



POLUGODIŠNJI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ

Za period 01.01.2012.-30.06.2012.godine

Kragujevac, 27.08.2012.god.



Na osnovu člana 53. Zakona o tržištu kapitala ("Sl. glasnik RS" br. 31/2011) i člana 4. Pravilnika o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava ("Sl. glasnik RS" br. 13/2012), CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC, MB 07654812,

objavljuje

POLUGODIŠNJI FINANSIJSKI IZVEŠTAJ

S A D R Ž A J:

1. FINANSIJSKI IZVEŠTAJ CREDY BANKE A.D. KRAGUJEVAC za period od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine, koji obuhvata: Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o promenama na kapitalu, Izveštaj o tokovima gotovine, Statistički aneks, Napomene uz finansijske izveštaje.
2. IZVEŠTAJ O POSLOVANJU BANKE U PRVOM POLUGODIŠTU 2012. GODINE
3. IZJAVA LICA ODGOVORNIH ZA SASTAVLJANJE IZVEŠTAJA

Kragujevac, 27. avgust 2012.godine

Prilog 1

Popunjava banka ili druga finansijska organizacija

0	7	6	5	4	8	1	2		6	4	1	9		1	0	1	4	5	8	6	5	5
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB										
Popunjava Agencija za privredne registre																						
1	2	3						19					20	21	22	23	24	25	26			
Vrsta posla																						
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																						
Sedište: Kragujevac																						

BILANS STANJA

na dan 30.juna 2012. godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	0 0 1	16	2.546.846	2.011.620
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	0 0 2	17	2.922.037	3.328.214
02, 08	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	0 0 3	18	74.378	49.524
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	0 0 4	19	5.748.436	5.147.161
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	0 0 5	20	969.265	777.441
13, 23	Udeli (učešća)	0 0 6	21	1.420	1.420
16, 26	Ostali plasmani	0 0 7	22	951.231	677.229
33	Nematerijalna ulaganja	0 0 8	23	26.082	6.155
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	0 0 9	23	1.208.421	1.194.733
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0 1 0		0	0
37	Odložena poreska sredstva	0 1 1	15	0	0
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	0 1 2	24	174.949	130.577
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	0 1 3		0	0
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	0 1 4		14.623.065	13.324.074

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
400, 500	PASIVA Transakcioni depoziti	1 0 1	25	1.980.643	1.936.174
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	1 0 2	26	8.242.661	6.651.377
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	1 0 3	27	811.849	1.257.420
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	1 0 4		0	0
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1 0 5	28	20.162	22.058
od 450 do 454	Rezervisanja	1 0 6	29	80.864	108.669
456, 457	Obaveze za poreze	1 0 7		1.810	2.362
434, 455	Obaveze iz dobitka	1 0 8		0	0
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	1 0 9		0	0
47	Odložene poreske obaveze	1 1 0	15	54.914	54.956
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	1 1 1	30	761.264	631.040
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do111)	1 1 2		11.954.167	10.664.056
80 (osim 803), minus 128	KAPITAL Kapital	1 1 3	31	3.279.045	3.279.045
81	Rezerve iz dobiti	1 1 4	31	0	0
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	1 1 5	31	665.457	662.225
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1 1 6		2.193	1.557
83	Dobitak	1 1 7		6.284	29.319
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	1 1 8	31	1.279.695	1.309.014
	UKUPAN KAPITAL (od 113 do 115+117-116-118)	1 1 9		2.668.898	2.660.018
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	1 2 0		14.623.065	13.324.074
	VANBILANSNE POZICIJE (od 122 do 126)	1 2 1		8.473.860	7.574.717
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećeg lica	1 2 2	32	8.309	8.108
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	1 2 3	32	2.249.460	1.730.074
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	1 2 4		0	0
92, odnosno 97	Derivati	1 2 5		0	0
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	1 2 6	32	6.216.091	5.836.535
U Kragujevcu	Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja			Zakonski zastupnik banke	
Dana 27.08.2012.	Snežana Grbović			Dr Predrag Mihajlović	
				Mr Alojz Kovše	

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																				
0	7	6	5	4	8	1	2	6	4	1	9	1	0	1	4	5	8	6	5	5
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB								
Popunjiva Agencija za privredne registre																				
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26										
Vrsta posla																				
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																				
Sedište: Kragujevac																				

BILANS USPEHA
u periodu od 1. januara 2012. do 30. juna 2012.godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Prihodi od kamata	2 0 1	4	496.805	446.162
60	Rashodi od kamata	2 0 2	4	227.123	232.984
	Dobitak na osnovu kamata (201 - 202)	2 0 3		269.682	213.178
	Gubitak na osnovu kamata (202 - 201)	2 0 4			
71	Prihodi od naknada i provizija	2 0 5	5	184.418	177.105
61	Rashodi od naknada i provizija	2 0 6	5	27.332	23.429
	Dobitak po osnovu naknada i provizija (205 - 206)	2 0 7		157.086	153.676
	Gubitak po osnovu naknada i provizija (206 - 205)	2 0 8			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2 0 9	6	0	997
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	2 1 0	6	28	
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	2 1 1			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	2 1 2			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeća	2 1 3			
622 manje 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeća	2 1 4			
723 manje 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2 1 5			
623 manje 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (učešća)	2 1 6			
724 manje 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2 1 7			
624 manje 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	2 1 8			
78	Neto prihodi od kursnih razlika	2 1 9		0	33.132
68	Neto rashodi od kursnih razlika	2 2 0	7	205.904	
766	Prihodi od dividendi i učešća	2 2 1		24	202
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	2 2 2	8	18.093	10.427

75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	3		0	0
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	2	2	4	9	11.621	13.548
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	2	2	5	10	191.999	167.997
642	Troškovi amortizacije	2	2	6	11	27.435	28.511
64, (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	2	2	7	12	223.366	193.812
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	8	13	286.723	123.213
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	2	2	9	14	65.386	128.882
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+ 217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	2	3	0		5.869	2.075
	(204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216- 215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227- 228+229)	2	3	1			
769-669	NETO DOBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2	3	2			
669-769	NETO GUBICI IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	2	3	3			
	REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230-231+232-233)	2	3	4		5.869	2.075
	REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231-230+233-232)	2	3	5			
850	Porez na dobit	2	3	6			
861	Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	2	3	7	15		
860	Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	2	3	8			
	DOBITAK (234-235-236+237-238)	2	3	9		5.869	2.075
	GUBITAK (235-234+236+238-237)	2	4	0			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	1		10	4
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	2			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	2	4	3			
U Kragujevcu	Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja					Zakonski zastupnik banke	
Dana 27.08.2012.	Snežana Grbović					Dr Predrag Mihajlović	
						Mr Alojz Kovše	

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija																							
0	7	6	5	4	8	1	2		6	4	1	9		1	0	1	4	5	8	6	5	5	
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB											
Popunjiva Agencija za privredne registre																							
1	2	3						19						20	21	22	23	24	25	26			
Vrsta posla																							
Naziv:		CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																					
Sedište:		Kragujevac																					

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE
u periodu od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine

(u hiljadama dinara)

POZICIJA	Oznaka za AOP	Iznos	
		Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	3 0 1	781.620	648.791
1. Prilivi od kamata	3 0 2	472.261	422.489
2. Prilivi od naknada	3 0 3	183.358	176.917
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	3 0 4	126.001	49.385
4. Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	3 0 5		
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	3 0 6	645.679	606.441
5. Odlivi po osnovu kamata	3 0 7	194.678	212.935
6. Odlivi po osnovu naknada	3 0 8	27.666	23.778
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	3 0 9	194.552	172.950
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret prihoda	3 1 0	39.720	38.899
9. Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	3 1 1	189.063	157.879
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	3 1 2	135.941	42.350
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	3 1 3		
V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 317)	3 1 4	1.114.890	1.405.446
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	3 1 5	0	0
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 1 6		52.244
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	3 1 7	1.114.890	1.353.202
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	3 1 8	277.983	1.710.396
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	3 1 9	123.751	1.710.396
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	3 2 0	154.232	0
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	3 2 1	0	0

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	3	2	2	972.848	
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	3	2	3		262.600
16. Plaćeni porez na dobit	3	2	4		
17. Isplaćene dividende	3	2	5		
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 - 323 - 324 - 325)	3	2	6	972.848	
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323- 322 + 324 + 325)	3	2	7		262.600
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA					
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	3	2	8	8.469	671
1. Prilivi od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	3	2	9		
2. Prilivi za prodaju udela (učešća)	3	3	0		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	1	8.469	671
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	3	3	2		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	3	3	3		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 335 do 339)	3	3	4	88.492	12.953
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	3	3	5		
7. Odlivi za kupovinu udela (učešća)	3	3	6		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	3	3	7	88.492	12.953
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	3	3	8		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	3	3	9		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	3	4	0		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	3	4	1	80.023	12.282
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA					
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	3	4	2	0	0
1. Prilivi po osnovu uvećanja kapitala	3	4	3	0	
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	4	4		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	4	5		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	3	4	6		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	3	4	7		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	3	4	8		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	3	4	9	460.236	23.512
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	3	5	0		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	3	5	1		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	3	5	2	460.236	23.512
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	3	5	3		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	3	5	4		

POZICIJA	Oznaka za AOP			Iznos	
				Tekuća godina	Prethodna godina
1	2			3	4
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	3	5	5		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	3	5	6	460.236	23.512
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE (301 + 314 + 328 + 342)	3	5	7	1.904.979	2.054.908
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE (306+318+324+325+334+349)	3	5	8	1.472.390	2.353.302
Đ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)	3	5	9	432.589	
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	3	6	0		298.394
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena br. 16) (361, kol. 3 = 001, kol. 6)	3	6	1	2.011.620	2.087.040
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	3	6	2	102.637	
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	3	6	3		23.779
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena br. 16) (359 - 360 + 361 + 362 - 363) (364, kol.3 = 001, kol.5 i 364, kol.4 = 001, kol.6) (364, kol.4 = 361, kol.3)	3	6	4	2.546.846	1.764.867
U Kragujevcu	Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja			Zakonski zastupnik banke	
Dana 27.08.2012.	Snežana Grbović			Dr Predrag Mihajlović	
				Mr Alojz Kovše	

Popunjiva banka ili druga finansijska organizacija															Prilog 4						
0	7	6	5	4	8	1	2	6	4	1	9	1	0	1	4	5	8	6	5	5	
Matični broj							Šifra delatnosti				PIB										
Popunjiva Agencija za privredne registre																					
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26											
Vrsta posla																					
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																					
Sedište: Kragujevac																					

IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU
u periodu od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine

(u hiljadama dinara)

Red. broj	OPIS	AOP		AOP		AOP		AOP		AOP		AOP		AOP		AOP		AOP		AOP		AOP			
		AOP	Akcijski kapital (rn 800)	AOP	Ostali kapital (rn 801)	AOP	Upisani a neplaćeni akcijski kapital (rn 803)	AOP	Emisiona premija (rn 802)	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa računara 81)	AOP	Revalorizaci one rezerve (grupa računara 82, osim rn.823)	AOP	Dobitak (grupa računara 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (rn 840,841)	AOP	Sopstvene akcije (rn 128)	AOP	Nereal. gubici po osn. HOV ras. za prodaju (rn 823)	AOP	Ukupno (kolona 2+3+5+6+7 +8-9-10-11)	AOP	Gubitak iznad visine kapitala (rn 842)
1		2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13												
1.	Stanje na dan 1.janura prethodne godine	401	2.774.051	414	6.260	427	0	440	0	453	0	466	657.054	479	1.241	492	1.316.515	505	0	518	0	531	2.122.091	544	
2.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		415		428		441		454		467		480		493		506		519		532		545	
3.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442		455		468		481		494		507		520		533	0	546	
4.	1.januara prethodne godine 2011 (redni broj 1+2-3)	404	2.774.051	417	6.260	430	0	443	0	456	0	469	657.054	482	1.241	495	1.316.515	508	0	521	0	534	2.122.091	547	
5.	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405	504.994	418		431	0	444	0	457	0	470	5.171	483	29.319	496		509		522	1.557	535	537.927	548	
6.	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419	6.260	432	0	445	0	458	0	471		484	1.241	497	7.501	510		523		536	0	549	
7.	Stanje na dan 31.decembra prethodne godine 2011(redni broj 4+5-6)	407	3.279.045	420	0	433		446	0	459	0	472	662.225	485	29.319	498	1.309.014	511	0	524	1.557	537	2.660.018	550	
8.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421		434		447		460		473		486		499		512		525		538	0	551	
9.	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422		435		448		461		474		487		500		513		526		539	0	552	
10.	Korigovano početno stanje na dan 1.januara tekuće godine 2012. (redni broj 7+8-9)	410	3.279.045	423	0	436	0	449	0	462	0	475	662.225	488	29.319	501	1.309.014	514	0	527	1.557	540	2.660.018	553	
11.	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411		424		437		450		463		476	3.232	489	6.284	502		515		528	636	541	8.880	554	
12.	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412		425		438		451		464		477		490	29.319	503	29.319	516		529		542	0	555	
13.	Stanje na dan 30.juna tekuće godine 2012 (redni broj 10+11-12)	413	3.279.045	426	0	439		452	0	465	0	478	665.457	491	6.284	504	1.279.695	517	0	530	2.193	543	2.668.898	556	

rn 800

rn 820,1

rn 840,841

rn 841

rn 823

U Kragujevcu
27.08.2012.godine

Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja
Snežana Grbović

Zakonski zastupnik banke
Dr Predrag Mihajlović
Mr Alojz Kovše

2668898

0

Popunjava banka ili druga finansijska organizacija																								
0	7	6	5	4	8	1	2			6	4	1	9			1	0	1	4	5	8	6	5	5
Matični broj							Šifra delatnosti					PIB												
Popunjava Agencija za privredne registre																								
1	2	3						19																
Vrsta posla																								
Naziv: CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC																								
Sedište: Kragujevac																								

STATISTIČKI ANEKS
za 30.06.2012.godine

(u hiljadama dinara)

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troškovi zarada	601	129.744	115.025
631	Troškovi naknada zarada	602	1.312	1.320
632	Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	603	19.990	17.478
633	Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	30.128	27.649
634	Troškovi naknada za privremene i povremene poslove	605	0	110
635	Ostali lični rashodi	606	10.825	6.414
642	Troškovi amortizacije	607	27.435	28.511
deo 643	Troškovi premija osiguranja	608	12.705	11.596
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	5.025	4.723
deo 641	Troškovi zakupnina	610	30.032	26.110
644	Troškovi porciza	611	2.663	2.919
645	Troškovi doprinosa	612	36.505	34.270
deo 746	Prihodi od zakupnina	613	1.598	955
68	Negativne kursne razlike	614	791.915	755.004
78	Pozitivne kursne razlike	615	586.011	788.136
30	Zalihe	616	1.722	1.252
	Prosečan broj zaposlenih utvrdjen na osnovu stanja na kraju svakog meseca poslovne godine(ceo broj)	617	395	386
	Broj običnih akcija	618	610.623	516.583
	Broj prioritetnih akcija	619		
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	3.279.045	2.774.051
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621		
U Kragujevcu,	Lice odgovorno za sastavljanje finansijskog izveštaja		Zakonski zastupnik banke	
27.08.2012.	Snežana Grbović		Dr Predrag Mihajlović	
			Mr Alojz Kovše	

**CREDY BANKA a.d.
Kragujevac**

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
ZA 30.06.2012. GODINE**

SADRŽAJ

Strana

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE

1.	Osnovne informacije o Banci	1
2.	Pregled značajnih računovodstvenih politika	2
3.	Ključne računovodstvene procene i prosuđivanja	17
4.	Prihodi i rashodi od kamata	20
5.	Prihodi i rashodi od naknada i provizija	21
6.	Neto dobitak/(gubitak) po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	21
7.	Neto rashodi od kursnih razlika	22
8.	Ostali poslovni prihodi	22
9.	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	23
10.	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	26
11.	Troškovi amortizacije	26
12.	Operativni i ostali poslovni rashodi	26
13.	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	27
14.	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	27
15.	Porez na dobit	28
16.	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	29
17.	Opozivi depoziti i krediti	30
18.	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	31
19.	Dati krediti i depoziti	32
20.	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	35
21.	Udeli (učešća)	36
22.	Ostali plasmani	36
23.	Osnovna sredstva i investicione nekretnine i nematerijalna ulaganja	37
24.	Ostala sredstva	38
25.	Transakcioni depoziti	39
26.	Ostali depoziti	39
27.	Primljeni krediti	41
28.	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	41
29.	Rezervisanja	42
30.	Ostale obaveze	43
31.	Kapital	43
32.	Vanbilansne pozicije	46
33.	Obelodanjivanje odnosa sa povezanim licima	48
34.	Upravljanje rizicima	49
35.	Preuzete i potencijalne obaveze	77
36.	Informacije o segmentima poslovanja	78
37.	Devizni kursevi	81

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI

Credy banka a.d. Kragujevac (u daljem tekstu "Banka") osnovana je kao deoničarsko društvo pod nazivom Jugobanka Jubanka d.d. Kragujevac, prema Odluci o osnivanju Banke od 27. juna 1991. godine i Rešenju Narodne banke Jugoslavije od 3. jula 1991. godine i upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, pod br. Fi 1378-91 od 9. jula 1991. godine.

Po usaglašavanju sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama, Banka je upisana u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu, dana 20. juna 1995. godine Rešenjem Fi br. 1355/95.

Skupština Banke je, na sednici od 30. marta 2000. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Šumadija banke a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. januarom 2000. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. decembra 1999. godine. Ugovor o spajanju preuzimanjem (pripajanju) između Banke i Šumadija banke a.d. Kragujevac, zaključen je 30. marta 2000. godine. Narodna banka Jugoslavije je Rešenjem br. IV/143 634/1 od 20. aprila 2000. godine dala saglasnost na izmene i dopune Ugovora o osnivanju Jugobanke Jubanke a.d. Kragujevac, a koje se odnose na navedeno pripajanje. Rešenjem Privrednog suda u Kragujevcu, Fi 376/2000, upisano je pripajanje Šumadija banke a.d. Kragujevac i formiranje Glavne filijale - Šumadija banka Kragujevac.

Promena naziva Banke u Credy banka a.d. Kragujevac upisana je u sudski registar kod Privrednog suda u Kragujevcu dana 3. septembra 2001. godine, rešenjem br. Fi 1116/2001, a na osnovu Rešenja Narodne banke Jugoslavije od 21. juna 2001. godine br. 1339 i Odluke Skupštine Banke od 14. juna 2001. godine.

Skupština Banke je, na sednici 10. decembra 2004. godine, donela Odluku o prihvatanju pripajanja Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy banci a.d. Kragujevac. Pripajanje je izvršeno pod 1. novembrom 2004. godine sa stanjem imovine, kapitala i obaveza na dan 31. oktobra 2004. godine. Narodna banka Srbije je Rešenjem br. 5011 od 24. decembra 2004. godine, dala saglasnost na Odluku br. 25744 o utvrđivanju Predloga Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Banke koja se odnosi na pripajanje Credy banci a.d. Kragujevac Srpske regionalne banke a.d. Beograd. Rešenjem Trgovinskog suda u Kragujevcu br. Fi 1376/04 od 24. decembra 2004. godine, upisano je pripajanje Srpske regionalne banke a.d. Beograd Credy banci a.d. Kragujevac.

Dana 5. Marta 2010. godine Nova Kreditna Banka Maribor (NKBM) postala je većinski vladnik akcija Credy Banka Kragujevac putem dokapitalizacije.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditnih i depozitnih poslova u zemlji, poslova sa platnim karticama, poslove sa hartijama od vrednosti kao i za dilerske poslove. U skladu sa Zakonom o bankama, Banka posluje na principima stabilnog i sigurnog poslovanja. Banka je otvoreno akcionarsko društvo.

Na dan 30. juna 2012. godine, Banka se sastojala od centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 9 filijala, 19 ekspozitura i 24 agencije.

Na dan 30. juna 2012. godine, Banka je imala 387 zaposlenih radnika (31. decembra 2011. godine: 403 zaposlenih).

Matični broj Banke je 07654812. Poreski identifikacioni broj Banke je 101458655.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

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

Finansijski izveštaji Banke za 30.06.2012. godine sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2006 i 111/2009), Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/05 i 91/2010) i pratećom regulativom Narodne Banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona. Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da banke vode, sastavljaju i prikazuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MRS/MSFI").

MRS, MSFI i tumačenja izdati do 1. januara 2009. godine od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde i Komiteta za tumačenja međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja su zvanično prevedeni rešenjem Ministarstva Finansija Republike Srbije broj 401-00-1380/2010-16 o utvrđivanju prevoda Međunarodnih računovodstvenih standarda odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja i objavljeni u Službenom glasniku Republike Srbije broj 77 dana 25.10.2010. godine.

Izmenjeni ili izdati MSFI i interpretacije standarda nakon 1. januara 2009. godine nisu bili primenjeni prilikom sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji su pripremljeni u formi propisanoj Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 74/2008, 3/2009/ispravka 12/2009/ i 5/2010). Ovim pravilnikom pravno su definisani obrasci finansijskih izveštaja i sadržina pozicija u obrascima, kao i minimum sadržaja napomena uz te izveštaje, koji sadrže odstupanja od MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja, a koja se odnose na pojedine pozicije finansijskih izveštaja.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za revalorizaciju građevinskih objekata i vrednovanje hartija od vrednosti kojima se trguje i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju po tržišnoj vrednosti.

Iznosi u priloženim finansijskim izveštajima Banke iskazani su u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar (RSD) predstavlja funkcionalnu i izveštajnu valutu Banke. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.2. Usporedni podaci**

Usporedne podatke čine za bilans stanja, bilans stanja prethodne 2011. godine, a za bilans uspeha 30.06.2011. godine.

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu i pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda (obračunska osnova), koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, prihodi ili rashodi po osnovu kamata knjiženi su u bilansu uspeha po efektivnoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

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

Za plasmane kod kojih je izvršena ispravka vrednosti Banka vrši suspenziju kamate tekućeg perioda koja je obračunata, a nenaplaćena, do dana formiranja ispravke vrednosti.

Potraživanja i obaveze za suspendovanu kamatu iskazuju se u okviru vanbilansne evidencije.

2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni, tj. kada je usluga pružena.

Naknade i provizije uglavnom nastaju po osnovu izvršenih usluga platnog prometa, administracije kredita, izdavanja garancija i akreditiva kao i drugih usluga.

Naknade nastale kao rezultat procesa odobravanja kredita koje predstavljaju pokriće nastalih troškova Banke po tom osnovu priznaju se u momentu naplate, dok se naknade po osnovu administriranja kredita razgraničavaju na period otplate kredita, bez obzira kada su naplaćene i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

Prihodi od naknada po osnovu odobrenih garancija i akreditiva se razgraničavaju i priznaju kao prihod u srazmeri sa proteklim vremenom korišćenja garancija i akreditiva i evidentiraju se u okviru prihoda od kamata.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.5. Preračunavanje stranih valuta**

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

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

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

Dobici i gubici koji nastaju prilikom preračuna finansijskih sredstava i obaveza sa valutnom klauzulom evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza.

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

2.6. Finansijski instrumenti

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

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

Dobici na prvi dan

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)*****Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza***

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

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

Klasifikacija finansijskih instrumenata

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

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

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

2.6.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija uključuje dve podkategorije finansijskih sredstava: ona koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Rukovodstvo nije prilikom inicijalnog priznavanja klasifikovalo finansijska sredstva u podkategoriju sredstava koja se vode po fer vrednosti preko bilansa uspeha.

Hartije od vrednosti i drugi plasmani kojima se trguje obuhvataju hartije od vrednosti koje Banka drži u cilju ostvarenja dobiti po osnovu trgovanja u kratkom vremenskom periodu. Navedena sredstva se evidentiraju u bilansu stanja po fer vrednosti.

Hartije od vrednosti kojima se trguje obuhvataju akcije banaka i preduzeća, kao i ostale hartije od vrednosti emitovane od strane banaka i preduzeća.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

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

Kredit i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplata koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Kredit i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Svi kredit i plasmani se inicijalno priznaju po fer vrednosti.

Nakon početnog vrednovanja, kredit i plasmani bankama i komitentima se iskazuju u neotplaćenim iznosima plasmana, uzimajući u obzir sve popuste ili premije prilikom sticanja, umanjeno za iznose ispravki vrednosti po osnovu obezvređenja.

Prihodi i potraživanja po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se evidentiraju u okviru prihoda od kamata, odnosno potraživanja od kamata. Naknade, koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente, se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha u okviru prihoda od kamata tokom perioda trajanja instrumenta.

Kredit u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na strane valute, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između vrednosti neotplaćene glavnice i iznosa obračunatog primenom valutne klauzule iskazana je u okviru datih kredita i depozita. Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi, odnosno rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza.

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike

U skladu sa Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjeno (obezvređenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava. Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

Dokazi o obezvređenju uključuju indikacije: ako finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u poslovanju; neispunjavanje ugovornih odredbi (prvenstveno neizmirivanje glavnice ili kamate); Banka, zbog ekonomskih ili pravnih razloga vezanih za finansijske poteškoće dužnika, donosi Odluku o promeni uslova otplate potraživanja odnosno sprovodi postupak restrukturiranja obaveza dužnika; visoka verovatnoća bankrota dužnika ili pokretanje postupka stečaja ili druge finansijske reorganizacije dužnika; uočljivi podaci koji pokazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine od grupe dužnika kod kojih se obezvređenje procenjuje na grupnoj osnovi, nakon početnog priznavanja tih sredstava, kada smanjenje ne može još uvek da se utvrdi za pojedinačno potraživanje, uključujući i negativne promene platežne moći dužnika u grupi, ili nacionalne ili lokalne ekonomske uslove koji su u vezi sa izmirivanjem obaveza za sredstva u grupi.

Ako postoje objektivni dokazi o umanjeno vrednosti potraživanja i preuzete obaveze, Banka pokreće jedan od mehanizama obezbeđenja naplate: restrukturiranje duga ili aktiviranje postupka unovčavanja instrumeneta obezbeđenja i potraživanje od dužnika se posebno prati i pojedinačno procenjuje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)

Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)

Ukoliko objektivan dokaz nije ustanovljen Banka procenu obezvređenja vrši na grupnoj osnovi.

U proceni kreditnog rizika rukovodstvo primenjuje Metodologiju za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama.

Obezvređenje bilansne aktive i vanbilansnih stavki se vrši na pojedinačnoj osnovi za pojedinačno značajna potraživanja i na grupnoj osnovi za mala potraživanja.

Grupu malih potraživanja čine potraživanja od onih dužnika kod kojih je ukupna izloženost (pre umanjenja za iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama) na dan obračuna manja od **0,2% kapitala banke iz prethodnog tromesečja (KAP obrazac)** u zaokruženom iznosu u mil.dinara.

Pojedinačno značajna potraživanja predstavljaju potraživanja od dužnika koja ne spadaju u grupu malih potraživanja.

Ukoliko se analizom potraživanja na bazi postojanja objektivnih dokaza ustanovi mogući gubitak vrednosti, potraživanje se procenjuje pojedinačno na bazi očekivanog gotovinskog toka dužnika, jemca ili sredstva obezbedjenja putem diskontovanja i svodjenja potraživanja na neto sadašnju vrednost.

Ukoliko objektivni dokazi obezvređenja ne postoje ili se ne mogu izmeriti, potraživanje se prevodi u grupu sa sličnim karakteristikama i procenjuje se na bazi procenta dobijenog za kategoriju rizika u koju je dužnik klasifikovan.

Mala potraživanja se procenjuju grupno, ukoliko u okviru njih nije prepoznato potraživanje koje ima objektivne dokaze obezvređenja.

Iz grupe malih potraživanja dužnici kod kojih je ustanovljen objektivan dokaz obezvređenja, izmeštaju se i pojedinačno procenjuju na bazi očekivanog gotovinskog toka.

Grupni procenti za ispravku vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po vanbilansnim stavkama, dobijaju se na bazi istorijskih prelazaka dužnika u kategoriju neplatioca G i D po potraživanjima čije je kašnjenje duže od 90 dana, po modelu saglasno Metodologiji banke za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama banke.

Obračun ispravke vrednosti za potraživanja od fizičkih lica, vrši se na pojedinačnoj osnovi za potraživanja u kašnjenju dužem od 90. dana, a na grupnoj osnovi za sva ostala potraživanja od fizičkih lica.

Za potrebe grupne procene obezvređenja, potraživanja od fizičkih lica se grupišu po vrsti proizvoda: krediti, kreditne kartice, tekući računi. Na bazi prosečnog kašnjenja za kategorije A i B, odnosno za kategoriju V na bazi slučajnog uzorka i diskonta vrednosti, dobijaju se grupni procenti vrednosti po kategoriji rizika i isti se primenjuju na nivou cele grupe.

Knjigovodstvena vrednost sredstva se smanjuje korišćenjem računa ispravke vrednosti, a gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, evidentiraju se u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 9).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)*****Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava i rezervisanja za rizike (Nastavak)***

Ukoliko, tokom narednog perioda, dođe do smanjenja iznosa priznatog gubitka usled obezvređenja, koje nastaje kao posledica nekog događaja koji se odigrao nakon ranije priznatog obezvređenja, prethodno priznat gubitak po osnovu obezvređenja se smanjuje korigovanjem računa ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja rezervisanja.

Otpis nenaplativih potraživanja se vrši na osnovu odluka suda, poravnanja zainteresovanih strana ili na bazi odluka Upravnog odbora, a uz saglasnost Skupštine akcionara.

2.6.3. Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka vrši reprogram kredita pre nego što realizuje sredstva obezbeđenja. Reprogram podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo ukoliko su ispunjeni uslovi iz Metodologije banke i Odluke NBS. Reprogramirani krediti se kontinuirano kontrolišu kako bi se osiguralo ispunjenje svih uslova iz odluke i buduća plaćanja.

2.6.4. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Banka ima pozitivnu nameru i sposobnosti da ih drži do dospeća.

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća odnose se na eskontovane menice koje se inicijalno evidentiraju po nabavnoj vrednosti i državne zapise Republike Srbije.

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.5. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju**

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodane usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursovima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju".

Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju instrumente kapitala drugih pravnih lica i dužničke hartije od vrednosti. Učešća u kapitalu sastoje se od učešća u kapitalu drugih pravnih lica, povezanih pravnih lica, akcija preduzeća i banaka.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju za koje postoji aktivno berzansko tržište se iskazuju po fer vrednosti.

Fer vrednost hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Promene u tržišnoj vrednosti učešća u kapitalu i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iskazuju su u okviru kapitala kao rezerva po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju. Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanju vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu i za koje su ostali metodi razumnog procenjivanja neodgovarajući, izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazuju se po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

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

Dobici i gubici po osnovu prodaje ovih hartija od vrednosti evidentiraju su u bilansu uspeha, u okviru dobitaka, odnosno gubitaka po osnovu prodaje hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

2.6.6. Finansijske obaveze

Izdati finansijski instrumenti ili njihove komponente se klasifikuju kao obaveze kada suština ugovornog odnosa ukazuje da Banka ima obavezu ili da isporuči gotovinu ili neko drugo finansijsko sredstvo imaocu, ili da ispuni obavezu na drugačiji način od razmene gotovine ili drugog finansijskog sredstva za fiksni broj sopstvenih akcija.

Naknadno vrednovanje finansijskih obaveza zavisi od njihove vrste, kao što sledi:

Depoziti banaka i komitenata

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.6. Finansijske obaveze (Nastavak)*****Obaveze po kreditima***

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno vrednuju po amortizovanoj vrednosti. Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da izmiri obavezu za najmanje 12 meseci nakon datuma izveštavanja.

Obaveze iz poslovanja

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze iskazane su po nominalnoj vrednosti.

2.7. Prebijanje finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

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

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

Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Metodologijom za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti i kriterijumi za klasifikaciju potraživanja od pravnih lica preduzetnika, banaka i fizičkih lica i Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke („Službeni glasnik republike Srbije“, br. 94/2011 i 57/2012).

U proceni kreditnog rizika, banka saglasno Metodologiji sagledava: finansijski položaj dužnika sa aspekta profitne stabilnosti, ročne usklađenosti određenih elemenata aktive i pasive, adekvatnost tokova gotovine kao razlike između neto gotovinskog toka iz poslovnih aktivnosti dužnika i kratkoročnih finansijskih obaveza dužnika, zaduženost koja se iskazuje odnosom ukupnih obaveza i ukupne pasive klijenta, pokazatelj finansijske zavisnosti kao odnosa kratkoročnih i dugoročnih kredita sa kapitalom, pokazatelja likvidnosti kao odnosa obrtne imovine uvećane za odložena poreska sredstva sa kratkoročnim obavezama uvećanim za odložene poreske obaveze, pokazatelj pokrića kamatnih obaveza kao odnos ostvarenog poslovnog rezultata i finansijskih rashoda, pokazatelj profitabilnosti kao odnos rezultata poslovanja pre oprezivanja sa poslovnim prihodima.

