат је у наредној табели:

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2011.</u>
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти (осим готовине)	2.956.000	2.595.734
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	524.428	352.200
Дати кредити и депозити	11.333.779	9.252.292
Хартије од вредности (без сопствених акција)	958.968	828.610
Остали пласмани	1.137.781	516.683
Остала средства	96.200	94.567
Укупно	<u>17.007.156</u>	<u>13.640.086</u>
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Плативе гаранције	2.101.054	1.364.018
Чинидбене гаранције	6.519.178	3.604.776
Непокривени акредитиви	49.875	7.379
Покривени акредитиви	5.716	31.815
Преузете неопозиве обавезе	656.277	668.034
Укупно	<u>9.332.100</u>	<u>5.676.022</u>
Укупна изложеност кредитном ризику	<u>26.339.256</u>	<u>19.316.108</u>

Напред наведени износи не укључују средства билансне и ванбилансне активе банке која се не класификују у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Народне банке Србије. Укупан износ билансне активе и ванбилансних ставки банке (бруто) на дан 30. јун 2012. године износи РСД 64.187.812, од чега се на билансну активу односи РСД 20.365.054, а на ванбилансну активу се односи РСД 43.822.758.

У случају финансијских инструмената вреднованих по фер вредности, приказани износи представљају тренутну изложеност кредитном ризику, али не и максималну изложеност ризику која може настати у будућности као резултат промена фер вредности.

Укупна изложеност кредитном ризику се контролише узимањем колатерала (готовинских депозита и хипотека,) као и гаранција (јемстава) од клијената правних лица банке.

На дан 30. јуна 2012. године, банка је имала код осам група повезаних лица и према три правна лица изложеност преко 10% капитала банке у укупном износу РСД 5.817.536 хиљада, што износи 190,49% капитала банке (31. децембар 2011. године: РСД 4.942.470 хиљада динара, што је представљало 151,95% капитала банке (нето).

На дан 30. јуна 2012. године, максимална кредитна изложеност Банке према једном клијенту или групи повезаних комитената је износила РСД 802.668 хиљада (31. децембар 2011. године: РСД 745.902 хиљаде), не узимајући у обзир одбитне ставке (средства обезбеђења наплате потраживања или остала средства заштите од кредитног ризика), односно РСД 683.453 хиљада нето (2011. година: РСД 635.268 хиљаде) што износи 22,38% капитала банке, узимајући у обзир средства обезбеђења.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.2. Кредитни ризик (Наставак)****(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)**

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) са стањем на дан 30. јуна 2012. и 31. децембра 2011. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Камате, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	У РСД хиљада
					Укупно 30.06.2012.
Србија:					
– Београд	4.185.801	708.054	514.914	8.261.093	13.669.862
– Војводина	2.391.394	213.294	268.590	452.258	3.325.536
– остатак Србије	4.756.395	9.000	551.187	618.699	5.935.281
	11.333.590	930.348	1.334.691	9.332.050	22.930.679
Европска унија	-	-	2.607.213	-	2.607.213
Остатак Европе	10	-	537	50	597
Остатак света	178	13.813	786.776	-	800.767
Укупно	11.333.778	944.161	4.729.217	9.332.100	26.339.256

	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Камате, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	У РСД хиљада
					Укупно 31.12.2011.
Србија:					
– Београд	3.243.266	622.300	411.444	4.428.585	8.705.595
– Војводина	2.364.532	177.802	123.487	393.230	3.059.051
– остатак Србије	3.644.301	14.695	259.743	854.159	4.772.898
	9.252.099	814.797	794.674	5.675.974	16.537.544
Европска унија	-	-	2.125.865	-	2.125.865
Остатак Европе	-	-	626.162	-	626.162
Остатак света	192	13.813	12.484	48	26.537
Укупно	9.252.291	828.610	3.559.185	5.676.022	19.316.108

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 30. јуна 2012. и 31. децембра 2011. године приказана је у следећој табели:

	У РСД хиљада			
	Бруто максимална изложеност 30.06.2012.	Нето максимална изложеност 30.06.2012.	Бруто максимална изложеност 31.12.2011.	Нето максимална изложеност 31.12.2011.
Становништво	1.362.485	1.130.615	1.343.115	1.119.953
Прерађивачка индустрија	6.384.942	5.519.354	5.475.415	4.846.218
Трговина	8.189.244	7.778.871	4.950.191	4.706.505
Рударство и енергетика	483.664	473.402	49.566	47.890
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	613.508	157.905	612.431	178.747
Грађевинарство	1.961.787	1.796.537	1.499.006	1.364.844
Саобраћај и везе	536.193	522.694	511.718	500.483
Услуге, туризам и угоститељство	164.902	116.410	133.864	86.462
Остало	1.963.140	1.947.203	654.326	640.515
Банке и финансијски сектор	4.679.391	4.487.060	4.086.476	3.892.714
Укупно	26.339.256	23.930.051	19.316.108	17.384.331

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.2. Кредитни ризик (Наставак)****(б) Квалитет портфолиа**

Квалитетом финансијских средстава Банка управља користећи интерну класификацију пласмана. Следећа табела приказује квалитет портфолиа (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 30. јуна 2012. године:

	Недоспели и необезвређени			У РСД хиљада	
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета	Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 30.06.2012.
<i>Пласмани банкама</i>	-	-	-	1.691	1.691
<i>Пласмани комитентима:</i>	2.070.525	5.640.957	1.780.019	1.840.586	11.332.087
Корпоративни пласмани	1.017.120	3.561.215	1.190.143	1.035.296	6.803.774
Пласмани малим и средњим предузећима	304.400	2.016.649	564.528	596.126	3.481.703
Остали пласмани становништву	749.005	63.093	25.348	209.164	1.046.610
<i>Хартије од вредности</i>	200.839	618.882	104.594	-	924.315
<i>Остало</i>	3.468.633	420.451	607.907	252.072	4.749.063
<i>Гаранције и остале преузете обавезе</i>	7.133.759	1.278.342	919.999	-	9.332.100
Укупно	12.873.756	7.958.632	3.412.519	2.094.349	26.339.256

Квалитет портфолиа (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2011. године приказан је у следећој табели:

	Недоспели и необезвређени			У РСД хиљада	
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета	Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 31.12.2011
<i>Пласмани банкама</i>	-	-	-	1.168	1.168
<i>Пласмани комитентима:</i>	1.482.316	4.501.512	1.454.990	1.812.306	9.251.124
Корпоративни пласмани	428.536	3.458.756	1.183.951	1.202.690	6.273.933
Пласмани малим и средњим предузећима	346.494	957.594	256.492	405.668	1.966.248
Пласмани становништву	707.286	85.162	14.547	203.948	1.010.943
<i>Хартије од вредности</i>	239.206	506.300	45.495	-	791.001
<i>Остало</i>	2.826.296	164.144	606.353	-	3.596.793
<i>Гаранције и остале преузете обавезе</i>	3.982.579	1.410.852	282.591	-	5.676.022
Укупно	8.530.397	6.582.808	2.389.429	1.813.474	19.316.108

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа (Наставак)

Старосна анализа необезвређених доспелих кредита и пласмана комитентима

Старосна анализа кредита и пласмана банкама и комитентима који су доспели, а нису у целости обезвређени на дан 30. јун. 2012. је на нивоу 31. децембра 2011. године

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Износ и тип захтеваног средства обезбеђења зависи од процењеног кредитног ризика сваког комитента. Услови обезбеђења који прате сваки пласман су одређени анализом бонитета клијента, врстом изложености кредитном ризику, рочношћу пласмана, као и самим износом. Банка својом интерном методологијом утврђује врсте колатерала и параметре њиховог вредновања.

Основни типови колатерала су следећи:

- за комерцијалне кредите: хипотека на некретнинама, готовински депозити, јемства других лица и залога на роби.

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

Банка такође користи гаранције (солидарно јемство) од матичних правних лица за кредитирање зависних правних лица.

Руководство прати тржишну вредност средстава обезбеђења и тражи додатна средства обезбеђења у складу са уговорима. Такође, руководство узима у обзир тржишну вредност средстава обезбеђења приликом преиспитивања адекватности исправке вредности пласмана.

У складу са политикама Банке, преузета средства обезбеђења су намењена продаји у уобичајеном току пословања. На тај начин се умањују или измирују износи ненаплаћених потраживања од комитената. Уобичајено, Банка не користи у пословне сврхе имовину коју је стекла путем наплате потраживања.

Процена обезвређења финансијских средстава

Најзначајнији фактори који се узимају у обзир приликом процене обезвређења пласмана су: постојање кашњења у сервисирању главнице пласмана или доспелих камата више од 15 дана за физичка лица и 30 дана за правна лица, уочене слабости у токовима готовине комитената, постојање погоршања кредитног рејтинга, као и непоштовање услова дефинисаних уговором. Банка врши процену обезвређења на нивоу појединачног клијента.

Банка одређује висину исправке вредности за сваки појединачно значајан кредит и пласман. Приликом утврђивања висине исправке вредности узима се у обзир могућност остваривања пословних планова комитента, способност комитента да побољша резултате пословања у случају настанка финансијских потешкоћа, вредност по којој се колатерали могу реализовати и временски рокови реализације колатерала, расположивост алтернативне финансијске подршке комитентима, могућност наплате доспелих потраживања, као и временска димензија очекиваних токова готовине. Процена обезвређења се врши на сваки датум биланса стања, осим у случајевима проблематичних пласмана, када непредвидиве околности захтевају много већу пажњу и чешћу процену. Обезвређење финансијских гаранција и акредитива се процењује и резервисање се издваја на сличан начин као и код кредита.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа (Наставак)

У складу са прописима Народне банке Србије, Банка такође обрачунава посебну резерву за процењене губитке који могу настати по основу билансне активе и ванбилансних ставки у складу са интерном методологијом заснованом на Одлуци о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки.

(ц) Реструктурирани кредити

На дан 30. јуна 2012. године, банка има један кредит у реструктурирању клијенту Ирва инвестиције у износу од 50.124 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2011. године, банка није имала на стању реструктуриране кредите.

(д) Потраживања са статусом неизмиревања обавеза

Посебну пажњу Банка поклања надзору потраживања са статусом неизмиревања обавеза (дефолт), праћењем укупног стања и тренда износа ових потраживања. Потраживања са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) прате се по секторима и најзначајнијим делатностима (код предузећа и предузетника), док се структура пласмана становништву прати по основним производима (готовински, потрошачки и стамбени кредити, кредитне картице и друго).

У складу са прописима, потраживања са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) код предузећа и предузетника прате се на нивоу клијента, а код физичких лица на нивоу свих потраживања од једног дужника.

Преглед потраживања са статусом дефолта у бруто износу са стањем на дан 30.06.2012. и 31. децембра 2011. године приказан је у следећој табели:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
Предузећа и предузетници	2.513.484	1.898.916
Физичка лица	236.894	230.038
Укупно	2.750.378	2.128.954

Билансна актива са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) износи РСД 2.750.378 хиљада, а исправка вредности наведене билансне активе са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) износи РСД 1.552.503 хиљаде (на дан 31.12.2011. године потраживања са статусом неизмиревања износила су РСД 2.128.954).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима

Ризик ликвидности је ризик да Банка неће бити у могућности да измири своје доспеле обавезе. Да би се смањило или ограничило овај ризик, руководство Банке настоји да диверсификује своје изворе финансирања, да управља активом разматрајући њену ликвидност, и да прати будуће новчане токове и дневну ликвидност Банке. То укључује процену очекиваних новчаних токова и постојање високо ранжираних средстава обезбеђења која могу бити коришћена за осигурање додатних финансијских средстава, уколико се то захтева.

Банка одржава портфолио који се састоји од високо ликвидних хартија од вредности и диверсификованих средстава која може лако да се конвертује у готовину у случају непредвидивих и негативних осцилација у токовима готовине Банке. Банка такође одржава захтевани ниво обавезне динарске и девизне резерве, у складу са захтевима Народне банке Србије.

