

Полугодишњи извештај
Српске банке а.д. Београд
за период 01.01.-30.06.2013. године

Београд, август 2013. године

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

**Полугодишњи извештај
Српске банке а.д. Београд
за период 01.01.-30.06.2013. године**

Садржај:

1. Финансијски извештаји Српске банке а.д. Београд за период 01.01.-30.06.2013. године
 - Биланс стања
 - Биланс успеха
 - Извештај о токовима готовине
 - Извештај о променама на капиталу
 - Напомене уз финансијске извештаје
2. Извештај о пословању Српске банке а.д. Београд за период 01.01.-30.06.2013. године
3. Изјава лица одговорних за састављање извештаја

**СРПСКА БАНКА а.д.
БЕОГРАД**

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ
ИЗВЕШТАЈЕ
НА ДАН 30.06.2013. ГОДИНЕ**

БИЛАНС УСПЕХА 01.01.2013.-30.06.2013.
 (у хиљадама динара)

П О З И Ц И Ј А	Број напомене	Износ текуће године	Износ 30.06.2012.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	4	1.023.658	1.220.898
Расходи од камата	4	349.776	340.746
Добитак по основу камата		673.882	880.152
Приходи од накнада и провизија	5	168.684	176.644
Расходи накнада и провизија	5	13.449	14.995
Добитак по основу накнада и провизија		155.235	161.649
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика	6	(29.090)	(339.769)
Приход од дивиденди и учешћа		411	1.433
Остали пословни приходи	7	20.546	18.619
Нето приходи/(расходи) по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	8	171.455	(417.027)
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	9	271.768	241.212
Трошкови амортизације	10	54.379	32.919
Оперативни и остали пословни расходи	11	732.385	275.918
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	12	924.943	657.943
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	13	853.915	273.172
ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА		4.935	139.779
Добитак / губитак пре опорезивања		4.935	139.779
Порез на добит		0	7.254
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза		0	0
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза		0	734
ДОБИТАК / ГУБИТАК ПОСЛЕ ОПОРЕЗИВАЊА		4.935	131.791
ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ		16	436

БИЛАНС СТАЊА са стањем на дан 30.06.2013. године
 (у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Износ текуће године	Износ 31.12.2012.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	15	1.661.495	1.682.356
Опозиви депозити и кредити	16	4.481.757	4.547.318
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	17	690.127	493.052
Дати кредити и депозити	18	10.525.066	9.773.006
Хартије од вредности (без сопствених акција)	19	829.573	744.385
Удели (учешћа)		500	500
Остали пласмани	20	1.419.576	1.134.901
Нематеријална улагања	21	7.907	4.013
Основна средства и инвестиционе некретнине	21	1.696.118	1.725.109
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	22	581.658	581.658
Остала средства	23	90.599	66.148
УКУПНА АКТИВА		21.984.376	20.752.446

ПОЗИЦИЈА	Број напомене	Износ текуће године	Износ 31.12.2012.
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	24	2.880.459	1.687.685
Остали депозити	25	11.890.821	11.916.784
Примљени кредити	26	1.761.743	1.722.421
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	27	26.844	3.326
Резервисања	28	165.971	163.538
Обавезе за порезе		31.697	10.794
Одложене пореске обавезе	14	11.092	11.092
Остале обавезе	29	546.848	572.840
УКУПНО ОБАВЕЗЕ		17.315.475	16.088.480
Капитал	30	3.021.750	3.021.750
Резерве из добити	30	1.206.279	1.196.726
Ревалоризационе резерве	30	435.937	435.937
Добитак	30	4.935	9.553
УКУПАН КАПИТАЛ		4.668.901	4.663.966
УКУПНО ПАСИВА		21.984.376	20.752.446
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ			
Послови у име и за рачун трећих лица	31	7.098.362	6.304.552
Преузете будуће обавезе	31	10.831.096	10.398.542
Друге ванбилансне позиције	31	46.052.523	47.582.310

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ за 30.06.2013. године
(У РСД хиљада)

ПОЗИЦИЈА	Акцијски капитал	Ревалоризационе резерве	Резерве из добити	Добитак	Губитак	Остали капитал	УКУПАН КАПИТАЛ
Стање на дан 1. јануара претходне године	3.021.290	434.342	934.566	262.160	-	460	4.652.818
Укупна повећања у претходној години	-	1.877	262.160	9.553	-	-	273.590
Укупна смањења у претходној години	-	(282)	-	(262.160)	-	-	(262.442)
Стање на дан 31.12.2012.	3.021.290	435.937	1.196.726	9.553	-	460	4.663.966
Укупна повећања у текућој години	-	-	9.553	4.935	-	-	14.488
Укупна смањења у текућој години	-	-	-	(9.553)	-	-	(9.553)
Стање на дан 30.06.2013.	3.021.290	435.937	1.206.279	4.935	-	460	4.668.901

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01.2013. до 30.06.2013.
(У РСД хиљада)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ	
				Текућа година	30.06.2012.
1	2			3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ					
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3	0	1	976.692	1.253.507
1. Приливи од камата	3	0	2	794.655	1.072.936
2. Приливи од накнада	3	0	3	161.080	160.519
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3	0	4	20.546	18.619
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3	0	5	411	1.433
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3	0	6	1.363.651	882.290
5. Одливи по основу камата	3	0	7	326.258	334.731
6. Одливи по основу накнада	3	0	8	13.449	14.995
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3	0	9	283.223	252.516
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3	1	0	49.942	63.715
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3	1	1	690.779	216.333
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3	1	2	0	371.217
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3	1	3	386.959	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3	1	4	1.199.311	2.149.005
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	5	0	0
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	1	6	0	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	3	1	7	1.199.311	2.149.005
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	3	1	8	859.849	1.750.413
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	9	434.960	1.747.030
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	2	0	424.889	3.383
15. Смањење депозита од банака и комитената	3	2	1	0	0
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3	2	2	339.462	769.809
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3	2	3	47.497	0
16. Плаћени порез на добит	3	2	4	0	0
17. Исплаћене дивиденде	3	2	5	0	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3	2	6	291.965	769.809
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	3	2	7	0	0
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3	2	8	0	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	2	9	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3	3	0	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	1	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3	3	2	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	3	3	3	0	0