Pored ocene finansijskih pokazatelja bitan element ocene kategorije rizičnosti dužnika je urednost u izmirivanju, materijalno značajnih obaveza prema Banci, u prethodnih 12. meseci i urednost na dan izveštavanja. Materijalno značajan iznos obaveze je 1% pojedinačnog potraživanja od dužnika ali ne manje od 10.000,00 dinara za pravno lice, odnosno ne manje od 1.000,00 dinara za preduzetnike, poljoprivrednike i fizička lica.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.8. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Nastavak)

Osnovna klasifikacija dužnika nezavisna je od pribavljenih instrumenata obezbedjenja potraživanja.

Potraživanje od dužnika, zbog ocene kvaliteta instrumenata obezbedjenja, može biti različito klasifikovano od osnovne klasifikacije dužnika. Prema kvalitetu, instrumenti obezbedjenja se dele na prvoklasna sredstva obezbedjenja i adekvatna sredstva obezbedjenja. U skladu sa Metodologijom i kriterijumima za procenu kreditnog rizika, Banka vrši rangiranje klijenata tako da potraživanja sa prvoklasnim obezbedjenjem klasifikuje u kategoriju A, a adekvatno obezbedjena potraživanja u kategoriju povoljniju od osnovne kategorije u koju je dužnik klasifikovan.

Potraživanja od preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava klasifikuju se prema urednosti izmirivanja materijalno značajnih obaveza prema Banci u toku poslednjih 12 meseci, odnosno na dan izveštavanja, na osnovu likvidnosti i urednosti u izmirivanju poreskih obaveza.

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke) na bazi navedenih parametara, a u zavisnosti od kriterijuma iz Metodologije, klasifikuju se u kategorije rizika od A do D.

Rezerva za procenjene gubitke obračunava se primenom sledećih procenata: A(0%) B(2%), V (15%), G (30%) i D (100%).

Obračunata potrebna rezerva za procenjene gubitke je pozitivna razlika rezerve za procenjene gubitke i ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i predstavlja odbitnu stavku od kapitala banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

2.9. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

U Izveštaju o tokovima gotovine pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se gotovina, čekovi poslani na naplatu, sredstva na računima kod drugih banaka, sredstva na žiro računu i ostala novčana sredstva (Napomena 16).

2.10. Repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojim je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti su priznate u bilansu stanja. Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.11. Nematerijalna ulaganja

Nematerijalna ulaganja obuhvataju licence, softvere i slična prava.

Nematerijalna ulaganja iskazana su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti.

Izdaci vezani za održavanje kompjuterskih softverskih programa priznaju se kao trošak u periodu kada nastanu.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu vrednost nematerijalnih ulaganja primenom sledećih godišnjih stopa, sa ciljem da se ova sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Softveri i licence	20,0-30,32%
Ostala nematerijalna ulaganja	20,0-20,0%

2.12. Osnovna sredstva i investicione nekretnine

Osnovna sredstva Banke se najvećim delom sastoje od zemljišta, građevinskih objekata, opreme i ostalih sredstava.

Početno merenje osnovnih sredstava vrši se po nabavnoj vrednosti ili po ceni koštanja. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Za naknadno merenje zemljišta i građevinskih objekata, nakon početnog priznavanja, Banka primenjuje model revalorizacije u skladu sa MRS 16 "Nekretnine, postrojenja i oprema".

Oprema Banke je iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti.

Građevinski objekti, na dan 30. juna 2012. godine, su iskazani po metodu revalorizovane nabavne vrednosti utvrđene na osnovu procene ovlašćenog procenitelja izvršene na dan 31. marta 2009. godine, naknadno umanjenoj za ispravku vrednosti. Procena građevinskih objekata je izvršena od strane nezavisnog procenitelja, a prilikom procene korišćena je klasična troškovna metoda.

Procena se vrši na redovnoj osnovi, odnosno kada rukovodstvo Banke proceni da se knjigovodstvena vrednost nekretnina značajno razlikuje od tržišne vrednosti. Pozitivni efekti procene građevinskih objekata evidentiraju se u korist revalorizacionih rezervi. Smanjenje vrednosti građevinskih objekata evidentira se na teret revalorizacionih rezervi, nastalih po osnovu revalorizacije tih objekata. Ukoliko te rezerve nisu dovoljne, razlika se knjiži na teret rashoda perioda u kome je utvrđeno smanjenje vrednosti. Prilikom otuđivanja građevinskih objekata, revalorizacione rezerve koje potiču od otuđenih nekretnina prenose se u korist neraspoređenog dobitka.

Naknadni troškovi se uključuju u nabavnu vrednost sredstva ili se priznaju kao posebno sredstvo, samo kada postoji verovatnoća da će Banka u budućnosti imati ekonomsku korist od tog sredstva i ako se njegova vrednost može pouzdano utvrditi. Svi drugi troškovi tekućeg održavanja terete bilans uspeha perioda u kome su nastali.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.12. Osnovna sredstva i investicione nekretnine (Nastavak)

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu/revalorizovanu vrednost osnovnih sredstava primenom sledećih godišnjih stopa, sa ciljem da se sredstva u potpunosti otpišu u toku njihovog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	1,11% - 4,00%
Kompjuteri i kompjuterska oprema	20,00% - 20,00%
Nameštaj i druga oprema	10,00% - 12,50%
Motorna vozila	14,30% - 15,50%
Ostala sredstva	6,70%-20,00%
Ulaganje u tuđa osnovna sredstva	22,22%-23,53%

Obračun amortizacije osnovnih sredstava počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku. Obračunat trošak amortizacije priznaje se kao rashod perioda u kome je nastao.

Korisni vek upotrebe sredstva se revidira, i po potrebi koriguje, na datum svakog bilansa stanja. Promena u očekivanom korisnom veku upotrebe sredstava obuhvata se kao promena u računovodstvenim procenama.

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

Obračun amortizacije za poreske svrhe vrši se u skladu sa Zakonom o porezu na dobit preduzeća Republike Srbije i Pravilnikom o načinu razvrstavanja stalnih sredstava po grupama i načinu utvrđivanja amortizacije za poreske svrhe, što rezultira u odloženim porezima.

2.13. Obezvredenje nefinansijske imovine

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

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

2.14. Lizing

Operativni lizing - Banka kao zakupac

Zakup sredstava kod kojih su sve koristi i rizici u vezi sa vlasništvom zadržani kod zakupodavca, odnosno nisu preneti na zakupca, evidentiran je kao operativni lizing.

Plaćanja poslovnog zakupa, priznaju se kao rashod perioda u bilansu uspeha po proporcionalnom metodu (u momentu njihovog nastanka) tokom perioda trajanja zakupa (Napomena 12).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.15. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva**

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze. Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

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

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

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

2.16. Naknade zaposlenima*(a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje*

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

(b) Obaveze po osnovu ostalih naknada - Otpremnine prilikom odlaska u penziju i jubilarne nagrade

U skladu sa Kolektivnim ugovorom, Banka ima obavezu isplate naknade zaposlenima prilikom odlaska u penziju u visini tri prosečne zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku.

Banka u skladu sa Kolektivnim ugovorom ima i obavezu isplate naknada po osnovu jubilarnih nagrada. Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima.

Rezervisanja po osnovu ovih naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava. Aktuarski dobici i gubici i troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.16. Naknade zaposlenima (Nastavak)***(c) Kratkoročna, plaćena odsustva*

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

Banka nema sopstvene penzione fondove niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 30. juna 2012. godine.

2.17. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), revalorizacionih rezervi, nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV raspoloživih za prodaju, dobiti tekućeg perioda, nerasporedjene dobiti i akumuliranog gubitka.

Pozitivni efekti procene vrednosti građevinskih objekata evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi.

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

2.18. Finansijske garancije

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

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.19. Porezi i doprinosi****(a) Porez na dobit***Tekući porezi*

Tekuća poreska sredstva i obaveze koja se odnose na tekuću i prethodne poreske godine vrednovani su u iznosu za koji se očekuje da će biti povraćen odnosno plaćen nadležnim poreskim organima. Primjenjene poreske stope korišćene pri obračunu tekućih poreskih sredstava i obaveza su propisane poreskim propisima primenljivim na dan datuma bilansa stanja. Tekući porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentira na teret, odnosno u korist kapitala.

Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Važeće poreske stope na dan bilansa stanja ili poreske stope koje su nakon tog dana stupile na snagu, koriste se za utvrđivanje razgraničenog iznosa poreza na dobit.

Odložene poreske obaveze priznaju se na sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do iznosa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobiti na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Knjigovodstvena vrednost odloženih poreskih sredstava preispituje se na svaki izveštajni datum i umanjuje do mere do koje više nije izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se ukupna vrednost ili deo vrednosti odloženih poreskih sredstava može iskoristiti. Odložena poreska sredstva koja nisu priznata procenjuju se na svaki izveštajni datum i priznaju do mere do koje je postalo izvesno da je nivo očekivanih budućih oporezivih dobitaka dovoljan da se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom poreske stope za koju se očekuje da će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih ili suštinski usvojenih na dan datuma bilansa stanja.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak perioda.

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentiraju na teret, odnosno u korist kapitala.

(b) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**2.20. Zarada po akciji**

Osnovna zarada po akciji izračunava se deljenjem neto dobitka (gubitka) koji pripada akcionarima, vlasnicima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku izveštajnog perioda.

2.21. Poslovi u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke. Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik.

2.22. Informacije o segmentima poslovanja

Segment poslovanja je komponenta Banke koja se bavi poslovnim aktivnostima kojima ostvaruje prihode i pravi rashode (uključujući i prihode i rashode vezane za transakcije sa drugim komponentama Banke), čije poslovne rezultate redovno pregleda organ upravljanja Bankom da bi doneo odluke o resursima koji se dodeljuju tom segmentu i ocenio njegovo poslovanje, i za koje su raspoložive zasebne finansijske informacije.

Ključevi za alokaciju zajedničkih troškova na definisane poslovne segmente su određeni na bazi najboljih procena rukovodstva Banke.

Segmenti poslovanja o kojima se izveštava, zasnovani na načinu organizovanja poslovnih aktivnosti u Banci, prikazani su u Napomeni 36.

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA

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

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

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

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

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

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava (Nastavak)**

U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koji se može identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu. Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

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

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

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

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele.

Kada tržišni inputi nisu dostupni, oni se određuju procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

(c) Obezvredenje učešća u kapitalu

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

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora. Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)**(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine**

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva Banke i sredstva stečena naplatom potraživanja. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadivi iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja.

Ukoliko je nadoknadivi iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti.

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

(f) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja.

Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnanja, procene od strane pravnog sektora, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

(g) Odložena poreska sredstva

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

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

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

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 29(b) uz finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

4. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	30.06.2011.
Prihodi od kamata		
- Narodna banka Srbije	104.640	117.628
- Banke	18.890	9.928
- Javna preduzeća	23.038	22.088
- Druga preduzeća	218.120	164.410
- Preduzetnici	8.412	9.797
- Javni sektor	32.610	39.157
- Stanovništvo	89.911	82.053
- Drugi komitenti	1.184	1.101
Ukupno	496.805	446.162
Rashodi kamata		
- Banke	113.048	128.938
- Javna preduzeća	12.489	15.216
- Druga preduzeća	22.231	11.240
- Preduzetnici	323	150
- Javni sektor	11.375	10.757
- Stanovništvo	63.773	63.026
- Drugi komitenti	3.884	3.657
Ukupno	227.123	232.984
Dobitak po osnovu kamata	269.682	213.178

Prihodi i rashodi od kamata po klasama finansijskih instrumenata prikazani su kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	30.06.2011.
Prihodi od kamata po osnovu:		
- kredita u dinarima	279.709	261.000
- depozita u dinarima	20.795	5.921
- hartija od vrednosti u dinarima	121.956	122.724
- ostalih plasmana u dinarima	45.235	30.699
- kredita u stranoj valuti	24.436	22.066
- depozita u stranoj valuti	13	17
- hartija od vrednosti u stranoj valuti	162	-
- ostalih plasmana u stranoj valuti	4.499	3.735
Ukupno	496.805	446.162
Rashodi kamata po osnovu:		
- kredita u dinarima	-	-
- depozita u dinarima	138.568	158.966
- ostale obaveze	15.927	-
- depozita u stranoj valuti	72.628	74.018
Ukupno	227.123	232.984
Dobitak po osnovu kamata	269.682	213.178

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

5. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	30.06.2011.
Prihodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa od:		
- Banaka	1.055	1.344
- Privrede	57.362	53.964
- Stanovništva	8.673	8.982
Gotovinski platni promet	8.428	7.785
Naknade za obradu kreditnog zahteva	18.346	18.147
Naknade po menjačkim poslovima	6.324	3.136
Naknade za korišćenje sefova	709	679
Naknade za isplatu na bankomatima	0	1
Naknade i provizije za ostale bankarske usluge	47.935	45.656
Prihodi od naknada po osnovu platnih kartica	8.361	11.068
Naknade po brokersko-dilerskim poslovima	596	966
Ostale naknade i provizije	16.290	16.111
Provizije po osnovu izdatih garancija, avala i akreditiva	10.339	9.266
Ukupno	184.418	177.105
Rashodi od naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	6.785	6.583
Naknade po poslovima sa platnim karticama	13.210	13.973
Ostale naknade i provizije	7.337	2.873
Ukupno	27.332	23.429
Dobitak po osnovu naknada i provizija	157.086	153.676

6. NETO DOBITAK/(GUBITAK) PO OSNOVU PRODAJE HARTIJA OD VREDNOSTI PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	30.06.2011.
Gubici/(dobici) po osnovu prodaje hartija od vrednosti - akcije	(28)	997
Dobitak od prodaje obveznica Republike Srbije	-	-
Neto gubitak/(dobitak)	(28)	997

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

7. NETO (RASHODI)/PRIHODI OD KURSNIH RAZLIKA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>30.06.2011.</u>
Pozitivne kursne razlike	586.011	788.136
Negativne kursne razlike	<u>(791.915)</u>	<u>(755.004)</u>
Neto (rashodi)/prihodi od kursnih razlika	<u>(205.904)</u>	<u>33.132</u>

8. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>30.06.2011.</u>
Prihodi od zakupnina	1.598	955
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	7	-
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja	6.659	2.086
Prihod po osnovu naplaćene revalorizacije hartija raspoloživih za prodaju	4.849	1.551
Ostali poslovni prihodi	<u>4.980</u>	<u>5.835</u>
Ukupno	<u>18.093</u>	<u>10.427</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA

(a) Knjiženja (na teret)/u korist bilansa uspeha

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	30.06.2011.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	(13.487)	(9.810)
- dati krediti i depoziti	(158.385)	(219.793)
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	(1.620)	(9.028)
- ostali plasmani	(28.423)	(18.666)
- ostala sredstva	(5.960)	(2.348)
	(207.875)	(259.645)
Rashodi po osnovu rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	(22.508)	(49.743)
- otpremnine zaposlenih i jubilarne nagrade	-	-
- sudske sporove	-	-
	(22.508)	(49.743)
Ukupno (Napomena 9(b))	(230.383)	(309.388)
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija:		
- potraživanja za kamate i naknade	5.634	6.065
- dati krediti i depoziti	153.547	202.886
- hartije od vrednosti i učešća u kapitalu	3.820	7.250
- ostali plasmani	3.456	23.959
- ostala sredstva	4.796	1.945
	171.253	242.105
Prihodi od ukidanja rezervisanja za:		
- vanbilansne pozicije	47.509	53.735
- otpremnine zaposlenih	-	-
	47.509	53.735
Prihodi od ukidanja rezervisanja (Napomena 9(b))	218.762	295.840
Prihodi od naplaćene suspendovane kamate	-	-
Ukupno	218.762	295.840
Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(11.621)	(13.548)

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine
9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)
(b) Promene na računima ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja finansijskih plasmana i rezervisanja za rizične vanbilansne pozicije i ostale obaveze

Promene na računima ispravki vrednosti bilansnih pozicija i rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara						
	Kamate i naknade (Napomena 18)	Dati krediti i depoziti (Napomena 19)	Hartije od vrednosti i učešća (Napomena 20 i 21)	Ostali plasmani (Napomena 22)	Ostala sredstva (Napomena 24)	Rezervisanja (Napomena 29)	Ukupno
Stanje na dan							
1. januara 2011.	164.465	711.987	11.378	234.172	38.976	112.634	1.273.612
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	9.810	219.793	9.028	18.666	2.348	49.743	309.388
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(6.065)	(202.886)	(7.250)	(23.959)	(1.945)	(53.735)	(295.840)
Kursne razlike	(148)	(7.498)	-	(9.691)	(92)		(17.429)
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-	-	-	-	-		-
Ostale promene	-	-	-	-	-	(5.781)	(5.781)
Stanje na dan							
30. juna 2011.	168.062	721.396	13.156	219.188	39.287	102.861	1.263.950
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	22.563	317.194	13.102	42.443	6.715	83.508	485.525
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(14.985)	(313.041)	(15.317)	(44.274)	(15.623)	(65.440)	(468.680)
Kursne razlike	138	6.885		10.843	62		17.928
Isknjižavanje ispravke vrednosti	(84)	(487)			(16)		(587)
Ostale promene						(12.260)	(12.260)
Stanje na dan 31. decembra 2011.	175.694	731.947	10.941	228.200	30.425	108.669	1.285.876
Nove ispravke i rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	13.487	158.385	1.619	28.423	5.961	22.508	230.383
Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja (Napomena 9(a))	(5.634)	(153.547)	(3.821)	(3.456)	(4.795)	(47.509)	(218.762)
Kursne razlike	711	22.271	-	19.202	206		42.390
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-	-			-		-
Ostale promene	-					(2.804)	(2.804)
Stanje na dan							
30. juna 2012.	184.258	759.056	8.739	272.369	31.797	80.864	1.337.083

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

9. NETO RASHODI PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)

(c) Rezerva za procenjene gubitke

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

U skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011 i 57/2012), pozitivna razlika iznosa rezerve za potencijalne gubitke obračunate u skladu sa navedenom odlukom i iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama koja su obračunata u skladu sa interno usvojenom metodologijom, predstavlja potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama i evidentira se kao odbitna stavka od kapitala Banke u skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala Banke.

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011.
Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:		
- bilansnih plasmana	1.710.131	1.427.479
- vanbilansnih stavki	63.122	74.384
	<u>1.773.253</u>	<u>1.501.863</u>
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
- ispravka vrednosti bilansne aktive	(1.256.219)	(1.177.207)
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	(31.282)	(56.283)
	<u>(1.287.501)</u>	<u>(1.233.490)</u>
Pozitivna razlika između obračunate rezerve po Odluci NBS i ispravke vrednosti po internoj metodologiji (MRS 39)	485.752	268.373
Više obračunato rezervisanje po bilansnim i vanbilansnim stavkama u skladu sa internom metodologijom u odnosu na odluku NBS	20.447	42.696
<i>Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama</i>	506.199	311.069
Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke na dan	<u>506.199</u>	<u>311.069</u>

Na dan 30. juna 2012. godine, rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom Narodne banke (Napomena 2.8.), iznosi 506.199 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 311.069 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

10. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>30.06.2011.</u>
Troškovi neto zarada i naknada zarada	131.056	116.390
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	50.118	45.192
Otpremnine po osnovu tehnološkog viška	4.526	1.783
Ostali lični rashodi	6.299	4.632
Ukupno	<u>191.999</u>	<u>167.997</u>

11. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>30.06.2011.</u>
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 23)	22.305	23.545
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 23)	5.130	4.966
Ukupno	<u>27.435</u>	<u>28.511</u>

12. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>30.06.2011.</u>
Troškovi materijala	25.910	25.549
Troškovi PTT usluga	12.198	12.448
Troškovi održavanja osnovnih sredstava	9.942	8.233
Troškovi zakupnina	30.033	26.110
Troškovi reklame i propagande	840	5.357
Troškovi intelektualnih usluga	45.158	29.905
Troškovi premija osiguranja	12.705	11.596
Usluge čuvanja imovine	16.289	14.304
Troškovi naknada zaposlenima	5.025	4.723
Troškovi reprezentacije	2.335	2.410
Indirektni porezi i doprinosi	39.168	37.189
Otpis nenaplativih potraživanja	0	0
Troškovi donacija i sponzorstva	1.354	250
Troškovi angažovanja posrednika	954	1.650
Ostali troškovi	21.455	14.088
Ukupno	<u>223.366</u>	<u>193.812</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

13. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>30.06.2011.</u>
Prihodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	279.178	110.258
Prihodi od promene vrednosti plasmana - klauzula promene indeksa rasta cena na malo	-	-
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	1.505	824
Prihodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	1.622	915
Prihodi od promene vrednosti obaveza	4.418	11.216
Ukupno	<u>286.723</u>	<u>123.213</u>

14. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>30.06.2011.</u>
Rashodi od promene vrednosti plasmana - valutna klauzula	31.707	117.919
Rashodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	4.316	3.496
Rashodi od promene vrednosti ostalih potraživanja	1.234	1.384
Rashodi od promene vrednosti obaveza	28.129	6.083
Ukupno	<u>65.386</u>	<u>128.882</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

15. POREZ NA DOBIT

Komponente odloženih poreskih sredstava/(obaveza)

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Odložena poreska sredstva		
Odložena poreska sredstva po osnovu poreskih kredita po osnovu ulaganja u osnovna sredstva	19.063	19.063
Odložene poreske obaveze		
Odložene poreske obaveze po osnovu razlike u troškovima amortizacije za poreske i računovodstvene svrhe	<u>(73.977)</u>	<u>(74.019)</u>
Odložene poreske obaveze, neto	<u>(54.914)</u>	<u>(54.956)</u>

Smanjenje odloženih poreskih obaveza izvršeno je po osnovu prenosa revalorizacionih rezervi za prodana osnovna sredstva na neraspoređenu dobit i pripadajućeg dela odloženih poreskih obaveza po ovom osnovu u iznosu od 42 hiljade dinara koji je takođe prenet na neraspoređenu dobit.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

16. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011.
U dinarima		
Žiro račun	602.413	420.856
Gotovina u blagajni	300.070	253.402
	902.483	674.258
U stranoj valuti		
Računi u stranoj valuti kod:		
- Narodne banke Srbije	64	4.243
- domaćih banaka	31.421	20.048
- inostranih banaka	1.313.168	1.136.009
Gotovina u blagajni	295.816	172.384
Čekovi u stranoj valuti poslati na naplatu	3.964	4.676
	1.644.433	1.337.360
 Zlato i ostali plemeniti metali	 2	 2
Ukupno gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.546.918	2.011.620
 <i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	 (72)	 0
Stanje na dan	2.546.846	2.011.620

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije. Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po stopi od 5% (2011 godina : 5%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja dinarskih sredstava sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana (0% na deo dinarske osnovice sa ugovorenom ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana) u toku prethodnog kalendarskog meseca na svoj žiro račun kod Narodne banke Srbije (depoziti u dinarima indeksirani deviznom klauzulom čine deo osnovice devizne obavezne rezerve). Obračunata dinarska obavezna rezerva predstavlja zbir obračunate obavezne rezerve u dinarima od 5% i 27% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve za devizna sredstva sa ugovorenom ročnošću do 2 godine i 19% dinarske protivvrednosti obračunate devizne obavezne rezerve za devizna sredstva sa ugovorenom ročnošću preko 2 godine.

U junu 2012.godine, obavezna rezerva u dinarima iznosila je 665.241 hiljada dinara (decembar 2011. godine: 413.190 hiljada dinara) i usklađena je sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Prosečna kamatna stopa na iznos izdvojene dinarske rezerve u toku 2012. godine iznosila je 2,50% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

17. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011.
U dinarima		
Hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije	1.700.000	2.200.000
Deponovani viškovi likvidnih sredstava kod Narodne banke Srbije	-	100.000
	<u>1.700.000</u>	<u>2.300.000</u>
U stranoj valuti		
Obavezna rezerva	1.212.003	1.019.149
Opozivi plasmani bankama	10.034	9.065
	<u>1.222.037</u>	<u>1.028.214</u>
Bruto opozivi depoziti i krediti	2.922.037	3.328.214
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	-	-
Stanje na dan	<u>2.922.037</u>	<u>3.328.214</u>

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije, Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune Narodne banke Srbije po stopi od 29% (2011. godina: 30%) na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 22% (2011.godna;25%) na deo devizne osnovice sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana. Na sve dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom stopa izdvajanja iznosi 50% (2011. godina 30%).

Od ukupno obračunate devizne obavezne rezerve 73% se izdvaja u evrima, a preostalih 27% za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, i 81% se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana dok se preostali deo (19%) izdvajaju u dinarima na žiro računu.

Na dan 30. juna 2012. godine, obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije i iznosila je 10.278.339,95 EUR-a. Stanje izdvojene obavezne devizne rezerve na dan 30.06.2012. godine iznosilo je 10.464.517,54 EUR-a. Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Na dan 30. juna 2012. godine, hartije od vrednosti stečene u repo transakcijama sa Narodnom bankom Srbije u iznosu od 1.700.000 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 2.200.000 hiljada dinara) se odnose na blagajničke zapise centralne banke, sa rokom reotkupa do 14 dana, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 9,50% do 10,00%. Repo transakcije su regulisane Ugovorom Narodne banke Srbije o prodaji hartija od vrednosti sa obavezom rekupovine tih hartija.

Kamatna stopa na iznos viškova likvidnih sredstva koje je Banka deponovala kod Narodne banke Srbije kretala se u rasponu 7,00% do 7,5% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

**18. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE,
 PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA I DRUGA POTRAŽIVANJA**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
U dinarima		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	106.602	106.987
- Narodna banka Srbije	0	6
- Preduzeća	134.047	107.322
- Javni sektor	46	23
- Stanovništvo	3.079	2.059
- Drugi komitenti	3.509	429
	<u>247.283</u>	<u>216.826</u>
Potraživanja od prodaje materijalnih vrednosti primljenih po osnovu naplate potraživanja	0	958
	<u>247.283</u>	<u>217.784</u>
U stranoj valuti		
<i>Potraživanja za kamatu i naknadu:</i>		
- Druge banke	6	7
- Preduzeća	11.188	7.285
- Drugi komitenti	159	142
	<u>11.353</u>	<u>7.434</u>
Bruto potraživanja	258.636	225.218
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<u>(184.258)</u>	<u>(175.694)</u>
Stanje na dan	<u>74.378</u>	<u>49.524</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

19. DATI KREDITI I DEPOZITI

(a) Pregled po vrstama kredita i depozita

	30.06.2012.			U hiljadama dinara 31.12.2011.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	632.578	-	632.578	576.681	-	576.681
- Javna preduzeća	367.737	13.741	381.478	297.982	20.825	318.807
- Druga preduzeća	2.724.337	915.877	3.640.214	2.582.280	717.428	3.299.708
- Preduzetnici	88.607	12.400	101.007	87.382	12.543	99.925
- Javni sektor	103	10.216	10.319	103	6.564	6.667
- Stanovništvo	218.869	722.078	940.947	216.575	736.006	952.581
- Drugi komitetni	20.909	3.275	24.184	12.549	4.408	16.957
Ukupno	4.053.140	1.677.587	5.730.727	3.773.552	1.497.774	5.271.326
U stranoj valuti						
<i>Dati krediti i depoziti:</i>						
- Banke	1.540	-	1.540	4.180	-	4.180
- Druga preduzeća	417.901	352.982	770.883	275.409	324.349	599.758
- Preduzetnici	-	-	-	-	-	-
- Drugi komitetni	4.342	-	4.342	3.844	-	3.844
Ukupno	423.783	352.982	776.765	283.433	324.349	607.782
Bruto krediti i depoziti	4.476.923	2.030.569	6.507.492	4.056.985	1.822.123	5.879.108
<i>Minus:</i>						
Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))	(702.315)	(56.741)	(759.056)	(653.695)	(78.252)	(731.947)
Stanje na dan	3.774.608	1.973.828	5.748.436	3.403.290	1.743.871	5.147.161

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

19. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

(a) Pregled po vrstama kredita i depozita (Nastavak)

Kratkoročni krediti u dinarima i stranoj valuti su odobreni pravnim licima i preduzetnicima na period od 30 dana do 12 meseci za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti trgovine, preradivačke industrije, gradjevinarstva, usluga i turizma, energetike, poljoprivrede i prehrambene proizvodnje, kao i za ostale namene, uz kamatne stope koje su se kretale u rasponu od referentna kamatna stopa NBS+2,75 pp do 27,50% na godišnjem nivou za dinarske kredite, odnosno u rasponu od 6,25% (6M Euribor +5,25) do 12% na godišnjem nivou za dinarske kredite sa valutnom klauzulom i u rasponu od 8,18 (3M Euribor+7,40pp) do 12% na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Kratkoročni krediti bankama su odobravani na period od jednog do tri dana uz kamatnu stopu od 7,40 % do 12,50% na godišnjem nivou.

Kratkoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 6 meseci do 1 godine, uz kamatne stope na godišnjem nivou u rasponu od 6,00% do 22,98% (efektivne kamatne stope od 8,95 % do 52,76% godišnje).

Kamatna stopa na dozvoljena prekoračenja na računima građana iznosi do 29,20% na godišnjem nivou, odnosno 58,69% na godišnjem nivou na nedozvoljeni minusni saldo na tekućim računima građana. Kamatna stopa na potraživanja po osnovu korišćenja kreditnih kartica tokom 2012.godine bila je u 25,73% na godišnjem nivou.

Dugoročni krediti su odobravani pravnim licima i preduzetnicima na period od 15 do 36 meseci, uz godišnju kamatnu stopu u rasponu od 14,87 (6M Belibor+3,95pp) do 15,48 (6M Belibor+4pp) za dinarske kredite, 5,95% (6M Euribor+5,00pp) do 12% za dinarske kredite sa valutnom klauzulom i 5,95% (6M Euribor+5pp) do 12% na godišnjem nivou za kredite u stranoj valuti.

Dugoročni krediti odobravani su stanovništvu na period od 13 do 84 meseca uz kamatnu stopu na godišnjem nivou od 6,00% do 21,98% (efektivne kamatne stope od 6,47% do 24,06% godišnje).

Kreditni po subvencionisanim kamatnim stopama Republike Srbije odobravani su na period do od 06 do 60 meseci, uz kamatne stope od 6% do 9% (efektivne kamatne stope od 8,95 % do 14,39% godišnje).

(b) Ročnost dospeća kredita i depozita

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 30. juna 2012. godine i 31. decembra 2011. godine, je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011.
Dospela potraživanja	967.584	879.474
Do 30 dana	2.374.183	2.022.756
Od 1 do 3 meseca	894.270	806.119
Od 3 do 12 meseci	1.425.930	1.341.491
Od 1 do 5 godina	835.499	825.084
Preko 5 godina	10.026	4.184
	6.507.492	5.879.108

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

19. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

(b) Ročnost dospeća kredita i depozita (Nastavak)

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Do 1 meseca	577.832	526.079
Od 1 do 3 meseci	34.686	54.627
Od 3 do 12 meseci	68.285	9.669
Preko 1 godine	286.781	289.099
	<u>967.584</u>	<u>879.474</u>

(c) Koncentracija kredita i depozita

Koncentracija datih kredita i depozita Banke, prikazanih u neto iznosu na dan 30. juna 2012. godine i 31. decembra 2011. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	1.996.243	1.839.525
Trgovina	1.039.963	858.213
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	250.481	197.162
Građevinarstvo	349.351	255.235
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	378.163	337.891
Stanovništvo	904.531	917.901
Državna administracija i druge javne usluge	10.144	6.523
Domaće banke	580.642	527.385
Ostali komitenti	238.918	207.326
	<u>5.748.436</u>	<u>5.147.161</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

20. HARTIJE OD VREDNOSTI (BEZ SOPSTVENIH AKCIJA)

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Hartije od vrednosti kojima se trguje	38.367	18.838
-akcije kojima se trguje	15.122	18.838
- Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	23.245	-
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	566.026	360.728
-akcije	5.062	
- Obveznice Republike Srbije po osnovu stare devizne štednje	329.807	5.993
-državni zapisi	231.157	354.735
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća	366.060	401.265
- Eskontovane menice	63.453	99.100
- Državni zapisi	302.607	302.165
Ukupno hartije od vrednosti	970.453	780.831
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	<u>(1.188)</u>	<u>(3.390)</u>
Stanje na dan	<u>969.265</u>	<u>777.441</u>

Na dan 30. juna 2012. godine, potraživanja po osnovu eskonta menica iznose 63.453 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 99.100 hiljada dinara). Menice su eskontovane na rok do 120 dana uz eskontnu stopu od 16,54% do 29,20% na godišnjem nivou.