Одбор за управљање активом и пасивом је одговоран за праћење ризика ликвидности, управљање ризиком ликвидности, и предлагање Извршном одбору мера и активности за одржавање ликвидности, усклађивање рочне структуре, плана резерви финансирања и других мера од значаја за финансијску стабилност Банке.

Одбор за управљање активом и пасивом прати основне параметре ликвидности настојећи да у равнотежи приливе и одливе средстава тако да се дневни показатељ ликвидности креће у оквиру лимита прописаних од стране Народне банке Србије. Основ за квалитетно управљање и обезбеђивање потребног нивоа ликвидности јесте усклађеност рочности пласмана са њиховим изворима. Одлучивање о рочности пласмана заснива се на подацима о рочности депозита, а посебно на информацијама о кретању депозита значајних депонената, као и њихових потреба на кратки рок. Приликом одлучивања Банка нарочито води рачуна о потреби да се средства из краткорочних извора не користе за дугорочне пласмане.

Ниво ликвидности се исказује показатељем ликвидности који представља однос збира ликвидних средстава првог и другог реда (готовина, средства на рачунима код других банака, депозити код Народне банке Србије, потраживања у поступку реализације, финансијски инструменти котирани на берзи и остала потраживања Банке која доспевају до месец дана) и збира обавеза по виђењу без уговореног рока доспећа и обавеза са уговореним роком доспећа у наредних месец дана.

Показатељ ликвидности до 30. јуна 2012. и 31. децембра 2011. године је био следећи:

	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Просек током периода	2,19	2,21
Највиши	2,92	2,86
Најнижи	1,66	1,69
На последњи дан у месецу/години	2,41	2,86

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)***Анализа финансијских обавеза према доспећу*

Следећа табела приказује најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 30. јуна 2012. године и 31. децембра 2011. године и заснована је на уговореним недисконтованим износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

<u>2012. година</u>	У хиљадама динара					Укупно 30.06.2012 .
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
Трансакциони депозити	1.750.092	-	-	-	-	1.750.092
Остали депозити	2.869.963	2.362.019	5.211.757	1.482.794	2.346	11.928.879
Примљени кредити	15.906	-	-	741.250	741.250	1.498.406
Обавезе за камате и накнаде	30.272	-	-	-	-	30.272
Обавезе за порезе	7.693	-	-	-	-	7.693
Остале обавезе	227.861	9.510	177.392	175.751	-	590.514
Укупно	4.901.787	2.371.529	5.389.149	2.399.795	743.596	15.805.856

<u>2011. година</u>	У хиљадама динара					Укупно 31.12.2011 .
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
Трансакциони депозити	2.257.863	-	-	-	-	2.257.863
Остали депозити	4.565.750	1.679.365	3.463.267	1.029.392	1.160	10.738.934
Примљени кредити	31.575	-	-	-	-	31.575
Обавезе за камате и накнаде	24.257	-	-	-	-	24.257
Обавезе за порезе	7.656	-	-	-	-	7.656
Остале обавезе	206.058	-	122.219	-	-	328.277
Укупно	7.093.159	1.679.365	3.585.486	1.029.392	1.160	13.388.562

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)***Анализа финансијских обавеза према доспећу (Наставак)*

Рочност неповучених кредита и лимита, односно преузетих неопозивих обавеза, гаранција и акредитива према преосталим роковима доспећа на дан 30. јуна 2012. године и 31. децембра 2011. године приказана је у следећој табели:

2012. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 30.06.2012.
Гаранције	71.878	733.541	3.845.554	3.969.258	-	8.620.231
Акредитиви	5.438	23.966	26.187	-	-	55.591
Преузете неопозиве обавезе	188.310	33.865	413.766	-	20.337	656.278
Укупно	265.626	791.372	4.285.507	3.969.258	20.337	9.332.100

2011. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 31.12.2011 .
Гаранције	49.515	730.093	3.257.925	938.640	-	4.976.173
Акредитиви	4.065	22.586	5.164	-	-	31.815
Преузете неопозиве обавезе	287.660	56.558	271.690	52.126	-	668.034
Укупно	341.240	809.237	3.534.779	990.766	-	5.676.022

Банка очекује да неће све потенцијалне и преузете неопозиве обавезе бити повучене пре њиховог истека рока доспећа.

Анализа рочне структуре средстава и обавеза

Ликвидност Банке, као њена способност да о року извршава доспеле обавезе, зависи са једне стране од билансне структуре Банке, а са друге стране од усклађености токова прилива и одлива средстава.

Приказана структура средстава и обавеза по рочности на дан 30. јун 2012. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза преко 3 месеца. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да су краткорочни извори средстава пласирани на различите, делом дуже временске периоде, мада у оквиру краткорочног пословања. Такође, банка располаже вишком ликвидних средстава у првом раздобљу (до 30 дана), што јој омогућава да рочном структуром будућих пласмана отклони неусклађеност (позитиван кумулативни гап).

Табела у наставку представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа. Рочна структура средстава и обавеза на дан 30. јуна 2012. године приказана је како следи:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)***Анализа рочне структуре средстава и обавеза (Наставак)*

	У РСД хиљада					Укупно 30.06.2012
	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	4.175.884	-	-	-	-	4.175.884
Опозиви депозити и кредити	1.894.757	-	-	-	-	1.894.757
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	303.660	-	-	-	-	303.660
Дати кредити и депозити	2.835.437	816.815	4.839.984	1.484.957	235.708	10.212.901
Хартије од вредности	443.795	402.329	11.993	-	15.167	873.284
Удела (учешћа)	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	395.948	1.584	168.633	246.090	10.375	822.630
Нематеријална улагања	-	-	-	-	6.981	6.981
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	1.780.751	1.780.751
Стална средства намењена продаји и пословања које се обуставља	581.658	-	-	-	-	581.658
Остала средства	56.506	-	-	-	-	56.506
Укупна актива	10.687.645	1.220.728	5.020.610	1.731.047	2.049.482	20.709.512
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	1.750.092	-	-	-	-	1.750.092
Остали депозити	2.869.962	2.362.019	5.211.758	1.482.794	2.346	11.928.879
Примљени кредити	15.906	-	-	741.250	741.250	1.498.406
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	30.272	-	-	-	-	30.272
Резервисања	-	109.796	-	-	-	109.796
Обавезе за порезе	7.693	-	-	-	-	7.693
Одложене пореске обавезе	-	1.997	-	-	-	1.997
Остале обавезе	235.115	9.510	177.392	175.751	-	597.768
Укупно обавезе	4.909.040	2.483.322	5.389.150	2.399.795	743.596	15.924.903
Укупан капитал					4.784.609	4.784.609
Укупно пасива	4.909.040	2.483.322	5.389.150	2.399.795	5.528.205	20.709.512
Рочна неусклађеност на дан:						
- 30. јун 2012. године	5.778.605	(1.262.594)	(368.540)	(668.748)	(3.478.723)	
- 31. децембра 2011. године	2.904.341	636.203	(389.052)	(62.964)	(3.088.528)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.4. Тржишни ризик

Тржишни ризик је ризик да ће фер вредност или очекивани будући готовински токови финансијских инструмената флукуирати, услед промена тржишних варијабли као што су каматне стопе и девизни курсеви. Банка није изложена ризику промене цена инструмената капитала и цена робе. Осим концентрације тржишног ризика страних валута, Банка нема значајну концентрацију тржишног ризика код осталих позиција.

33.4.1. Ризик од промене каматних стопа

Каматни ризик је ризик од настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Ризик промене каматних стопа јавља се услед могућности да промене у каматним стопама могу утицати на будуће новчане токове или на фер вредност финансијских инструмената.

Извршни одбор Банке је утврдио висину каматних стопа за дефинисане временске периоде. Билансне позиције се прате на месечним интервалима да би се осигурало да су билансне позиције у складу са утврђеним политикама и плановима. Основа за формирање каматних стопа су тржишне каматне стопе, на основу чијих кретања се и каматне стопе Банке редовно усклађују. Резултат промене каматних стопа може бити повећање или смањење каматних маржи. Активност управљања ризиком каматних стопа има за циљ оптимизацију односа ових утицаја у смислу утицаја на нето приход од камате са једне, и економску вредност капитала са друге стране.

Одбор за управљање активом и пасивом управља рочном усклађеношћу активе и пасиве на основу макроекономских анализа и предвиђања, предвиђања услова за постизање ликвидности, анализе и предвиђања трендова каматних стопа на тржишту за различите сегменте активе и пасиве.

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 30. јуна 2012. године и 31. децембра 2011. године.

Валута	У РСД хиљада	
	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха
30.06.2012.		
година		
ЕУР	+1%	8.488,75
УСД	+1%	-8.841,61
РСД	+1,5%	51.348,93
31.12.2011.		
година		
ЕУР	+1%	-4,074
УСД	+1%	-6,134
РСД	+1,5%	35,934

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.4. Тржишни ризик(Наставак)****33.4.1. Ризик од промене каматних стопа (Наставак)**

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа (Реприцинг Гап) на дан 30. јуна 2012. године. Средства и обавезе су приказане по датуму поновног одређивања камате или датуму доспећа у зависности од тога који је датум ранији.

	У хиљадама динара					Укупно 30.06.2012
	До 1 месеца	Од 1 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Преко 1 године	Некама- тоносно	
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	864.720	-	-	-	3.194.688	4.059.408
Опозиви кредити и депозити	57.327	-	-	-	1.882.104	1.939.431
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	-	-	-	-	517.765	517.765
Дати кредити и депозити	1.905.461	4.716.606	2.284.935	1.785.461	1.211.754	11.904.217
Хартије од вредности	415.717	401.504	-	-	141.247	958.468
Остали пласмани	295.703	36.168	14.918	47.258	743.734	1.137.781
Нематеријална улагања и учешћа	-	-	-	-	130.201	130.201
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	2.067.445	2.067.445
Стална средства намењена продаји о пословања која су престала	-	-	-	-	581.658	581.658
Остала средства	-	-	-	-	142.763	142.763
Укупна актива	<u>3.538.928</u>	<u>5.154.278</u>	<u>2.299.853</u>	<u>1.832.719</u>	<u>10.613.359</u>	<u>23.439.137</u>
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	509.321	-	-	-	1.240.771	1.750.092
Остали депозити	2.737.749	4.650.884	605.990	719.286	3.214.970	11.928.879
Примљени кредити	-	-	-	1.482.500	15.906	1.498.406
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	30.272	30.272
Резервисања	-	-	-	-	109.796	109.796
Обавезе за порезе	-	-	-	-	7.693	7.693
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	1.997	1.997
Остале обавезе	-	15.923	22.898	175.751	383.196	597.768
Укупно обавезе	<u>3.247.070</u>	<u>4.666.807</u>	<u>628.888</u>	<u>2.377.537</u>	<u>5.004.601</u>	<u>15.924.903</u>
Укупан капитал					<u>4.784.609</u>	<u>4.784.609</u>
Укупно пасива	<u>3.247.070</u>	<u>4.666.807</u>	<u>628.888</u>	<u>2.377.537</u>	<u>11.271.710</u>	<u>20.709.512</u>
Нето изложеност каматном ризику на дан:						
- 30. јун 2012. године	<u>291.858</u>	<u>487.471</u>	<u>1.670.965</u>	<u>(544.818)</u>	<u>(658.351)</u>	
- 31. децембра 2011. године	<u>1.228.864</u>	<u>(549.306)</u>	<u>72.,869</u>	<u>(27.567)</u>	<u>887.055</u>	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.4. Тржишни ризик(Наставак)

33.4.2. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик да ће доћи до промене вредности финансијских инструмената и негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена девизног курса. Банкарско пословање у различитим валутама условљава изложеност осцилацијама девизних курсева више валута.

Банка управља девизним ризиком настојећи да спречи негативне ефекте промене међувалутарних курсева и курса страних валута у односу на динар (негативне курсне разлике) како на финансијски резултат Банке, тако и на способност комитената да враћају кредите у инострану валуту.