Na dan 30. juna 2012. godine, Banka je u Trezorskim zapisima Republike Srbije imala RSD 302.607/h (kamata 13,00%), koje je klasifikovala u kategoriju HOV koje se drže do dospeća i u stranoj valuti 231.157/h dinara (kamata 6,30%) koji su klasifikovani u kategoriji HOV raspoloživih za prodaju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

21. UDELI (UČEŠĆA)

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011.
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica u dinarima:		
- Banke	4.250	4.250
- Preduzeća	4.721	4.721
Bruto učešća	8.971	8.971
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	(7.551)	(7.551)
Stanje na dan	1.420	1.420

22. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011.
U dinarima		
Kratkoročni plasmani bankama	417	111
Dugoročni plasmani bankama	14.684	13.136
Kratkoročni plasmani stanovnistvu - DINA kartice	29.571	34.564
Dugoročni plasmani komitentima - DINA kartice	51.054	56.260
Potraživanja za izvršena plaćanja po avalima i garancijama	164.631	86.494
Ostali plasmani	161	161
	260.518	190.726
U stranoj valuti		
Kratkoročni plasmani bankama	769.614	528.718
Dospeli ostali kratkoročni i dugoročni plasmani bankama	160.380	142.490
Ostali plasmani kod Narodne banke Srbije	2	32.442
Ostali plasmani	33.086	11.053
	963.082	714.703
Bruto ostali plasmani	1.223.600	905.429
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 9(b))</i>	(272.369)	(228.200)
Stanje na dan	951.231	677.229

Kratkoročni plasmani bankama u stranoj valuti su odobravani domaćim bankama na period od jednog do sedam dana uz godišnju kamatnu stopu od 0,05% do 1,3%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

23. OSNOVNA SREDSTVA I INVESTICIONE NEKRETNINE I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Investicione nekretnine	Osnovna sredstva u pripremi i avansi	U hiljadama dinara	
					Ukupno	Nematerijalna ulaganja
Nabavna ili revalorizovana vrednost na dan						
1. januara 2011. godine	1.862.393	239.026		7.163	2.108.582	52.509
Povećanja	1.940	19.683	-	-	21.623	2.518
Prenosi i zatvaranje avansa	-	-	-	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	-	(23.087)	-	-	(23.087)	-
Prodaja	(1.319)	(7.705)	-	-	(9.024)	-
Efekti procene	-	-	-	-	-	-
Ostale promene	-	(493)	-	-	(493)	25.872
Stanje na dan						
31. decembra 2011. godine	1.863.014	227.424	-	7.163	2.097.601	80.899
Povećanja	-	36.768	-	-	36.768	-
Prenosi i zatvaranje avansa	-	-	-	-	-	-
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-	-	-	-
Prodaja	(2.875)	(1.190)	-	-	(4.065)	-
Efekti procene	-	-	-	-	-	-
Ostale promene	-	-	-	-	-	25.057
Stanje na dan						
30. juna 2012. godine	1.860.139	263.002	-	7.163	2.130.304	105.956
Akumulirana ispravka vrednosti na dan 1. januara 2011. godine	712.390	176.800	-	-	889.190	48.129
Amortizacija (Napomena 11)	24.151	21.285	-	-	45.436	10.007
Otuđenja i rashodovanja	-	(23.088)	-	-	(23.087)	-
Prodaja	(538)	(7.639)	-	-	(8.177)	-
Efekti procene	-	-	-	-	-	-
Ostale promene	-	(493)	-	-	(493)	16.608
Stanje na dan						
31. decembra 2011. godine	736.003	166.865	-	-	902.869	74.744
Amortizacija (Napomena 11)	12.071	10.234	-	-	22.305	5.130
Otuđenja i rashodovanja	-	-	-	-	-	-
Prodaja	(2.100)	(1.190)	-	-	(3.291)	-
Efekti procene	-	-	-	-	-	-
Ostale promene	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan						
30. juna 2012. godine	745.974	175.909	-	-	921.883	79.874
Neotpisana vrednost na dan:						
- 30. juna 2012. godine	1.114.165	87.093	-	7.163	1.208.421	26.082
- 31. decembra 2011. godine	1.127.011	60.559	-	7.163	1.194.733	6.155

Na dan 30. juna 2012. godine, za građevinske objekte neotpisane vrednosti u iznosu od 4.417 hiljada dinara, Banka poseduje odgovarajuću kupoprodajnu dokumentaciju, odnosno dokumentaciju o pravnom osnovu sticanja, ali ne i vlasničke listove i upisana je u listu nepokretnosti kao držalac.

Na dan 30. juna 2012. godine, Banka nema hipoteke ili druge zaloge na imovini.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

24. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Materijalne vrednosti stečene naplatom potraživanja	111.014	116.534
Potraživanja od zaposlenih	1.327	1.439
Unapred plaćeni troškovi	5.571	4.310
Razgraničena obračunata kamata	3.169	4.667
Potraživanja po osnovu platnih kartica	3.706	3.571
Potraživanja za više plaćen porez na dobitak	446	504
Potraživanja po osnovu plaćenih obaveza	4.386	8.838
Razgraničena potraživanja od promene vrednosti kredita - revalorizacija stopom rasta cena na malo	38	4.823
Ostala potraživanja i zalihe	<u>83.050</u>	<u>22.265</u>
Bruto ostala sredstva	212.707	166.951
<i>Minus:</i>		
- Ispravka vrednosti ostalih sredstava (Napomena 9(b))	(31.797)	(30.425)
- Ispravka vrednosti zaliha	(5.961)	(5.949)
	<u>(37.758)</u>	<u>(36.374)</u>
Stanje na dan	<u>174.949</u>	<u>130.577</u>

Tokom 2012. godine Banka je prodala materijalne vrednosti za naplatu potraživanja u iznosu od 9.277 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

25. TRANSAKCIONI DEPOZITI

	30.06.2012.			31.12.2011.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Druge banke	57.103	21.174	78.277	60.429	18.981	79.410
Preduzeća	909.313	407.994	1.317.307	1.134.469	172.986	1.307.455
Stanovništvo	247.747	138.245	385.992	256.493	120.268	376.761
Drugi komitenti	119.038	80.029	199.067	103.439	69.109	172.548
Stanje na dan	1.333.201	647.442	1.980.643	1.554.830	381.344	1.936.174

Transakcioni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde se kamata kretala u rasponu od 3,0% do 10,0% na godišnjem nivou.

Na tekuće račune stanovništva u dinarima Banka nije plaćala kamatu kao ni na žiro račune fizičkih lica. Na dinarske račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 2,5% na godišnjem nivou. Na devizne račune po viđenju stanovništva obračunava se kamata po stopi od 0,15%-0,3% na godišnjem nivou.

26. OSTALI DEPOZITI

	30.06.2012.			31.12.2011.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti	246.796	289	247.085	249.118	139	249.257
Namenski depoziti	11.443	72.939	84.382	218.693	12.378	231.071
Ostali depoziti	3.162.396	-	3.162.396	2.378.541	-	2.378.541
Ukupno	3.420.635	73.228	3.493.863	2.846.352	12.517	2.858.869
U stranoj valuti						
Štedni depoziti	3.537.103	23.885	3.560.988	3.055.343	21.497	3.076.840
Namenski depoziti	677.898	10.289	688.187	596.991	1.649	598.640
Ostali depoziti	499.623	-	499.623	117.028	-	117.028
Ukupno	4.714.624	34.174	4.748.798	3.769.362	23.146	3.792.508
Stanje na dan	8.135.259	107.402	8.242.661	6.615.714	35.663	6.651.377

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

26. OSTALI DEPOZITI (Nastavak)

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja namenskih računa preduzeća, državnih i drugih organizacija. Ovi depoziti su nekamatonosni, osim dinarskih sredstava Konsolidovanog računa trezora lokalne samouprave, a kamata se kretala od 9,5% do 10,00% na godišnjem nivou.

Transakcioni devizni depoziti su uglavnom nekamatonosni, osim po aranžmanima sa pravnim licima gde je kamata iznosila 1,5% na godišnjem nivou, a kratkoročno oročeni depoziti u stranoj valuti deponovani su po kamatnoj stopi od 3,0% do 4,00% godišnje.

Dinarski štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,% do 11,00%. Devizni štedni računi su deponovani uz godišnju kamatnu stopu od 0,15% do 7%.

Nekamatonosne depozite stanovništva čine dinarski transakcioni depoziti stanovništva, depoziti za kupovinu i prodaju obveznica i akcija, depoziti za odobravanje kredita i kreditnih kartica, kao i računi za prihvatanje isplata inopenzija. Nekamatonosne depozite privrede čine depoziti za kupovinu i prodaju obveznica i akcija.

Kratkoročni depoziti preduzeća u dinarima su deponovani uz kamatne stope u rasponu od 6,00% do 11,00% na godišnjem nivou, u zavisnosti od datuma dospeća.

Kratkoročni dinarski depoziti banaka u stečaju oročavani su na period od jednog do tri meseca po kamatnoj stopi koja se kretala od 9,50% do 10,00% na godišnjem nivou. Kratkoročno oročeni devizni depoziti banaka u stečaju oročavani su na period od tri meseca po kamatnoj stopi od 3,95% na godišnjem nivou.

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Javni sektor	204.056	243.159
Preduzeća	1.386.157	628.631
Stanovništvo	3.861.220	3.398.737
Strana lica	12.659	5.388
Druge banke	2.773.633	2.370.899
Drugi komitenti	4.936	4.563
Stanje na dan	<u>8.242.661</u>	<u>6.651.377</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

27. PRIMLJENI KREDITI

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Kratkoročni krediti od banaka		
- u dinarima	-	-
- u stranoj valuti	810.742	1.255.691
Dugoročni krediti u dinarima od:		
- Narodne banke Srbije	486	971
- Republike Srbije	185	185
	<u>671</u>	<u>1.156</u>
Ostale finansijske obaveze:		
- u dinarima	29	29
- u stranoj valuti	407	544
	<u>436</u>	<u>573</u>
Stanje na dan	<u>811.849</u>	<u>1.257.420</u>

28. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA I PROMENE VREDNOSTI DERIVATA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
<i>Obaveze po osnovu kamata i naknada:</i>		
U dinarima		
- Banke	13.603	12.996
- Preduzeća	3.421	5.181
- Drugi komitenti	1.690	2.456
	<u>18.714</u>	<u>20.633</u>
U stranoj valuti		
- Banke	1.448	1.425
- Preduzeća	-	-
	<u>1.448</u>	<u>1.425</u>
Stanje na dan	<u>20.162</u>	<u>22.058</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine
29. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi (a)	31.282	56.283
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade (b)	34.146	36.688
Rezervisanja za sudske sporove (c)	<u>15.436</u>	<u>15.698</u>
Stanje na dan	<u>80.864</u>	<u>108.669</u>

- (a) Prema Metodologiji za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu (garancije, avale, akreditive, obaveze za nepovučene kredite i dr.) vrši se po istom principu kao i za bilansnu aktivu na nivou klijenta.
- (b) Rezervisanja za otpremnine prilikom odlaska u penziju zaposlenih i jubilarne nagrade iskazana su u iznosu utvrđenom na dan 31. decembra 2011. godine na bazi sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata i umanjena za izvršene isplate po navedenim osnovima do 30. juna 2012. godine. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih odliva korišćena je diskontna stopa od 9,75% na dan 31. decembra 2011. godine koja predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Primanja zaposlenih" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu odredbi Kolektivnog ugovora.
- (c) Banka je formirala rezervisanje za sudske sporove u kojima je Banka tužena, a za koje se prema proceni Pravnog sektora Banke očekuje negativan ishod (videti Napomenu 35(b)).

Promene na računima rezervisanja u toku godine prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi		
Stanje na početku godine	56.283	56.438
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	22.508	119.020
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9(a))	<u>(47.509)</u>	<u>(119.175)</u>
Stanje na dan	<u>31.282</u>	<u>56.283</u>
Rezervisanja za otpremnine za odlazak u penziju i jubilarne nagrade		
Stanje na početku godine	36.688	38.658
Isplate po osnovu odlaska u penziju i jubilarnih nagrada	(2.542)	(2.184)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	-	214
Ukidanje rezervisanja (Napomena 9(a))	<u>-</u>	<u>-</u>
Stanje na dan	<u>34.146</u>	<u>36.688</u>
Rezervisanja za sudske sporove		
Stanje na početku godine	15.698	17.538
Isplate po osnovu rešenih sudskih sporova	(262)	(15.857)
Rezervisanja u toku godine (Napomena 9(a))	-	14.017
Stanje na kraju godine	<u>15.436</u>	<u>15.698</u>
Stanje na dan	<u>80.864</u>	<u>108.669</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

30. OSTALE OBAVEZE

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Obaveze prema dobavljačima	39.235	26.170
Obaveze prema drugim komitentima za primljene uplate stanovništva	5.470	6.031
Primljeni avansi	23.657	6.383
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu:		
- u dinarima	15.215	4.864
- u stranoj valuti	65.340	33.846
Razgraničene naknade po osnovu odobravanja kredita	12.973	10.259
Subordinirani kredit	579.102	523.205
Ostale obaveze	20.272	20.282
Stanje na dan	<u>761.264</u>	<u>631.040</u>

Banka je dana 31. avgusta 2010. godine potpisala Ugovor o subordiniranom kreditu sa Novom kreditnom Bankom Maribor u iznosu od EUR 5 miliona uz kamatnu stopu 6M EURIBOR+4%. Rok otplate kredita je 5 godina, kamata se obračunava i plaća polugodišnje s tim da je prvi datum plaćanja kamate 31. decembar 2010. godine. Subordinirana obaveza je uključena u dopunski kapital Banke nakon odobrenja Narodne banke Srbije a na osnovu dostavljene dokumentacije i Ugovora u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

31. KAPITAL

(a) Struktura kapitala Banke

Struktura ukupnog kapitala Banke prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Aksijski kapital - obične akcije /i/	3.279.045	3.279.045
Ostali kapital/ii/	-	-
Revalorizacione rezerve /iii/	665.457	662.225
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju /iiii/	(2.193)	(1.557)
Neraspoređena dobit /iiiii/	415	416
Dobitak/gubitak tekuće godine	5.869	28.903
Gubitak ranijih godina	(1.279.695)	(1.309.014)
Stanje na dan	<u>2.668.898</u>	<u>2.660.018</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

31. KAPITAL (Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

ii/ Akcijski kapital

Na dan 30. juna 2012. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 610.623 običnih akcija, pojedinačne nominalne vrednosti od 5.370 dinara.

Banka je javno akcionarsko društvo, čijim se akcijama trguje na Beogradskoj berzi.

Većinski akcionar Banke je Nova kreditna banka Maribor sa učešćem od 76,6378%, u akcionarskom kapitalu na dan 30. juna 2012. godine.

Struktura akcionara Banke na dan 30. juna 2012.godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>Učešće u %</u>
NKBM	467.968	76,6378
Republika Srbija	78.715	12,8909
Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd	10.462	1,7133
AD za osiguranje "Takovo", Kragujevac	6.864	1,1241
Ostali akcionari	46.614	7,6339
Ukupno	610.623	100,0000

Struktura akcionara Banke na dan 31. decembra 2011.godine godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>Broj akcija</u>	<u>Učešće u %</u>
NKBM	467.968	76,6378
Republika Srbija	78.715	12,8909
Beogradska banka a.d. u stečaju, Beograd	10.462	1,7133
AD za osiguranje "Takovo", Kragujevac	6.864	1,1241
Ostali akcionari	46.614	7,6339
Ukupno	610.623	100,0000

Imaoci običnih akcija odgovaraju za obaveze i snose rizik poslovanja Banke srazmerno broju akcija kojima raspoložu. Akcije se mogu prenositi na druga lica u skladu sa odredbama Ugovora o osnivanju. Vlasnici običnih akcija imaju pravo na dividendu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

31. KAPITAL (Nastavak)

(a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

/iii/ Revalorizazione rezerve

Revalorizazione rezerve, koje na dan 30. juna 2012. godine iznose 665.457 hiljada dinara (31. decembar 2011. godine: 662.225 hiljada dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene građevinskih objekata i svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011.
Promena vrednosti građevinskih objekata	653.557	653.931
Promena vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	11.900	8.294
Stanje na dan	665.457	662.225

Smanjenje revalorizazione rezerve po osnovu promene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 374 hiljada dinara izvršeno je prenosom na neraspoređenu dobit po osnovu otuđenja - prodaje građevinskog objekta u 2012. godini.

Povećanje revalorizazione rezerve po osnovu usklađivanja HOV raspoloživih za prodaju iznosi 3.606 hiljada dinara.

/iiii/ Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju

Smanjenje vrednosti HOV raspoloživih za prodaju ispod njihove nominalne vrednosti iznosi 2.193 hiljada dinara i povećano je u 2012. godini za 636 hiljada dinara.

/iiii/ Nerasporedjena dobit

Nerasporedjena dobit koja je na dan 31. decembra 2011.godine iznosila 29.319 hiljada dinara po Odluci Skupštine banke od 25.05.2012.godine u potpunosti je iskorišćena za pokriće gubitka ranijih godina.

U 2012.godini formirana je neraspoređena dobit iz ranijih godina u iznosu od 415 hiljada dinara kao rezultat prenete revalorizacije po osnovu prodaje građevinskog objekta od 374 hiljade dinara i odloženih poreskih obaveza po ovom osnovu u iznosu od 41 hiljada dinara.

Dobit ostvarena iz redovnog poslovanja u periodu 01.01-30.06.2012 godine iznosi 5.869 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

31. KAPITAL (Nastavak)

(b) Pokazatelji poslovanja Banke - usaglašenost sa zakonskim pokazateljima

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

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 30. juna 2012. godine bili su sledeći:

<u>Pokazatelji poslovanja</u>	<u>Propisani</u>	<u>Ostvareni</u>
1. Kapital	Minimum EUR 10 miliona	EUR 21.427.714
2. Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	28,17%
3. Ulaganja Banke	Maksimum 60%	48,71%
4. Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Maksimum 400%	78,98%
5. Prosečni mesečni pokazatelji likvidnosti:		
- u prvom mesecu izveštajnog perioda(april)	Minimum 1	2,49
- u drugom mesecu izveštajnog perioda(maj)	Minimum 1	2,44
- u trećem mesecu izveštajnog perioda(jun)	Minimum 1	2,07
6. Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	5,06%

Na dan 30.juna 2012.godine Banka je imala usaglašene sve pokazatelje poslovanja sa propisanim pokazateljima.

32. VANBILANSNE POZICIJE

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	8.309	8.108
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze (a)	2.249.460	1.730.074
Druge vanbilansne pozicije (b)	<u>6.216.091</u>	<u>5.836.535</u>
Stanje na dan	<u>8.473.860</u>	<u>7.574.717</u>

Poslovi u ime i za račun trećih lica na dan 30. juna 2012. godine se najvećim delom odnose na sredstva Ministarstva poljoprivrede iz kojih su odobreni krediti u iznosu od 6.834 hiljada dinara.

Garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze

Akreditivi i garancije obavezuju Banku da izvrši plaćanje u korist korisnika istih ukoliko se za to ispune potrebni uslovi, uobičajeno u vezi sa uvozom i izvozom robe. Garancije i akreditivi nose isti tip rizika za Banku kao i krediti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

32. VANBILANSNE POZICIJE (Nastavak)

Preuzete neopozive obaveze

Preuzete neopozive obaveze se odnose na neiskorišćene odobrene kredite i revolving kredite. Preuzete neopozive obaveze obično imaju fiksne datume kada ističu ili druge odredbe u vezi isteka. Pošto preuzete neopozive obaveze mogu isteći pre povlačenja kredita od strane komitenata, ukupno ugovoren iznos ne predstavlja neophodno buduće gotovinske odlive.

Potencijalni kreditni gubitak je manji od ukupnih neiskorišćenih obaveza iz razloga što je većina obaveza potencijalna i zavisi od ispunjenja određenih uslova od strane klijenta. Banka prati ročnost preuzetih neopozivih obaveza po osnovu neiskorišćenih odobrenih kredita jer dugoročne preuzete obaveze nose viši stepen kreditnog rizika od kratkoročnih preuzetih obaveza.

(a) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011.
Plative garancije:		
- u dinarima	648.672	613.018
- u stranoj valuti	108.887	19.777
	<u>757.559</u>	<u>632.795</u>
Činidbene garancije:		
- u dinarima	453.208	278.752
- u stranoj valuti	3.012	5.983
	<u>456.220</u>	<u>284.735</u>
Avali i akcepti menica u dinarima	28.020	48.164
Preuzete neopozive obaveze:		
- neiskorišćeni okvirni krediti	648.105	392.627
- neiskorišćeni minusi po tekućim računima	225.532	232.051
- neiskorišćeni limiti po kreditnim karticama	125.475	137.072
	<u>999.112</u>	<u>761.750</u>
Nepokriveni akreditivi u stranoj valuti	8.549	2.630
Stanje na dan	<u>2.249.460</u>	<u>1.730.074</u>

Banka vrši rezervisanja za potencijalne gubitke po garancijama i ostaloj rizičnoj vanbilansnoj aktivni shodno računovodstvenoj politici. Na dan 30. juna 2012. godine formirana rezerva za gubitke po osnovu garancija i ostalih preuzetih neopozivih obaveza iznosi 31.282 hiljade dinara, a na dan 31. decembar 2011. godine: 56.283 hiljade dinara (Napomena 29).

(b) Druge vanbilansne pozicije

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011.
Obveznice stare devizne štednje	6.147.152	5.765.324
Loro nepokrivene garancije bez sopstvene obaveze	23.486	33.303
Ostala vanbilansna aktiva	45.453	37.908
Stanje na dan	<u>6.216.091</u>	<u>5.836.535</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

- (a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 30. juna 2012. godine i 31.12.2011. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011.
Devizni računi kod banaka	85.851	860.888
Dati krediti i depoziti:		
Kreditni odobreni povezanim pravnim licima, bruto	3.390	5.000
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(1.017)	125
	2.373	4.875
Kreditni odobreni članovima upravnog, izvršnog i odbora Banke, bruto	845	992
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	(3)	(2)
	842	990
Dati krediti i depoziti, neto	3.215	5.865
Depoziti i primljeni krediti:		
Depoziti i krediti povezanih pravnih lica	1.389.866	1.778.983
Depoziti članova upravnog, izvršnog i odbora Banke	7.217	14.870
	1.397.083	1.793.853
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze:		
Neiskorišćeni odobreni minusi po tekućim računima i odoreni limiti po platnim karticama	1.511	1.673
	1.511	1.673

U 2012.godini dati krediti i depoziti povezanim pravnim licima, članovima Izvršnog, Upravnog odbora i odbora Banke obuhvataju potraživanja po osnovu kreditnih kartica, minusa po tekućim računima i odobrenih kredita. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po uobičajenim komercijalnim uslovima.

- (b) Prihodi od kamata, naknada i provizija ostvareni iz transakcija sa članovima Upravnog, Izvršnog odbora i odbora Banke do 30.06. 2012. godine su iznosili 105 hiljada dinara (isti period 2011. godine 46 hiljada dinara), dok su rashodi od kamata, naknada i provizija iznosili 108 hiljada dinara (isti period 2011. godine 33 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

33. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

Rashodi kamata i naknada po osnovu depozita od povezanih pravnih lica do 30.06.2012. godine iznose 16.093 hiljade dinara, (isti period 2011. godine 23.969 hiljada dinara), a prihodi od kamata i naknada su iznosili 472 hiljade dinara (isti period 2011 godine: 102 hiljade dinara).

- (c) Zarade i naknade zarada Predsednika i članova Izvršnog odbora i Upravnog odbora Banke za prvih šest meseci 2012. godine i isti period 2011. godine, prikazane su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2012.</u>	<u>30.06.2011.</u>
Bruto zarade i naknade zarada članova Izvršnog odbora	12.547	7.691
Naknade članovima Upravnog odbora	<u>3.801</u>	<u>2.930</u>
Ukupno	<u>16.348</u>	<u>10.621</u>

Neto zarade i naknade zarada članova Izvršnog i Upravnog odbora Banke do 30.06.2012. godine su iznosile 13.348 hiljada dinara (isti period 2011. godine: 8.474 hiljada dinara).

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA

Upravljanje rizicima obuhvata efikasan nadzor, kontrolu i aktivno upravljanje kreditnim i ostalim rizicima koji obuhvataju operativni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik, devizni rizik i ostale rizike.

Osnovni cilj upravljanja bankarskim rizicima je optimiziranje odnosa rizika i prinosa.

Pored toga upravljanje bankarskim rizicima ima i sledeće poddimenzije:

- strateška redukcija neizvesnosti prihoda;
- redukcija neizvesnosti u tržišnoj poziciji Banke;
- stabilizacija prinosa na kapital i angažovana sredstva;
- porast u prinosima;
- stabilna maksimizacija vrednosti Banke;
- minimiziranje troškova angažovanja sredstava;
- predviđanje i po mogućnosti izbegavanje rizika, odnosno adekvatno nošenje sa njima u slučaju nemogućnosti izbegavanja.

Upravljanje bankarskim rizicima u Banci zasniva se na sledećim osnovnim principima:

- adekvatnom utvrđivanju vrednosti bankarskih rizika. Pri tome, osnovni pristup će se sastojati u sagledavanju prosečnog iznosa gubitka kao i stopi disperzije gubitka ;
- naplati cene rizika od korisnika usluga. Kod utvrđivanja cene kredita i drugih vidova kreditnog angažovanja Banke uzimaće se u obzir i visina individualnog kreditnog rizika kod svakog zajmotražioca;
- pokrivanju predviđenih rizika iz formiranih rezervi
- praćenje i analiza portfolia;
- kontroli rizika od strane posebnog organizacionog dela u Banci.

Banka ima usvojene procedure kojima se obezbeđuje kontrola i dosledna primena svih unutrašnjih procedura Banke u vezi sa upravljanjem rizicima, kao i procedure za redovno izveštavanje organa Banke i Narodne banke Srbije ("NBS") o upravljanju rizicima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.1. Kreditni rizik**

Izloženost kreditnom riziku, odnosno, riziku da dužnik ne izvršava obaveze iz ugovora, konstantno predstavlja najznačajniju vrstu rizika sa velikim uticajem na poslovanje banke. Iz tog razloga, Banka identifikuje, meri i procenjuje kreditni rizik u svim njegovim aspektima i prati adekvatnost kapitala u odnosu na preuzeti rizik.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je da Banka ostvari što veći prinos na kapital, na način da svoju izloženost kreditnom riziku održava u okviru prihvatljivih parametara. Banka kreditnim rizikom upravlja na nivou ukupnog i segmenata portfolia.

Cilj politike upravljanja kreditnim rizikom, je identifikovanje izvora kreditnog rizika i mere za upravljanje tim rizikom. Cilj Banke nije da eliminiše kreditni rizik, već da ostvari maksimalno kvalitetan odnos rizika i prinosa u granicama definisanih limita.

Mere koje Banka primenjuje u cilju upravljanja kreditnim rizikom, uključuju:

- stroge kriterijume selekcije;
- pouzdan proces odobravanja kredita uz primenu definisanih kriterijuma za odobravanje kredita sa propisanom ocenom kreditne sposobnosti
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje kroz adekvatno vođenje kreditnih dosijea u skladu sa Odlukom NBS i procedurama Banke i monitoring klijenata sa stanovišta docnje u naplati kao jednog od elemenata za uočavanje prvih znakova da klijent ima nekih problema u poslovanju
- adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odnosima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika kroz disperziju plasmana po granama delatnosti i klijentima vodeći računa o izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica kao i licima povezanim sa Bankom.

Operativno upravljanje kreditnim rizikom vrši se:

- selekcijom kreditnih zahteva na osnovu usvojene Metodologije banke za procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti pravnih lica, preduzetnika i banaka (rangiranje klijenata) sa stanovišta kreditnih karakteristika;
- primenom zaštitne klauzule- devizne klauzule za valorizaciju kredita, promenjive kamatne stope , posebno kada se radi o kreditima na duže rokove;
- adekvatnim instrumentima obezbeđenja. U zavisnosti od procenjenog rizika klijenta i vrste plasmana neophodno je određivanje potrebnog obezbeđenja i određivanje zaštitinih klauzula.
- primenom sistema limita, utvrđivanjem maksimalno mogućih iznosa kredita.
- primenom sistema ranog upozoravanja. Ukoliko jedan ili više pokazatelja sistema ranog upozorenja pokazuje negativni trend,
- primenom sistema identifikacije i upravljanja lošom aktivom. U cilju minimiziranja gubitaka Banke vrši se identifikacija i praćenje problematičnih izloženosti kroz sprovođenje predviđenih aktivnosti: informisanje na internom nivou, provera dokumentacije, komunikacija sa korisnikom kredita ili drugog plasmana i garantom i komunikacija sa nalogodavcem i/ili korisnikom garancije, izmeni klasifikacije prema stepenu rizika.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Operativno upravljanje kreditnim rizikom obuhvata i upravljanje kreditnim portfolijom Banke. Cilj upravljanja kreditnim portfolijom je poboljšanje odnosa prinosa i rizika celokupnog kreditnog portfolia Banke. Za potrebe minimiziranja ukupnog rizika portfolia, vrši se:

- razvijanje sistema za ranu identifikaciju potencijalnog rizika u kreditnom poslovanju, upravljanje tim rizikom i praćenje rizika;
- grupisanje plasmana u segmente po sledećim karakteristikama: visina plasmana, vrsta izloženosti, povezana lica, pokazatelji poslovanja;
- praćenje izloženosti Banke koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika u skladu sa Metodologijom Banke;
- praćenje izloženosti po klasama izloženosti u skladu sa Metodologijom o razvrstavanju bilansne aktive i vanbilansnih stavki u klase izloženosti kao i geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti;
- praćenje učešća problematčnih kredita u ukupnim kreditima, tako da isti imaju tendenciju svodjenja na nivo proseka u bankarskom sektoru.

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 30. juna 2012. godine i 31. decembra 2011. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja.

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011.
Izloženost kreditnom riziku po bilansnim stavkama:		
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.348.553	1.140.685
Opozivi depoziti i krediti	10.034	9.065
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje i druga potraživanja	258.636	225.212
Dati krediti i depoziti	6.507.492	5.879.108
Hartije od vrednosti	83.637	123.931
Udela (učesća)	8.971	8.971
Ostali plasmani	1.208.609	859.852
Ostala sredstva	114.314	121.023
Ukupno	9.540.246	8.367.847
Izloženost kreditnom riziku po vanbilansnim stavkama:		
Finansijske garancije i avali i akcepti menica	1.241.799	965.694
Nepokriveni akreditivi	8.549	2.630
Preuzete neopozive obaveze	999.112	761.750
Ukupno	2.249.460	1.730.074
Ukupna izloženost kreditnom riziku	11.789.706	10.097.921

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku po bilansnim i vanbilansnim stavkama (Nastavak)

U Skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banka u gore navedeni iznos ne uključuje sredstva bilansne i vanbilansne aktive koja se ne klasifikuju u iznosu od 13.571.230 hiljada dinara i odnosi se na ne rizičnu bilansnu aktivu u iznosu od 7.346.829 hiljada dinara i ne rizičnu vanbilansnu aktivu u iznosu od 6.224.400 hiljada dinara.

U slučaju finansijskih instrumenata vrednovanih po fer vrednosti, prikazani iznosi predstavljaju trenutnu izloženost kreditnom riziku, ali ne i maksimalnu izloženost riziku koja može nastati u budućnosti kao rezultat promena fer vrednosti.

Ukupna izloženost kreditnom riziku se kontroliše uzimanjem kolaterala i garancija od klijenata pravnih lica i fizičkih lica.

Na dan 30. juna 2012. godine i 31. decembra 2011. godine sva finansijska sredstva bila su plasirana na teritoriji Republike Srbije, izuzev sredstava na korespodentskim računima kod ino banaka.

Analiza izloženosti Banke kreditnom riziku (bruto plasmana i vanbilansne izloženosti), po industrijskim sektorima, pre i nakon uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i ostalih sredstava zaštite od kreditnog rizika, na dan 30. juna 2012. godine i 31.12.2011. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	Bruto maksimalna izloženost 30.06.2012.	Bruto maksimalna izloženost 31.12.2011.
Rudarstvo, energetika i prerađivačka industrija	3.069.165	2.722.315
Trgovina	1.833.474	1.647.753
Poljoprivreda, lov, ribolov i šumarstvo	121.099	130.011
Građevinarstvo	919.663	459.144
Usluge, turizam i ugostiteljstvo	528.171	443.080
Stanovništvo	1.375.818	1.414.757
Državna administracija i druge javne usluge	314.277	256.385
Banke	3.105.895	2.633.347
	522.144	
Ostali komitenti		391.129
Ukupno	11.789.706	10.097.921

Neto maksimalna izloženost Banke kreditnom riziku na dan 30.juna 2012. godine iznosi 10.502.205 hiljada dinara (31.decembar 2011.godine: 8.864.431 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 30. juna 2012. godine prema načinu procenjivanja. Tabela obuhvata bilansnu i vanbilansnu izloženost Banke.

U hiljadama dinara

	Potraživanja sa grupnom ispravkom		Potraživanja sa pojedinačnom ispravkom	Ukupno bruto	Grupne ispravke		Pojedinačne ispravke	Ukupne ispravke	Ukupno neto
	bez ispravke	sa ispravkom			bez ispravke	sa ispravkom			
Potrošački krediti	-	82.733	793	83.526	-	187	793	980	82.546
Stambeni krediti	-	2.489	-	2.489	-	-	-	-	2.489
Gotovinski krediti	-	657.244	26.411	683.655	-	1.376	26.411	27.787	655.868
Poljoprivredna delatnost	-	97	300	397	-	54	300	354	43
Kartice	-	205.939	156	206.095	-	91	156	247	205.848
Minusi po tekućim računima	-	391.504	8.152	399.656	-	235	8.152	8.387	391.269
Ukupno stanovništvo	-	1.340.006	35.812	1.375.818	-	1.943	35.812	37.755	1.338.063
MSP i velika preduzeća	84.271	5.871.083	1.180.158	7.135.512	-	101.970	784.424	886.394	6.249.118
Preduzetnici	378	148.984	23.119	172.481	-	352	23.119	23.471	149.010
Ukupno privreda	84.649	6.020.067	1.203.277	7.307.993	-	102.322	807.543	909.865	6.398.128
Potraživanja od banaka	2.693.697	-	412.198	3.105.895	-	-	339.881	339.881	2.766.014
Ukupno	2.778.346	7.360.073	1.651.287	11.789.706	-	104.265	1.183.236	1.287.501	10.502.205

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje strukturu portfolia, odnosno kredita i plasmana Banke na dan 31. decembra 2011. godine prema načinu procenjivanja. Tabela obuhvata bilansnu i vanbilansnu izloženost Banke.

	U hiljadama dinara								
	Potraživanja sa grupnom ispravkom		Potraživanja sa pojedinačnom ispravkom	Ukupno bruto	Grupne ispravke		Pojedinačne ispravke	Ukupne ispravke	Ukupno neto
	bez ispravke	sa ispravkom			bez ispravke	sa ispravkom			
Potrošački krediti	-	69.132	1.488	70.620	-	67	1.488	1.555	69.065
Stambeni krediti	-	2.602	-	2.602	-	-	-	-	2.602
Gotovinski krediti	-	685.742	19.736	705.478	-	-	19.736	19.736	685.742
Poljoprivredna delatnost	-	148	300	448	-	126	300	426	22
Kartice	-	222.810	5.081	227.891	-	1.158	5.081	6.239	221.652
Minusi po tekućim računima	-	400.570	7.148	407.718	-	1.460	7.148	8.608	399.110
Ukupno stanovništvo	-	1.381.004	33.753	1.414.757	-	2.811	33.753	36.564	1.378.193
MSP i velika preduzeća	97.397	4.976.615	810.210	5.884.222	-	170.246	682.507	852.753	5.031.469
Preduzetnici	681	148.504	21.922	171.107	-	347	21.922	22.269	148.838
Ukupno privreda	98.078	5.125.119	832.132	6.055.329	-	170.593	704.429	875.022	5.180.37
Potraživanja od banaka	2.224.090	-	403.745	2.627.835	-	-	321.904	321.904	2.305.931
Ukupno	2.322.168	6.506.123	1.269.630	10.097.921	-	173.404	1.060.086	1.233.490	8.864.431

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Starosna struktura problematičnih kredita

Starosna struktura problematičnih kredita na dan 30. juna 2012. godine i 31.12.2011. godine, prikazana je kako sledi:

	Do 30 dana	Od 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 do 365 dana	U hiljadama dinara	
						Preko 1 godine	Ukupno
30. jun 2012.							
Potrošački krediti	-	-	371	3	294	125	793
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-
Gotovinski krediti	-	-	1.328	4.826	8.378	11.879	26.411
Poljoprivredna delatnost	-	-	-	-	300	-	300
Kartice	-	-	-	-	156	-	156
Minusi po tekućim računima	-	-	3.328	1.475	1.737	2.135	8.675
Ukupno stanovništvo	-	-	5.027	6.304	10.865	14.139	36.335
MSP i velika preduzeća	-	-	-	60.594	253.775	673.681	988.050
Preduzetnici	-	-	434	1.616	205	19.071	21.326
Ukupno privreda	-	-	434	62.210	253.980	692.752	1.009.376
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	157.515	157.515
Ukupno	-	-	5.461	68.514	264.845	864.406	1.203.226

	Do 30 dana	Od 30 do 60 dana	Od 60 do 90 dana	Od 90 do 180 dana	Od 180 do 365 dana	U hiljadama dinara	
						Preko 1 godine	Ukupno
31. decembar 2011.							
Potrošački krediti	-	-	520	14	412	542	1.488
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-
Gotovinski krediti	-	-	1.328	2.900	5.920	9.588	19.736
Poljoprivredna delatnost	-	-	-	-	300	-	300
Kartice	-	-	5	1.151	3.925	-	5.081
Minusi po tekućim računima	-	-	2.750	1.851	1.429	2.025	8.055
Ukupno stanovništvo	-	-	4.603	5.916	11.986	12.155	34.660
MSP i velika preduzeća	-	-	-	57.074	15.647	657.942	730.663
Preduzetnici	-	-	-	70	133	17.149	17.352
Ukupno privreda	-	-	-	57.144	15.780	675.091	748.015
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	157.626	157.626
Ukupno	-	-	4.603	63.060	27.766	844.872	940.301

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(b) Kvalitet portfolia (Nastavak)

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Instrumenti obezbeđenja

Iznos i tip zahtevanog sredstva obezbeđenja naplate potraživanja zavisi od procenjenog kreditnog rizika svakog komitenta. Uslovi obezbeđenja koji prate svaki plasman su opredeljeni analizom boniteta klijenta, vrstom izloženosti kreditnom riziku, ročnošću plasmana, kao i samim iznosom. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Banka svojom internom metodologijom utvrđuje instrumente obezbeđenja i parametre njihovog vrednovanja.

Glavne vrste kolaterala koje se uzimaju su podobni instrumenti obezbeđenja u obliku nematerijalne i materijalne kreditne zaštite, a preovlađujući oblici su:

- Za kredite pravnim licima: hipoteke na stambenim i poslovnim objektima, garancije treće strane, gotovinski depozit, zaloge na pokretnim stvarima; i
- Za kredite fizičkim licima: gotovinski depozit, hipoteke na stambenim objektima i drugo.

Procena vrednosti ponuđenog instrumenta obezbeđenja (zaloga na nepokretnim i pokretnim stvarima) vrši se od strane eksternih stručnjaka sa liste koju je Banka odredila, i razmatra u organizacionim delovima i odborima koji učestvuju u procesu odobravanja kredita i plasmana.

Stručne službe Banke prate kretanje tržišne vrednosti kolaterala, zahtevaju dopunske kolaterale u skladu sa odnosnim ugovorima i kontrolišu tržišnu vrednost dobijenih kolaterala najmanje kvartalno prilikom klasifikacije klijenata.

(c) Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (problematična potraživanja), praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja. Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza prate se na nivou Banke, na nivou regionalne pripadnosti i po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica) i sektora pripadnosti klijenta i ročnoj strukturi (kod preduzeća i preduzetnika).

U skladu sa propisima, potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza kod preduzeća i preduzetnika prate se na nivou klijenta, a kod fizičkih lica na nivou pojedinačnog potraživanja. Pregled navedenih potraživanja u bruto iznosu (bilansna i vanbilansna aktiva) sa stanjem na dan 30. juna 2012. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

U hiljadama dinara

Preduzeća i preduzetnici		Fizička lica		Banke		Ukupno
Ukupni krediti	Problematični krediti	Ukupni krediti	Problematični krediti	Ukupni krediti	Problematični krediti	Ukupno problematični krediti
5.166.380	1.009.376	1.024.811	36.335	933.362	157.515	1.203.226

Ukupni krediti sa statusom neizmirivanja obaveza iznose 1.203.226 hiljada dinara na dan 30. juna 2012. godine, dok ispravka vrednosti istih iznosi 922.034 hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.1. Kreditni rizik (Nastavak)

(d) Restruktuirani krediti

Na dan 30. juna 2012. godine, stanje restrukturiranih kredita iznosi 5.672 hiljade dinara.

34.2. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik od nastanka negativnog efekta na finansijski rezultat Banke usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Utvrđenim Procedurama definišu se aktivnosti sprovođenja politike upravljanja rizikom likvidnosti i propisuje se način identifikacije, merenja, ublažavanja i praćenja rizika likvidnosti u skladu sa zakonskim odredbama u cilju eliminisanja rizika od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nemogućnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze.

Banka upravlja rizikom likvidnosti na operativnom i strukturnom nivou.

Operativno nivo podrazumeva fokusiranje na kraće vremenske periode i praćenje transakcija. Operativna likvidnost zasniva se na stvarno nastalim transakcijama i cenama po kojima su te transakcije obavljene.

Na operativnom nivou prate se sledeći indikatori:

- Kratkoročni gepovi likvidnosti do mesec dana,
- Minimalni iznos likvidne aktive i rezervi likvidnosti,

Strukturna likvidnost je usmerena na duže periode, a zasniva se na bilansnim podacima i prati po izveštajnim periodima. Na strukturalnom nivou uključene su sledeće vrste analiza:

- Strukturna ročnost - GAP analize (statička i dinamička analiza gepova),
- Racio analize - pokazatelji strukturne uskladenosti,
- Praćenje indikatora ranog upozorenja,
- Obračun neto likvidne aktive,
- Obračun prosečnih rokova dospeća sredstava i obaveza.

GAP analiza predstavlja utvrđivanje razlike između sredstava i obaveza Banke i razlike između promena sredstava i obaveza u nekom određenom periodu vremena. Razlika između promena sredstava i obaveza tokom vremena predstavlja **marginalni GAP**.

Prilikom izrade GAP analize primenjuju se sledeći principi:

- novčani prilivi se evidentiraju prema roku dospeća aktive ili prema realnom roku za unovčavanje aktive,
- novčani odlivi se evidentiraju prema **najranijem mogućem** datumu plaćanja obaveze ili najranijem datumu na koji potencijalne obaveze i izvedeni finansijski instrumenti mogu biti pozvani na naplatu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine**34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)****34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

Banka je dužna da pokazatelj likvidnosti održava u skladu sa Odlukom NBS, s tim da je kritičan nizak nivo likvidnosti interno definisan i iznosi najmanje 1,3 - kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu (Odlukom NBS je propisan 1,0). Pri tome, ne sme biti manji od 1,1 - duže od tri uzastopna radna dana, (Odlukom propisan 0,9), odnosno iznosi najmanje 1,0 kada je obračunat za jedan radni dan (Odlukom propisan 0,8).

Rizik likvidnosti meri se i pokazateljem likvidnosti koji predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog reda i likvidnih potraživanja drugog reda s jedne strane i zbira obaveza Banke po viđenju i bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana. Likvidna potraživanja Banke prvog reda čine gotovina i potraživanja banke kod kojih je ugovoreno da dospevaju u narednih mesec dana od dana izračunavanja pokazatelja obračuna likvidnosti i to: gotovina u blagajni, sredstva na žiro računu, zlato i drugi plemeniti metali; sredstva na računima kod banaka sa raspoloživim kreditnim rejtingom izabrane agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji, utvrđen u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvantnost kapitala banke, depoziti kod NBS, čekovi i druga novčana potraživanja u postupku realizacije; neopozive kreditne linije odobrene banci; akcije i dužničke HOV kotirane na berzi. Likvidna potraživanja banke I reda čine i 90% fer vrednosti HOV koje glase na dinare, bez devizne klauzule, čiji je izdavalac Republika Srbija i čija je minimalna ročnost 90 dana, a koje je Banka klasifikovala kao HOV kojima se trguje ili HOV koje su raspoložive za prodaju. Likvidna potraživanja drugog reda čine ostala potraživanja banke koja dospevaju u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti. Radi izračunavanja pokazatelja likvidnosti, depoziti banke po viđenju i depoziti sa dnevnom avizom smatraju se depozitima oročenim na jedan dan.

U obračun pokazatelja likvidnosti banke ne uključuju se njena potraživanja koja su klasifikovana u kategorije G i D u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. Obaveze banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća čine deo njenih obaveza, i to: 40% depozita po viđenju banaka, 20% depozita po viđenju ostalih deponenata, 10% štednih uloga, 5% garancija i drugih oblika jemstava i 20% neiskorišćenih odobrenih neopozivih kreditnih linija.

Banka koristi i drugi racio pokazatelj, **Minimalnim koeficijentom likvidnosti** meri se likvidnost na nivou od nedelju dana - aktiva koja dospeva u roku od nedelju dana u odnosu na pasivu koja dospeva u roku od nedelju dana.

Kako bi se rizik likvidnosti održao u granicama utvrđenih limita i pokazatelja likvidnosti utvrđenog regulativom NBS, Sektor za upravljanje rizicima u saradnji sa Sektorom Sredstava kao i ostalim organizacionim delovima Banke permanentno prati kretanje rizika likvidnosti sa aspekta bazičnog trenda, sezonskih i cikličnih promena. U tom cilju su i interno definisani limiti likvidnosti:

Gap do 1 meseca / Ukupna aktiva max do 27%

Kumulativni GAP do 6 meseci / Ukupna aktiva max do 40%

U cilju održavanja propisanog nivoa likvidnosti i eliminisanja rizika kritičnog nivoa likvidnosti, Banka je usvojila Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Ako Banka ima višak deviznih novčanih sredstava na računima kod banaka u inostranstvu preduzima sledeće aktivnosti:

- Smanjenje zaduženosti prema inostranstvu prevremenom otplatom kredita odnosno depozita ako ih Banka koristi;
- Deponovanje viškova deviznih sredstava kod domaćih ili ino banaka preko noći ili na duži rok koji neće ugroziti likvidnost Banke;
- Kupovina hartija od vrednosti koje glase na stranu valutu.

Pokazatelj likvidnosti za 30.06.2012. godine i 31.12. 2011. godine je bio sledeći:

	<u>30.06.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Prosek tokom perioda	2,30	2,13
Najviši mesečni	2,56	2,53
Najniži mesečni	2,11	1,74
Na dan	1,80	1,57

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstava iz tekućih računa, depozita i povlačenja kredita.

Praćenjem rizika likvidnosti svakodnevno se upoređuju limiti rizika likvidnosti sa ostvarenim vrednostima a upoređuje se i ostvareni pokazatelj likvidnosti sa zakonom utvrđenom vrednošću.

Prilikom projekcije novčanih priliva analizira se:

- očekivani rast depozita,
- realne mogućnosti za pribavljanje dodatnih izvora kroz korišćenje tržišnih izvora finansiranja,
- realna naplativost kredita,
- realne mogućnosti unovčavanja aktive za koju nisu utvrđeni rokovi dospeća,
- naplata hartija od vrednosti koje se drže do dospeća,
- mogućnosti za prodaju aktive raspoložive za prodaju i
- analizira se dostupnosti ostalih novčanih priliva na bazi sezonskih uticaja, osetljivosti kamatnih stopa i makroekonomskih faktora.

Novčani odlivi procenjuju se na osnovu:

- obaveza koje dospevaju u periodu za koji se vrši projekcija, pri čemu se uzimaju u obzir i vanbilansne obaveze,
- kreditne aktivnosti Banke u narednom periodu,
- standardnog nivoa stabilnosti depozita,
- procene povlačenja depozita po viđenju i oročenih depozita pre ugovorenog roka,
- promene nivoa depozita do kojih može doći u slučaju promene kamatnih stopa,
- stepena koncentracije depozita i uticaja nepovoljne koncentracije depozita, posebno na osnovnu analize mogućih odliva sredstava velikih deponenata,
- analize mogućih odliva sredstava po osnovu potencijalnih obaveza i ostalih novčanih obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

Mesečno se prati uzajamno delovanje rizika finansiranja likvidnosti i rizika tržišne likvidnosti. Analizira se uticaj ostalih rizika kojim je Banka izložena na rizik likvidnosti.

Sledeće tabele prikazuju najznačajnije finansijske obaveze Banke prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 30. juna 2012. godine i 31. decembra 2011. godine i zasnovane su na ugovorenim nediskontovanim iznosima otplate. Banka očekuje da većina deponenata neće zahtevati isplatu depozita na dan dospeća utvrđenim ugovorom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću

30.06.2012. godine	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	
Transakcioni depoziti	2.010.131	-	-	-	-	2.010.131
Ostali depoziti	6.120.605	1.123.375	1.440.093	11.051	-	8.695.124
Primljeni krediti	811.408	-	488	-	-	811.896
Obaveze za kamate i naknade	20.162	-	-	-	-	20.162
Obaveze za poreze	1.810	-	-	-	-	1.810
Ostale obaveze	172.251	9.911	-	714.978	-	897.140
Ukupno	9.136.367	1.133.286	1.440.581	726.029	-	12.436.263

31.12.2011. godine	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	
Transakcioni depoziti	1.991.486	-	-	-	-	1.991.486
Ostali depoziti	5.177.055	439.760	1.434.798	13.592	-	7.065.205
Primljeni krediti	1.256.544	-	975	-	-	1.257.519
Obaveze za kamate i naknade	22.058	-	-	-	-	22.058
Obaveze za poreze	2.362	-	-	-	-	2.362
Ostale obaveze	71.961	1.155	12.610	634.036	-	719.762
Ukupno	8.521.466	440.915	1.448.383	647.628	-	11.058.392

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Analiza finansijskih obaveza prema dospeću (Nastavak)

Ročnost nepovučenih kredita i limita, garancija i akreditiva prema preostalim ugovorenim rokovima dospeća na dan 30. juna 2012. godine i 31. decembra 2011. godine prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara				Ukupno
	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	
30. jun 2012. godine					
Garancije	335.494	687.808	190.477	-	1.213.779
Avali i akcepti menica	24.324	3.696	-	-	28.020
Preuzete neopozive obaveze	463.507	496.147	39.458	-	999.112
Nepokriveni akreditivi	8.549	-	-	-	8.549
Ukupno	831.874	1.187.651	229.935	-	2.249.460

	U hiljadama dinara				Ukupno
	Do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	preko 5 godina	
31. decembar 2011. godine					
Garancije	266.909	484.922	165.699	-	917.530
Avali i akcepti menica	33.929	14.235	-	-	48.164
Preuzete neopozive obaveze	479.589	225.261	56.900	-	761.750
Nepokriveni akreditivi	2.630	-	-	-	2.630
Ukupno	783.057	724.418	222.599	-	1.730.074

Banka očekuje da neće sve preuzete neopozive obaveze biti povučene pre njihovog isteka roka dospeća.

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

Rukovodstvo Banke veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke. Takođe, rukovodstvo Banke smatra da će u narednom periodu kontinuiranim usklađivanjem novčanih tokova priliva i odliva sredstava i konstantnim pribavljanjem potrebnih izvora uz određivanje striktnih limita za trošenje sredstava obezbeđivati dnevnu likvidnost Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine
34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)
34.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)
Analiza ročne strukture sredstava i obaveza

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospelu obavezu, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture Banke, a sa druge strane od usklađenosti tokova priliva i odliva sredstava.

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 30. juna 2012. godine na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća.

	U hiljadama dinara					Ukupno
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	2.546.782	-	-	-	64	2.546.846
Opozivi depoziti i krediti	2.922.037	-	-	-	-	2.922.037
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	74.378	-	-	-	-	74.378
Dati krediti i depoziti	2.591.196	722.271	1.744.292	682.488	8.189	5.748.436
Hartije od vrednosti	630.890	36.272	302.103	-	-	969.265
Udeli (učesća)	-	-	-	-	1.420	1.420
Ostali plasmani	796.936	75.100	41.253	37.942	-	951.231
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	26.082	26.082
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1.208.421	1.208.421
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	166.062	1.722	7.165	-	-	174.949
Ukupno aktiva	9.728.281	835.365	2.094.813	720.430	1.244.176	14.623.065
PASIVA						
Transakcioni depoziti	1.980.643	-	-	-	-	1.980.643
Ostali depoziti	5.802.111	1.064.919	1.365.155	10.476	-	8.242.661
Primljeni krediti	811.363	-	486	-	-	811.849
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	20.162	-	-	-	-	20.162
Rezervisanja	31.282	2.100	18.870	8.144	20.468	80.864
Obaveze za poreze	1.810	-	-	-	-	1.810
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	54.914	54.914
Ostale obaveze	172.250	9.912	-	579.102	-	761.264
Ukupno obaveze	8.819.621	1.076.931	1.384.511	597.722	75.382	11.954.167
Ukupan kapital	-	-	-	-	2.668.898	2.668.898
Ukupno pasiva	8.819.621	1.076.931	1.384.511	597.722	2.744.280	14.623.065
Ročna neusklađenost na dan:						
- 30. juna 2012. godine	<u>908.660</u>	<u>(241.566)</u>	<u>710.302</u>	<u>122.708</u>	<u>(1.500.104)</u>	
- 31. decembra 2011. godine	<u>813.538</u>	<u>355.130</u>	<u>161.378</u>	<u>195.182</u>	<u>(1.525.228)</u>	

Gore prikazana struktura sredstava i obaveza po ročnosti na dan 30. juna 2012. godine ukazuje na postojanje ročne usklađenosti preostalog perioda dospeća sredstava i obaveza izuzev u periodu od 1 do 3 meseca.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.3. Tržišni rizik****34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa**

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kamatnih stopa, a Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi. Banka je izložena kamatnom riziku u slučaju postojanja ročne neusklađenosti između njene kamatonosne aktive i pasive sa fiksnim kamatnim stopama, kao i u slučaju postojanja neusklađenosti datuma ponovnog utvrđivanja kamatnih stopa kamatonosne aktive i pasive sa promenljivim kamatnim stopama. Procedurom za identifikovanje kamatnog rizika omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje kamatnog rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka.

Banka posebno analizira izloženost kamatnom riziku po osnovu:

- 1) rizika neusklađenosti dospeća (za stavke sa fiksnom kamatnom stopom) i ponovnog određivanja cena (za stavke sa promenljivom kamatnom stopom) za pojedinačne stavke aktive i pasive, kao i za vanbilansne stavke Banke (repricing risk),
- 2) baznog rizika (basis risk) (rizika tzv. imperfektne korelacije u kretanju stopa primanja i plaćanja na različite kamatno osetljive stavke sa inače sličnim karakteristikama što se tiče dospeća, odnosno ponovnog određivanja cena), i
- 3) rizika opcija ugrađenih u kamatno osetljive stavke aktive i pasive, kao i u vanbilansne stavke Banke (optionality risk). Nastanak ovog rizika vezan je npr. za povlačenje depozitnih sredstava bez definisanog roka dospeća ili prevremene otplate kredita i
- 4) utvrđivanja i projekcije krive prinosa.

Kamatni rizik se identifikuje na osnovu sledećih elemenata:

- kretanja kamatnih stopa na finansijskom tržištu, promena visine referentne kamatne stope NBS, kao i stope rasta cena na malo,
- ročne strukture bilansnih pozicija,
- odnosa kamatonosne i nekamatonosne aktive i pasive,
- učešća pozicija sa varijabilnim i fiksnim kamatnim stopama u kamatonosnoj aktivni i pasivi,
- podataka iz bilansa stanja i bilansa uspeha, i
- prosečne ponderisane kamatne stope sredstava i obaveza na određeni dan.

Za merenje kamatnog rizika koriste se kvantitativne metode i pokazatelji za izražavanje visine kamatnog rizika. Merenje kamatnog rizika vrši se utvrđivanjem koeficijenta kamatne osetljivosti (koeficijent gepa) koji predstavlja odnos kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive.

Kamatni rizik se procenjuje kao prihvatljiv:

- ukoliko je prosečna ponderisana kamatna stopa na kamatonosnu aktivu veća od prosečne ponderisane kamatne stope na kamatonosnu pasivu i
- ukoliko se primenom scenario analize dobije pozitivan efekat na finansijski rezultat pri projektovanim promenama kamatnih stopa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine
34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.3. Tržišni rizik (Nastavak)****34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)**

Odlukom o kamatnim stopama utvrđeni su okviri za određivanje visine kamatnih stopa na plasmane i obaveze u 2012. godini. Banka je nastojala da politikom kamatnih stopa omogući očuvanje realne vrednosti izvora i plasmana.

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke riziku od promene kamatnih stopa na dan 30. juna 2012. godine. Sredstva i obaveze su prikazane po datumu ponovnog određivanja kamate ili datumu dospeća u zavisnosti od toga koji je datum raniji.

	U hiljadama dinara						
	Do mesec dana	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Od 1 do 5 godina	Preko 5 godina	Nekama- tonosno	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	602.413	-	-	-	-	1.944.433	2.546.846
Opozivi depoziti i krediti	1.700.000	-	-	-	-	1.222.037	2.922.037
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	74.378	-	-	-	-	-	74.378
Dati krediti i depoziti	3.432.919	903.403	1.206.080	204.494	-	1.540	5.748.436
Hartije od vrednosti	32.512	-	332.940	231.156	-	372.657	969.265
Udeli (učesća)	-	-	-	-	-	1.420	1.420
Ostali plasmani	851.528	80.486	-	12.461	-	6.756	951.231
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	-	26.082	26.082
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	-	1.208.421	1.208.421
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	174.949	174.949
Ukupno aktiva	6.693.750	983.889	1.539.020	448.111	-	4.958.295	14.623.065
PASIVA							
Transakcioni depoziti	382.742	-	138.245	-	-	1.459.656	1.980.643
Ostali depoziti	3.117.050	1.990.982	2.862.098	23.918	-	248.613	8.242.661
Primljeni krediti	810.742	-	486	-	-	621	811.849
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	-	-	20.162	20.162
Rezervisanja	-	-	-	-	-	80.864	80.864
Obaveze za poreze	-	-	-	-	-	1.810	1.810
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	54.914	54.914
Ostale obaveze	-	-	579.102	-	-	182.162	761.264
Ukupno obaveze	4.310.534	1.990.982	3.579.931	23.918	-	2.048.802	11.954.167
Ukupan kapital	-	-	-	-	-	2.668.898	2.668.898
Ukupno pasiva	4.310.534	1.990.982	3.579.931	23.918	-	4.717.700	14.623.065
Ročna neusklađenost na dan:							
- 30. juna 2012. godine	2.383.216	(1.007.093)	(2.040.911)	424.193	-	240.595	
- 31. decembra 2011. godine	1.703.666	(290.721)	(1.553.007)	174.502	7.630	(42.070)	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.1. Rizik od promene kamatnih stopa (Nastavak)

Rizik promene kamatnih stopa se takođe prati scenario analizama, odnosno posmatranjem uticaja promene kamatnih stopa na prihode i rashode Banke, kao što je prikazano u sledećoj tabeli, a na osnovu prosečnih stanja za prvih šest meseci 2012. godine i 2011. godinu i prosečnih kamatnih stopa u istim periodima.

U hiljadama dinara

<u>Valuta</u>	<u>Promena u procentnom poenu</u>	<u>Senzitivnost na bilans uspeha jun 2012</u>	<u>Promena u procentnom poenu</u>	<u>Senzitivnost na bilans uspeha 2011</u>
RSD	+1%	44.113	+1%	34.878
EUR	+1%	(38.958)	+1%	(29.772)
RSD	-1%	(44.113)	-1%	(34.878)
EUR	-1%	38.958	-1%	29.772

Procenti su dati kao pretpostavke.

34.3.2. Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Bankarsko poslovanje u različitim valutama uslovljava izloženost oscilacijama deviznih kurseva više valuta.

Utvrđenim Procedurama definišu se aktivnosti sprovođenja politike upravljanja deviznim rizikom i propisuje se način identifikacije, merenja, ublažavanja i praćenja deviznog rizika, u skladu sa zakonskim odredbama u cilju eliminisanja rizika od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, kako bi se Banka zaštitila od ovih rizika i u cilju eliminisanja sankcija regulatornog tela.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije Banke i kapitala Banke, koji se obračunava u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

Ukupna neto otvorena devizna pozicija Banke predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Po Odluci o adekvatnosti kapitala banke, Banka je dužna da odnose između devizne aktive i pasive (uključujući i dinarsku aktivu i pasivu sa ugovorenom valutnom klauzulom), održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% njenog kapitala.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.3. Tržišni rizik (Nastavak)****34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)**

Zaštitu od deviznog rizika Banka obezbeđuje:

- Upravljanjem ukupnom deviznom aktivom i pasivom Banke vodeći računa o njenoj ročnoj, valutnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti;
- Upravljanjem rizikom promene međuvalutarnih odnosa, tako da se vodi računa o ročnoj, bilansnoj i likvidnoj usklađenosti aktive i pasive Banke u određenoj valuti;
- Uspostavljanem sistema internih limita otvorenih pozicija po pojedinačnim valutama gde je definisana maksimalna razlika između potraživanja i obaveza po pojedinačnim valutama;
- Upravljanjem optimalnim nivoom devizne likvidnosti koja obezbeđuje dugoročnu solventnost Banke, a njenim klijentima blagovremeno, efikasno i kvalitetno obavljanje deviznog platnog prometa sa inostranstvom i omogućava Banci da višak deviznih sredstava nakon izmirivanja svih propisanih i ostalih obaveza i obezbeđenja dovoljnog nivoa rezervi, plasira svojim klijentima putem kredita i drugih oblika deviznog angažovanja ili deponuje kod druge domaće ili strane banke;
- Upravljanjem optimalnim odnosom nivoa otkupa i prodaje valute od pravnih i fizičkih lica i preduzetnika, odnosno kupovinom ili prodajom deviza ili efektive na MDT-u; i
- Po potrebi, konverzijom jedne u drugu valutu u cilju nesmetanog poslovanja i postizanja što boljih finansijskih rezultata kao i usklađivanja pokazatelja deviznog rizika, odnosno eliminisanje kritičnog nivoa duge ili kratke pozicije Banke u određenoj valuti.

Mere za eliminisanje kratke devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- kupovina deviza ili efektive od klijenata ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu, i

Mere za eliminisanje duge devizne pozicije Banke u određenoj valuti su:

- prodaja deviza ili efektive klijentima ili na MDT-u u određenoj valuti - konverzija deviznih sredstava iz jedne u drugu valutu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine
34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.3. Tržišni rizik (Nastavak)****34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)**

Sledeća tabela prikazuje izloženost Banke deviznom riziku, odnosno neto deviznu poziciju na dan 30. juna 2012. godine. U tabelu su uključena sredstva i obaveze po njihovim knjigovodstvenim vrednostima.

	U hiljadama dinara					
	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno u stranoj valuti	Ukupno u dinarima	Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.247.536	177.437	219.390	1.644.363	902.483	2.546.846
Opozivi krediti i depoziti	1.222.037	-	-	1.222.037	1.700.000	2.922.037
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vredosti derivata i druga potraživanja	7.020	175	-	7.195	67.183	74.378
Dati krediti i depoziti	2.771.832	111.469	302.777	3.186.078	2.562.358	5.748.436
Hartije od vrednosti	584.209	-	-	584.209	385.056	969.265
Udeli (učesća)	-	-	-	-	1.420	1.420
Ostali plasmani	605.538	184.296	-	789.834	161.397	951.231
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	-	26.082	26.082
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	-	1.208.421	1.208.421
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	112	54	-	166	174.783	174.949
Ukupna aktiva	6.438.284	473.431	522.167	7.433.882	7.189.183	14.623.065
PASIVA						
Transakcioni depoziti	468.871	164.275	14.294	647.440	1.333.203	1.980.643
Ostali depoziti	4.570.731	298.156	471.129	5.340.016	2.902.645	8.242.661
Primljeni krediti	810.939	211	-	811.150	699	811.849
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1.448	-	-	1.448	18.714	20.162
Rezervisanja	-	-	-	-	80.864	80.864
Obaveze za poreze	-	-	-	-	1.810	1.810
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	54.914	54.914
Ostale obaveze	683.293	17.957	2.854	704.104	57.160	761.264
Ukupno obaveze	6.535.282	480.599	488.277	7.504.158	4.450.009	11.954.167
Ukupan kapital	-	-	-	-	2.668.898	2.668.898
Ukupno pasiva	6.535.282	480.599	488.277	7.504.158	7.118.907	14.623.065
Neto devizna pozicija na dan:						
- 30. juna 2012. godine	(96.998)	(7.168)	33.890	(70.276)	70.276	-
- 31. decembra 2011. godine	79.630	4.815	18.526	102.971	(102.971)	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.3. Tržišni rizik (Nastavak)

34.3.2. Devizni rizik (Nastavak)

Na dan 30.juna 2012. godine, krediti i ostali plasmani u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na strane valute iznosili su 2.514.741 hiljada dinara i prikazani su u okviru deviznog podbilansa.

Obaveze sa valutnom klauzulom od 648.542 hiljada dinara na dan 30. juna 2012. godine takođe su prikazane u okviru deviznog podbilansa.