У циљу заштите од девизног ризика, Банка дневно прати кретање девизних курсева на финансијском тржишту, води политику ниске изложености девизном ризику и са корисницима кредита и пласмана уговара валутну клаузулу.

Одбор за активу и пасиву Банке свакодневно прати отвореност девизних позиција по валутама значајним за Банку, како би се минимизирали негативни ефекти промене девизног курса на Банку.

У складу са регулаторним захтевима Народне банке Србије, Банка континуирано одржава своју девизну позицију – показатељ њеног девизног ризика у границама законски прописаног максимума у односу на капитал, где је Банка дужна да обезбеди да њена укупна нето отворена девизна позиција не прелази 20% њеног капитала. Током 2012. године, Банка је строго водила рачуна о усклађености показатеља девизног ризика, где је овај показатељ увек био на нивоу који је испод прописане вредности.

Следеће табела указује на валуте у којима Банка има значајне изложености на дан 30. јуна 2012. и 31. децембра 2011. године својих монетарних средства и обавезе којима се не тргује.

Анализа обрачунава резултат разумно могућих кретања курсева валута у односу на РСД уз константно одржавање осталих варијабли. Негативни износи у табели представљају потенцијално смањење резултата пословања или капитала, док позитивни износи представљају потенцијална повећања.

<u>Валута</u>	<u>Промене у девизном курсу (%) 30.06.2012.</u>	<u>Ефекат на резултат пословања пре опорезивања 30.06.2012.</u>	У РСД хиљада
			<u>Ефекат на капитал 30.06.2012.</u>
ЕУР	10%	-35.887	-1.55
УСД	10%	-28.544	
<u>Валута</u>	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2011.</u>	<u>31.12.2011.</u>
ЕУР	10%	27.124	-1.46
УСД	10%	-7.112	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.4. Тржишни ризик(Наставак)****33.4.2. Девизни ризик (Наставак)**

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 30. јун 2012. године. У табели су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	У РСД хиљада						
	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно 30.06.2012
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	1.836.550	1.105.455	28.846	81.593	3.052.444	1.123.440	4.175.884
Опозиви кредити и депозити	55.383	1.737.375	-	-	1.792.758	101.999	1.894.757
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	63.987	13.782	-	-	77.769	225.891	303.660
Дати кредити и депозити	3.448.592	1.166.165	-	-	4.614.757	5.598.144	10.212.901
Хартије од вредности	-	13.813	-	-	13.813	859.471	873.284
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	500	500
Остали пласмани	257.718	184.167	-	-	441.885	380.745	822.630
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	6.981	6.981
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-	1.780.751	1.780.751
Стална средства намењена продаји и средства пословања која се обуставља	-	-	-	-	-	581.658	581.658
Остала средства	1.350	-	-	-	1.350	55.156	56.506
Укупна актива	5.663.580	4.220.757	28.846	81.593	9.994.776	10.714.736	20.709.512
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	664.693	140.735	13.905	7.302	826.635	923.457	1.750.092
Остали депозити	3.520.572	4.359.632	41.211	20.196	7.941.611	3.987.268	11.928.879
Примљени кредити	1.486.653	222	-	-	1.486.875	11.531	1.498.406
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	2.618	1.895	-	-	4.513	25.759	30.272
Резервисања	78.513	1.198	-	-	79.711	30.085	109.796
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	7.693	7.693
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	1.997	1.997
Остале обавезе	269.399	2.513	108	355	272.375	325.393	597.768
Укупно обавезе	6.022.448	4.506.195	55.224	27.853	10.611.720	5.313.183	15.924.903
Укупан капитал						4.784.609	4.784.609
Укупно пасива	6.022.448	4.506.195	55.224	27.853	10.611.720	10.097.792	20.709.512
Нето девизна позиција на дан:							
– 30. јун 2012. године	(358.868)	(285.438)	(26.378)	53.740	(616.944)	616.944	
– 31. децембра 2011. године	271.235	(71.116)	(18.429)	26.665	208.355	(208.355)	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.5. Ризици изложености банке**

Ризици изложености Банке обухватају ризике изложености Банке према једном лицу или према групи повезаних лица, као и ризике изложености Банке према лицу повезаном са Банком.

Праћење изложености Банке ризику изложености према једном лицу или групи повезаних лица, као и лица повезаних с Банком у надлежности је организационог дела одговорног за одобравање ангажовања по производу. Праћење изложености Банке овом ризику обавезан је део поступака у фази одобравања ангажовања у смислу да орган - одбор који одобрава ангажовања располаже подацима у вези укупне висине изложености Банке према клијенту или групи повезаних лица и односа према капиталу Банке.

У 2012. години, Банка је водила рачуна о усклађености показатеља ризика изложености и спровођењем одговарајућих активности предвиђених релевантим процедурама и одлукама о одобравању кредита, обезбедила усклађеност својих пласмана и улагања са показатељима пословања прописаним од стране Народне банке Србије (видети Напомену 30(б)).

Сектор управљања ризицима тромесечно утврђује показатељ великих изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица који прелази прописани лимит од 10% капитала, као однос укупне изложености према тим лицима и капитала Банке, и упоређује га са Прегледом великих изложености по комитенту и њихових усклађености са претходно одобреним лимитима донетим од страна Управног одбора. Сектор тромесечно утврђује показатељ изложености према лицима повезаним с Банком, као однос укупне нето изложености према тим лицима и капитала банке, и упоређује га са прописаним лимитом од 5%.

Управни одбор даје претходну сагласност за изложеност Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност преко 10% капитала, односно за повећање ове изложености преко 20% капитала Банке. Извршни одбор Банке одлучује о пласманима и задуживању Банке према комитентима или групи повезаних лица који имају велику изложеност према Банци до износа који су утврђени политиком управљања ризицима (преко 20% капитала Банке).

33.6. Ризици улагања банке

Ризици улагања Банке, обухватају ризике улагања у капитал других правних лица и у основна средства. У складу са регулативом Народне банке Србије, прати се висина улагања Банке и висина регулаторног капитала и обезбеђује да улагање Банке у једно лице које не послује у финансијском сектору не пређе 10% капитала Банке, те да укупна улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и у основна средства Банке не пређу 60% капитала Банке.

Изложеност ризику улагања Банке у друга правна лица и у основна средства, прати се на начин да је организациони део или орган Банке надлежан за набавку основних средстава и улагање у правна лица упознат са тренутним стањем изложености и висином капитала ради благовременог поступања у складу са прописаним лимитима.

Скупштина Банке утврђује износ улагања у основна средства и нематеријална улагања на почетку године, на основу плана набавке основних средстава и нематеријалних улагања који се креће у оквиру прописаних лимита од стране Народне банке Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.6. Ризици улагања банке (Наставак)**

Скупштина Банке такође на почетку године утврђује износ улагања у друга правна лица која нису у финансијском сектору који је у оквиру прописаних лимита од стране НБС (а који у складу са Одлуком о управљању ризицима до не сме прећи 10% капитала банке).

Сектор рачуноводства у току квартала прати усклађеност набавке са одобреним планом набавке основних средстава за текућу годину.

У 2012. години, Банка је водила рачуна о усклађености показатеља ризика улагања и спровођењем одговарајућих активности обезбедила усклађеност улагања са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије.

33.7. Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према којима је банка изложена (ризик земље) јесу ризици од негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла овог лица.

Банка лимите изложености ризику земље утврђује појединачно по земљи порекла дужника, а у случају утврђене концентрације изложености по појединим географским регионима – утврђује их и на регионалној основи.

За мерење ризика земље, Банка користи дугорочни кредитни рејтинг земље дужника, утврђен од стране међународно признатих агенција за утврђивање рејтинга. Праћење ризика анализирањем стања, промена и трендова, као основу за праћење ризика земље, чине промене на Листи рејтинга земаља. Сектор управљања средствима преузима Листу рејтинга земаља са сајта овлашћених Агенција. Промене и ажурирање Листе процене ризика земље врше запослени у Сектору управљања средствима, када се утврди да су настале промене у рејтингу земаља.

Ризик земље Банка минимизира и политиком пласирања средстава у иностранству, првенствено краткорочним орочавањем средстава код првокласних иностраних банака. У складу са интерним процедурама, а у зависности од процењеног ризика земље порекла, Одбор за активу и пасиву одобрава организационом делу који обавља послове пласирања средстава Банке код ино-банка контокорената, краткорочно орочавање без лимита, држање средстава на рачуну ино-банке у складу са минималним износом потребним за пословања Банке, или до висине лимита утврђеног посебном одлуком, коју доноси Извршни одбор.

Кредитни одбор одобрава пласмане правним лицима са седиштем у страни земљи, у складу са посебном одлуком Извршног одбора, уважавајући и утицај ризика земље на класификацију потраживања, коју је утврдио Сектор управљања ризицима.

Одбор за активу и пасиву и Извршни одбор сагледавају и прате ризик земље одржавајући га на нивоу ризика прихватљивом за ризични профил Банке. Управни одбор може утврдити лимите за пласирање средстава правним лицима и банкама, у појединим земљама и регионима, укључујући и обустављање пласмана, у случају значајних политичких и економских догађаја.

Банка највећи део свог пословања обавља на територији Републике Србије, тако да се највећи део кредитног протфолиа Банке односи на домаће комитенте и грађане.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.8. Оперативни ризик**

Оперативни ризик је ризик да ће доћи до губитка који би проистекао из пада система, људских грешака, проневера или непредвидивих екстерних догађаја. Кад контроле престану да функционишу, оперативни ризик може да наруши углед Банке, може имати законске последице или условити настанак финансијских губитака.

Банка не може да елиминише све оперативне ризике, али увођењем ригорозног контролног оквира и надгледањем и одговарањем на потенцијалне ризике, Банка је у могућности да управља овим ризицима. Улога процеса управљања оперативним ризицима је да идентификује, процени, контролише и смањи могућност настанка и утицај оперативних ризика и губитака. Контрола укључује ефективну поделу дужности, приступ, овлашћење и усаглашавање процедура, обуку особља и процес надгледања, укључујући и интерну ревизију.

У управљању оперативним ризиком Банка спроводи квантитативне и квалитативне мере које се темеље на прикупљању података о губицима насталим као последица оперативног ризика, по категоријама утврђеним према изворима губитака.

Банка управља оперативним ризиком на начин да минимизира утицај негативних и неуспелих унутрашњих процеса, људи и система или спољних догађаја на финансијски резултат Банке. Догађаје који представљају изворе оперативног ризика, Банка класификује и прати по линијама пословања, по типу догађаја (преваре, прекиди, штете на имовини и сл.), по узроцима настанка (процеси, спољни фактор, људски фактор и друго) и по типу губитка (губитак, избегнут губитак, и друго). Банка је развила базу података као основ за евидентирање и праћење ризичних догађаја, која се перманентно ажурира од стране овлашћених радника.

У складу са прописаним захтевима и захтевима добре пословне праксе Банка је израдила план за обезбеђење континуитета пословања и план пословања у случају настанка непредвиђених догађаја.

33.9. Управљање капиталом

Циљеви Банке у погледу управљања капиталом, што представља шири концепт од позиције капитала приказаног у билансу стања, су:

- да обезбеди усаглашеност са захтевима Народне банке Србије, а нарочито да у сваком тренутку обезбеди довољно расположивог капитала за покриће свих обрачунатих капиталних захтева;
- да обезбеди могућност дугорочног наставка пословања уз обезбеђење приноса акционарима и користи другим заинтересованим странама; и
- да обезбеди јаку капиталну основу као подршку даљем развоју пословања Банке.

Руководство Банке редовно прати показатеље адекватности Банке и друге показатеље пословања које прописује Народна банка Србије и доставља кварталне извештаје Народној банци Србије о оствареним вредностима показатеља.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.9. Управљање капиталом (Наставак)

Законом о банкама и релевантним одлукама Народне банке Србије прописано је да банке морају да одржавају минимални износ капитала од динарске противвредности 10 милиона евра према званичном средњем курсу, показатељ адекватности капитала од најмање 12%, као и да обим и структуру свог пословања ускладе са показатељима пословања прописаним Одлуком о управљању ризицима (“Службени гласник Републике Србије“, број 45/2011 и 94/2011) и Одлуком о адекватности капитала (“Службени Гласник Републике Србије“, број 46/2011).

Банка управља структуром капитала и врши усклађивања у складу са променама у економским условима и ризиком карактеристичним за активности Банке.

Наведеном Одлуком Народне банке Србије о адекватности капитала банке утврђен је начин израчунавања капитала Банке и показатеља адекватности тог капитала. Укупан капитал Банке се састоји од основног и допунског капитала и дефинисаних одбитних ставки, док се ризична билансна и ванбилансна актива утврђују у складу са прописаним пондерима ризичности за све типове активе. Основни капитал Банке дефинисан је наведеном одлуком и мора да износи најмање 50% капитала Банке. У складу са прописима Народне банке Србије, приликом обрачуна коефицијента адекватности капитала, укупна ризична билансна и ванбилансна актива се увећавају за износ отворене девизне позиције обрачунати износ капиталног захтева за девизни, тржишни и оперативни ризик.

У следећој табели је приказана структура укупног регулаторног капитала Банке на дан 30. јун 2012. и 31. децембар 2011. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	30.06.2012.	У РСД хиљада 31.12.2011.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	4.211.035	3.945.311
Допунски капитал	434.342	434.342
Укупан основни и допунски капитал	4.645.377	4.379.653
<i>Одбитне ставке од капитала:</i>		
Потребна резерва*	(1.591.364)	(1.126.967)
Укупно (1)	3.054.013	3.252.686
Ризична билансна и ванбилансна актива		
Билансна актива	10.575.709	8.410.070
Ванбилансна актива	2.776.515	2.116.269
Отворена девизна позиција	601.299	327.630
Оперативни ризик*	1.332.613	1.149.159
Укупно (2)	15.286.136	12.003.128
Адекватност капитала (1/2 x 100)	19,97%	27,09%

* Од 31.12.2011. године ступиле су на снагу нове Одлуке Народне банке Србије које су у складу са Basel II стандардима. У израчунавање капитала банке, као одбитна ставка од основног и допунског капитала користи обрачуната потребна резерва (разлика између обрачунате резерве и неправки вредности), док је то у 2010. години био недостајући износ резерве за потенцијалне губитке (разлика између потребне резерве и формиране резерве за кредитни ризик из биланса стања). Такође, у израчунавање показатеља адекватности капитала је уз кредитни и тржишни ризик (девизни ризик) банке, укључен и оперативни ризик банке који се израчунава методом основног индикатора (представља износ добијен множењем просека трогодишње разлике између прихода и расхода банке са 15%).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.10. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза

Пословна политика Банке је да обелодани информације о правичној вредности активе и пасиве за коју постоје званичне тржишне информације и када се правична вредност значајно разликује од књиговодствене вредности. У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, као ни стабилности и ликвидности код куповине и продаје потраживања и остале финансијске активе и пасиве, пошто званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога, правичну вредност није могуће поуздано утврдити у одсуству активног тржишта. Руководство Банке врши процену ризика и у случајевима када се оцени да вредност по којој се имовина води у пословним књигама неће бити реализована врши исправку вредности.

Правична вредност финансијских инструмената приказана је у наредној табели:

	У хиљадама динара			
	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	4.175.884	3.336.358	4.175.884	3.336.358
Депозити код НБС	1.894.757	3.019.732	1.894.757	3.019.732
Потраживања за камату и накнаду	303.660	214.870	303.660	214.870
Пласмани банкама и комитентима	10.212.901	8.302.437	10.212.901	8.302.437
Хартије од вредности	873.284	766.252	873.284	766.252
Остали пласмани	822.630	311.683	822.630	311.683
Остала средства	20.153	14.546	20.153	14.546
	18.303.269	15.965.878	18.303.269	15.965.878
Финансијске обавезе				
Трансакциони депозити	1.750.092	2.257.863	1.750.092	2.257.863
Остали депозити	11.928.879	10.738.934	11.928.879	10.738.934
Примљени кредити	1.498.406	31.575	1.498.406	31.575
Обавезе по основу камата и накнада	30.272	24.257	30.272	24.257
Остале обавезе	148.081	213.714	148.081	213.714
	15.355.730	13.266.343	15.355.730	13.266.343

Правична вредност средстава обезбеђења приказана је у наредној табели:

	У хиљадама динара			
	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	30.06.2012	31.12.2011	30.06.2012	31.12.2011
Хипотеке	5.133.014	4.338.811	5.133.014	4.162.197
Депозит	2.733.693	2.243.334	2.733.693	2.243.334
	7.866.707	6.582.145	7.866.707	6.405.531

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.**33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)****33.10. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза (Наставак)**

Фер вредност готовине и готовинских еквивалената, краткорочних депозита, осталих пласмана и осталих средстава, трансакционих депозита, обавеза према добављачима и осталих краткорочних обавеза одговара њиховој књиговодственој вредности првенствено због краткорочног доспећа ових финансијских инструмената. Финансијски инструменти Банке исказани по амортизованој вредности углавном имају краткорочна доспећа и носе варијабилну каматну стопа која одражава текуће тржишне услове. Сходно томе, Банка сматра да вредност по којој су наведени финансијски инструменти исказани одговара њиховој тржишној вредности. Фер вредност кредита и пласмана комитентима једнака је њиховој књиговодственој вредности, умањеној за исправке вредности по основу обезвређења.

По мишљењу руководства Банке, износи финансијских средстава и обавеза исказани у приложеним финансијским извештајима одражавају вредност која је у датим околностима најверодостојнија и најкориснија за потребе извештавања.

Финансијски инструменти чија је фер вредност апроксимативно једнака књиговодственој вредности

За финансијска средства и финансијске обавезе које су ликвидне или имају кратак рок доспећа (до 3 месеца) претпоставља се да су књиговодствене вредности апроксимативно једнаке њиховој фер вредности. Ова претпоставка се такође односи на депозите по виђењу, штедне депозите без рока доспећа и финансијске инструменте са варијабилним каматним стопама

Финансијски инструменти са фиксном каматном стопом

Фер вредност финансијских средстава и обавеза са фиксном каматном стопом, која се евидентирају по амортизованој набавној вредности, се процењује поређењем тржишних каматних стопа при почетном признавању са текућим тржишним стопама које тренутно важе за сличне финансијске инструменте. Процењена фер вредност депозита са фиксном каматом стопом, се базира на дисконтованим новчаним токовима користећи преовлађујуће каматне стопе на тржишту новца за уговоре са сличним кредитним ризиком и роком доспећа. За котиране емитоване дужничке инструменте, фер вредности се израчунавају на основу котираних цена на тржишту. За финансијске инструменте за које нису доступне тржишне цене, користи се модел дисконтованог новчаног тока који је базиран на криви приноса текуће каматне стопе која одговара преосталом периоду до рока доспећа.

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

Финансијски инструменти се вреднују по фер вредности базираној на доступним тржишним информацијама, односно коришћењем котираних тржишних цене на дан извештавања.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

34. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

(а) Обавезе по основу оперативног лизинга

Обавезе по основу оперативног лизинга се односе на закуп пословног простора по основу закључених уговора.

Будућа минимална плаћања неотказивих обавеза по основу оперативног лизинга приказана су како следи:

	У РСД хиљада	
	<u>2012.</u>	<u>2011.</u>
До 1 године	38.573	32.701
Од 1 до 5 година	<u>156.000</u>	<u>130.804</u>
	<u>194.573</u>	<u>163.505</u>

(б) Судски спорови

Судски спор који је Банка водила против осигуравајуће куће „Триглав осигурање“ за наплату осигураних потраживања по основу пласмана физичким лицима окончан је 10.07.2012. године добијањем другостепене пресуде Привредног апелационог суда број 4 Пж 797/11 којом се потврђује првостепена одлука којом је у највећем делу признат тужбени захтев Банке.

Пресуда је прослеђена заступницима Банке који предузимају потребне процесне радње ради прибављања клаузула извршности како би поднели Предлог за принудно судско извршење на основу извршне судске пресуде.

Руководство Банке не очекује материјално значајне губитке по основу исхода судских спорова у наредном периоду, и сходно томе, приложени финансијски извештаји не укључују резервисања за потенцијалне губитке по наведеном основу.

Банка води судске спорове против трећих лица ради наплате својих потраживања. За сва утужена потраживања против правних и физичких лица Банка је у потпуности извршила исправку вредности на терет резултата текуће и претходних година.

(ц) Порески ризици

Порески систем Републике Србије је у процесу континуиране ревизије и измена. У Републици Србији порески период је отворен током периода од 5 година. У различитим околностима, порески органи могу имати различите приступе одређеним питањима и могу утврдити додатне пореске обавезе заједно са накнадним затезним каматама и пеналима. Руководство Банке сматра да су пореске обавезе евидентиране у приложеним финансијским извештајима правилно исказане.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА
(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента

На дан 30. јуна 2012. године, за сврхе управљања, пословне активности Банке су на основу врста услуга организоване у два главна сегмента пословања о којима се извештава:

- Послови са привредом; и
- Послови са становништвом.

С обзиром да Банка нема комплексну структуру различитих банкарских активности, руководство Банке је закључило да су оперативни сегменти утврђени у складу са МСФИ 8 “Сегменти пословања“ исти као пословни сегменти претходно идентификовани у складу са МРС 14. Сегменти пословања које је Банка утврдила и користи задовољавају дефиницију сегмента о којима се извештава у складу са МСФИ 8.

Остале активности Банке као што су брокерско-дилерски послови, не чине посебан сегмент пословања о коме се извештава.

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 30. јуна 2012. године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становни- штвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	1.108.430	97.410	15.058	1.220.898
Приход од накнада и провизија	133.057	41.210	2.377	176.644
Приходи од дивиденди и учешћа	-	-	1.433	1.433
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	368.313	25.807	(9.349)	384.771
Приходи од курсних разлика	843.466	208.534	1.093.860	2.145.860
Остали пословни приходи	6.714	157	11.748	18.619
Пословни приходи	2.459.980	373.118	1.115.127	3.948.225
Расходи камата	(151.505)	(70.040)	(119.201)	(340.746)
Расходи од накнада и провизија	(13.823)	-	(1.172)	(14.995)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(415.754)	940	(2.213)	(417.027)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(43.017)	(74.799)	(123.396)	(241.212)
Трошкови амортизације	-	-	(32.919)	(32.919)
Остали пословни расходи	(19.438)	(45.148)	(211.332)	(275.918)
Расходи курсних разлика	(1.485.327)	(466.455)	(533.847)	(2.485.629)
Пословни расходи	(2.128.864)	(655.502)	(1.024.080)	(3.808.446)
(Губитак) /добитак пре опорезивања	331.116	(282.384)	91.047	139.779
Порез на добит	-	-	(7.254)	(7.254)
Губитак од смањења одложених пореских обавеза	-	-	(734)	(734)
Нето (губитак) /добит	331.116	(282.384)	83.059	131.791

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.
35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (Наставак)
(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента (Наставак)

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 30. Јуна 2011 . године приказани су у следећој табели:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становни- штвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	859.724	100.669	6.561	966.954
Приход од накнада и провизија	85.465	35.077	1.649	122.191
Приходи од дивиденди и учешћа	-	-	435	435
Остали пословни приходи	3.812	143	13.148	17.103
Приходи од курсних разлика	1.203.837	196.543	577.934	1.978.314
Пословни приходи	2.152.838	332.432	599.727	3.084.997
Расходи камата	(172.570)	(36.024)	(108.212)	(316.806)
Расходи накнада и провизија	(9.159)	-	(1.609)	(10.768)
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	(167.435)	479	(51)	(167.007)
Нето расходи од промене вредности имовине и обавеза	(69.164)	(10.816)	17.242	(62.738)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	(43.265)	(80.504)	(100.762)	(224.531)
Трошкови амортизације	-	-	(27.990)	(27.990)
Остали пословни расходи	(13.549)	(48.809)	(160.638)	(222.996)
Расходи од курсних разлика	(812.035)	(154.170)	(895.301)	(1.861.506)
Пословни расходи	(1.287.177)	(329.844)	(1.277.321)	(2.894.342)
(Губитак) /добитак пре опорезивања	865.661	2.588	(677.594)	190.655
Нето (губитак) /добит	865.661	2.588	(677.594)	190.655