Analiza osetljivosti koju Banka primenjuje za merenje deviznog rizika sastoji se iz dva scenarija, sačinjenih na osnovu pretpostavljenih mogućih promena deviznog kursa pri čemu sve druge varijable ostaju konstantne i pokazuje moguće efekat na finansijski rezultat:

- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od +10% (aprecijacija strane valute); i
- Proporcionalno kretanje deviznog kursa od -10 % (aprecijacija dinara).

	Ukupno strane valute	U hiljadama dinara	
		Promena u kursu 10%	Promena u kursu -10%
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1.644.363	164.436	(164.436)
Opozivi depoziti i krediti	1.222.037	122.204	(122.204)
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	7.195	720	(672)
Dati krediti i depoziti Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	3.186.078	318.608	(179.129)
Ostali plasmani	584.209	58.421	(58.421)
Ostala sredstva	789.834	78.983	(78.983)
	166	17	(17)
Ukupna finansijska sredstva	7.433.882	743.389	(603.862)
Transakcioni depoziti	647.440	64.744	(64.744)
Ostali depoziti	5.340.016	534.002	(534.002)
Priljeni krediti	811.150	81.115	(81.115)
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1.448	145	(145)
Ostale obaveze	704.104	70.410	(70.410)
Ukupne finansijske obaveze	7.504.158	750.416	750.416
Neto devizna pozicija na dan:			
- 30. juna 2012. godine	(70.276)	(7.027)	146.554
- 31. decembra 2011. godine	102.971	10.297	13.432

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.4. Rizici izloženosti banke**

Rizik izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i rizik prema licu povezanim sa Bankom je rizik koji nastaje angažovanjem Banke prema jednom ili grupi povezanih lica i prema licu povezanom sa Bankom, iznad limita propisanih Odlukom NBS.

Procedura upravljanja rizikom i procena izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanom sa Bankom predstavlja skup svih aktivnosti vezanih za identifikovanje, merenje i procenu ovog rizika, definisanje jasnih smernica u cilju pronalaženja i sagledavanja oblika povezanosti, utvrđivanje odgovornosti lica zaduženih za prikupljanje dokumentacije relevantne za uočavanje oblika povezanosti, u cilju uskladjivanja sa definisanim limitima i zakonskim propisima.

Upravljanje rizikom izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica i prema licu povezanim sa Bankom kontroliše se u Odeljenju za upravljanje kreditnim rizikom i Odeljenju za upravljanje tržišnim rizicima u Sektoru za upravljanje rizicima tako da:

- izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne pređe 20% kapitala Banke, i
- izloženost Banke prema licu povezanom sa bankom ne pređe 5% kapitala Banke odnosno
- zbir svih velikih izloženosti banke ne bude veća od 400% kapitala Banke, i
- ukupna izloženost banke prema licima povezanim sa bankom ne bude veća od 20% kapitala Banke.

Ukoliko navedene izloženosti dostignu nivo koji je za 10% niži od propisanih limita posmatrano pojedinačno, Sektor za upravljanje rizicima obaveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, odnosno Izvršni odbor, u cilju ograničavanja dalje izloženosti.

Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom Banke mesečno i tromesečno sačinjava izveštaj i obaveštava nadležne organe Banke.

34.5. Rizici ulaganja banke

Banka je dužna da, u skladu sa zakonskim propisima i podzakonskim aktima, obezbedi pretpostavke za uspešno poslovanje Banke u uslovima prihvatljivih parametara rizika, kako bi se ostvarili zadati poslovni ciljevi, odnosno pozitivan finansijski rezultat i očuvanje kapitala Banke.

Rizik ulaganja Banke u druga pravna lica i u osnovna sredstva obuhvata:

- (a) ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, i
- (b) ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.5. Rizici ulaganja banke (Nastavak)**

U skladu sa Odlukom NBS, ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru u skladu sa Odlukom NBS ne sme preći 10% kapitala Banke, dok ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva ne smeju preći 60% kapitala Banke. Ulaganjima Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru nije obuhvaćeno sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od 6 meseci od dana sticanja tih akcija.

Procedurom za identifikovanje rizika ulaganja Banke omogućava se blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika kome je Banka izložena, kao i analiza uzroka koji dovode do njegovog nastanka. Banka je izložena riziku ulaganja i od potencijalnih fluktuacija vrednosti investicija u druga pravna lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva.

Merenje, odnosno procena pokazatelja ulaganja Banke vrši se mesečno, kvartalno, godišnje izradom izveštaja na bazi podataka koji se dobijaju iz knjigovodstva Banke i na bazi definisanih parametara za obračun u skladu sa Odlukom NBS o upravljanju rizicima, s tim da se kao kritično visok nivo ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva u Banci definiše:

- 8% za ulaganje Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru, i
- 58% za ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke.

Procena kretanja ovog pokazatelja obuhvata projekciju visine pokazatelja za određeni vremenski interval, a utvrđuje se na osnovu procene očekivanih promena visine ulaganja u osnovna sredstva, visine ulaganja u akcije i udele i visine kapitala Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

U cilju ublažavanja rizika ulaganja vrši se kontinuirano analiziranje uzroka koji dovode do nastanka neprihvatljivog rizika ulaganja i predlaganje mera za otklanjanje uzroka koje mogu biti:

- angažovanje na povećanju profitabilnosti Banke sa konkretnim predlogom aktivnosti,
- povećanje kapitala Banke putem dokapitalizacije, raspodele ostvarene dobiti u kapital, konverzijom obaveza u kapital i dr.
- obustavljanje ulaganja u osnovna sredstva izuzev ulaganja neophodnih za održavanje tekuće poslovne aktivnosti Banke,
- prodaja akcija i udela,
- prodaja osnovnih sredstava, i
- praćenje rokova za otuđenje, odnosno prodaju akcija stečenih radi njihove prodaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)**34.6. Rizik zemlje**

Rizici koji se odnose na zemlju porekla lica prema kojima je Banka izložena (rizik zemlje) su rizici od negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla ovog lica.

Rizik zemlje obuhvata:

- političko ekonomski rizik zemlje pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja banke usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji, i
- rizik transfera pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

Banka limite izloženosti riziku zemlje utvrđuje pojedinačno po zemlji porekla dužnika. Za kreditnu procenu određivanja nivoa kreditnog kvaliteta izloženosti prema državama koristi se izvor koji je odredila agencija za kreditiranje izvoza (OECD).

Sve limite izloženosti po zemljama porekla razmatra i usvaja Upravni odbor Banke. Individualni limiti izloženosti prema zemljama porekla dužnika se formalno razmatraju najmanje dva puta godišnje i ad hoc ukoliko dođe do značajne promene, odnosno razvoja pravnog lica (dokapitalizacija, povećanje kapitala po drugim osnovama). Limiti izloženosti po zemljama porekla dužnika se redovno kontrolišu na različite načine imajući u vidu potrebu stalne pripravnosti na nepredviđene događaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.7. Operativni rizik

Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira negativan uticaj neadekvatnih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema i spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke.

Identifikacija i merenje operativnog rizika se sprovodi kroz praćenje i evidentiranje svih internih i eksternih događaja, procesa i poslovnih funkcija, kao dela poslovnog ciklusa proizvoda koje Banka nudi, koji mogu imati negativan uticaj na poslovanje Banke i njen finansijski rezultat.

Svi događaji operativnog rizika se evidentiraju u jedinstvenu bazu podataka, koja sadrži sve potrebne podatke o datom događaju (datum unosa, datum početka, datum završetka, opis događaja, organizacioni deo, status, uzrok, poslovna linija na koju se događaj odnosi, naziv događaja, preduzete mere, bruto iznos događaja operativnog rizika, naplaćeno (osiguranje), naplaćeno (drugi osnovi) , neto iznos događaja operativnog rizika, tip gubitka).

Organizacioni delovi u Banci su u obavezi da evidentiraju sve događaje po osnovu operativnog rizika preko utvrđenog minimuma finansijskog uticaja i to unosom podataka prema utvrđenoj matrici.

Upravljanje operativnim rizikom se sprovodi kroz sledeće aktivnosti:

- formiranje i ažuriranje jedinstvene baze podataka o svim događajima operativnog rizika;
- korišćenje faktora ublažavanja rizika, kao što je npr. osiguranje od rizika;
- preventivno delovanje kroz preduzimanje preventivnih i stalnih kontrola i nadzora, ulaganja u opremu, stalna edukacija zaposlenih i sl..

O nastalim događajima po osnovu operativnog rizika, evidentiranim u bazi podataka, Sektor za upravljanje rizicima sačinjava mesečni i tromesečni izveštaj koji sei razmatra na Nadležnim organima Banke.

34.8. Upravljanje kapitalom

Banka kontinuirano upravlja kapitalom, koji predstavlja širi koncept od same pozicije kapitala iskazane u bilansu stanja, sa ciljem da:

- obezbedi usaglašenost sa zahtevima vezanim za kapital koji su definisani od strane Narodne banke Srbije,
- obezbedi adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po principu “nastavka poslovanja”, i
- održi kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni iznos kapitala od EUR 10 miliona; banka je dužna da pored ispunjenja ovog uslova u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva: kapitalnog zahteva za kreditni, cenovni, devizni i operativni rizik
- Koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.8. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

U skladu sa Strategijom upravljanja kapitalom Banke, Banka održava pokazatelj adekvatnosti kapitala najmanje na nivou od 2 procentna poena iznad zakonski propisane minimalne stope adekvatnosti kapitala.

Sektor finansija i računovodstva - Odeljenje plana i analiza izveštava tromesečno Alco odbor o visini i strukturi kapitala, visini kapitalnih zahteva i visini pokazatelja adekvatnosti kapitala. Kapitalne zahteve za kreditni i operativni rizik dostavlja Sektor za upravljanje rizicima, a kapitalni zahtev za devizni rizik Sektor sredstava.

Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke utvrđen je način izračunavanja kapitala Banke (osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki) kapitalnih zahteva i pokazatelja adekvatnosti kapitala.

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 30. juna 2012. godine i 31. decembra 2011. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2012.	31.12.2011.
Regulatorni kapital		
Osnovni kapital	1.976.236	1.967.593
Dopunski kapital	1.011.727	975.318
Ukupan osnovni i dopunski kapital	2.987.963	2.942.911
Odbitne stavke kapitala:		
Nedostajući iznos rezervi za potencijalne gubitke	(506.199)	(311.069)
Ukupno (1)	2.481.764	2.631.842
Rizična aktiva		
Ukupna aktiva ponderisana kreditnim rizikom	7.700.979	6.721.392
Kapitalni zahtev za operativni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	984.017	880.775
Kapitalni zahtev za devizni rizik pomnožen recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala	125.690	86.783
Ukupno (2)	8.810.686	7.688.950
Adekvatnost kapitala (1/2 x 100)	28,17%	34,23%

34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza

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

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza (Nastavak)

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

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

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (hartije od vrednosti namenjene trgovini i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje se najvećim delom sastoje od akcija banaka i preduzeća) je zasnovana na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Ovi instrumenti su uključeni u nivo 1 hijerarhije odmeravanja fer vrednosti. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju obuhvataju i učešća u kapitalu pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu zbog nedovoljno razvijenog finansijskog tržišta u Republici Srbiji. S obzirom da se tržišna vrednost navedenih učešća ne može pouzdano proceniti, ista su izuzeta od vrednovanja po fer vrednosti i iskazana su po nabavnoj vrednosti. Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkoročni sa ugovorenim varijabilnim kamatnim stopama i stoga rukovodstvo Banke smatra da vrednosti po kojima su isti iskazani u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

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

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

Finansijski instrumenti, kao što su hartije od vrednosti raspoložive za prodaju se vrednuju po fer vrednosti baziranoj na dostupnim tržišnim informacijama, odnosno korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja.

Banka koristi sledeću hijerarhiju za određivanje i obelodanjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata:

Nivo 1: Kotirane cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za ista sredstva ili iste obaveze;

Nivo 2: Informacije, osim kotiranih cena uključenih u Nivo 1, koje su zasnovane na dostupnim tržišnim podacima za sredstva ili obaveze, bilo direktno (tj. cene) ili indirektno (tj. izvedeni iz cena);

Nivo 3: Informacije o sredstvu ili obavezi koje nisu zasnovane na dostupnim tržišnim podacima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

34. UPRAVLJANJE RIZICIMA (Nastavak)

34.9. Pravična (fer) vrednost finansijskih sredstava i obaveza na dan 30.06.2012. godine (Nastavak)

	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja				
Kotirane akcije	14.627			14.627
Kotirane obveznice devizne štednje	23.245			23.245
Ukupno fin.instrumenti kojima se trguje	37.872			37.872
Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju				
Kotirane akcije	4.500			4.500
Obveznice Republike Srbije-devizna štednja	329.807			329.807
Državni zapisi Republike Srbije	231.157			231.157
Ukupno fin.instrumenti raspoloživi za prodaju	565.464			565.464
<u>Ukupno finan. instrumenti vredn. po fer vrednosti</u>	<u>603.336</u>			<u>603.336</u>
Državni zapisi Republike Srbije-do roka dospeća				302.607
Ukupno fin.instrumenti do roka dospeća				302.607
Akcije i udeli koji nisu kotirani				1.898
Ostala ulaganja - menice				62.844
Ukupno akcije koje nisu kotirane i ostala ulaganja				64.742
<u>Ukupno finansijski instrumenti vrednovani po nabavnoj vrednosti i/ili ostalim kriterijumima</u>				<u>367.349</u>
<u>UKUPNO FINANSIJSKI INSTRUMENTI</u>				<u>970.685</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

35. PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE**(a) Sudski sporovi**

Na dan 30. juna 2012. godine, Banka se javlja kao tužena strana u određenom broju sudskih sporova. Od ukupno procenjenih iznosa tužbenih zahteva na dan 31.12.2011. godine u iznosu od 15.698 hiljada dinara u 2012. godini je izvršena isplata po ovom osnovu u iznosu od 262 hiljade dinara, tako da iznos rezervisanja iznosi 15.436 hiljada dinara.

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je izvršila odgovarajuću ispravku vrednosti u skladu sa Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA

(a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata

Na dan 30. juna 2012. godine, za svrhe upravljanja, poslovne aktivnosti Banke su na osnovu vrsta usluga organizovane u dva glavna segmenta poslovanja o kojima se izveštava:

- Poslovi sa pravnim licima, i
- Poslovi sa stanovništvom.

S obzirom da Banka nema kompleksnu strukturu različitih bankarskih aktivnosti, rukovodstvo Banke je zaključilo da su operativni segmenti utvrđeni u skladu sa MSFI 8 "Segmenti poslovanja" isti kao poslovni segmenti prethodno identifikovani u skladu sa MRS 14. Segmenti poslovanja koje je Banka utvrdila i koristi, zadovoljavaju definiciju segmenta o kojima se izveštava u skladu sa MSFI 8.

Ostale aktivnosti Banke kao što su brokersko-dilerski poslovi, ne čine poseban segment poslovanja o kome se izveštava.

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 30. juna 2012. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovništvom	Ukupno
Neto prihod od kamata	233.603	36.079	269.682
Neto prihod od naknada i provizija	104.497	52.589	157.086
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-	-
Prihodi od dividendi i učešća	24	-	24
Ostali poslovni prihodi	16.150	1.943	18.093
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-	-	-
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	214.616	6.721	221.337
Neto prihod kursnih razlika	121.078	-	121.078
Poslovni prihodi	689.968	97.332	787.300
Neto rashodi od kursnih razlika	-	(326.982)	(326.982)
Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	(28)	-	(28)
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(10.429)	(1.192)	(11.621)
Neto rashod od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(76.800)	(115.199)	(191.999)
Troškovi amortizacije	(10.974)	(16.461)	(27.435)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(89.346)	(134.020)	(223.366)
Poslovni rashodi	(187.577)	(593.854)	(781.431)
Dobitak pre oporezivanja	502.391	(496.522)	5.869
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	-	-	-
DOBITAK	502.391	(496.522)	5.869

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (Nastavak)

(a) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (Nastavak)

Rezultati segmenata za period od 1. januara do 30. juna 2011. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno
Neto prihod od kamata	176.724	36.454	213.178
Neto prihod od naknada i provizija	101.055	52.621	153.676
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	997	-	997
Prihodi od dividendi i učešća	202	-	202
Ostali poslovni prihodi	8.819	1.608	10.427
Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	-	-	-
Neto prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	-	-	-
Neto prihod kursnih razlika	-	95.448	95.448
Poslovni prihodi	287.797	186.131	473.928
Neto rashodi od kursnih razlika	(62.316)	-	(62.316)
Neto rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	(11.626)	(1.922)	(13.548)
Neto rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	(2.194)	(3.475)	(5.669)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(67.199)	(100.798)	(167.997)
Troškovi amortizacije	(11.404)	(17.107)	(28.511)
Operativni i ostali poslovni rashodi	(77.525)	(116.287)	(193.812)
Poslovni rashodi	(232.264)	(239.589)	(471.853)
Dobitak pre oporezivanja	55.533	(53.458)	2.075
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	-	-	-
DOBITAK	55.533	(53.458)	2.075

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (Nastavak)

(b) Informacije o dobitku ili gubitku, sredstvima i obavezama segmenata (Nastavak)

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 30. juna 2012. godine prikazana su kao što sledi:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno 30.06.2012.
Sredstva	<u>8.883.251</u>	<u>746.460</u>	<u>9.629.711</u>
Obaveze	<u>6.227.052</u>	<u>4.279.440</u>	<u>10.506.492</u>

Sredstva segmenata poslovanja na dan 30. juna 2012. godine ne obuhvataju gotovinu i gotovinske ekvivalente (2.546.846 hiljada dinara), obaveznu rezervu u stranoj valuti (1.212.004 hiljada dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine (1.234.504 hiljada dinara), pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 30. juna 2012. godine ne obuhvataju primljene kredite (811.849 hiljada dinara), obaveze za poreze (1.810 hiljada dinara), odložene poreske obaveze (54.914 hiljada dinara) i obaveze za subordinirani kredit (579.102 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

Sredstva i obaveze segmenata sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine prikazana su kao što sledi:

	U hiljadama dinara		
	Poslovi sa pravnim licima	Poslovi sa stanovni- štvom	Ukupno 31.12.2011.
Sredstva	<u>8.342.111</u>	<u>750.306</u>	<u>9.092.417</u>
Obaveze	<u>5.031.751</u>	<u>3.794.362</u>	<u>8.826.113</u>

Sredstva segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2011. godine ne obuhvataju gotovinu i gotovinske ekvivalente (2.011.620 hiljada dinara), obaveznu rezervu u stranoj valuti (1.019.149 hiljada dinara), nematerijalna ulaganja, osnovna sredstva i investicione nekretnine (1.200.888 hiljada dinara), pošto se ovim sredstvima upravlja na nivou Banke.

Obaveze segmenata poslovanja na dan 31. decembra 2011. godine ne obuhvataju primljene kredite (1.257.420 hiljada dinara), obaveze za poreze (2.362 hiljada dinara), odložene poreske obaveze (54.956 hiljada dinara) i obaveze za subordinirani kredit (523.205 hiljada dinara), pošto se ovim obavezama upravlja na nivou Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za 30. jun 2012. godine

36. INFORMACIJE O SEGMENTIMA POSLOVANJA (Nastavak)

(b) Informacije o geografskim oblastima

Zemlja porekla Banke, koja je istovremeno i nosilac poslovanja je Republika Srbija. Alokacija prihoda je izvršena prema zemlji u kojoj se nalazi komitent, odnosno korisnik proizvoda i usluga Banke. Banka celokupan prihod ostvaruje na teritoriji Srbije izuzev sredstava koja su plasirana kod korespodentskih banaka.

Ukupna sredstva se raspoređuju na osnovu toga gde se nalaze. Ukupna stalna imovina Banke nalazi se na teritoriji Republike Srbije.

37. DEVIZNI KURSEVI

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 30. juna 2012. godine i 31. decembra 2011. godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	<u>30.06.2012.</u>	<u>U dinarima 31.12.2011.</u>
EUR	115,8203	104,6409
USD	92,1476	80,8662
CHF	96,3724	85,9121

Kragujevac, 27. avgust 2012. godine

Dr Predrag Mihajlović
Predsednik
Izvršnog odbora

Mr Alojz Kovše
Zamenik predsednika
Izvršnog odbora

Snežana Grbović
Direktor Sektora finansija i
računovodstva

CREDY BANKA AD KRAGUJEVAC
IZVRŠNI ODBOR

IZVEŠTAJ
O POSLOVANJU BANKE U PRVOM POLUGODIŠTU
2012. GODINE

Kragujevac, avgust 2012. godine

I UVOD

OCENA FINANSIJSKOG SEKTORA U 2012. GODINI

Na kraju prvog kvartala 2012. godine u Srbiji su poslovale 33 banke, sa ukupnom bilansnom sumom od 2.704 mlrd. dinara koja u odnosu na kraj 2011. godine beleži rast od 6,5%, sa ukupnim kapitalom od 557 mlrd.dinara i brojem zaposlenih od 29.265. U vlasničkoj strukturi bankarskog sektora dominantno je učešće banaka koje su u većinskom vlasništvu stranih akcionara, 21 banka, a u vlasništvu domaćih lica 12 banaka i to 9 u vlasništvu države kao većinskog ili najvećeg pojedinačnog akcionara i 3 u vlasništvu privatnih lica. Domaće banke u vlasništvu države i privatnih lica na kraju prvog kvartala 2012.godine učestvuju sa 30% u dobitku sektora, sa 26% u ukupnoj aktivni, sa 26% u ukupnom kapitalu i sa 30% u broju zaposlenih.

MAKRO EKONOMSKI POKAZATELJI

Osnovni ciljevi monetarne politike za 2012. godinu su:

- ostvarivanje ciljnog raspona ukupne inflacije od 4,0% plus-minus 1,5 procentnih poena na kraju 2012. godine
- nastavak procesa jačanja transparentnosti monetarne politike i efikasne komunikacije sa javnošću
- sprovođenje režima rukovođeno plivajućeg deviznog kursa, s tim da intervencije na deviznom tržištu budu ograničene na slučajeve znatnih dnevnih oscilacija kursa,
- nastavak razvoja i jačanja tržišnih instrumenata monetarnog regulisanja, kako bi se u saradnji sa bankama stvorili uslovi za dalje unapređenje međubankarskog tržišta novca
- nastavak procesa dinarizacije s obzirom da je stepen evroizacije u Srbiji i dalje veoma visok
- nastavak preduzimanja svih neophodnih mera kako bi se obezbedilo postojanje zdravih i stabilnih finansijskih institucija i poverenje u ukupan finansijski sistem, kako bi se efikasno mobilisala štednja i alocirale investicije
- jačanje makroekonomske i finansijske stabilnosti zahvaljujući produženju aranžmana sa MMF-om i visokim deviznim rezervama NBS.

Ostvareni ekonomski pokazatelji:

- ostvarena inflacija u prvih šest meseci 2012. godine iznosi 5,2%,
- kurs dinara prema evru je na dan 30.06.2012.godine iznosio 115,8203 dinara za jedan evro i u odnosu na 31.12.2011.godine kada je iznosio 104,6409 dinara za jedan euro vrednost dinara je nominalno oslabila u odnosu na evro za 10,7%,
- realni pad BDP, u cenama prethodne godine, u drugom kvartalu 2012.godine u odnosu na isti period prethodne godine, iznosio je 0,6%.Pad poljoprivredne proizvodnje zbog suše i pogoršane perspektive privrednog rasta doveli su do revizije prognoza rasta BDP-a Srbije naniže od strane NBS, i to sa 0,5 % na -0,5 % za 2012-u godinu
- devizne rezerve NBS na kraju juna iznose 10.161 miliona evra i u odnosu na kraj prethodne godine smanjene su za 1.897 miliona evra. Kada se uključe i devizne rezerve banaka koje iznose 1.130 mil. evra, ukupne devizne rezerve zemlje iznose 11.291 miliona evra,

- devizne rezerve NBS iznosile su na kraju juna oko 10,16 milijardi evra, a najveći odliv iz tih rezervi ostvaren je po osnovu intervencija NBS na međubankarskom deviznom tržištu u iznosu od 107,6 miliona evra. Po osnovu isplate stare devizne štednje iz deviznih rezervi isplaćeno je 75,2 miliona evra, dok je po osnovu izmirenja obaveza prema inokreditorima isplaćeno 30,1 milion evra. U toku juna najveći priliv realizovan je po osnovu izdvajanja devizne obavezne rezerve od strane banaka u neto iznosu od 166,6 miliona evra. Osim toga ostvareni su prilivi od prodaje HOV-a Republike Srbije denominovanih u evrima u iznosu od 140 miliona evra i po osnovu korišćenja kredita i donacija u iznosu od 61,7 miliona evra. Neto devizne rezerve, odnosno rezerve umanjene za devizna sredstva banaka po osnovu obavezne rezerve, kao i za sredstva povučena od MMF-a, na kraju juna iznosile su 5,42 milijarde evra,
- u prvih 6 meseci ove godine u međubankarskoj trgovini realizovano je ukupno oko 8,25 milijardi evra,
- do juna meseca 2012. godine ostvaren je izvoz u iznosu od 11.351 mil. evra, a uvoz 14.736 mil. SAD dolara, tako da ostvareni deficit iznosi 3.982 mil. SAD dolara, a izraženo u evrima deficit iznosi 3.062 miliona,
- pokrivenost uvoza izvozom iznosi 57,4% i manja je od pokrivenosti u istom periodu prethodne godine od 60,5%.

BANKA

U 2012. godini Banka je nastavila sa reorganizovanjem svoje poslovne mreže. Na dan 30.06. 2012. godine poslovna mreža Banke sastoji se od: centrale u Kragujevcu, ulica Kralja Petra I broj 26, 9 filijala, 19 ekspozitura i 24 agencije(izvršeno je zatvaranje jedne agencije, a kod 4 organizaciona dela promenjen je nivo organizacione forme tako što su 2 filijale postale agencije, jedna filijala je prešla na nivo ekspoziture, a jedna ekspozitura je prešla na nivo agencije).

Do 30.06.2012.godine broj radnika se smanjio za 16. Po osnovu tehnološkog viška Banku je napustilo 19 radnika(2 radnika kao tehnološki višak iz 2011.godine kojima je prestao radni odnos 01.01.2012.godine i 17 radnika po osnovu odluke o utvrđivanju tehnološkog viška iz 2012.godine), dok je po osnovu otkaza Ugovora o radu od strane poslodavca Banku napustio 1 radnik. Izvršen je prijem 4 nova radnika.

Na dan 30.06.2012. godine broj zaposlenih je 387.

Na dan 30.06.2012. godine

- ukupan bilansni potencijal Banke iznosi 14.623,1 mil. dinara, odnosno 126,3 mil. evra,
- ukupan vanbilansni potencijal iznosi 8.473,9 mil. dinara, odnosno 73,2 mil. evra.

U finansijskom poslovanju Banka je na dan 30.06.2012. godine iskazala dobitak od 5,8 mil. dinara, odnosno 51/h evra.

Na ostvarenje pozitivnog finansijskog rezultata uticali su:

- ostvareni neto prihodi od kamata i naknada u iznosu od 426.768/h dinara koji su omogućili pokriće ukupnih troškova poslovanja i troškova radne zajednice u iznosu od 415.279/h dinara, kao i deo troškova amortizacije u iznosu od 11.489/h dinara,
- pozitivan efekat kursnih razlika i prihoda od promene vrednosti u iznosu od 15.433/h dinara i ostali poslovni prihodi u iznosu od 18.007/h dinara, kojima je pokriven deo troškova amortizacije u iznosu od 15.946/h dinara, troškovi rezervisanja u iznosu od 11.621/h dinara i ostvarena je dobit u iznosu od 5.869/h dinara.

II POSLOVNI POTENCIJAL I KREDITNA AKTIVNOST

Poslovna aktivnost Banke, ostvareni rast cena na malo, dostignuti nivo depresijacije dinara, uticali su na dostignuti nivo poslovnog potencijala, koji na dan 30.06.2012. godine iznosi 14.623.065/h dinara, odnosno 126,3 mil. evra.

U odnosu na prethodnu godinu poslovni potencijal Banke beleži povećanje od 10%.

Poslovni potencijal Banke u odnosu na kraj prethodne godine nominalno beleži rast od 1.298.990/h dinara. Dinarski podbilans čini 53% ukupnog poslovnog potencijala u iznosu od 7.745.922/h dinara i beleži rast od 6%, dinara 417.260/h, realno po isključenju efekata rasta cena na malo 0.5%. Devizni podbilans čini 47% ukupnog poslovnog potencijala u iznosu od 6.877.142/h dinara i beleži rast od 15% , dok po isključenju efekta depresijacije dinara rast iznosi 4%.

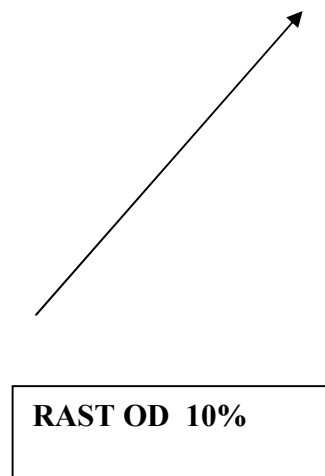
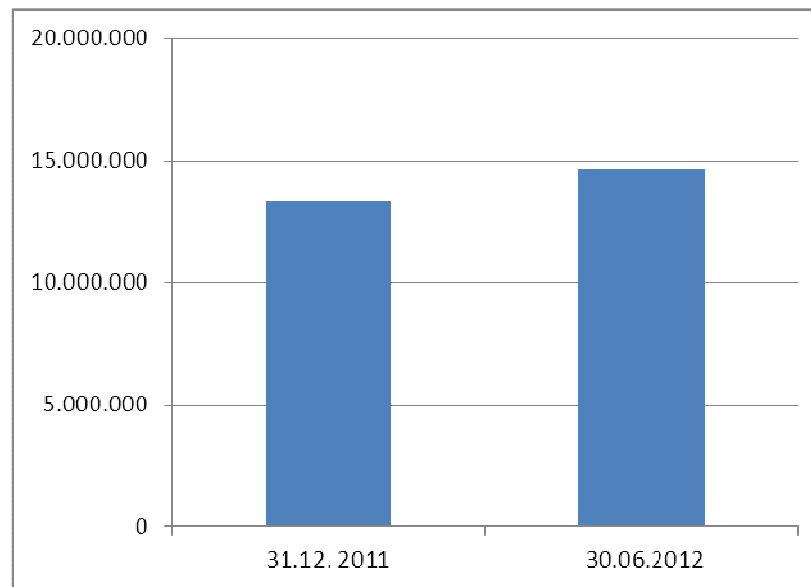
Planirani rast bilansne sume za 2012. godinu iznosi 2.643.043/h dinara, a za prvih 6 meseci 1.321.521/h dinara što znači da je za prvih 6 meseci planirana bilansa suma od 14.645.595/h dinara u potpunosti realizovana. Ostvareni rast rezultat je rasta depozita u iznosu od 1.635.753/h dinara, ostalih obaveza u iznosu od 73.734/h dinara, subordiniranog kredita od 55.897/h dinara i kapitala od 8.880/h dinara i smanjenja overnight kredita za 445.572/h dinara i rezervisanja i obaveza za kamate za 29.702/h dinara.

U posmatranom periodu ostvareni rast depozita je iznad planom predviđenog za 2012.god. za 1%, a 10% iznad planiranog za prvo polugodište 2012.godine.

Vanbilansne stavke, 8.473.860/h dinara, odnosno 73,2 mil. evra, povećane su nominalno za 11,9%, dinara 899.143/h, pri čemu je nivo neopozivih obaveza uvećan za 237.363/h dinara, nepokrivenih akreditiva povećan za 5.919/h dinara, a nivo avala i akcepta menica smanjen za 20.144/h dinara, datih garancija povećan za 296.249/h dinara, nivo obaveza po poslovima u ime i za račun trećih lica uvećan za 200/h dinara. Ostale vanbilansne stavke su povećane za 379.556/h dinara.

Odnos bilansne pasive i vanbilansnih stavki je 63:37.