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (Наставак)

(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента (Наставак)

Средства сегмената пословања на дан 30. јуна 2012. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 3.478.700 хиљада), обавезну резерву у динарима и страном валути (РСД 2.489.941 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 1.787.732 хиљада), зграду намењену продаји (РСД 581.658), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 30. јуна 2012. године не обухватају примљене кредите (РСД 1.498.406 хиљада), обавезе за порезе (РСД 7.693 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 1.997 хиљада), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 30. јуна 2012. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно 30.06.2012.
Средства	9.576.396	854.320	1.940.765	12.371.481
Обавезе	7.061.612	3.338.094	4.017.101	14.416.807

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембар 2011. године приказана су као што следи:

	У хиљадама динара			
	Послови са привредом	Послови са становништвом	Остали сегменти	Укупно 31.12.2011.
Средства	7.698.621	827.469	2.309.371	10.835.461
Обавезе	7.103.222	2.971.642	3.334.964	13.409.828

Средства сегмената пословања на дан 31. децембар 2011. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 2.792.558 хиљада), обавезну резерву у динарима и страном валути (РСД 2.353.413 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 1.540.050 хиљада), зграду намењену продаји (РСД 581.658), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембар 2011. године не обухватају примљене кредите (РСД 31.575 хиљада), обавезе за порезе (РСД 7.656 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 1.263 хиљада), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

(б) Информације о географским областима

Земља порекла Банке, које је истовремено и носилац пословања је Република Србија. Алокација прихода је извршена према земљи у којој је се налази комитент, односно корисник производа и услуга Банке. Банка целокупан приход остварује на територији Србије. Сви кредити и пласмани, као и остала финансијска средства Банке пласирани су на територији Србије. Укупна средства се распоређују на основу тога где се налазе. Укупна стална имовина Банке налази се на територији Републике Србије.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2012.

36. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи девизни курсеви Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта, коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 30. јуна 2012. и 2011. године у функционалну валуту, за поједине стране валуте су:

	<u>30.06.2012.</u>	<u>У РСД</u> <u>31.12.2011.</u>
ЕУР	115,8203	104,6409
УСД	92,1476	80,8662
ЦХФ	96,3724	85,9121

37. ДОГАЂАЈИ ПОСЛЕ ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Није било значајних догађаја после датума биланса стања који би захтевали корекције или обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје Банке за 30.06.2012. године.

Београд, 22. августа 2012. године

Одобрено од руководства Српске банке а.д. Београд

Снежана Савић
Директор сектора
рачуноводства

Иван Ристић
Члан Извршног
одбора

Иван Маричић
Председник Извршног
одбора



ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
Српске банке а.д. Београд
у периоду од 01.01. до 30.06.2012. године

Београд, август 2012. године

САДРЖАЈ

РАНГ И ТРЖИШНО УЧЕШЋЕ СРПСКЕ БАНКЕ.....	5
ДРУШТВЕНА ОДГОВОРНОСТ.....	6
1. ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ.....	7
2. БИЛАНС СТАЊА.....	12
2.1. СТРУКТУРА ПЛАСМАНА	17
2.2. СТРУКТУРА ИЗВОРА СРЕДСТАВА.....	18
2.2.1. Структура депозита.....	18
2.2.2. Капитал банке.....	Error! Bookmark not defined.
3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ.....	ERROR!
BOOKMARK NOT DEFINED.	
4. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА.....	ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.
5. ЗАПОСЛЕНИ	20

У складу са чланом 37. тачке 16. Статута СРПСКЕ БАНКЕ а.д. у којој је утврђена надлежност Управног одбора да прати и разматра спровођење пословне политике банке, доставља се Управном одбору

ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
СРПСКЕ БАНКЕ а.д. БЕОГРАД
у периоду од 01.01. до 30.06.2012.

Својом монетарном политиком НБС је у 2012. години наставила са спровођењем мера које за циљ имају постизање монетарне стабилности кроз ниску, стабилну и предвидиву инфлацију, очување поверења у домаћу валуту и спровођење фискалне стабилности кроз здрав финансијски систем, а што је све утемељено Меморандумима НБС о таргетирању инфлације и о утврђивању циљане стопе инфлације за период од 2010. до 2012. године.

Основни циљ јесте постизање и одржавање *стабилности цена*, као и очување *финансијске стабилности*. Циљана стопа инфлације, као годишња процентуална промена индекса потрошачких цена, једина је нумеричка смерница за монетарну политику и дефинисана је кроз циљ да се ниво инфлације у току 2012. године постепено смањује са $4,5\% \pm 1,5$ п.п. с почетка године на $4,0\% \pm 1,5$ п.п. на крају 2012. године, док спровођење режима *пливајућег девизног курса* укључује интервенције на девизном тржишту искључиво у случајевима угрожености финансијске и ценовне стабилности и заштите адекватног нивоа девизних резерви.

Међугодишња инфлација у јуну, мерена индексом потрошачких цена, износила је 5,5% што је у складу са очекивањима НБС. Пад међугодишње инфлације ће се, према процени НБС, наставити и у наредном периоду, а у границама дозвољеног одступања од циља нашао се и у другом тромесечју 2012. године. Процесу дезинфлације највише ће допринети ниска агрегатна тражња, стабилизација цена хране, успорен раст регулисаних цена, као и наставак пада инфлационих очекивања. Брзина пада инфлације зависиће од остваривања ризика у међународном окружењу и у области фискалне политике.

Основни инструменти монетарне политике и даље су *операције на отвореном тржишту*, где се циљана стопа инфлације постиже променама референтне каматне стопе која се примењује у спровођењу двонедељних репо операција и на дан 30.06.2012. износила је 10% (и једнака је есконтној стопи), *кредитне и депозитне олакшице (сталне олакшице)* кроз депоновање вишкова ликвидних средстава банака код НБС и *обавезна резерва* као износ који су банке дужне да положи на посебан рачун код НБС у висини од 0% и 5% за динарску обавезну резерву и 22% и 29% за девизну обавезну резерву у

зависности од уговорене рочности обавеза, а изузетно по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексирани девизном клаузулом, с тим да се у обрачун динарске обавезне резерве укључује и део обрачунате девизне обавезне резерве у динарској противвредности по званичном средњем курсу динара који важи на дан обрачуна обавезне резерве.

Референтна каматна стопа је на почетку године износила 9,75%, да би 19.1.2012. Одлуком Извршног одбора НБС она била смањена на вредност 9,50% колико је и износила на крају првог квартала 2012. године. При крају другог квартала од 7.6.2012. године референтна каматна стопа је по Одлуци Извршног одбора НБС повећана на 10%.

Банка послује са седиштем у Београду у Савској улици бр. 25 са 17 пословних јединица и 11 шалтера, од којих је 8 отворено у овој години.

Курс динара који се формира на бази понуде и тражње на регулисаном девизном тржишту, укључујући и интервенције НБС, на дан 30.06.2012. године у поређењу са 31.12.2011. године је порастао за обе валуте у приближно истом проценту (за 10,68% за ЕУР и за 13,95% за УСД).

	31.12.2011.	30.06.2012.
ЕУР	104,6409	115,8203
УСД	80,8662	92,1476

РАНГ И ТРЖИШНО УЧЕШЋЕ СРПСКЕ БАНКЕ

На крају првог квартала 2012. године, за који су објављени подаци, у банкарском систему Србије пословале су 33 банке.

Табела: Ранг и тржишно учешће Српске банке у банкарском сектору Србије

Категорија	II квартал 2011		III квартал 2011		IV квартал 2011		I квартал 2012	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
1	2	3	4	5	6	7	8	9
УКУПНА АКТИВА	27	0,60%	27	0,60%	26	0,68%	27	0.70%
КАПИТАЛ	27	0,60%	25	0,87%	24	0,85%	24	0.85%
ПРОФИТ	15	0,86%	14	0,83%	14	0,57%	13	0.96%
БРОЈ ЗАПОСЛЕНИХ	26	1,30%	27	1,30%	25	1,30%	24	1,30%

У односу на претходно исказани квартал (IV у 2011. год.) положај Банке у односу на конкуренцију је следећи:

- у категорији „Укупна актива“ Банка се позиционирала једно место ниже (са 26. на 27. место) уз повећање тржишног учешћа Банке у банкарском сектору Србије;
- у категорији „Капитал“ у односу на предходно исказани квартал тржишно учешће Банке остаје исто, као и рангирана позиција Банке.
- Као и целе прошле године Банка је и у првом кварталу текуће године у групи банака које остварују профит и то уз повећање учешћа на 0,96% у укупном профиту банкарског сектора . Банка заузима по овом критеријуму 13. место (од 22 укупно) на ранг листи свих банака.

ДРУШТВЕНА ОДГОВОРНОСТ

Концепт корпоративне друштвене одговорности чини важан део стратегије Српске банке. Српска банка је ангажована у процесу успостављања и промовисања трајне праксе друштвено одговорног понашања као изузетно значајног сегмента и важног показатеља професионализма. Осим сталног развоја банкарског пословања у функцији клијената Банке, улога Српске банке јесте и стално унапређење друштвене одговорности која се манифестује кроз допринос социјалној заштити, кроз подршку образовању, науци, култури, спорту и то кроз низ активности и хуманитарних акција попут помагања сиромашним и угроженим категоријама, донацијама деци, стипендирања ученика, па и спонзорисања успешних спортиста и спортских савеза (Веслачки савез Србије, Куглашки савез Србије, Атлетски клуб 21. мај).

Због изузетног значаја који придаје односу према талентованим и перспективним ученицима Српска банка а.д. Београд је основала Фондацију за 5+. Идеја оснивања Фондације јесте да се креира оквир за системску подршку образовању и школовању талентоване деце из социјално угрожених породица и то у виду, са једне стране, стипендирања школовања и стручног напредовања талентованих и обдарених ученика основних и средњих школа, а са друге стране, новчаним награђивањем ученика који постижу резултате на републичким такмичењима и олимпијадама знања у образовним институцијама чији је оснивач Република Србија. Како би заокружила стипендирање на свим нивоима Банка је склопила донаторски уговор са Фондацијом Др Зоран Ђинђић која стипендира најуспешније студенте.

По свим наведеним основама Банка је у овом периоду ангажовала средства у износу од 6.012 хиљада динара.