POSLOVNI POTENCIJAL



KREDITNI BILANS BANKE - PASIVA

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.	Indeks st.30.06.12. plan 31.12.12.
S R E D S T V A	13.324.074.204		15.967.117.455		14.623.064.554		110	92
A - SREDSTVA	13.324.074.204	100	15.967.117.455	100	14.623.064.554	100	110	92
- KRATK. SREDSTVA	9.788.306.545	73			11.186.585.173	76	114	
<i>I - DINARSKI</i>	4.339.244.639	44			4.922.718.742	44	113	
1. Banke	1.862.790.901				2.056.423.697		110	
2. Preduzeća	1.818.795.417				2.195.448.907		121	
3. Stanovništvo	511.596.019				501.963.093		98	
5. Primljeni krediti	971.533				485.767			
6. Obaveze za kamate i provizije	20.632.446				18.713.900			
7. Ostale obaveze	124.458.322				149.683.378			
<i>II - DEVIZNI</i>	5.449.061.906	56			6.263.866.430	56	115	
1. Banke	587.517.810				795.486.105		135	
2. Preduzeća	322.535.475				836.915.970		259	
3. Stanovništvo	3.240.653.044				3.729.664.007		115	
5. Primljeni krediti	1.256.235.244				811.149.411			
6. Obaveze za kamate i provizije	1.425.387				1.447.754			
7. Ostale obaveze	40.694.946				89.203.183			
- DUGOROČ. SREDSTVA	3.535.767.659	27			3.436.479.381	24	97	
<i>I - DINARSKI</i>	2.989.417.370	85			2.823.203.578	82	94	
1. Banke	0				0			
2. Preduzeća	214.921.432				69.892.240		33	
3. Stanovništvo	5.594.943				3.335.920		60	
5. Primljeni krediti	213.414				213.414			
6. Rezervacije	108.669.277				80.863.780			
7. Kapital	2.660.018.304				2.668.898.225			
<i>II - DEVIZNI</i>	546.350.289	15			613.275.803	18	112	
1. Banke	0				0			
2. Preduzeća	103.151				9.265.624			
3. Stanovništvo	23.042.638				24.908.679		108	
5. Podređeni dug	523.204.500				579.101.500			

Posmatrano po ročnosti kratkoročna sredstva iznose 11.186.585/h dinara, sa povećanjem od 1.398.279/h dinara, čine 76% ukupnih sredstava, a dugoročna iznose 3.436.479/h dinara i u ukupnom poslovnom potencijalu učestvuju sa 24% i smanjena su za 99.288/h dinara i beleže pad od 2,8 procentnih poena u odnosu na prethodnu godinu.

U ukupnoj bilansnoj sumi Banke na kamatonosnu pasivu se odnosi 67,7%, dinara 9.905.364/h, tj. 85,5 mil. evra, koju čine sredstva pravnih lica 4.529.170/h dinara, stanovništva 3.985.864/h dinara i korišćeni krediti 1.390.330/h dinara.

DINARSKA SREDSTVA

Dinarska sredstva koja čine 53% ukupnog potencijala, do 30.06.2012. godine su dostigla stanje od 7.745.922/h dinara, odnosno 66,9 mil. evra i ostvarila su nominalni rast od 6%, dinara 417.260/h, a realni rast od 0,5%. Učešće dinarskog potencijala Banke u ukupnom potencijalu u odnosu na kraj prethodne godine smanjeno je za 2 procentna poena.

Posmatrano po ročnosti dinarska sredstva sačinjavaju

SREDSTVA	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.
- kratkoročna	4.339.244.639	59	4.922.718.742	64	113
- dugoročna	2.989.417.370	41	2.823.203.578	36	94
SVEGA	7.328.662.009	100	7.745.922.321	100	106

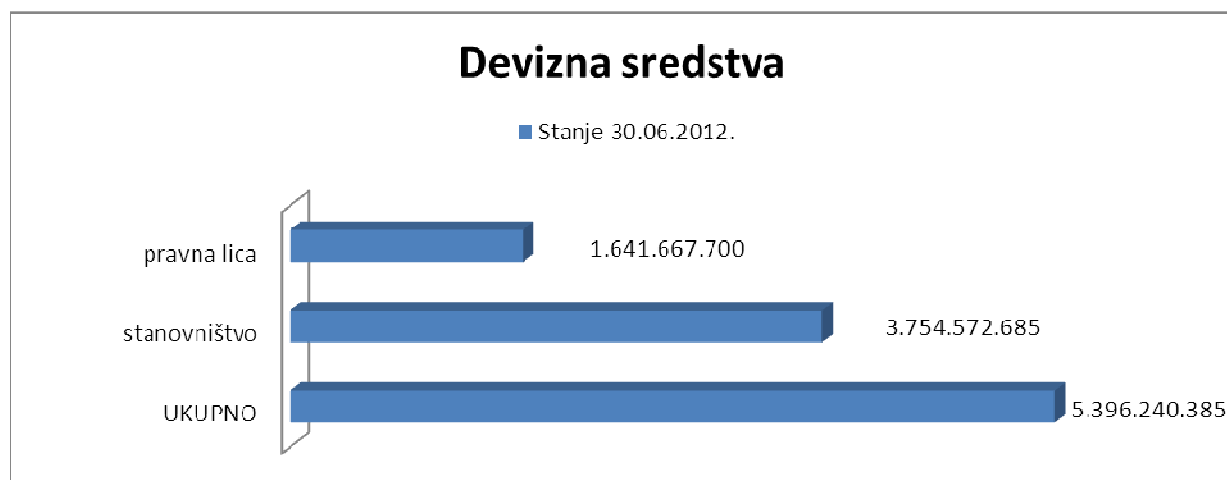
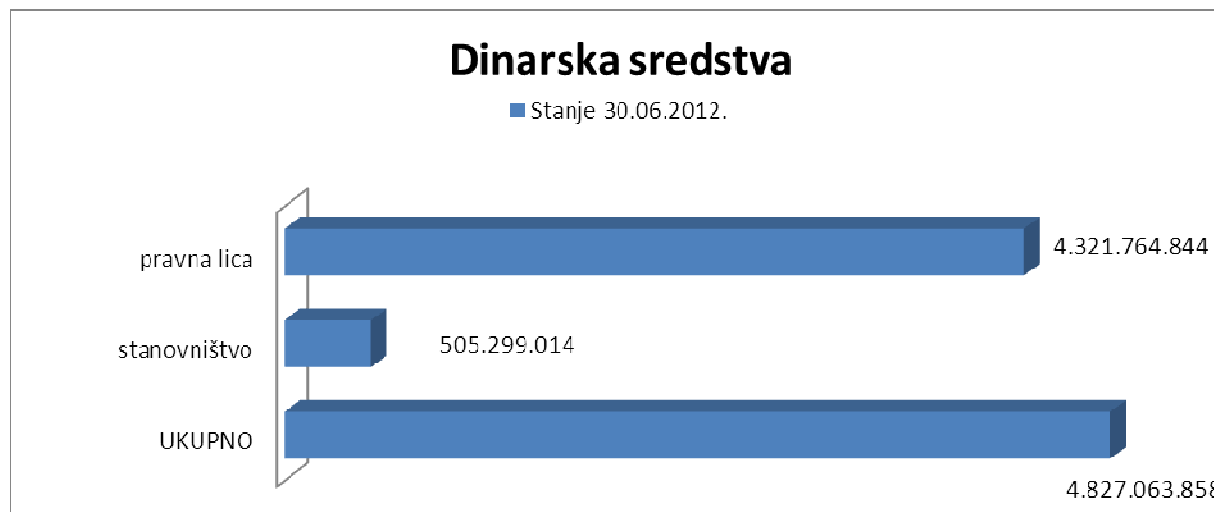
DEVIZNA SREDSTVA

Do 30.06.2012. godine valutna struktura poslovnog potencijala povećana je u korist deviznog za 2% u odnosu na prethodnu godinu tako da učešće deviznog potencijala u ukupnom potencijalu iznosi 47%. Devizni potencijal Banke iznosi 6.877.142/h dinara, odnosno 59,4 mil. evra, nominalno je povećan za 15%, dinara 881.730/h, a realno za 2,1 mil. evra.

SREDSTVA	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.
- kratkoročna	5.449.061.906	91	6.263.866.430	91	115
- dugoročna	546.350.289	9	613.275.803	9	112
SVEGA	5.995.412.195	100	6.877.142.233	100	115

U ukupnim sredstvima Banke dinarska i devizna sredstva pravnih lica i stanovništva učestvuju sa 70%, dinara 10.223.304/h, i u odnosu na prethodnu godinu beleže rast od 19%.

SREDSTVA	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.
<i>DINARSKA</i>					
- pravna lica	3.896.507.750	88	4.321.764.844	90	111
- stanovništvo	517.190.963	12	505.299.014	10	98
<i>SVEGA</i>	4.413.698.713	100	4.827.063.858	100	109
<i>DEVIZNA</i>					
- pravna lica	910.156.435	22	1.641.667.700	30	180
- stanovništvo	3.263.695.682	78	3.754.572.685	70	115
<i>SVEGA</i>	4.173.852.117	100	5.396.240.385	100	129
<i>UKUPNO</i>	8.587.550.830		10.223.304.243		119
<i>DINARSKA I DEVIZNA</i>					
- pravna lica	4.806.664.185	56	5.963.432.544	58	124
- stanovništvo	3.780.886.645	44	4.259.871.699	42	113
<i>UKUPNO</i>	8.587.550.830	100	10.223.304.243	100	119



Sredstva pravnih lica čine 58% ukupnih depozitnih dinarskih i deviznih sredstava Banke, pri čemu je učešće istih u dinarskim sredstvima 90%, a u deviznim 30%.

Depozitna dinarska sredstva čine 33% potencijala Banke, odnosno 62% dinarskih sredstava, i sa nominalnim povećanjem od 9,4 procentnih poena, 413.365/h dinara, i realnim povećanjem od 4% iznose dinara 4.827.064/h, odnosno 41,7 mil. evra.

Depozitna devizna sredstva čine 37% potencijala Banke, odnosno 78% deviznih sredstava i sa nominalnim povećanjem od 29 procentnih poena, 1.222.388/h dinara, i realnim povećanjem od 16,8% i iznose dinara 5.396.240/h, odnosno 46,6 mil. evra.

SREDSTVA REALNOG SEKTORA

Ukupna depozitna sredstva pravnih lica iznose 5.963.433/h dinara i u odnosu na 2011. godinu povećana su za 24,1%.

Dinarski depoziti realnog sektora sa stanjem od 4.321.765/h dinara, odnosno 37,3 mil. evra, čine 56% dinarskog potencijala, odnosno 72% depozitnih sredstava. Nominalno su povećana za 11%, dinara 425.257/h, a realno za 5%.

U strukturi depozita realnog sektora na depozite privrede se odnosi 45%, dinara 1.937.312/h, koji su povećani u odnosu na kraj prethodne godine za 254.652/h dinara, odnosno za 15%, a njihovo učešće je povećano za 2 procentna poena.

Depoziti neprivrede beleže povećanje od 170.605/h dinara što je rezultat povećanja kratkoročno oročenih depozita banaka od 185.340/h dinara. Njihovo učešće u depozitima realnog sektora iznosi 55% i u 2012. godini je smanjeno za 2%.

DINARSKA S R E D S T V A	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.
1. PRIVREDA	1.682.659.773	43	1.937.311.549	45	115
- po vidjenju i tr.dep.	1.140.475.239	67	915.008.411	47	80
- kratkoročno oročeni	327.263.102	20	952.410.898	50	291
- dugoročno oročeni	214.921.432	13	69.892.240	4	33
2. NEPRIVREDA	2.213.847.977	57	2.384.453.295	55	108
- po vidjenju i tr.dep.	318.740.785	14	304.006.103	13	95
- kratkoročno oročeni	1.895.107.192	86	2.080.447.192	87	110
- dugoročno oročeni	0	0	0	0	
S V E G A	3.896.507.750	100	4.321.764.844	100	111

Na računima transakcionih depozita na dan 30.06.2012.god. sredstva je imalo 9.730 klijenata u iznosu od 1.219.015/h dinara (10,5 mil.evra) što je u odnosu na prethodnu godinu niže za 16,5%, dinara 240.202/h.

U ukupnim dinarskim depozitima transakcioni i depoziti po videnju učestvuju sa 28 % i svoje učešće su smanjili za 9 procentnih poena.

Prosečno dnevno stanje na računima transakcionih depozita u 2012. godini iznosi 1.091.971/h dinara, što je u odnosu na prosečno stanje iz prethodne godine više za 10 procentnih poena.

U odnosu na kraj prethodne godine došlo je do promene ročne strukture depozitnih sredstava realnog sektora, učešće depozita po viđenju smanjeno je za 20 procentnih poena, a učešće kratkoročno oročenih depozita povećano je za 30 procentnih poena, dok je smanjeno učešće dugoročnih depozita 9%.

Devizna sredstva pravnih lica čine 24% deviznog potencijala Banke i iznose 1.641.668/h dinara, odnosno 14,2 mil. evra. U odnosu na prethodnu godinu nominalno su povećana za 80%, dinara 731.511/h, a realno za 63%, odnosno za 5,5 mil. evra.

DEVIZNA S R E D S T V A	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.
<i>1. KRATK. SREDSTVA</i>	910.053.284	<i>100</i>	1.632.402.076	<i>99</i>	<i>179</i>
<i>- pravna lica</i>	910.053.284		1.632.402.076		<i>179</i>
<i>2. DUGOROČNA SREDSTVA</i>	103.151	<i>0</i>	9.265.624	<i>1</i>	
<i>- pravna lica</i>	103.151		9.265.624		
S V E G A DINARA	910.156.435	100	1.641.667.700	100	180
S V E G A EUR-a	8.697.903		14.174.266		163

SREDSTVA STANOVNIŠTVA

Ukupna depozitna sredstva stanovništva iznose 4.259.872/h dinara, i u odnosu na 2011. godinu beleže rast od 12,7%, pri čemu su dinarska sredstva nominalno smanjena za 2%, a devizna povećana za 15%. Radi očuvanja postojećeg potencijala, u delu poslovanja sa depozitima i sredstvima fizičkih lica, Banka je u 2012.godini zadržala politiku kamatnih stopa iz 2011.godine.

Dinarska sredstva stanovništva u iznosu od 505.299/h dinara, nominalno su smanjena za 11.892/h dinara, a realno za 7% i čine 7% dinarskog potencijala Banke, odnosno 5% depozitnih sredstava.

Sredstva stanovništva čine

DINARSKA S R E D S T V A	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.
<i>1. SREDSTVA PO VIDJENJU</i>	<i>434.142.370</i>	<i>84</i>	<i>429.591.117</i>	<i>85</i>	<i>99</i>
<i>2. KRAT.OROČ. SREDSTVA</i>	<i>77.453.649</i>	<i>15</i>	<i>72.371.977</i>	<i>14</i>	<i>93</i>
<i>3. DUGOROČNA SREDSTVA</i>	<i>5.594.944</i>	<i>1</i>	<i>3.335.920</i>	<i>1</i>	<i>60</i>
S V E G A	517.190.963	100	505.299.014	100	98

Sredstva po viđenju su u odnosu na kraj prethodne godine smanjena za 1%, dinara 4.551/h.

Kratkoročno oročena sredstva su ostvarila pad od 7%, dinara 5.082/h, a i dugoročno oročena sredstva su ispod nivoa sa kraja prethodne godine i smanjena su za 40%, dinara 2.259/h.

U 2012. godini broj partija depozitnih, tekućih i žiro računa, kao i dinarske štednje smanjen je za 0,03%, odnosno za 52 partije, tako da na dan 30.06.2012. godine broj istih iznosi 162.604.

Učešće stanovništva u ukupnom deviznom potencijalu je 55% i u odnosu na 2011. godinu nominalno je povećano za 490.877/h dinara, odnosno 1,2 mil. evra.

Navedena sredstva imaju sledeću ročnu strukturu

DEVIZNA S R E D S T V A	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.
- kratkoročno oročena	3.240.653.044	99	3.729.664.007	99	115
- dugoročno oročena	23.042.638	1	24.908.679	1	108
S V E G A DINARA	3.263.695.682	100	3.754.572.685	100	115
S V E G A EUR-a	31.189.484		32.417.225		104

Kratkoročno oročena sredstva povećana su za 15%, dinara 489.011/h, odnosno 1,2 mil. evra, a dugoročno oročena sredstva su povećana za 8%, dinara 1.866/h.

Broj otvorenih deviznih računa stanovništva u 2012. godini povećan je za 209 i na dan 30.06.2012. godine iznosi 44.734.

KORIŠĆENI KREDITI

Korišćeni krediti na dan 30.06.2012. godine iznose 1.390.330/h dinara, a čine ih devizni overnight kredit u iznosu od 810.742/h dinara, odnosno 7 miliona evra kao i subordinirani kredit u iznosu od 579.102/h dinara, odnosno 5 miliona evra koji su povučeni od NKBM Maribor i kredit iz primarne emisije NBS od 486/h dinara koji je u toku godine smanjen po osnovu dospeća jedne rate, 486/h dinara.

DUGOROČNA REZERVISANJA

Dugoročna rezervisanja iznose 80.864/h dinara, od čega se na rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivni odnosi 31.282/h dinara, koja su utvrđena u skladu sa usvojenom Metodologijom za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MRS 39. Rezervisanja za sudske sporove iznose 15.436/h dinara i u odnosu na prethodnu godinu su smanjena za 262/h dinara i najviše se odnose na sporove bivših radnika Banke. U skladu sa MRS 19 za obaveze koje Banka isplaćuje na osnovu Kolektivnog ugovora izvršena su rezervisanja za isplate jubilarnih nagrada i otpremnina za penzije kao i po osnovu neiskorišćenog godišnjeg odmora u iznosu od 36.688 /h dinara od čega je po ovom osnovu do 30.06.2012.godine isplaćeno 2.542/h dinara tako da iznos rezervisanja na dan 30.06.2012.godine iznosi 34.146/h dinara.

KAPITAL

Kapital Banke iznosi 2.668.898/h dinara i čini 18% ukupnog poslovnog potencijala, odnosno 34,4% dinarskog potencijala koji je u vlasništvu 1.451 akcionara, čiji je broj u odnosu na kraj prethodne godine smanjen za 1 akcionara.

Kapital Banke sačinjavaju:

• akcionarski kapital	3.279.045 /h
• neraspoređena dobit ranijeg perioda	415/h
• revalorizacione rezerve	663.264/h
• nepokriveni gubitak iz prethodne godine	1.279.695/h
• ostvaren dobitak u tekućoj godini	5.869/h

Vlasnička struktura kapitala

- Nova Kreditna Banka Maribor	76,64%
- Republika Srbija	12,89%
- Beogradska banka AD Beograd	1,71%
- AD za osiguranje Takovo Kragujevac	1,12%
- Ostali akcionari	7,64%

Revalorizacione rezerve Banke u 2012.godini smanjene su za 374/h dinara po osnovu prenosa revalorizacione rezerve prodatih osnovnih sredstava u 2012god, na neraspoređenu dobit iz prethodnih godina ,a povećane po osnovu usklađivanja učešća u kapitalu i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju sa tržišnom vrednošću za 2.970/h dinara , što je uticalo na povećanje kapitala u istom iznosu.

Neraspoređena dobit ranijeg perioda iznosi 415/h dinara i rezultat je prenosa revalorizacije od 374/h dinara i pripadajućeg dela odloženih poreskih obaveza po ovom osnovu u iznosu od 41/h dinara.

Na povećanje kapitala u 2012.god. uticao je i ostvaren dobitak od 5.869/h dinara.

U 2012. godini ostvaren je promet od 7.867 akcija Banke na Berzi, koji je veći u odnosu na 2011. godinu sa ostvarenim prometom od 6.421 akcija.

Ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2012. godini iznosi 127.876 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena je 16,25 evra, dok je ukupna tržišna vrednost realizovanog prometa u 2011. godini iznosila 135.534 evra, a prosečno ponderisana realizovana tržišna cena iznosila je 21,15 evra

U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije za izračun kapitala koji se koristi za obračun pokazatelja poslovanja odbitna stavka od kapitala je nedostajući iznos rezervi za procenjene gubitke koji na dan 30.juna 2012. godine iznosi 506.199/h dinara, tako da ukupan kapital iznosi 2.481.764/h dinara, odnosno 21.427.714 evra, a propisani limit iznosi 10.000.000 evra.

PLASMANI SREDSTAVA – AKTIVA

Banka je kreditni potencijal usmeravala u programe proizvodnje roba i usluga za izvoz, oživljavanje proizvodnje na domaćem tržištu, razvojne programe privatnog sektora, uvoz roba i usluga, izdavanje garancija u zemlji i inostranstvu i ostale namene u skladu sa poslovnom politikom Banke.

U periodu 01.01-30.06.2012. godine odobreno je 611 partija kredita privredi u ukupnom iznosu od 3.005 mil. dinara, odnosno 25.9 mil. evra.

PLASMANI	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.
A - DEVIZNI U EUR	36.347.131		42.472.209		117
A - DEVIZNI U DINARIMA	3.803.396.528	29	4.919.144.012	34	129
<i>1. KRATK. PLASMANI</i>	<i>3.515.541.741</i>	<i>92</i>	<i>4.596.159.682</i>	<i>93</i>	<i>131</i>
- <i>pravnim licima</i>	<i>790.156.952</i>		<i>1.138.176.302</i>		<i>144</i>
- <i>devizna sredstva kod NBS-obavezna rez.</i>	<i>1.019.148.884</i>		<i>1.212.003.561</i>		<i>119</i>
- <i>got.i got.ekvivalenti</i>	<i>1.337.361.549</i>		<i>1.644.363.375</i>		<i>123</i>
- <i>ostala potrazivanja i ostala aktiva</i>	<i>14.139.364</i>		<i>17.407.596</i>		<i>123</i>
- <i>hartije od vrednosti</i>	<i>354.734.992</i>		<i>584.208.849</i>		<i>165</i>
<i>2. DUGOROČNI PLASMANI</i>	<i>287.854.787</i>	<i>8</i>	<i>322.984.330</i>	<i>7</i>	<i>112</i>
- <i>pravnim licima</i>	<i>287.854.787</i>		<i>322.984.330</i>		<i>112</i>
B - DINARSKI	9.520.677.677	71	9.703.920.542	66	102
<i>1. KRATK. PLASMANI</i>	<i>6.797.728.761</i>	<i>71</i>	<i>6.751.980.816</i>	<i>70</i>	<i>99</i>
- <i>pravnim licima</i>	<i>3.003.121.028</i>		<i>3.305.976.648</i>		<i>110</i>
- <i>stanovništvu</i>	<i>222.615.630</i>		<i>216.512.092</i>		<i>97</i>
- <i>NBS</i>	<i>2.300.000.000</i>		<i>1.700.000.000</i>		<i>74</i>
- <i>got.i got.ekvivalenti</i>	<i>674.258.370</i>		<i>902.482.510</i>		<i>134</i>
- <i>hartije od vrednosti</i>	<i>422.707.301</i>		<i>385.056.291</i>		<i>91</i>
- <i>ostala potrazivanja i ostala aktiva</i>	<i>175.026.432</i>		<i>241.953.275</i>		<i>138</i>
<i>2. DUGOROČNI PLASMANI</i>	<i>1.520.641.599</i>	<i>16</i>	<i>1.716.017.739</i>	<i>18</i>	<i>113</i>
- <i>pravnim licima</i>	<i>721.983.414</i>		<i>932.831.709</i>		<i>129</i>
- <i>stanovništvu</i>	<i>785.522.033</i>		<i>768.502.585</i>		<i>98</i>
- <i>NBS</i>	<i>13.136.152</i>		<i>14.683.445</i>		<i>112</i>
<i>3. OSTALI PLASMANI</i>	<i>1.202.307.317</i>	<i>13</i>	<i>1.235.921.986</i>	<i>13</i>	<i>103</i>
- <i>udeli</i>	<i>1.418.660</i>		<i>1.418.660</i>		<i>100</i>
- <i>nematerijalna ulaganja</i>	<i>6.155.140</i>		<i>26.082.616</i>		<i>424</i>
- <i>osnovna sredstva</i>	<i>1.194.733.517</i>		<i>1.208.420.711</i>		<i>101</i>
S V E G A	13.324.074.204	100	14.623.064.554	100	110

U ukupnoj bilansnoj aktivi od 14.623.065/h dinara, na deviznu se odnosi 34%, dinara 4.919.144/h, odnosno 42,5 mil. evra, a na dinarsku 66%, dinara 9.703.923/h, tj. 83,8 mil. evra.

Na kraju 2011. godine devizna pasiva je bila veća od devizne aktive za 20,9 mil. evra. U 2012. godini rast devizne pasive od 4%, odnosno 2,1 mil. evra i pad devizne aktive od 17%, odnosno 6,1 mil. evra, uticali su da na dan 30.06.2012. godine devizna pasiva bude veća od devizne aktive za 16,9 mil. evra.

U ukupnoj bilansnoj bruto aktivi od 16.887.076/h dinara na kamatonosnu bruto aktivu se odnosi 74%, dinara 9.707.326/h, tj. 83,8 mil. evra, od čega na plasmane pravnim licima, dinara 8.090.481/h, stanovništvu dinara 1.014.432/h i na stanje na žiro računu po osnovu izdvojene dinarske obavezne rezerve dinara 602.413/h.

DEVIZNI PLASMANI

U strukturi deviznog podbilansa koji iznosi 42,5 mil. evra, na kratkoročni podbilans se odnosi 93%, dinara 4.596.160/h, odnosno 39,7 mil. evra. Kratkoročne plasmane čine krediti pravnim licima, dinara 1.138.176/h, odnosno 9,8 mil. evra (od čega se na kratkoročne kredite i druge plasmane bankama odnosi dinara 771.156/h, odnosno 6,7 mil. evra), sredstva kod NBS (obavezna rezerva) dinara 1.212.004/h, odnosno 10,5 mil. evra, sredstva na računima kod domaćih i inostranih banaka i devizna gotovina u blagajni, dinara 1.644.363/h, odnosno 14,2 mil. evra. Osim navedenog, kratkoročne plasmane čini i formirani sopstveni portfelj obveznica devizne štednje u iznosu od dinara 353.052/h, odnosno 3 mil. po tržišnoj vrednosti iskazanoj po berzanskom izveštaju formiranom 30.06.2012. godine i državni zapisi Republike Srbije u iznosu od 231.157/h dinara, odnosno 1,9 mil. EUR koji su klasifikovani kao HOV raspoložive za prodaju.

Ostala potraživanja i ostala aktiva iznose dinara 17.408/h, odnosno 0,2 mil. evra.

Stanje ukupnih deviznih plasmana u realnom sektoru iznosi 1.461.161/h dinara, odnosno 12,6 mil. evra i nominalno je povećano za 383.149/h dinara, a realno za 2,3 mil. evra. Stanje obavezne rezerve od 1.212.004/h dinara nominalno je povećano za 192.855/h dinara, a realno za 0,7 mil. evra.

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod NBS banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu na devizne račune NBS po stopi od 29% na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenim ročnošću do dve godine i 22 % na deo osnovice sa ugovorenim ročnošću preko 2 godine. Od ukupno obračunate rezerve 73% se izdvaja u evrima, a preostalih 27% u dinarima. Za sredstva sa ugovorenim ročnošću do 2 godine, odnosno do 730 dana, i 81 % se izdvaja u evrima za devizna sredstva sa ugovorenim ročnošću preko dve godine, dok se preostali deo od 19 % izdvaja u dinarima na žiro računu. Na sve dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom stopa izdvajanja iznosi 50 %.

Narodna Banka Srbije na izdvojena sredstva devizne obavezne rezerve ne plaća kamatu.

Dugoročni devizni plasmani, sa učešćem od 7% u deviznoj aktivi, iznose 322.984/h dinara, odnosno 2,8 mil. evra.

DINARSKI PLASMANI

Dinarski deo bilansa, od 9.703.923/h dinara, odnosno 83,8 mil. evra čini:

- Kamatonosna aktiva, 8.575.349/h dinara, odnosno 74 mil. evra, koju čine plasmani klijentima Banke i plasmani kod NBS, kao i deo dinarske efektivne, 602.413/h dinara, koji predstavlja obaveznu rezervu koja se nalazi na žiro računu Banke. Učešće kamatonosne aktive u ukupnoj bilansnoj aktivi iznosi 58,6%.
- Nekamatonosna aktiva, 1.128.574/h dinara, odnosno 9,8 mil. evra čije je učešće u ukupnoj bilansnoj aktivi 41,4%.

Ukupni plasmani

Ukupni plasmani realnom sektoru i stanovništvu Banke na dan 30.06.2012. godine iznosili su 5.223.823/h dinara, odnosno 45,1 mil. evra i čine 36% ukupne bilansne sume. Isti su u odnosu na kraj prethodne godine kada su iznosili 4.733.242/h dinara, povećani za 490.581/h dinara, odnosno za 10%.

U ukupnom neto stanju plasmana (uključujući i kamate i naknade i ostala potraživanja) na plasmane sa valutnom kaluzulom odnosi se dinara 2.514.741/h od čega se na plasmane realnom sektoru i stanovništvu odnosi dinara 1.918.546/h, a na banke dinara 596.195/h, dok su na kraju 2011.god. ovi plasmani iznosili, dinara 2.313.765/h tako da je na dan 30.06. 2012.god. stanje ovih plasmana više za 0,4 mil. evra.

Na dan 30.06.2012. godine učešće kratkoročnih plasmana u ukupnim dinarskim plasmanima je smanjeno za 1 procentni poen, dok je učešće dugoročnih plasmana povećano za 2 procentna poena, a učešće ostalih plasmana je ostalo isto.

Plasmani pravnim licima

Dinarski plasmani realnom sektoru zajedno sa hartijama od vrednosti iznose 4.623.865/h dinara, odnosno 39,9 mil. evra i u odnosu na prošlogodišnji nivo veći su za 11%, dinara 476.053/h.

Dinarski plasmani realnom sektoru su na dan 30.06. 2012. godine u odnosu na kraj prethodne povećani za 14%, dinara 513.704/h i iznose 4.238.808/h dinara, odnosno 36,6 mil. evra.

U dinarskom kreditnom portfoliju realnog sektora dominantno je učešće kratkoročnih plasmana, 78% koji su u odnosu na kraj 2011. godine povećani za 10%, dinara 302.856/h, odnosno smanjeni za 0,1 mil. evra i iznose 3.305.977/h dinara, odnosno 28,5 mil. evra.

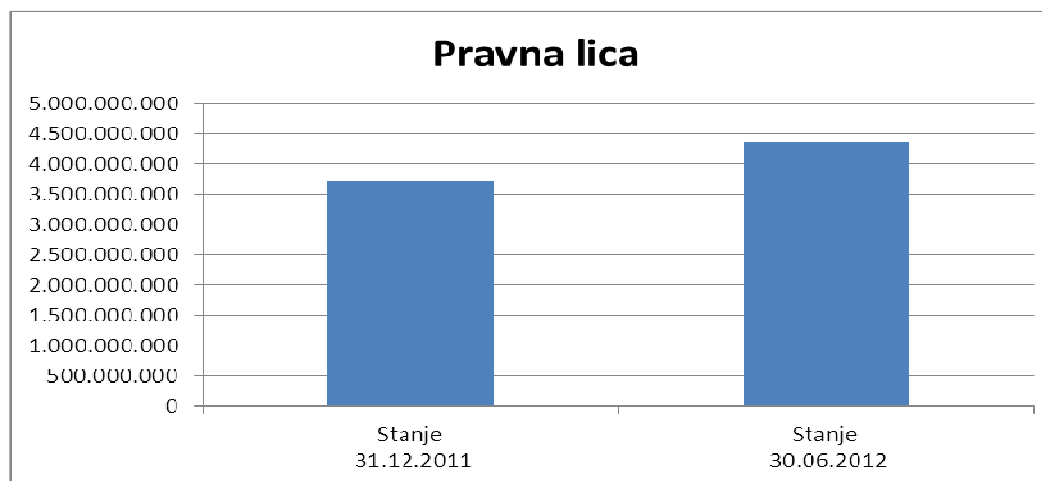
Dugoročni plasmani sa učešćem od 20% u ukupnom kreditnom portfoliju realnog sektora, u odnosu na kraj 2011. godine povećani su za 29%, dinara 210.848/h, odnosno za 1,1 mil. evra i iznose 932.832/h dinara, odnosno 8 mil. evra.

Smanjenje plasmana u kratkoročne hartije od vrednosti iznosi 37.651/h dinara, odnosno 9%. Državni zapisi RS koji su se nalazili u stanju 31.12.2011. godine naplaćeni su početkom juna i kupljeni novi zapisi na rok od 53 nedelje sa kamatnom stopom od 13 % na godišnjem nivou, klasifikovani su u kategoriju HOV koje se drže do dospeća i iznose na dan 30.06.2012.godine 302.607/h dinara .

KREDITNI PORTFOLIO REALNOG SEKTORA

Kreditni portfolio čini 806 korisnika kredita.

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.
1. KRATKOROČNI PLASMANI	2.699.506.303	73	3.093.588.703	71	115
-dinari	2.474.687.539		2.726.569.191		110
-devize	224.818.764		367.019.512		163
2. DUGOROČNI PLASMANI	1.015.067.191	27	1.255.816.039	29	124
-dinari	727.212.403		932.831.709		
-devize	287.854.787		322.984.330		
S V E G A	3.714.573.494	100	4.349.404.743	100	117



↑
RAST OD 17%

Plasmani Stanovništvu

Banka je u 2012. godini za stanovništvo imala raznovrsnu kreditnu ponudu kratkoročnih i dugoročnih kredita (gotovinske i namenske) sa maksimalnim rokovima otplate do 7 godina. Paleta kreditnih proizvoda za stanovništvo dopunjena je subvencionisanim kreditima za energetska efikasnost u 2012. godini. Na dan 30.06.2012. godine ukupan broj partija kredita iznosi 6.952, a ukupan broj partija kreditnih kartica iznosi 3.666.