1. ФИНАНСИЈСКИ РЕЗУЛТАТ

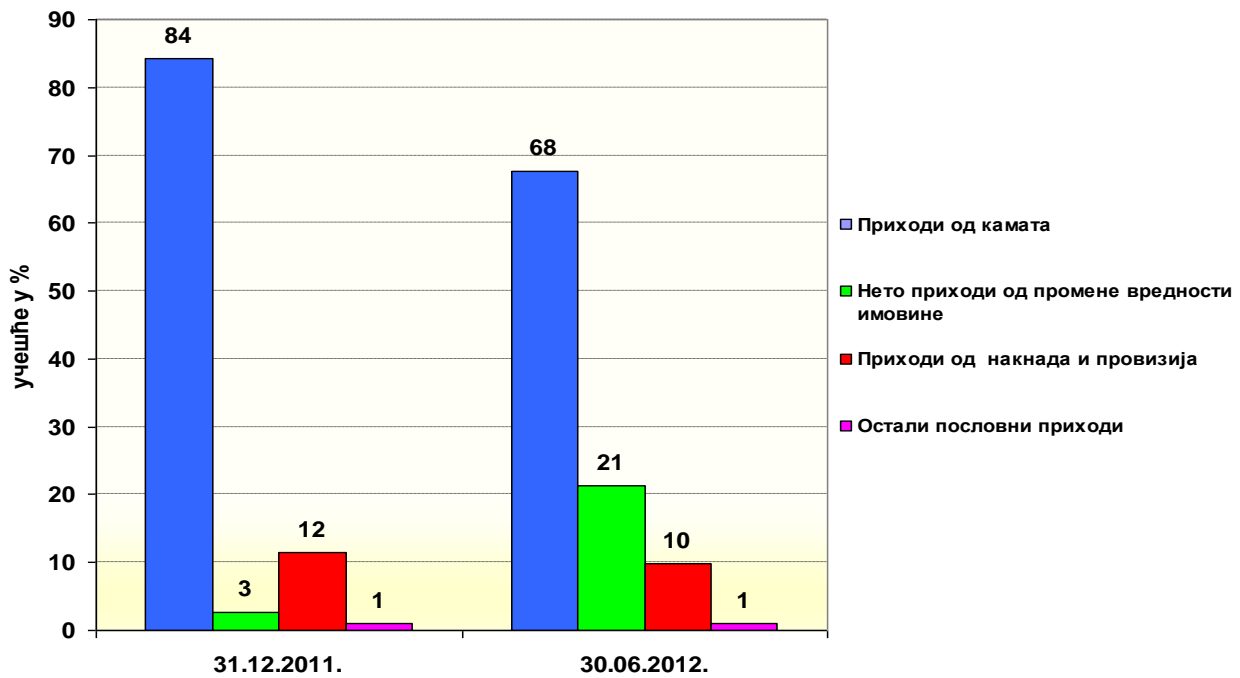
Биланс успеха

у хиљадама динара

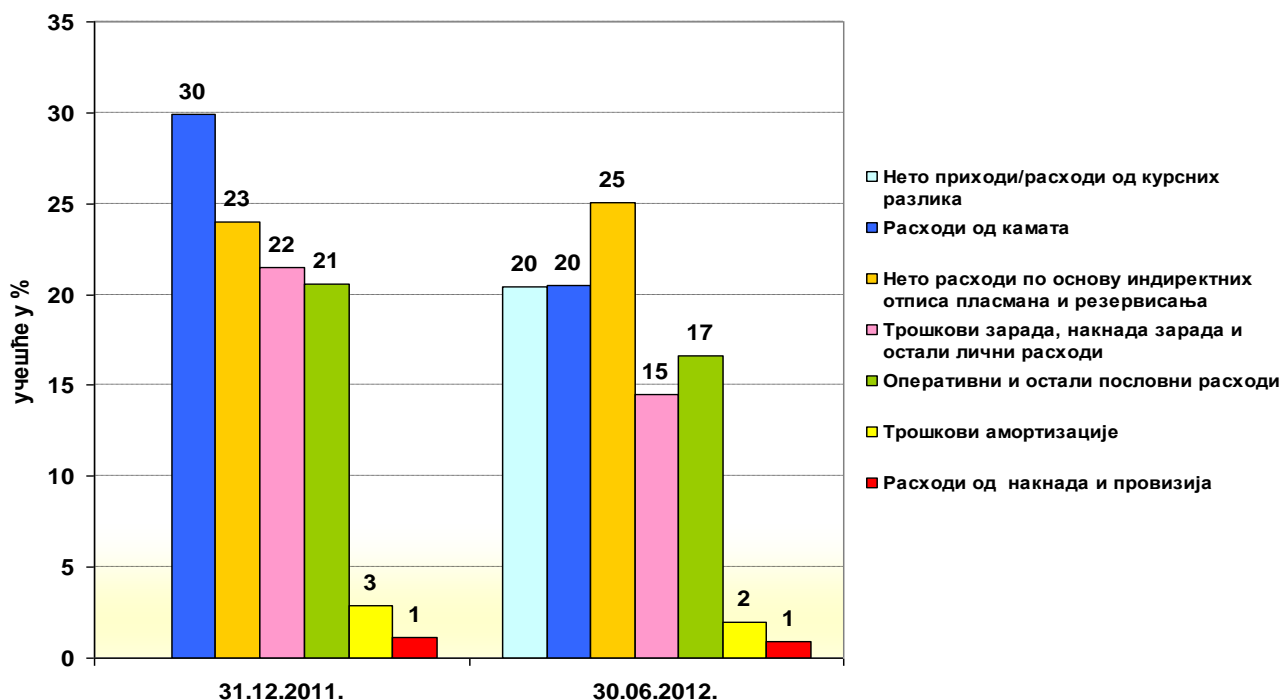
ПОЗИЦИЈА	Остварење 30.6.2011	Остварење 31.12.2011	План 30.06.2012	Остварење 30.06.2012.	Индекс (6/3)	Индекс (6/5)
2	3	4	5	6	7	8
Приходи од камата	966.954	1.982.817	1.065.000	1.220.898	126	115
Расходи од камата	316.806	633.391	260.000	340.746	108	131
Нето добитак/губитак по основу камата	650.148	1.349.426	805.000	880.152	135	109
Приходи од накнада и провизија	122.191	269.007	97.000	176.644	145	182
Расходи од накнада и провизија	10.768	23.443	12.000	14.995	139	125
Нето добитак/губитак по основу накнада и провизија	111.423	245.564	85.000	161.649	145	190
Нето добитак по основу продаје ХОВ	116.808	8.290	0	0	-	-
Нето приходи/расходи од курсних разлика		4.762	20.000	339.769	-	1.699
Приходи од дивиденди и учешћа	435	907	570	1.433	329	251
Остали пословни приходи	17.103	23.091	13.000	18.619	109	143
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	0	0	0	0	-	-
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	167.007	508.692	215.070	417.027	250	194
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	224.531	455.893	240.000	241.212	107	101
Трошкови амортизације	27.990	61.282	106.000	32.919	118	31
Оперативни и остали пословни расходи	222.996	436.670	235.000	275.918	124	117
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	562.124	1.118.956	87.500	657.943	117	752
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	624.862	1.055.314	0	273.172	44	-
Нето приходи од промене вредности имовине	0	63.642	87.500	384.771	-	440
Нето расходи од промене вредности имовине	62.738	0	0	0	-	-
Добитак из редовног пословања	190.655	233.145	175.000	139.779	73	80
Губитак из редовног пословања						
Нето добици пословања које се обуставља	0	0	0		-	-
Нето губици пословања које се обуставља	0	0	0		-	-
Резултат периода - добитак пре опорезивања	190.655	233.145	175.000	139.779	73	80
Резултат периода - губитак пре опорезивања						
Порез на добит	0	817	0	7.254	-	-
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	0	0	0	734	-	-

Добитак од креираних одложених пореских средстава	0	29.832	0	0	-	-
Добитак периода	190.655	262.160	175.000	131.791	-	-
Губитак периода						

Структура прихода



Структура расхода



У периоду од 01.01.2012. до 30.06.2012. године Банка је остварила укупне приходе од 1.802.365 хиљада динара, укупне расходе од 1.670.574 хиљаде динара и исказала добитак периода од 131.791 хиљаду динара. Остварени добитак без нето расхода по основу индиректних отписа пласмана и резервисања износи 548.818 хиљада динара.

Банка је остварила вишак прихода над расходима по основу камата и накнада у износу од 1.041.801 хиљаду динара, што је више и у односу на 30.6.2011. године за 37% и у односу на план и то за 17% .

У структури прихода највећи су приходи од камате и учествују са 68% у укупним приходима, док се на приходе од камата и накнада односи чак 78% укупних прихода.

Табела: Приход од камате и накнаде у хиљадама динара

ПРИХОД	Остварење 30.06.2011	План за 30.06.2012	Остварење 30.06.2012.	Индекс 5 (4/3)	Индекс 6 (4/2)
1	2	3	4	5 (4/3)	6 (4/2)
Од камата	966.954	1.065.000	1.220.898	115	126
Од накнада	122.191	97.000	176.644	182	145
СВЕГА	1.089.145	1.162.000	1.397.542	120	128
ПРОСЕЧНО МЕСЕЧНО	181.524	193.667	232.924	120	128

Остварен просечни месечни приход по основу камата и накнада у 2012. години је већи чак за 20% од планираног, а у односу на исти период 2011. године има такође

тенденцију израженог повећања (28%). На добит Банке по основу камата у 2012. години утицала је нето каматна маржа која износи 15,66% у јуну 2012. године што је више у односу на почетак године, тј. 31.01.2012. године када је износила 13,26%.

Укупна просечна пасивна каматна стопа Банке је 4,95% , док је укупна просечна активна каматна стопа Банке 12,16%. Посматрана само за каматносно део пасивна каматна стопа је 7,56%, а активна каматна стопа је 18,66%.

Ефекти курсних разлика на приходе и расходе Банке везани су за пласмане са девизном клаузулом (промена вредности имовине - део) као и за промену динарске противвредности позиција из девизног подбиланса услед промене курса. Нето курсне разлике по девизном подбилансу биле су негативне у износу од 339.769 хиљада динара, а нето курсне разлике по пласманима са девизном клаузулом позитивне и то у износу од 387.873 хиљаде динара. Укупан ефекат по основу курсних разлика био је приход у износу од 48.104 хиљаде динара. Банка је део девизне пасиве претворила у динаре и пласирала комитентима као кредите са валутном клаузулом. С обзиром да је забележен раст курса ЕУР и УСД у односу на динар у посматраном периоду дошло је до тога да су курсне разлике девизног подбиланса негативне због односа девизне активе и пасиве, а по основу пласмана, односно кредита одобрених са девизном клаузулом, позитивне.

Табела: Приходи и расходи од промене вредности имовине и обавеза у хиљадама динара

Ред. број		Приходи	Расходи	Нето ефекат
1	2	3	4	5
1.	Курсне разлике по валутној клаузули	656.462	268.589	387.873
1.1.	Курсне разлике по кредитима са валутном клаузулом	656.462	268.589	387.873
	- Предузећа	570.719	208.572	362.147
	- Становништво	66.373	40.566	25.807
	- Остало (лизинг)	19.370	19.451	81
2.	Промена вредности ХоВ	1.415	4.583	3.168
3.	Промена вредности пласмана	66	0	66
УКУПНО		657.943	273.172	384.771

У оквиру позиције промене вредности имовине и обавеза, као расходна ставка обухваћено је и смањење вредности хартија од вредности које Банка држи ради даље продаје, у висини од 4.583 хиљаде динара.

Остали пословни расходи обухватају све трошкове и расходе потребне за обављање пословања Банке (материјални трошкови, нематеријални трошкови, пореске обавезе, као и отпис ненаплаћених потраживања итд.) и чине 18% укупних расхода, што је за 6 п.п. мање у односу на исти период прошле године. На трошкове зарада се односи

14% укупних расхода Банке и њихово учешће је смањено у односу на 2011. годину такође за 8 п.п.

Табела: Преглед оперативних и осталих расхода банке у хиљадама динара

РАСХОДИ		Остварење 30.06.2011.	План на дан 30.06.2012.	Остварење 30.06.2012.	Индекс	
					5 (4/2)	6 (4/3)
1		2	3	4	5 (4/2)	6 (4/3)
1.	Канцеларијски материјал	6.776	7.250	6.758	100	93
2.	Остали трошкови материјала	10.852	11.500	10.377	96	90
3.	Закуп опреме и пословног простора	30.995	25.000	16.953	55	68
4.	Реклама и пропаганда	3.980	5.000	5.950	150	119
5.	ПТТ услуге	14.763	17.000	14.827	100	87
6.	Услуге одржавања ЦИФ-а	28.935	36.750	29.577	102	80
7.	Остали трошкови производних услуга	6.075	6.500	6.273	103	97
8.	Трошкови амортизације	27.990	60.000	32.919	118	55
9.	Нематеријални трошкови	52.379	57.500	53.353	102	93
10.	Трошкови пореза	15.952	12.500	18.471	116	148
11.	Остали трошкови пословања	10.761	15.000	53.745	499	358
12.	Трошкови рада	265.478	280.000	298.680	113	107
13.	Остали расходи	581	1.000	2.166	373	217
УКУПНО		475.517	535.000	550.049	116	103

Укупни оперативни и остали расходи Банке износе 550.049 хиљада динара и већи су за 16% у односу на 30.06.2011. године, а у односу на план су такође већи али за само 3%. У оквиру позиције Остали трошкови пословања, где је приказан највећи раст налазе се трошкови улагања у адаптацију пословног простора (изградња пасивне мреже, радови у дата центру, реновирање тоалета као и адаптације сала за састанке). Расходи по основу камата и накнада учествују са 21% у укупним расходима Банке, а само учешће расхода камате у укупним расходима Банке износи 20%. Од укупних депозита у износу од 13.678.971 хиљаду динара, камата се обрачунава на 68%, тј. на 9.251.659 хиљада динара, док преосталих 32% депозита (4.427.312 хиљада динара) представља некамотоносну пасиву.

У односу на 31.12.2011. године дошло је до повећања исправке вредности и резервисања у складу са МРС 39 и 37 у износу од 417.027 хиљада динара.

Табела: Нето приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

	30.06.2012.
	РСД хиљада
1	2
Нето приходи / расходи индиректних отписа пласмана:	
Пласмани комитентима	(176.204)
Потраживања за камату и накнаду	(69.687)
Улагања у хартије од вредности	(23.325)
Остали пласмани	(102.600)
Остала средстава	(261)
	(372. 077)
Нето приходи / расходи резервисања за губитке по ванбилансној активи	(44.950)
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(417. 027)

2. БИЛАНС СТАЊА
Структура активе

у хиљадама динара

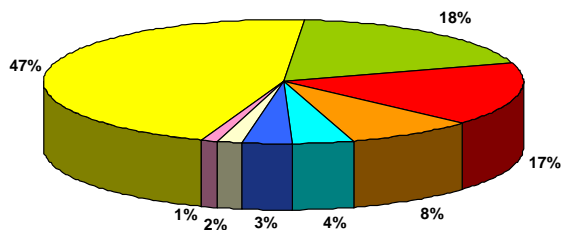
ПОЗИЦИЈА	Остварење 31.12.2011.				План 30.06..2012				Остварење 30.06.2012				Индекс	
	Бруто	Исправка вредности	Износ	Учешће у %	Бруто	Исправка вредности	Износ	Учешће у %	Бруто	Исправка вредности	Износ	Учешће у %		
1	2	3	4(2-3)	5	6	7	8(6-7)	9	10	11	12(10-11)	13	14 (12/4)	15 (12/8)
Готовина и готовински еквиваленти	3.336.358	0	3.336.358	18	3.400.000	0	3.400.000	17	4.175.884	0	4.175.884	21	125	123
Опозиви депозити и кредити	3.019.732	0	3.019.732	17	3.110.000	0	3.110.000	15	1.894.757	0	1.894.757	9	63	61
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	353.670	138.800	214.870	1	400.000	141.000	259.000	1	517.765	214.105	303.660	1	141	117
Дати кредити и депозити	9.696.190	1.393.753	8.302.437	47	11.862.000	1.530.000	10.332.000	51	11.832.414	1.619.513	10.212.901	49	123	99
Хартије од вредности (без сопствених акција)	828.112	61.860	766.252	4	857.000	64.000	793.000	4	958.468	85.184	873.284	4	114	110
Удели (учешћа)	500	0	500	0	500	0	500	0	500	0	500	0	100	100
Остали пласмани	516.703	205.020	311.683	2	700.000	262.000	438.000	2	1.137.781	315.151	822.630	4	264	188
Нематеријална улагања	129.768	119.224	10.544	0	150.000	133.000	17.000	0	129.701	122.720	6.981	0	66	41
Основна средства и инвестиционе некретнине	1.787.282	257.776	1.529.506	8	2.180.000	350.000	1.830.000	9	2.067.445	286.694	1.780.751	9	116	97
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	581.658	0	581.658	3	581.658	0	581.658	3	581.658	0	581.658	3	100	100
Остала средства	115.596	85.996	29.600	0	125.000	93.000	32.000	0	142.763	86.258	56.506	0	191	177
А К Т И В А	20.365.569	2.262.429	18.103.140	100	22.784.000	2.573.000	20.211.000	100	23.439.137	2.729.625	20.709.512	100	114	102

Структура пасиве
у хиљадама динара

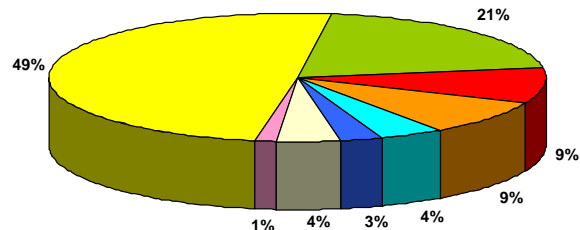
ПОЗИЦИЈА	Остварење 31.12.2011..		План 30.06.2012		Остварење 30.06.2012		Индекс	
	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %	Износ	Учешће у %		
1	2	3	4	5	6	7	8(6/2)	9(6/4)
Трансакциони депозити	2.257.863	13	2.354.000	12	1.750.092	8	78	74
Остали депозити	10.738.934	60	11.169.000	55	11.928.879	58	111	107
Примљени кредити	31.575	0	1.298.000	6	1.498.406	7	4.746	115
Обавезе по хов	0	0	0	0	0	0	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	24.257	0	130.000	1	30.272	0	125	23
Резервисања	60.497	0	71.000	0	109.796	1	181	155
Обавезе за порезе	7.656	0	8.200	0	7.693	0	100	94
Обавезе из добитка		0			7.254	0	0	0
Одложене пореске обавезе	1.263	0	33.000	0	1.997	0	158	6
Остале обавезе	328.277	2	349.000	2	590.514	2	180	169
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	13.450.322	75	15.412.200	76	15.924.903	76	118	103
Капитал	3.021.750	17	3.021.750	15	3.021.750	15	100	100
Резерве из добити	934.566	5	1.167.711	6	1.196.726	6	128	102
Ревалоризационе резерве	434.342	2	434.339	2	434.342	2	100	100
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	0	0	0	0	0	0	0	0
Добитак	262.160	1	175.000	1	131.791	1	50	75
Губитак до нивоа капитала	0	0	0	0		0	0	0
УКУПАН КАПИТАЛ	4.652.818	25	4.798.800	24	4.784.609	24	103	100
УКУПНА ПАСИВА	18.103.140	100	20.211.000	100	20.709.512	100	114	102

СТРУКТУРА АКТИВЕ

31.12.2011.



30.06.2012.

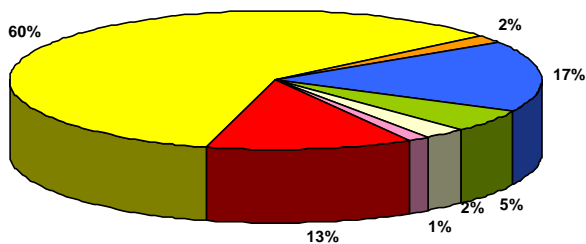


- Дати кредити и депозити
- Готовина и готовински еквиваленти
- Опозиви депозити и кредити
- Основна средства и инвестиционе некретнине

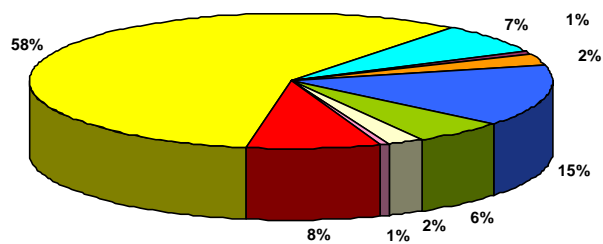
- Хартије од вредности (без сопствених акција)
- Остали пласмани
- Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања
- Стална средства намењена продаји и средства пословања

СТРУКТУРА ПАСИВЕ

31.12.2011.



30.06.2012.



- Остали депозити
- Трансакциони депозити
- Остале обавезе
- Добитак
- Резервација

- Капитал
- Резерве из добити
- Резервационе резерве
- Примљени кредити

Билансна сума Банке на дан 30.06.2012. године износи 20.709.512 хиљада динара, што је ЕУР 178.807 хиљада. У односу на стање на почетку године од 18.103.140 хиљада динара т.ј. ЕУР 156.304 хиљаде према курсу на дан 30.06.2012. године, билансна сума је већа за 2.606.372 хиљаде динара, односно за ЕУР 22.504 хиљаде, т.ј. за 14%.

Према валутној структури активе и пасиве, на динарски део у активи се односи 52% или 10.716.031 хиљаду динара, док динарска средства чине 51% пасиве, односно 10.632.603 хиљаде динара. Девизне позиције чине 48% активе или 9.993.481 хиљаду динара, а 49% пасиве или 10.076.909 хиљада динара је у девизном знаку.

Табела: Валутна структура активе и пасиве

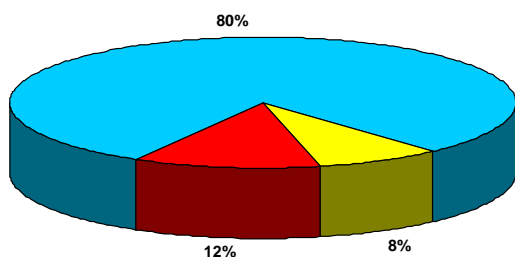
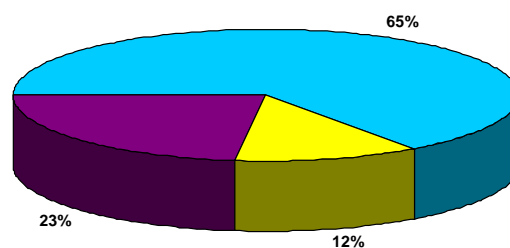
	АКТИВА		ПАСИВА	
	30.06.2012.	31. 12. 2011.	30.06.2012.	31.12.2011.
1	2	3	4	5
ДИНАРСКА	52%	56%	51%	57%
ДЕВИЗНА	48%	44%	49%	43%
Страна валута	28%	28%	48%	42%
Валутна клаузула	20%	16%	1%	1%

Већи део активе је краткорочан у износу од 16.604.029 хиљада динара или 80%, стална средства, т.ј. нематеријална улагања и основна средства износе 2.369.390 хиљада динара, т.ј. 12% , а најмањи део активе јесте дугорочан и износи 1.736.093 хиљаде динара, односно 8% укупне активе. Највећа промена у апсолутном износу у односу на прошлу годину је била у позицији краткорочне активе у износу од 1.416.280 хиљада динара, а и њено учешће у укупној активи такође је повећано за 10 п.п.

Посматрано према рочној структури пасиве краткорочне обавезе учествују са 65%, т.ј. 13.430.436 хиљада динара, дугорочне са 12%, односно 2.494.467 хиљада динара, а на капитал се односи 4.784.609 хиљада динара, т.ј. 23%. Највећа промена је забележена код дугорочне пасиве у износу од 1.747.778 хиљада динара и њено учешће је порасло за 8 п.п.

Табела: Рочна структура активе и пасиве

	АКТИВА		ПАСИВА	
	30. 06. 2012.	31. 12. 2011.	30. 06. 2012.	31. 12. 2011.
1	2	3	4	5
Краткорочна	80%	84%	65%	70%
Дугорочна	8%	4%	12%	4%
Стална средства	12%	12%		
Капитал са субординираним обавезама			23%	26%

АКТИВА 30.06.2012.

ПАСИВА 30.06.2012.


■ КРАТКОРОЧНА
 ■ ДУГОРОЧНА
 ■ СТАЛНА СРЕДСТВА
 ■ КАПИТАЛ СА СУБОРДИНИРАНИМ ОБАВЕЗАМА

У структури aktive највеће учешће имају дати кредити и депозити и код њих је остварен раст од 23%, односно 1.910.464 хиљаде динара, у чему је највише допринео прираст пласмана другим предузећима у динарима и валутној клаузули, а од тога највише пласирани кредити из средстава Европске инвестиционе банке.