U 2012.-toj godini građanima je plasirano kredita u iznosu od 229.289/h dinara, od čega u dugoročne plasmane 94,44%, dinara 216.556/h, a u kratkoročne plasmane 5,56%, dinara 12.733/h.

Stanje plasmana stanovništvu (kredit + kartice) na dan 30.06.2012. godini iznosi bruto 1.021.732/h dinara, odnosno 8,82 mil.evra, od čega se na odobrene kredite odnosi 766.822/h dinara, prekoračenja po tekućim računima 174.124/h dinara i kreditne kartice 80.786 / h dinara.

Potraživanja za kamatu po plasiranim sredstvima stanovništva iznose 3.077/h dinara.

Stanje plasmana kredita stanovništvu na dan 30.06.2012. godine sa valutnom klauzulom iznosi bruto 57.813/h dinara, a potraživanja za kamatu 306/h dinara.

Stanje ispravke vrednosti potraživanja stanovništvu iznosi 37.638/h dinara od čega se na ispravku potraživanja za kamatu odnosi 920/h dinara.

Struktura neto plasmana stanovništvu

O P I S	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.
1. KRATKOROČNI PLASMANI	217.308.786	22	216.512.092	22	97
-kredit	8.408.344		21.202.782		106
-prekoračenja po tekućim računima	168.073.244		165.811.316		98
-kartice	40.827.198		29.497.995		86
2. DUGOROČNI PLASMANI	772.462.963	78	768.502.585	78	98
S V E G A	989.771.749	100	985.014.677	100	98

Plasmani kod NBS

U dostignutom nivou plasmana kod NBS od 1.714.683/h dinara na kratkoročne plasmane po repo transakcijama se odnosi 1.700.000/h dinara. Dugoročni plasmani od 14.683/h dinara predstavljaju nerefundirani deo isplaćene stare devizne štednje.

U 2012. godini pored plasmana realnom sektoru Banka se opredelila i za nerizično plasiranje sredstava kod NBS, kupovinom obveznica RS na aukcijama putem repo transakcija sa rokom dospeća od 14 dana. Banka je u 2012. godini u repo poslove na dnevnom nivou prosečno plasirala 2.021.935/h dinara.

Dinarska obavezna rezerva

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu čini dinarska obavezna rezerva na dinarske depozite od 220.793/h dinara, kao i deo obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima u iznosu od 444.448/h, tako da na kraju juna 2012. godine ista iznosi 665.241/h dinara što je za 61% više u odnosu na kraj prethodne godine, odnosno za 252.051/h dinara.

Narodna Banka Srbije plaća kamatu na dinarsku obaveznu rezervu u visini 2,5% na godišnjem nivou.

Prosečno dnevno stanje izdvojene obavezne rezerve, odnosno prosečno dnevno stanje na žiro računu Banke u 2012. godini iznosilo je 472.333/h dinara.

Izmenom Odluke o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne Banke Srbije smanjen je procenat izdvajanja devizne obavezne rezerve na devizne račune NBS sa 30 % na 29 % na iznos prosečnog dnevnog knjigovodstvenog stanja deviznih sredstava u prethodnom kalendarskom mesecu za sredstva sa ugovorenom ročnošću do dve godine, a za sredstva sa ugovorenom ročnošću preko dve godine procenat izdvajanja je smanjen sa 25% na 22 % , dok je na sve dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom došlo do povećanja stope izdvajanja sa 30 % na 50%. Pored smanjenja procenta izdvajanja devizne obavezne rezerve povećan je iznos obračunate devizne obavezne rezerve koji se izdvaja u dinarima tako da se za sredstva sa ugovorenom ročnošću do dve godine procenat izdvajanja u dinarima povećao sa 15 % na 27 % , dok se 73 % izdvaja u evrima. Za ugovorenu ročnost preko dve godine procenat izdvajanja u dinarima se povećao sa 10 % na 19 % . Povećanjem procenta izdvajanja obračunate devizne obavezne rezerve u dinarima kao i povećanjem stope izdvajanja na dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom, na dan 30.06.2012. godine došlo je do povećanja dinarske obavezne rezerve po ovom osnovu za 208.353/h dinara što je dovelo do imobilizacije dinarskih sredstava i smanjenja kreditnog potencijala. Smanjenje kreditnog potencijala imaće negativne posledice i na finansijski rezultat cca 987/h dinara.

Nekamatonsna aktiva

Nekamatonsnu aktivu sa učešćem od 52% u dinarskoj i 34% u ukupnoj bilansnoj aktivu i sa dostignutim stanjem, od 5.032.673/h dinara čine:

- osnovna sredstva, učešća u kapitalu pravnih lica, nematerijalna ulaganja i investicione nekretnine, dinara 1.235.922/h,
- dinarska efektivna po isključenju žiro računa, dinara 1.944.433/h
- ostala aktiva, dinara 1.852.318/h.

U periodu 01.01.2012.g- 30.06.2012.god. osnovna sredstva povećana su u iznosu od 36.770/h dinara i to po osnovu ulaganja u računarsku opremu 35.022/h dinara i nabavku ostalih sredstava u iznosu od 1.748/h dinara .

Smanjenje osnovnih sredstava izvršeno je po osnovu prodaje garaža u Trsteniku sadašnje vrednosti u ukupnom iznosu od 776/h dinara. U posmatranom periodu izvršeno je otuđenje objekta magacina u Kragujevcu i jednog vozila koji su bili otpisani u celosti. Po osnovu prodaje ovih objekata ostvaren je prihod u iznosu od 6.659/h dinara.

TRANSAKCIJE SA POVEZANIM LICIMA

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa akcionarima, zaposlenima i drugim povezanim licima.

Stanje na deviznim računima kod povezanih lica na dan 30.06.2012. godine iznosi 85.851/h dinara i niže je za 90% u odnosu na kraj prethodne godine, 2011. godine. Stanje datih kredita i depozita povezanim licima sa Bankom iznosilo je 3.215/h dinara, što je za 45% manje u odnosu na 31.12.2011. godine, odnosno za 2.650/h dinara. Stanje obaveza prema povezanim licima sa Bankom iznosi 1.397.083/h dinara, što je niže za 22% u odnosu na prethodnu godinu, odnosno za 396.780/h dinara. Preuzete neopozive obaveze iznose 1.511/h dinara i beleže smanjenje od 9%, odnosno 162/h dinara.

U finansijskom rezultatu ostvareni prihodi iz transakcija sa povezanim licima iznose 577/h dinara, a rashodi 16.201/h dinara, dok su u istom periodu prethodne godine prihodi iznosili 148/h dinara , a rashodi 24.002/h dinara.

III UPRAVLJANJE RIZICIMA

U skladu sa Zakonom o bankama, Odlukom o adekvatnosti kapitala kao i Odlukom o upravljanju rizicima Banka je usvojila strategije, politike i procedure koje je primenila na izveštaje sa stanjem na dan 30.06.2012.godine.

Kreditni rizik

U skladu sa usvojenim aktima izvršeno je identifikovanje izvora rizika i formiranje ispravki vrednosti bilansnih potraživanja i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama. Pri tome, nastojalo se da se vodi politika minimiziranja kreditnog rizika i njegovog svođenja u prihvatljive granice. Operativno upravljanje kreditnim rizicima vršeno je selekcijom kreditnih zahteva na osnovu analiza sposobnosti zajmoprimalaca i mogućnosti zajmoprimalaca da ispune obaveze po osnovu otplate kamate i glavnice i utvrđivanjem adekvatne cene kredita koja pokriva rizik plasmana. Ograničenje nivoa kreditnog rizika vrši se utvrđivanjem kreditnih limita, a obezbeđenje uzimanjem sredstava prihvatljivih za Banku.

Klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki

Klasifikacija bilansne i vanbilansne aktive prema utvrđenom stepenu naplativosti i finansijskom stanju klijenata vršena je u skladu sa propisima NBS i internim aktima Banke. Sa stanjem na dan 30. juna 2012. godine ukupna aktiva koja se klasifikuje (u bruto iznosu) iznosi 11.789.706/h dinara, što predstavlja povećanje od 16,75% u odnosu na 31. decembar 2011. godine.

Na dan 30.06.2012. godine učešće loše aktive u ukupnoj aktivni koja se klasifikuje je na istom nivou kao na dan 31.12.2011.godine i iznosi 14,88%. Klasifikacija aktive sa stanjem na dan 30.06.2012. godine

Aktiva koja se klasifikuje	Oznaka klasifikacije					ukupno
	A	B	V	G	D	
Bilansna aktiva	4.422.082	2.518.418	919.095	226.790	1.453.861	9.540.246
Ispravka vrednosti	8.646	23.521	32.109	56.851	1.135.092	1.256.219
Vanbilansna aktiva	977.140	986.875	211.443	48.420	25.582	2.249.460
Rezervisanje za gubitke	1.821	7.884	5.113	5.666	10.798	31.282
Ukupna aktiva	5.399.222	3.505.293	1.130.538	275.210	1.479.443	11.789.706
% učešća	45,80	29,73	9,59	2,33	12,55	100,00
Obračunata rezerva	0	61.722	161.283	77.489	1.472.759	1.773.253
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	32.410	126.831	20.242	326.716	506.199

U skladu sa regulativom sredstva obezbeđenja bilansne aktive prilikom obračuna posebne rezerve daju mogućnost Banci da poboljša klasifikaciju za plasmane pokrivene definisanim vrstama obezbeđenja (prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja potraživanja) odnosno obračunava niži procenat posebne rezerve.

Po osnovu odbitnih stavki vanbilansne aktive Banke osnovica za obračun posebne rezerve je umanjena za 1.036.621/h dinara, tako da ista iznosi 10.753.085/h dinara.

Ukupno obračunata rezerva za procenjene gubitke- po plasmanima klijentima, po osnovu klasifikacije prema stepenu naplativosti potraživanja na dan 30.06.2012. godine, iznosi 1.773.253/h dinara što je za 18,04% više u odnosu na 31.12.2011 godine. Po umanjenju navedenog iznosa za sprovedene ispravke vrednosti od dinara 1.256.219/h po bilansnoj aktivi, za rezervisanje po vanbilansnim stavkama, 31.282/h dinara, nedostajući iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke iznosi 506.199/h dinara.

Devizni rizik

Devizni rizik podrazumeva rizik od nastanka negativnih efekata na finasijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koji se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije Banke i kapitala Banke koji se obračunava u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

Pokazatelj deviznog rizika

Datum	Otvorena pozicija		Otvorena pozicija		Otvorena pozicija		Otvorena pozicija		Ukupna otvorena pozicija		Ukupna otvorena pozicija	Pokazatelj deviznog rizika
	u EUR		u USD		u CHF		u ostalim valutama		Duga	Kratka		
	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka		
30.06.2012	0	113688	0	12002	6020	0	27870	0	33890	125690	125690	5,06
31.03.2012	22163	0	0	84	6834	0	17060	0	46057	84	46059	1,75
31.12.2011	62927	0	482	0	0	4849	23375	0	86784	4849	86784	3,46
30.09.2011	0	171374	0	191	0	24902	31986	0	31988	196467	196467	7,49
30.06.2011	0	141739	0	9160	0	8536	26492	0	26492	159435	159435	7,53

Maksimalno dozvoljeni nivo pokazatelja deviznog rizika je 20% (Odluka o adekvatnosti kapitala banke).

USKLAĐENOST POSLOVANJA BANKE SA PROPISANIM POKAZATELJIMA

Na dan 30.06. 2012. godine Banka ima usklađene sve propisane pokazatelje poslovanja.

Pokazatelji poslovanja Banke na dan 30.juna 2012. godine

Pokazatelj poslovanja	propisani kriterijum	30.06.2012
Kapital	Minimum EUR 10 miliona	21.427.714
Adekvatnost kapitala	Minimum 12%	28,17%
Ulaganja Banke	Maksimum 60%	48,71%
Velike izloženosti prema limitima izloženosti	Maksimum 400%	78,98%
Pokazatelj likvidnosti - prosek za jun	Minimum 1	2,07
Pokazatelj likvidnosti na dan 30.juna	Minimum 1	1,80
Pokazatelj deviznog rizika	Maksimum 20%	5,06%

IV LIKVIDNOST

Banka je u prvih šest meseci 2012. godine održavala likvidnost u skladu sa merama monetarne politike NBS i pri tom ostvarila šestomesečni koeficijent likvidnosti od 2,33% (propisano 1,0%), s tim što je u prvom kvartalu koeficijent iznosio 2,32%, a u drugom 2,33%.

Rast dinarskih i deviznih sredstava pozitivno je uticao na likvidnost Banke, pa je uzimanje kredita za likvidnost svedeno na minimum. Viškovi likvidnih sredstava u najvećem delu su plasirani kod NBS u HOV-repo transakcije po referentnoj kamatnoj stopi.

Prosečna referentna kamatna stopa NBS u prvih šest meseci 2012. godine, po kojoj je Banka plasirala sredstva u HOV-repo transakcije NBS iznosila je 9,56. Najviši nivo plasiran u HOV-repo transakcije NBS bio je 2.200.000/h dinara. Na dan 30.06.2012. plasman u HOV-repo iznosio je 1.700.000/h dinara. Plasman u državne zapise Republike Srbije u dinarima iznosi 302.607/h dinara sa kamatom od 13% i rokom dospeća u junu 2013. godine, a u državne zapise u eurima 231.157/h dinara, odnosno 1.996/h eura sa kamatom od 6,30% koji su klasifikovani u HOV raspoložive za prodaju.

Višak likvidnih dinarskih sredstava plasiran je i drugim bankama kao međubankarski kredit za noćno pokriće (overnight) sa prosečnom kamatnom stopom od 8,89%, a povremeno je vršeno i deponovanje viškova likvidnih sredstava kod NBS (overnight), sa kamatnom stopom koja se kretala u rasponu od 7,00% do 7,50.

Viškovi likvidnih deviznih sredstava plasirani su (overnight) kod drugih domaćih banaka sa prosečnom kamatnom stopom od 0,47% na EUR i za USD 0,50%.

V PLATNI PROMET

Dinarski platni promet preko Banke obavlja 9.730 klijenata, koji za obavljanje dinarskog platnog prometa imaju otvorenih 11.145 računa. U 2012. godini došlo je do smanjenja za 304 klijenta, odnosno do gašenja 317 računa po osnovu brisanja iz privrednog registra Agencije zbog prestanka obavljanja delatnosti i po osnovu prekida poslovnog odnosa sa Bankom. Istovremeno u toku godine u Banci je otvoreno 506 novih računa, tako da je broj računa za obavljanje dinarskog platnog prometa smanjen za 2,7% u odnosu na 2011. godinu. U platnom prometu klirinškog sistema NBS obrađeno je 1,2 miliona naloga i realizovano 108 mlrd. dinara. U ukupnom platnom prometu obavljenom u Srbiji Banka sa svojim nalogima učestvuje sa 1,25%, a u ukupnoj vrednosti platnog prometa sa 0,58%. U 2011. godini navedena učešća iznose 1,27% i 0,74%.

Za prvih šest meseci 2012. godine Banka je vrednosno ostvarila rast platnog prometa za 11%, odnosno za 26,8 mlrd. dinara, a smanjila obim platnog prometa za 3%, odnosno 80.342 naloga.

U internom platnom prometu od 49,6 mlrd. dinara izvršena su plaćanja za 667 hiljada naloga, što čini povećanje od 12% po vrednosti i pad za 3% po broju naloga u odnosu na isti period 2011. godine.

Banka je u prvih šest meseci 2012. godine ostvarila neto prihod od naknada po dinarskom platnom prometu u iznosu od 58 mil. dinara, odnosno 6% više nego u istom periodu 2011. godine. Ostvareni prihod od naknada po deviznom platnom prometu iznosi 177 hiljada evra što je za 49% više nego u istom periodu prethodne godine.

Broj otvorenih računa za obavljanje deviznog platnog prometa preko Banke je 2.171 i u 2012. godini je smanjen za 0,7%, odnosno za 16 računa.

Banka obavlja platni promet sa inostranstvom i trgovinu na deviznom tržištu u svoje ime i za svoj račun i na taj način upravlja deviznim potencijalom. Tokom godine održavana je konstantna devizna likvidnost i adekvatna valutna struktura i u potpunosti su servisirane sve potrebe klijenata, što za klijente Banke znači efikasnost u procesu obrade i izvršavanja naloga u istom danu.

Ukupan obim deviznog platnog prometa u prvih šest meseci 2012. godine iznosi 122.527 hiljada evra (82.260 hiljada evra priliva i 40.267 hiljada evra odliva), od čega se na pravna lica odnosi 75.665 hiljada evra, a na fizička 46.862 hiljada evra. U posmatranom periodu obim deviznog platnog prometa povećan je u odnosu na isti period 2011. godine za 16,44%.

Banka je izvršila decentralizaciju deviznog poslovanja i uspostavljanja bližeg kontakta sa klijentima, tako da se poslovi plaćanja prema inostranstvu obavljaju u Službi deviznog režima i dilinga, u sedam filijala i dvanaest ekspozitura.

VI IZVEŠTAJ O RADU SEKTORA IT

Od početka 2012. godine realizovani su sledeći projekti iz dela rada Sektora za informacione tehnologije, a koji su definisani planom rada Sektora IT za 2012.g.:

1. Delimična realizacija zamene Core banking sistema – kreiranje i distribucija RFP-a, prikupljanje ponuda, analiza ponuda, odabir najbolje ponude, potpisivanje Ugovora o implementaciji i licenciranju, kao i I faza – Priprema projekta.
2. Realizacija projekta „Konsolidacija mrežne infrastrukture“ - kreiranje i distribucija RFP-a, prikupljanje ponuda, analiza ponuda, odabir najbolje ponude, potpisivanje Ugovora o isporuci opreme i instalacija i konfiguracija opreme i softvera kako u primarnom Data centru tako i u svim organizacionim delovima Banke.
3. Delimična realizacija projekta „Konsolidacija hardverske infrastrukture u Data centru“ - kreiranje i distribucija RFP-a, prikupljanje ponuda, analiza ponuda u skladu sa potrebama i zahtevima novog Core bankarskog softvera i ostalih potreba Banke.
4. Delimična realizacija projekta „Konsolidacija backup rešenja“ – analiza softvera za backup na tržištu, kreiranje i distribucija RFP-a, prikupljanje ponuda, analiza ponuda, odabir najbolje ponude, potpisivanje Ugovora o isporuci softvera za I fazu projekta (Backup servera u Data centru).

Pored gore navedenih projekata u Sektoru informacionih tehnologija su se isključivo radom zaposlenih u banci realizovali i:

1. Izrada i izmena softvera i interfejsa za potrebe stručnih službi banke (izmena: Bonitetni model, Klasifikacija po metodologiji Credy i NKBM, Izračun grupnog procenta po metodologiji NKBM, izveštaj P1, Kolaterali, PIO obustave, Kadrovska evidencija radnika, Trebovanja, Provera autorizacije, BIZ300 za VIP, izrada izveštaja za Basel2, DU, brojni izveštaji za devizno itd. – izrada: APR, CIF, Trajni nalog Prizma, izveštaji za potrebe AMLa, izveštaj za NKBM- suma plasmana obezbeđenih jecima, izrada obaveštenja o stanju duga po kreditu u skladu sa zakonom o zaštiti korisnika finansijskih usluga)
2. Povećanje sigurnosti i bezbednosti računarske mreže, kao i optimizacija postojećih i novih servisa kroz realizaciju sledećih projekata:
 - Migracija i upgrade proukcionog i backup SWIFT servera sa fizičke na virtualnu infrastrukturu.
 - Definisanjem AIS broja, i konfigurisanjem sopstvene DNS reversne zone, izvršena je migracija mail saobraćaja sa dosadasnog providera Telekoma Srbija na sopstvene resurse.
 - U cilju omogućavanja migracije mail servera na provider idenpedent opseg adresa, uradjena je implementacija Brightmail appliance-a za kontrolu mail saobraćaja.
 - Instalirano je testno okruženje za System center essential u cilju monitoringa i održavanja svih uređaja iz oblasti Informacionih tehnologija.
3. Redovne servisne i helpdesk intervencije – evidentirane su 2.823 intervencije u periodu od 01.01.2012. do 30.06.2012.g.
4. Optimizacija troškova licenciranja:
 - Revidiranje ugovora za Microsoft licence – prelaskom na Microsoft Enterprise Agreement, ukupna cena koštanja licenci je smanjena i pored povećanja broja licenci uslovljene uvođenjem novog mail sistema
 - Revidiranje ugovora za Service Desk – optimizacijom licenciranih modula smanjena je godišnja licenca za 20%

VII RADNA ZAJEDNICA

Banka je na dan 30.06.2012.godine imala 387 zaposlenih radnika.

U toku 2012.godine za 20 radnika je prestao radni odnos u Banci i to:

- Po osnovu tehnološkog višaka Banku je napustilo 19 zaposlenih (17 zaposlenih po osnovu utvrđenog tehnološkog viška u 2012-toj godini i 2 zaposlena kojima je prestao radni odnos 01.01.2012.god. a proglašeni su tehnološkim viškom 31.12.2011.god)
- Po osnovu prestanka ugovora o radu od strane poslodavca Banku je napustio 1 zaposleni

Do 30.06.2012.godine četiri radnika su zasnovala radni odnos.

Prosečna starost radnika zaposlenog u banci, na dan 30.06.2012.god. iznosi 40,79 godina, a prosečni radni staž 14,45 godina.

Stručna sprema	31.12.2011.		30.06.2012.		Indeks
	Broj	% učešća	Broj	% učešća	
Dr	1	0	1	0	
Mr	2	0	2	1	
VSS	167	41	158	41	95
VŠS	80	20	81	21	101
SSS	151	37	143	37	95
VKR,KVR	2	0	2	1	100
NSS	0	0	0	0	0
SVEGA	403	100	387	100	96

U skladu sa Kolektivnim ugovorom Banke zarade su isplaćivane na bazi bruto cene rada od 5.103,00 dinara koja se primenjuje od maja 2008.godine.

Prosečna neto zarada u Credy banci za prvih 6 meseci 2012.godine iznosi 58.017,78 dinara i sadrži isplate za topli obrok i isplaćeni regres za godišnji odmor.. Prosečna neto zarada u prvih 6 meseci 2012.godine u odnosu na prosečnu zaradu iz 2011. godine nominalno je povećana za 8,3%, dok je prosečna neto zarada u Republici Srbiji ostvarila nominalni pad koji iznosi 0,03%.

Prosečna zarada u Credy banci je ispod proseka u bankarskom sektoru.U junu prosečna zarada je iznosila neto 58.983,45 dinara, bruto 81.334,01 dinara, dok je prosek u bankarskom sektoru iznosio neto 91.649 dinara, odnosno bruto 125.052 dinara.Jačanjem kadrovskeg potencijala Banka će nastojati da obezbedi prosečne zarade na nivou proseka bankarskog sektora.

Aktiva po radniku na dan 30.06.2012.godine iznosi 37.786/h dinara i u odnosu na 2011.godinu, kada je iznosila 33.062/h, veća je za 14%.

VIII FINANSIJSKO POSLOVANJE

U 2012. godini Banka je ostvarila ukupne prihode od 1.790.841/h dinara, ukupne rashode od 1.784.972/h dinara i dobitak od 5.869/h dinara, odnosno 51/h evra.

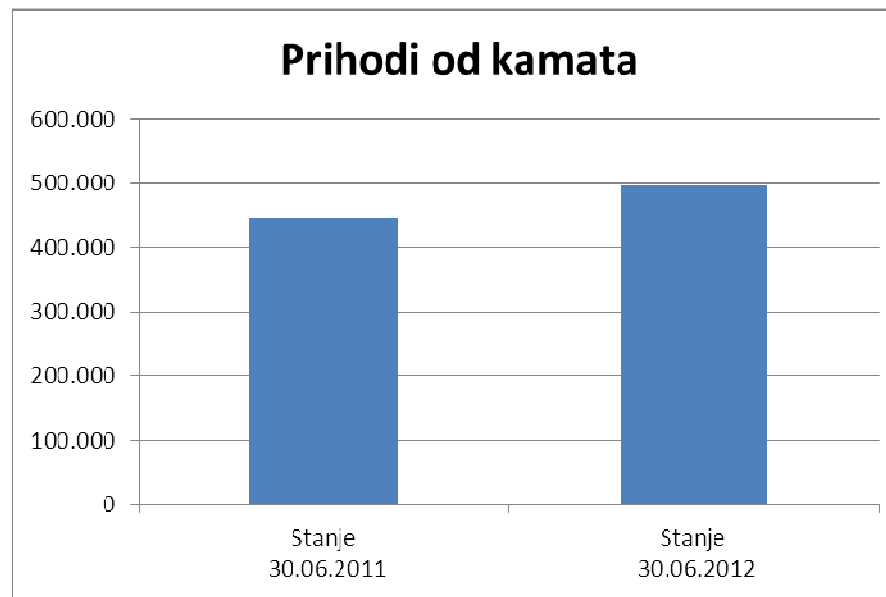
Na ostvarenje pozitivnog finansijskog rezultata uticali su:

- ostvareni neto prihodi od kamata i naknada u iznosu od 426.768/h dinara koji su omogućili pokriće ukupnih troškova poslovanja i troškova radne zajednice u iznosu od 415.279/h dinara, kao i deo troškova amortizacije u iznosu od 11.489/h dinara,
- pozitivan efekat kursnih razlika i prihoda od promene vrednosti u iznosu od 15.433/h dinara i ostali poslovni prihodi u iznosu od 18.007/h dinara, kojima je pokriven deo troškova amortizacije u iznosu od 15.946/h dinara, troškovi rezervisanja u iznosu od 11.621/h dinara i ostvarena je dobit u iznosu od 5.869/h dinara.

Banka je na dan 30.06.2012. godine ostvarila dobitak od 5.869/h dinara

Planirani nivo prihoda od kamata sa prihodima od promene vrednosti plasmana i obaveza sa valutnom klauzulom 30.06. 2012.godine ostvaren je sa 126%, dok je nivo rashoda od kamata uključujući i rashode od promene vrednosti plasmana i obaveza sa valutnom klauzulom u odnosu na planirani nivo ostvaren sa 110%.

Obračunati prihodi od čiste kamate u ovom periodu iznose 496.805/h dinara dok obračunati rashodi kamata iznose 227.123/h dinara čime je ostvaren neto prihod od kamata u iznosu od 269.682/h dinara, što je u odnosu na planirani nivo za ovaj period niže za 22.501/h dinara, odnosno 10 %. U odnosu na isti period 2011 godine neto prihod po osnovu kamata veći je 26,51 %. Učešće rashoda kamata u prihodima od kamata iznosi 45,7% i smanjeno je u odnosu na 2011. godinu za 6,5 procentnih poena kada je iznosilo 52,2 %.

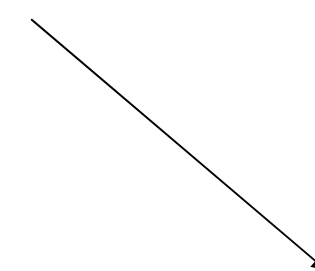
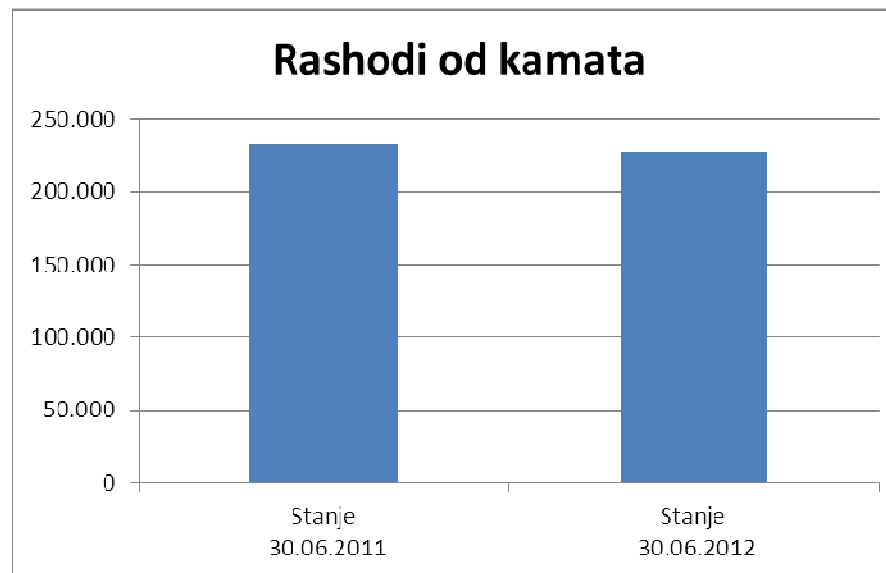


RAST OD 11,4%

Obračunati prihodi od kamata za prvih šest meseci 2012.godine viši su za 11% u odnosu na isti period 2011.godine.

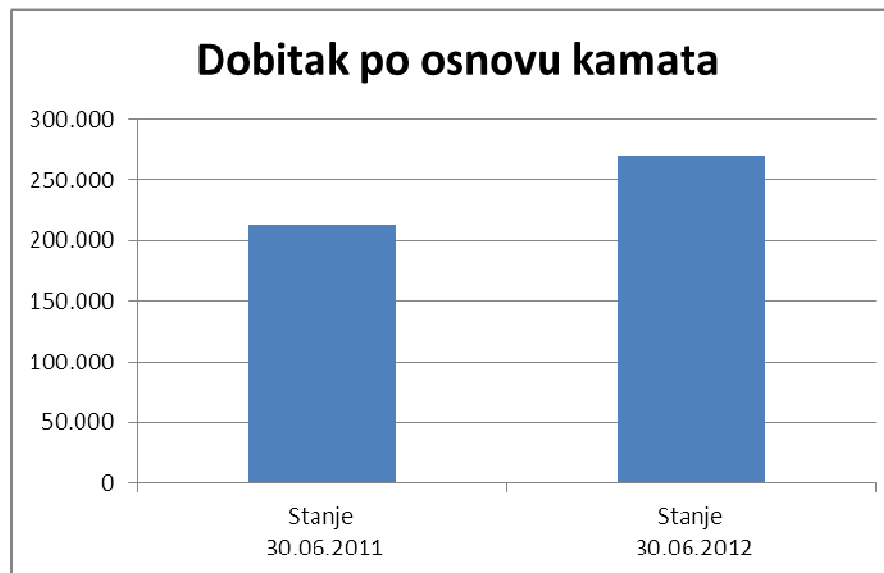
U prihodima od kamata učešće realnog sektora iznosi 55%, dinara 273.423/h, banaka 25%, dinara 123.530/h, a stanovništva 20%, dinara 99.852/h.

U rashodima od kamata realni sektor učestvuje sa 22%, dinara 50.302/h, stanovništvo sa 28%, dinara 63.773/h, dok se na banke odnosi 50%, dinara 113.048/h.



PAD OD 2,5%

Obračunati rashodi kamata za prvih šest meseci 2012.godine niži su za 2,5% u odnosu na isti period 2011.godine.



RAST OD 26,5%

Prosečne aktivne kamatne stope u prvih šest meseci 2012. godine su iznosile 11,97% na godišnjem nivou, na plasmane pravnim licima 10,72%, a na plasmane stanovništvu 22,33%.

Prosečne pasivne kamatne u prvih šest meseci 2012. godine su iznosile 5,66% na godišnjem nivou, na sredstva pravnih lica 7,38%, a na sredstva stanovništva 3,53%.

Razlika prosečnih aktivnih i prosečnih pasivnih kamatnih stopa na nivou Banke iznosi 6,31%.