У оквиру готовине и готовинских еквивалената на које се односи 20% билансне суме такође је остварен раст од 25% и то највише на редовним девизним рачунима код осталих ино банака.

Велики индекс раста у односу на почетак године (264) забележен је код осталих пласмана што се односи на обављање факторинг послова, тј. пренос потраживања са клијента на банку. Од почетка године до 30.06.2012. године Банка је пласирала у ове сврхе 821.561 хиљаду динара, а стање по овом основу износи 297.408 хиљада динара.

Раст је остварен и у оквиру позиције основна средства и инвестиционе некретнине, и то највише на рачунима основних средстава узетих у лизинг. Предмет лизинга су основна средства са припадајућим услугама инсталације и односе се на реализацију пројекта обнављања и унапређења инфраструктуре информационо-комуникационих технологија.

Пад је остварен код позиције опозиви депозити и кредити (индекс 63) у износу од 1.124.975 хиљада динара и то се углавном односи на смањење депозитних вишкова ликвидних средстава.

У оквиру пасиве највеће учешће имају депозити, код којих је остварен пораст у износу од 682.174 хиљаде динара и то захваљујући ороченим депозитима.

У позицији примљених кредита забележен је велики раст и према индексу и у апсолутном износу, а који се односи на примљена средства од Европске инвестиционе банке. У посматраном извештајном периоду Банка се задужила код Републике Србије за средства Европске инвестиционе банке ради пласирања тих средстава малим и средњим предузећима и предузећима средње тржишне капитализације по повољнијим условима у односу на остале

кредите ван овог аранжмана. Каматна стопа на ова средства је варијабилна и чине је шестомесечни ЕУРИБОР и маржа Народне банке Србије која износи 0,3% годишње. Под ЕУРИБОРОМ се подразумева каматна стопа на годишњем нивоу која је једнака релевантној међубанкарској стопи плус или минус маржа коју одређује Европска инвестициона банка за сваки сукцесивни референтни период варијабилне каматне стопе. До сада Банка је примила девизна средства на дуги рок у износу од ЕУР 12.800 хиљада, односно 1.482.500 хиљада динара по средњем курсу Народне банке Србије, и то у две транше: ЕУР 9.600 хиљада по каматној стопи од 2,048% и ЕУР 3.200 хиљада по каматној стопи од 2,335% на годишњем нивоу.

Саставни део позиције остале обавезе јесу и обавезе по основу финансијског лизинга на које се односи најзначајнији износ од 214.572 хиљаде динара. Уговор о финансијском лизингу је склопљен са UniCredit Leasing Србија на 60 месеци са грејс периодом од 3 месеца, а односи се на набавку опреме и услуга за реализацију пројекта обнављања и унапређења инфраструктуре информacionих технологија.

2.1. СТРУКТУРА ПЛАСМАНА

Укупни нето пласмани 30.06.2012. износе 10.212.901 хиљаду динара, што је у односу на крај 2011. године више за 1.910.464 хиљаде динара, т.ј. за 23%.

Динарски нето пласмани износе 5.598.144 хиљаде динара и већи су за 12% у односу на 31.12.2011. године, док нето пласмани са валутним знаком износе укупно 4.614.757 хиљада динара и такође бележе раст од чак 28%.

У структури пласмана кредити предузећима имају највеће учешће и код њих је забележен раст од 22% укупно за све валуте. У току извештајног периода Банка је закључила посреднички финансијски уговор са Народном банком Србије поводом финансијског уговора између Европске инвестиционе банке, Републике Србије и Народне банке Србије који се тичу финансирања пројеката малих и средњих предузећа и предузећа средње тржишне капитализације из области индустрије, економије знања, енергетике, заштите животне средине, здравства и образовања.

Банка је одобрила из ЕИБ кредитне линије 8 дугорочних кредита са валутном клаузулом у ЕУР у динарској противредности по куповном курсу НБС за ЕУР на дан пуштања кредита у течај у износу од укупно ЕУР 9.174 хиљаде, односно 1.062.583 хиљаде динара, колико је и њихово стање на дан 30.06.2012. године. Банка одобрава корисницима зајма финансијску погодност исказану кроз каматну стопу. Таква финансијска погодност износи 50 базних поена у односу на годишњу каматну стопу коју би Банка обрачунавала на овај зајам без учешћа Европске инвестиционе банке. Каматна стопа је варијабилна и зависи од ЕУРИБОР-а увећаног за 0,3% што је износ марже Банке према Народној банци Србије и 3% годишње као ефективна маржа Банке.

Стопа ненаплативости пласмана банке на крају јуна текуће године је износила 10,92% и већа је у односу на исти период прошле године за 9%.

Табела: Стопа ненаплативости пласмана банке у хиљадама динара

Опис	30.06.2011.	30.06.2012.	Индекс
1	2	3	4 (3/2)
Бруто билансна актива без сталних средстава	15.617.683	21.241.991	136
Исправка вредности без исправке вредности сталних средстава	1.558.984	2.320.211	149
Стопа ненаплативости	9,98%	10,92%	109

2.2 СТРУКТУРА ИЗВОРА СРЕДСТАВА

2.2.1. Структура депозита

Ниво укупних депозита на дан 30.06.2012. износи 13.678.971 хиљада динара и већи су за 682.174 хиљаде динара од стања на почетку године, тј. за 5%.

Трансакциони депозити који учествују са 12% у укупним депозитима износе 1.750.092 хиљаде динара и мањи су у односу на 31.12.2011. за 507.771 хиљаду динара, т.ј. за 22%. У структури трансакционих депозита највеће учешће имају предузећа (52%) али код њих је забележен пад од чак 33%. Раст је забележен једино код јавног сектора, становништва, предузетника, станих лица и других комитената али су њихова појединачна учешћа у укупним трансакционим депозитима углавном занемарљива.

Остали депозити износе 11.928.879 хиљада динара (88% од укупних) и већи су у односу на крај 2011. године за 682.175 хиљада динара. Већи индекс раста је остварен код дугорочних депозита (индекс 174) и то углавном код девизних дугорочних депозита становништва, а затим и страних лица али је њихово учешће у дугорочним депозитима мало. У оквиру краткорочних депозита, код којих је забележено повећање од 7%, највећи раст мерен индексом забележен је код јавног сектора (индекс 142) али у апсолутном износу највећи раст је остварен код предузећа у износу од 173.758 хиљада динара чије је учешће у укупним краткорочним пласманима значајно и износи 51%.

2.2.2. Капитал банке

Књиговодствена вредност капитала Банке на дан 30.06.2012. године износи 4.784.609 хиљада динара или ЕУР 41.311 хиљада, што је више за 131.790 хиљада динара, тј. ЕУР 1.138 хиљада у односу на почетак године.

Учешће капитала у укупној пасиви је мање за 3 процентна поена у односу на 31.12.2011. године и износи 23%.

Обрачунска вредност једне акције, утврђена на основу књиговодствене вредности капитала Банке, на дан 30.06.2012. године износи 15.836 динара и већа је у односу на крај претходне године за 3%.

3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

На дан 30.06.2012. године укупна ванбилансна евиденција износила је 51.652.752 хиљаде динара и повећана је за 7.829.995 хиљада динара, тј. за 18 % у односу на 31.12.2011. године.

Највеће учешће у ванбилансној активи имају друге ванбилансне позиције (70%) и код њих је забележен раст од 18% у односу на 31.12.2011. године, односно за 5.580.581 хиљаду динара. Томе је највише допринело повећање лоро акредитива и хипотека као обезбеђење пласмана. У оквиру лоро акредитива исказаних на дан 30.6.2012. најзначајнији износ од 15.289.806 хиљада динара се односи на уговоре о испоруци робе које је закључило ЈП Југоимпорт СДПР са ино партнерима, а у структури хипотека највише учествују хипотеке за обезбеђењем потраживања у ЕУР према другим предузећима.

Раст у оквиру ванбилансне евиденције остварен је и код преузетих будућих обавеза (индекс 121) које чине 18% укупне ванбилансне евиденције. У њиховој структури највише учествују чинидбене гаранције (70%), код којих је забележено и највеће повећање у односу на 31.12.2011. године у апсолутном износу (845.219 хиљада динара). Ове гаранције се највећим делом односе на девизне гаранције јавног предузећа Југоимпорт СДПР за повраћај аванса и то у износу од 4.306.492 хиљаде динара.

У извештајном периоду раст је забележен и код плативих гаранција, углавном код гаранција другим предузећима са девизном клаузулом у ЕУР, (индекс 154), док су неискоришћене преузете обавезе остале на приближно истом нивоу као и прошле године.

Позиција непокривених акредитива се у целини односи на непокривене акредитиве неконфирмисане од стране ино банке предузећа Зекстра група.

Што се тиче рочне структуре, на краткорочну ванбилансну активу се односи 80% или 41.578.867 хиљада динара, а на дугорочну ванбилансну активу 10.073.885 хиљада динара, тј. 20%.

4. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима, запосленима и другим повезаним лицима. Стања потраживања и обавеза, као и износи прихода и расхода из пословних односа са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности. Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених тржишних каматних стопа.

Банка улази у пословне односе и аранжмане са члановима Извршног одбора и осталим кључним руководећим особљем и са њима повезаним лицима у редовном току пословања, који су засновани на уобичајеним тржишним условима. Стања нето потраживања на дан 30.06.2012. године износе 2.310 хиљада динара, а стање обавеза 15.753 хиљаде динара, док су приходи 300 хиљада динара, а расходи 459 хиљада динара.

Поред горе наведених повезаних лица, Банка улази у пословне односе и са лицима која имају значајан утицај на Банку (акционари) и на које Банка има значајног утицаја, као што су “Југоимпорт СДПР“, “ ХК Крушик“ Ваљево, “ИМК 14. октобар“ Крушевац и други. Стања потраживања и обавеза на крају другог квартала 2012. године, као и ефекти трансакција са субјектима од значајног утицаја на Банку приказана су у следећој табели:

	<u>Потраживања</u>	<u>Обавезе</u>	<u>Финансијске гаранције</u>	у хиљадама динара	
				<u>Приходи од камата</u>	<u>Расходи камата</u>
30.06.2012.	1.170.248	3.782.208	7.112.581	93.327	21.885

5. ЗАПОСЛЕНИ

На дан 30.06.2012. године Банка обавља послове са 400 запослених, од којих је 49 запослено на одређено време. Висока и виша школска спрема обухватају 57% запослених (226 радника, од чега је дванаест магистара и три доктора наука).

Структура запослених по стручној спреми је:

Табела: Структура запослених по стручној спреми

СТРУЧНА СПРЕМА	БРОЈ РАДНИКА	Учешће у %
1	2	3
Висока стручна спрема	178	45
Виша стручна спрема	48	12
Средња стручна спрема	164	41
Основна школа	10	2
УКУПНО	400	100

Београд, август 2012. године

СРПСКА БАНКА а.д.

У складу са одредбама члана 52. став 3. тачка 7) Закона о тржишту капитала („Сл. гласник РС“, број 31/2011) и одредбама члана 4. став 1. тачка 3 Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава („Сл. гласник РС“, број 14/2012), Српска банка а.д. даје следећу

**ИЗЈАВУ ЛИЦА ОДГОВОРНИХ
ЗА САСТАВЉАЊЕ ПОЛУГОДИШЊЕГ ИЗВЕШТАЈА**

Према нашем најбољем сазнању, Полугодишњи финансијски извештај Српске банке а.д. Београд за период 01.01.-30.06.2012. године састављен је уз примену одговарајућих међународних стандарда финансијског извештавања и даје истините и објективне податке о имовини, обавезама, добицима и губицима, финансијском положају и пословању Српске банке а.д. Београд.

Полугодишњи финансијски извештај Српске банке а.д. Београд за период 01.01.-30.06.2012. године нису ревидирани.

У Београду, 24. август 2012. године

Лице одговорно за састављање
полугодишњег извештаја

Директор Сектора рачуноводства
Снежана Савић

Члан Извршног одбора

Иван Ристић

Председник Извршног одбора

Иван Маричић