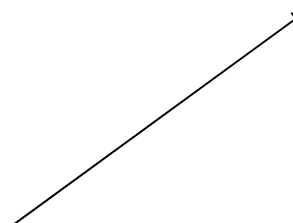
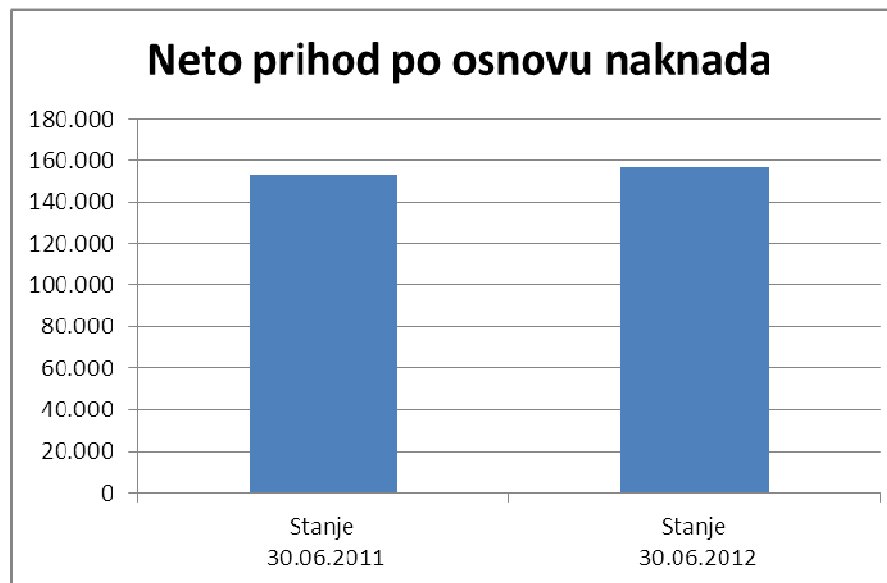
Ugovaranje pojedinih pasivnih kamatnih stopa u odnosu na referentnu stopu koja se kretala u rasponu od 9.50%, u januaru do 10% u junu 2012. uslovalo je da razlika između prosečnih aktivnih i prosečnih pasivnih kamatnih stopa kod pravnih lica iznosi 3,34%, dok je razlika između prosečnih aktivnih i pasivnih kamatnih stopa kod stanovništva 18,80%.

Neto prihodi od naknada iznose 157.086/h dinara a rezultat su obračunatih prihoda od naknada u iznosu od 184.418/h dinara i obračunatih rashoda u iznosu od 27.332/h dinara.

U strukturi prihoda od naknada pravna lica učestvuju sa 64% , 118.619/h dinara, a stanovništvo učestvuje 36 %, odnosno 65.799/h dinara.

Rashodi od naknada u prihodima od naknada učestvuju sa 14,8% i u odnosu na isti period prethodne godine učešće su povećali za 1,6 procentnih poena.

U strukturi rashoda od naknada najveće učešće imaju rashodi po platnim karticama 13.210/h dinara i u odnosu na isti period 2011.godine smanjeni su za 763/h dinara.



RAST OD 2,2%

Neto rashod od kursnih razlika iznosi 205.904/h dinara, a rezultat je negativnog efekta obračunatih kursnih razlika u iznosu od 227.688/h dinara, usled promene kurseva valuta i veće devizne pasive od devizne aktive za 16.905/h dinara, kao i pozitivnog efekta realizovanih kursnih razlika ostvarenih kupoprodajom deviza i obavljanjem menjačkih poslova od 21.784/h dinara.

Efekat od promene vrednosti potraživanja i obaveza ostvaren je po osnovu ugovorene valutne klauzule primenom zvaničnog srednjeg kursa na dan obračuna i usklađivanjem knjigovodstvene vrednosti hartija za trgovanje sa cenom na berzi.

Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza iznose 286.723/h dinara, a rashodi 65.386/h dinara i daju pozitivan neto efekat od 221.337/h dinara. Pozitivan neto efekat promene vrednosti imovine i obaveza iznosi 224.149/h dinara, a negativan efekat usklađivanja HOV namenjenih trgovanju sa cenom na berzi iznosi 2.811/h dinara.

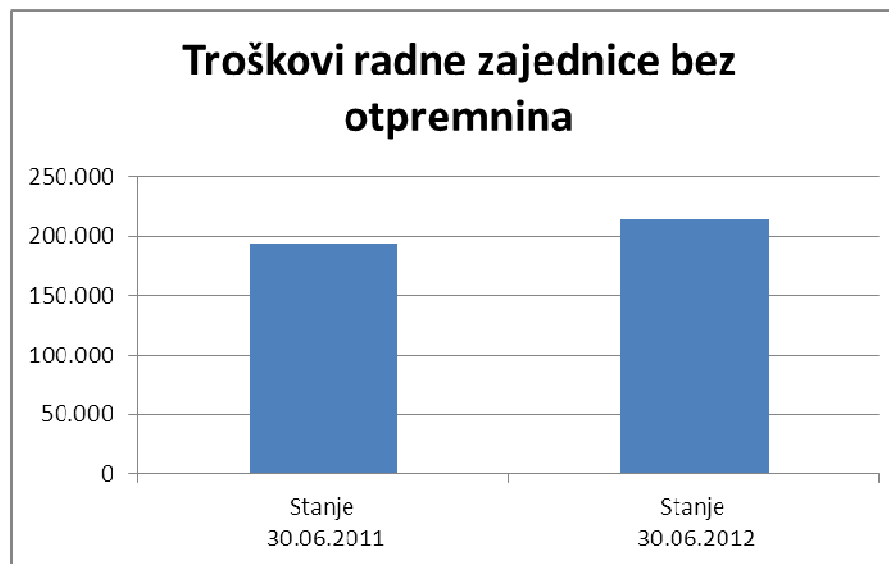
Ostvaren gubitak po osnovu prodaje HOV iznosi 28/h dinara jer je po osnovu prodaje HOV ostvaren dobitak od 6/h dinara, a HOV kod kojih je došlo do pada vrednosti gubitak od 34/h dinara. Prihod od dividendi i učešća iznosi 24/h dinara.

U strukturi drugih poslovnih prihoda od dinara 18.007/h, odnosno 155/h evra, prihodi od zakupa iznose 1.598/h dinara, prihodi od prodaje osnovnih sredstava 6.659/h dinara (magacin 6.106/h dinara, vozilo 160/h dinara, garaže 393/h dinara), prihod od prodaje sredstva stečenog naplatom potraživanja „Piroteks“ u Pirotu 261/h dinara, realizovan prihod po osnovu dospeća obveznica stare devizne štednje iznosi 4.849/h dinara, prihod po osnovu naplaćene kamate za utužene partije stanovništva iznosi 1.910/h dinara, dok ostali poslovni prihodi iznose 2.730/h dinara.

Tekući poslovni rashodi, zarade zaposlenih, troškovi poreza i doprinosa, amortizacije i ostali rashodi iznose 442.714/h dinara i u odnosu na prošlu godinu viši su za 13,7 procentnih poena.

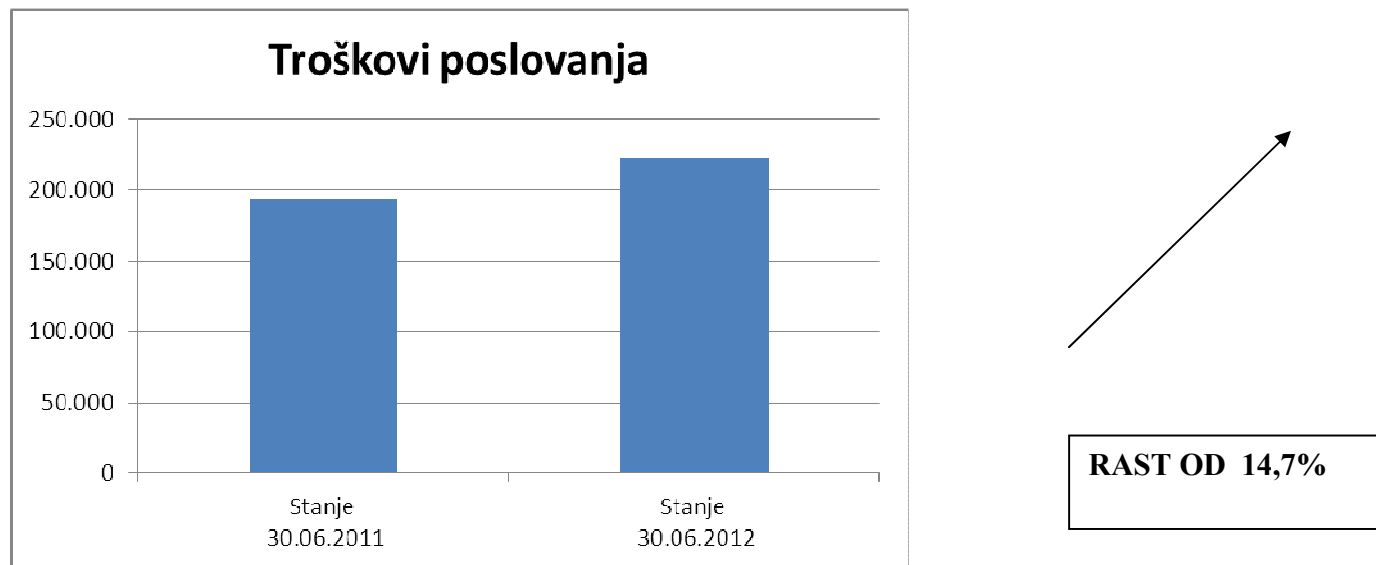
U strukturi operativnih rashoda zarade zaposlenih i druga lična primanja sa porezima i doprinosima iznose 220.532/h dinara. U okviru troškova zarada evidentirani su troškovi po osnovu isplata otpremnina za tehnološki višak od 4.526/h dinara, dok je po ovom osnovu isplaćena naknada štete za neiskorišćeni godišnji odmor i regres ukupno 2.378/h dinara. Cena rada je iznosila 5.103 dinara. U posmatranom periodu troškovi radne zajednice su viši za 12,7 % u odnosu isti period 2011. godine, a po isključenju otpremnina za posmatrane periode povećani su za 10,5%.

Po isključenju otpremnina za tehnološki višak ukupni troškovi iznose 435.810/h dinara i u odnosu na isti period 2011. godine povećani su za 48.693/h dinara, odnosno 12,6%.



RAST OD 10,5%

Troškovi poslovanja u posmatranom periodu iznose 194.747/h dinara, i sa troškovima amortizacije u iznosu od 27.435/h dinara daju ukupan trošak u iznosu od 222.183/h dinara. Troškove poslovanja čine troškovi materijala dinara 25.910/h, troškovi proizvodnih usluga dinara 53.764/h, nematerijalni troškovi dinara 99.565/h, troškovi poreza dinara 2.663/h, troškovi doprinosa dinara 5.549/h, ostali lični rashodi dinara 6.298/h i ostali troškovi dinara 998/h.



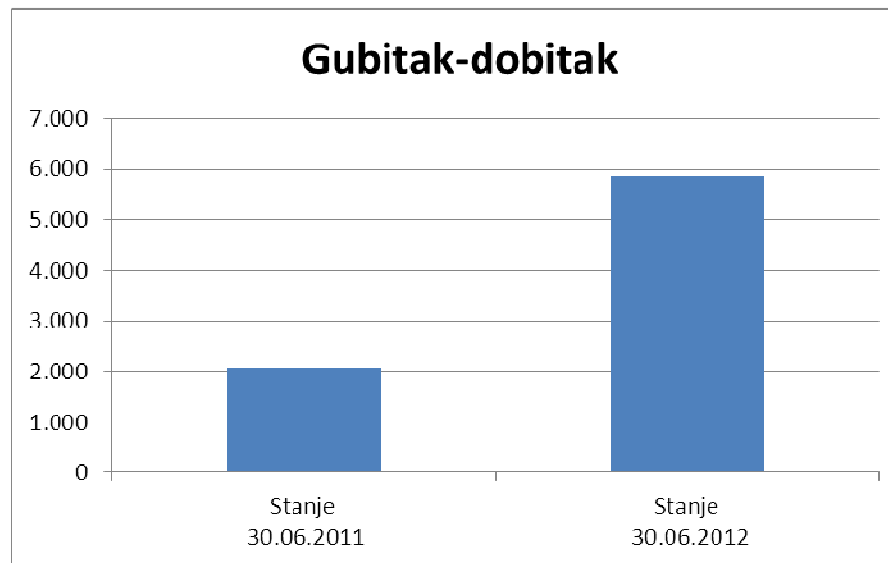
U posmatranom periodu troškovi su povećani za 18% prvenstveno zbog povećanja cena usluga. Na povećanje troškova uticao je i rast cena za sve obaveze ugovorene u valuti – valutna klauzula. U 2011. godini dinar je jačao pa su iskazani troškovi bili niži, a u 2012. godini zbog slabljenja dinara dolazi do rasta troškova iskazanih u dinarskoj protivvrednosti evra. Prosečan kurs evra za prvih šest meseci 2011. godine iznosio je 101,7494 dinara za jedan evro, a u 2012. godini 111,99 dinara za jedan evro, što znači da su troškovi za sve ugovorene obaveze koje se iskazuju u dinarskoj protivvrednosti evra po ovom osnovu povećani za iznos slabljenja dinara od 10 % .

Značajno povećanje troškova zabeleženo je kod cena usluga korišćenja informacionog sistema što je uticalo na povećanje troškova po ovom osnovu za 13,2 miliona dinara. U okviru troškova evidentirani su i troškovi zakupa za Disaster Recovery u iznosu od 3 miliona dinara koji se plaćaju od avgusta 2011. godine.

Rashodi indirektnih otpisa plasmana bilansnih pozicija i rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije iznose dinara 230.383/h, od čega se na bilansne pozicije odnosi 207.875/h dinara, a na vanbilansne stavke 22.508/h dinara. Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja za vanbilansne pozicije iznose 218.761/h dinara, po bilansnim pozicijama 171.252/h dinara, a vanbilansnim dinara 47.509/h, pri čemu je obračun rezervisanja urađen u skladu sa usvojenom Metodologijom za obračun ispravki vrednosti bilansne aktive i vanbilansnih stavki, što je imalo negativan efekat na finansijski rezultat od 11.621/h dinara.

Neto prihodom od čiste kamate i naknada u iznosu od 426.768/h dinara pokriveni su troškovi radne zajednice i troškovi poslovanja u iznosu od 415.279/h dinara, kao i deo troškova amortizacije u iznosu od 11.489/h dinara.

Neto prihodom od promene vrednosti imovine i obaveza u iznosu od 221.337/h dinara pokriven je negativan efekat kursnih razlika u iznosu od 205.904/h dinara. Preostalim prihodima od promene vrednosti imovine i obaveza u iznosu od 15.433/h dinara, ostalim poslovnim prihodima u iznosu od 18.007/h dinara i ostvarenom dividendom od 24/h dinara pokriven je deo troškova amortizacije u iznosu od 15.946/h dinara, troškovi rezervisanja od 11.621/h dinara, negativan efekat prodaje HOV od 28/h dinara i ostvarena dobit od 5.869/h dinara.



Sektor finansija i računovodstva
Snežana Grbović

Izvršni odbor
Dr Predrag Mihajlović
Mr Alojz Kovše

PRILOZI

PRILOG 1

Plan bilansa stanja

(u RSD)

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 31.12. 2012.	% uč.	Index 4/2	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks 7/2	Indeks 7/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
PLASMANI	13.324.074.204	100	15.967.117.455	100	120	14.623.064.554	100	110	92
Novac	2.011.619.919	14	1.482.903.523	9	74	2.546.845.885	17	127	172
Depoziti kod NBS	3.328.213.980	25	4.769.147.000	30	143	2.922.037.134	20	88	61
Potraživanja od kamata i provizije	49.524.043	0	88.237.000	1	178	74.378.042	1	150	84
Kreditni	5.824.389.996	44	7.159.725.830	45	123	6.699.667.111	46	115	94
- Stanovništvo	1.008.137.663	17	1.038.381.793	15	103	985.014.677	15	98	95
- Preduzeća	3.714.573.494	64	4.392.736.037	61	118	4.349.404.743	65	117	99
- Banke	1.101.678.839	19	1.728.608.000	23	157	1.365.247.692	20	124	79
Udeli (učesća)	1.418.660		1.422.854		100	1.418.660		100	100
Hartije od vrednosti	777.442.292	6	795.000.000	5	102	969.265.140	8	125	122
Nematerijalna ulaganja	6.155.140		226.886.328		3.686	26.082.616		424	11
Osnovna sredstva	1.194.733.517	9	1.351.959.880	9	113	1.208.420.711	8	101	89
Druga sredstva	130.576.658	1	91.835.040	1	70	174.949.256	1	134	191

(u RSD)

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 31.12. 2012.	% uč.	Index 4/2	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks 7/2	Indeks 7/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
SREDSTVA	13.324.074.204	86	15.967.117.455	89	120	14.623.064.554	100	110	92
Depoziti	8.587.550.831	64	10.117.762.294	63	118	10.223.304.243	70	119	101
- Banke	2.450.308.711	29	3.076.770.983	30	126	2.851.909.803	29	116	93
- Preduzeća	2.356.355.475	26	2.975.991.311	29	126	3.111.522.742	30	132	105
- Stanovništvo	3.780.886.645	44	4.065.000.000	40	108	4.259.871.699	42	113	105
Primljeni krediti	1.257.420.191		1.682.000.000		134	811.848.591	6	65	48
Obaveze za kamate i provizije	22.057.833		29.570.902		134	20.161.654		91	68
Rezervisanja	108.669.277	2	121.658.038	1	112	80.863.780	1	74	66
Ostale obaveze	165.153.269	1	239.800.870	2	145	238.886.561	2	145	100
Podređen dug	523.204.500		1.110.000.000	7		579.101.500	4	111	52
Kapital	2.660.018.304	20	2.666.325.351	17	100	2.668.898.225	18	100	100

PRILOG 2

Plan bilansa stanja

(u EUR)

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 31.12. 2012.	% uč.	Index 4/2	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks 7/2	Indeks 7/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
PLASMANI	127.331.418	100	143.847.905	100	113	126.256.490	100	99	88
Novac	19.224.031	14	13.359.491	9	69	21.989.633	17	114	165
Depoziti kot NBS	31.806.053	25	42.965.288	30	135	25.229.059	20	79	59
Potraživanja od kamata i provizije	473.276	0	794.928	1	168	642.185	1	136	81
Kredit	55.660.741	44	64.502.035	45	116	57.845.361	46	104	90
- Stanovništvo	9.634.260	17	9.354.791	15	97	8.504.681	15	88	91
- Preduzeća	35.498.295	64	39.574.199	61	111	37.553.043	65	106	95
- Banke	10.528.186	19	15.573.045	23	148	11.787.637	20	112	76
Udeli (učesća)	13.557		12.819		95	12.249		90	96
Hartije od vrednosti	7.429.622	6	7.162.162	5	96	8.368.698	8	113	117
Nematerijalna ulaganja	58.822		2.044.021	1	3.475	225.199		383	11
Osnovna sredstva	11.417.462	9	12.179.819	8	107	10.433.583	8	91	86
Druga sredstva	1.247.855	1	827.343	1	66	1.510.523	1	121	183

(u EUR)

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 31.12. 2012.	% uč.	Index 4/2	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks 7/2	Indeks 7/4
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
SREDSTVA	127.331.418	86	143.847.905	89	113	126.256.490	100	99	88
Depoziti	82.066.867	64	91.151.012	63	111	88.268.673	70	108	97
- Banke	23.416.357	29	27.718.658	30	118	24.623.575	28	105	89
- Preduzeća	22.518.494	27	26.810.733	29	119	26.865.090	30	119	100
- Stanovništvo	36.132.016	44	36.621.622	40	101	36.780.009	42	102	100
Primljeni krediti	12.016.527		15.153.153		126	7.009.554	6	58	46
Obaveze za kamate i provizije	210.796		266.405		126	174.077		83	65
Rezervisanja	1.038.497	2	1.096.018	1	106	698.183	1	67	64
Ostale obaveze	1.578.286	1	2.160.368	2	137	2.062.562	2	131	95
Podređen dug	5.000.000		10.000.000	7		5.000.000	4	100	50
Kapital	25.420.445	20	24.020.949	17	94	23.043.441	18	91	96

PRILOG 3

KREDITNI BILANS BANKE – PASIVA

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.	Indeks st.30.06.12. plan 31.12.12.
S R E D S T V A	13.324.074.204	86	13.985.885.184	100	14.623.064.553	100	110	105
A - DEPOZITI	8.587.550.830	64	10.260.140.719	73	10.223.304.243	70	119	100
- KRATK. SREDSTVA	8.338.901.357	97		0	10.115.901.780	99	121	
<i>I - DINARSKI</i>	4.193.182.337	50			4.753.835.698	47	113	
1. Banke	1.862.790.901				2.056.423.697		110	
2. Preduzeća	1.818.795.417				2.195.448.907		121	
3. Stanovništvo	511.596.019				501.963.093		98	
<i>II - DEVIZNI</i>	4.145.719.019	50			5.362.066.082	53	129	
1. Banke	587.517.810				795.486.105		135	
2. Preduzeća	322.535.475				836.915.970		259	
3. Stanovništvo	3.235.665.735				3.729.664.007		115	
- DUGOROČ. SREDSTVA	248.649.474	3		0	107.402.463	1	43	
<i>I - DINARSKI</i>	220.516.375	89			73.228.160	68	33	
1. Banke	0				0			
2. Preduzeća	214.921.432				69.892.240		33	
3. Stanovništvo	5.594.943				3.335.920		60	
<i>II - DEVIZNI</i>	28.133.098	11			34.174.303	32	121	
1. Banke	0				0			
2. Preduzeća	103.151				9.265.624		8983	
3. Stanovništvo	28.029.948				24.908.679		89	
B - PRIMLJENI KREDITI	1.257.420.191		1.270.203		811.848.591	6	65	63.915
<i>I - DINARSKI</i>	1.184.947	0			699.180		59	
<i>II - DEVIZNI</i>	1.256.235.244	100			811.149.411	100	65	
C - OBAVEZE ZA KAMATE I PROVIZIJE	22.057.833		16.423.413		20.161.654		91	123
<i>I - DINARSKЕ</i>	20.632.446	94			18.713.900	93	91	
<i>II - DEVIZNE</i>	1.425.387				1.447.754		102	
D - REZERVISANJA	108.669.277	2	101.478.703	1	80.863.780	1	74	80
E - OSTALE OBAVEZE	165.153.269	1	364.528.345	3	238.886.561	2	145	66
<i>I - DINARSKЕ</i>	124.458.322	75			149.683.378	63	120	
<i>II - DEVIZNE</i>	40.694.946	25			89.203.183	37	219	
F - PODREĐEN DUG	523.204.500		583.060.500	4	579.101.500	4		99
G - KAPITAL	2.660.018.304	20	2.658.983.301	19	2.668.898.225	18	100	100

PRILOG 4

KREDITNI BILANS BANKE – AKTIVA

OPIS	Stanje 31.12.2011.	% uč.	Plan 31.12.2012.	% uč.	Stanje 30.06.2012.	% uč.	Indeks st.30.06.12. st.31.12.11.	Indeks st.30.06.12. plan 31.12.12.
PLASMANI	13.324.074.205	100	15.967.117.455	100	14.623.064.554	100	110	92
A - NOVAC	2.011.619.919	15	1.482.903.523	9	2.546.845.885	17	127	172
<i>I - DINARSKI</i>	674.258.370				902.482.510			
<i>II - DEVIZNI</i>	1.337.361.549				1.644.363.375			
B - DEPOZITI KOD NBS	3.328.213.980	25	4.769.147.000	30	2.922.037.134	20	88	61
<i>I - DINARSKI</i>	2.300.000.000				1.700.000.000			
<i>II - DEVIZNI</i>	1.028.213.980				1.222.037.134			
C - POTRAŽIVANJA OD KAMATA I PROVIZIJA	49.524.043	0	88.237.000	1	74.378.042	1	150	84
<i>I - DINARSKI</i>	44.867.428				67.183.491			
<i>II - DEVIZNI</i>	4.656.615				7.194.551			
D - KREDITI	5.824.389.996	44	7.159.725.830	45	6.699.667.111	46	115	94
- KRATK. PLASMANI	4.015.893.610		0		4.660.665.042			
<i>I - DINARSKI</i>	3.225.736.658		0		3.522.488.740			
1. Stanovništvo	222.615.630				216.512.092			
2. Preduzeća	2.479.916.528				2.726.569.191			
3. Banke	523.204.500				579.407.457			
<i>II - DEVIZNI</i>	790.156.952		0		1.138.176.302			
1. Stanovništvo	0				0			
2. Preduzeća	224.818.764				367.019.512			
3. Banke	565.338.187				771.156.790			
- DUGOROČ. PLASMANI	1.808.496.386		0		2.039.002.069			
<i>I - DINARSKI</i>	1.520.641.599		0		1.716.017.739			
1. Stanovništvo	785.522.033				768.502.585			
2. Preduzeća	721.983.414				932.831.709			
3. Banke	13.136.152				14.683.445			
<i>II - DEVIZNI</i>	287.854.787		0		322.984.330			
1. Stanovništvo	0				0			
2. Preduzeća	287.854.787				322.984.330			
3. Banke	0				0			
E - UDELI (UČEŠĆA)	1.418.660	0	1.422.854		1.418.660	0		100
F - HARTIJE OD VREDNOSTI	777.442.292	7	795.000.000	5	969.265.140	8		122
<i>I - DINARSKA</i>	422.707.301				385.056.291			
<i>II - DEVIZNE</i>	354.734.992				584.208.849			
G - NEMATERIJALNA ULAGANJA	6.155.140	0	226.886.328	1	26.082.616	0		11
H - OSNOVNA SREDSTVA	1.194.733.517	9	1.351.959.880	8	1.208.420.711	8		89
I - DRUGA SREDSTVA	130.576.658	1	91.835.040	1	174.949.256	1		191
<i>I - DINARSKA</i>	130.159.005				174.769.784			
<i>II - DEVIZNA</i>	417.653				179.472			

PRILOG 5

Bilans uspeha

RSD

OPIS	Stanje 30.06.2011.	Stanje 30.06.2012.	Plan 31.12.2012	indeks 3/4
1	2	3	4	5
Prihodi iz kamata	568.550.473	782.023.325	1.244.784.459	63
-čista kamata	446.161.994	496.805.429	1.104.540.889	45
-prihodi od promene - valutna klauzula	122.388.479	285.217.897	140.243.570	203
Rashodi za kamate	358.369.532	288.192.032	526.195.066	55
-čista kamata	232.984.191	227.122.921	520.174.689	44
-rashodi od promene - valutna klauzula	125.385.340	61.069.111	6.020.377	1.014
Čisti prihodi od kamata	210.180.941	493.831.293	718.589.393	69
-neto prihodi od čistih kamata	213.177.802	269.682.507	584.366.200	46
-neto prihodi od promene vrednosti - valutna klauzula	-2.996.861	224.148.786	134.223.193	167
Prihodi od provizija	177.104.596	184.418.081	396.000.000	47
Rashodi za provizije	23.428.548	27.332.357	61.338.000	45
Čisti prihodi od provizija	153.676.048	157.085.724	334.662.000	47
Ukupni prihodi	745.655.069	966.441.407	1.640.784.459	59
Ukupni rashodi	381.798.080	315.524.390	587.533.066	54
Čisti ukupni prihodi	363.856.989	650.917.017	1.053.251.393	62
Realizovani dobitak/gubitak iz finansijskih sredstava	-1.675.182	-2.839.656		
Čisti dobitci/gubici iz finansijskih sredstava od kursnih razlika	33.132.730	-205.904.320	-87.859.481	234
Prihodi od dividendi	201.998	23.866		
Drugi prihodi	10.427.346	18.007.290	105.126.000	17
Rezervisanja i ispravke	-13.548.458	-11.621.205	-70.841.000	16
Troškovi rada	-195.565.430	-220.531.981	-444.981.480	50
Amortizacija	-28.511.377	-27.434.978	-75.825.449	36
Drugi troškovi	-166.243.211	-194.747.112	-472.562.936	41
Neto prihodi iz prevrednovanja sredstava				
Dobitak / gubitak iz poslovanja	2.075.404	5.868.921	6.307.047	93
Porez na dobitak	0	0		
Čisti dobitak / gubitak	2.075.404	5.868.921	6.307.047	93

PRILOG 6

Bilans uspeha

EUR

OPIS	Stanje 30.06.2011.	Stanje 30.06.2012.	Plan 31.12.2012	indeks 3/4
1	2	3	4	5
Prihodi iz kamata	5.548.831	6.752.040	11.214.274	60
-čista kamata	4.354.368	4.289.450	9.950.819	43
-prihodi od promene - valutna klauzula	1.194.464	2.462.590	1.263.456	195
Rashodi za kamate	3.497.547	2.488.269	4.740.496	52
-čista kamata	2.273.835	1.960.994	4.686.258	42
-rashodi od promene - valutna klauzula	1.223.712	527.275	54.238	972
Čisti prihodi od kamata	2.051.284	4.263.771	6.473.778	66
-neto prihodi od čistih kamata	2.080.532	2.328.456	5.264.560	44
-neto prihodi od promene vrednosti - valutna klauzula	-29.248	1.935.315	1.209.218	160
Prihodi od provizija	1.728.472	1.592.278	3.567.568	45
Razhodi za provizije	228.654	235.989	552.595	43
Čisti prihodi od provizija	1.499.818	1.356.288	3.014.973	45
Ukupni prihodi	7.277.303	8.344.318	14.781.842	56
Ukupni rashodi	3.726.201	2.724.258	5.293.091	51
Čisti ukupni prihodi	3.551.103	5.620.060	9.488.751	59
Realizovani dobitak/gubitak iz finansijskih sredstava	-16.349	-24.518	0	
Čisti dobitci/gubici iz finansijskih sredstava od tečajnih razlika	323.363	-1.777.791	-791.527	225
Prihodi od dividendi	1.971	206	0	
Drugi prihodi	101.767	155.476	947.081	16
Rezervisanja i ispravke	-132.228	-100.338	-638.207	16
Troškovi rada	-1.908.643	-1.904.087	-4.008.842	47
Amortizacija	-278.260	-236.875	-683.112	35
Drugi troškovi	-1.622.469	-1.681.459	-4.257.324	39
Neto prihodi iz prevrednovanja sredstava			0	
Dobitak / gubitak iz poslovanja	20.255	50.673	56.820	89
Porez na dobitak	0	0	0	
Čisti dobitak / gubitak	20.255	50.673	56.820	89

PRILOG 7

BILANS USPEHA u periodu od 01.01.2012. do 30.06.2012. godine

Redni broj	POZICIJA	30.6.2011	30.6.2012	Indeks st.30.06.12. st. 30.06.11
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
70	Prihodi od kamata	446.162	496.805	111
60	Rashodi od kamata	232.984	227.123	97
	Dobitak na osnovu kamata	213.178	269.682	127
	Gubitak na osnovu kamata			
71	Prihodi od naknada i provizija	177.105	184.418	104
61	Rashodi od naknada i provizija	23.429	27.332	117
	Dobitak po osnovu naknada i provizija	153.676	157.086	102
	Gubitak po osnovu naknada i provizija			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	997	0	0
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti	0	28	
78	Neto prihodi od kursnih razlika	33.133		
68	Neto rashodi od kursnih razlika		205.904	
766	Prihodi od dividendi i učešća	202	24	12
74, 76 osim 766, 769	Ostali poslovni prihodi	10.427	18.093	174
65 minus 75	Rashodi indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	13.548	11.621	86
63	Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	167.997	191.999	114
642	Troškovi amortizacije	28.511	27.435	96
64 (osim 642), 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	193.812	223.366	115
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveza	123.213	286.723	233
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	128.882	65.386	51
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA			
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA	2.075	5.869	
769-669	Neto dobiti iz poslovanja koje se obustavlja			
669-769	Neto gubici iz poslovanja koje se obustavlja			
	DOBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA			
	GUBITAK PERIODA PRE OPOREZIVANJA	2.075	5.869	283
850	Porez na dobit			
861	Dobitak od kreir.odlož.por.sred. i smanj. od odl.por.ob.			
860	Gubitak od kreir.odlož.por.sred. i smanj. od odl.por.ob.			
	DOBITAK POSLE OPOREZIVANJA			
	GUBITAK POSLE OPOREZIVANJA	2.075	5.869	283



CREDY BANKA
AD KRAGUJEVAC

34000 Kragujevac

Kralja Petra I br. 26

Telegram:

Credy banka, Kragujevac

Swift: Kragrs22

Telefon:+381 (0) 34 335 617

Telefax:+381 (0) 34 331 370

e-mail: info@credybanka.com

U skladu sa članom 52. Stav 3. tačka 7. Zakona o tržištu kapitala (Sl.glasnik RS br.31/2011) lica odgovorna za sastavljanje finansijskih izveštaja CREDY BANKE AD KRAGUJEVAC, Kragujevac, Kralja Petra I br.26 MB 07654812 daju

IZJAVU

Prema našem vlastitom uverenju i najboljem saznanju, polugodišnji finansijski izveštaj sastavljen uz primenu odgovarajućih međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja daje istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, finansijskom položaju i poslovanju, dobicima i gubicima, tokovima gotovine i promenama na kapitalu CREDY BANKE AD KRAGUJEVAC za period 01.01.2012.g. do 30.06.2012.g.

Napomena* Predmetni finansijski izveštaji nisu revidirani.

Potpisnici ove izjave prihvataju odgovornost za sadržaj polugodišnjeg finansijskog izveštaja.

Direktor sektora finansija
i računovodstva

¹

Zamenik predsednika IO

Predsednik IO

Snežana Grbović

Mr Alojz Kovše

Dr Predrag Mihajlović

Kragujevac, 27.08.2012.god.

¹ Navesti radno mesto