II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	3	3	4	32.631	46.427
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	5	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3	3	6	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	7	32.631	46.427
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	3	8	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	3	3	9	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3	4	0	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3	4	1	32.631	46.427
V. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА					
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3	4	2	6.821	0
1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3	0	0
2. Приливи по основу дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	4	4	0	0
3. Нето приливи по основу узетих краткорочних кредита	3	4	5	6.821	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3	4	6	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3	4	7	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	3	4	8	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3	4	9	0	0
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	5	0	0	0
8. Одливи по основу отплата дугорочних кредита и субординираних обавеза	3	5	1	0	0
9. Нето одливи по основу узетих краткорочних кредита	3	5	2	0	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3	5	3	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	3	5	4	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3	5	5	6.821	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3	5	6	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3	5	7	2.182.824	3.402.512
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3	5	8	2.256.131	2.679.130
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3	5	9	0	723.382
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3	6	0	73.307	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: 15) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3	6	1	1.682.356	3.336.358
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	2	2.243.372	2.751.126
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	3	2.190.926	2.634.982
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: 15) 359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (357, кол. 3 = 001, кол. 5 и 357, кол. 4 = 001, кол. 6) (357, кол. 4 = 354, кол. 3)	3	6	4	1.661.495	4.175.884

САДРЖАЈ

Страна

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:

1.	Основне информације о Банци	1
2.	Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја и рачуноводствени метод	2
3.	Преглед значајних рачуноводствених политика	3
4.	Приходи и расходи од камата	4
5.	Приходи и расходи од накнада и провизија	5
6.	Нето приходи од курсних разлика	5
7.	Остали пословни приходи	6
8.	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	7
9.	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	8
10.	Трошкови амортизације	8
11.	Оперативни и остали пословни расходи	8
12.	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	8
13.	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	9
14.	Порез на добит	9
15.	Готовина и готовински еквиваленти	10
16.	Опозиви депозити и кредити	11
17.	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	12
18.	Дати кредити и депозити	13
19.	Хартије од вредности (без сопствених акција)	16
20.	Остали пласмани	17
21.	Основна средства и нематеријална улагања	18
22.	Стална средства намењена продаји	19
23.	Остала средства	19
24.	Трансакциони депозити	20
25.	Остали депозити	20
26.	Примљени кредити	21
27.	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	22
28.	Резервисања	22
29.	Остале обавезе	23
30.	Капитал	24
31.	Ванбилансне позиције	26
32.	Обелодањивање односа са повезаним лицима	28
33.	Управљање ризицима	29
34.	Преузете и потенцијалне обавезе	53
35.	Информације о сегментима пословања	54
36.	Девизни курсеви	57
37.	Догађаји после датума биланса стања	57

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.**

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

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

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

Већински оснивач Банке је Република Србија, чије учешће у акцијском капиталу на дан 30. јуна 2013. године износи 99,04%.

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

Седиште Банке се налази у Београду, улица Савска број 25. Банка у свом саставу има 1 филијалу, 18 експозитура и 18 шалтера. Банка је на дан 30. јуна 2013. године имала 461 запослених (31. децембар 2012. године: 427 запослених).

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

Овај финансијски извештај није био предмет ревизије.

**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.**

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

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За 30. јуни 2013.

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

2.2. УПОРЕДНИ ПОДАЦИ

Упоредне податке чине годишњи финансијски извештаји Банке за 2012. годину који су били предмет ревизије и то за Биланс стања и Извештај о променама на капиталу, а за Биланс успеха и Извештај о токовима готовине, упоредни подаци су исти период предходне године (30.06.2012. године).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

- 3.1.** За састављање финансијских извештаја на дан 30.06.2013. коришћене су исте рачуноводствене политике које су коришћене за састављање последњег годишњег финансијског извештаја.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

	30.06.2013.	У РСД хиљада 30.06.2012.
Приходи од камата		
– Народна банка Србије	53.297	12.629
– Банке	8.596	7.013
– Предузећа	773.328	1.004.316
– Предузетници	1.031	1.140
– Јавни сектор	3.158	538
– Становништво	101.412	96.270
– Страна лица	3.606	3.820
– Менице	79.230	95.172
Укупно	1.023.658	1.220.898
Расходи камата		
– Банке	110.287	115.344
– Јавна предузећа	37.908	39.561
– Друга предузећа	48.162	63.330
– Предузетници	68	70
– Јавни сектор	24.754	5.135
– Становништво	89.387	69.970
– Страна лица	2.051	613
– Други комитенти	37.159	46.723
Укупно	349.776	340.746
Добитак по основу камата	673.882	880.152

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

	30.06.2013.	У РСД хиљада 30.06.2012.
Приходи од камата		
Готовина и краткорочна средства	13.220	7.261
Депозити код Народне банке Србије	32.447	4.971
Пласмани банкама	4.861	7.833
Пласмани комитентима	893.900	1.105.661
Хартије од вредности које се држе до доспећа	79.230	95.172
Укупно	1.023.658	1.220.898
Расходи камата		
Депозити банака	-	115.343
Депозити комитената	349.776	225.403
Укупно	349.776	340.746
Добитак по основу камата	673.882	880.152

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>30.06.2012.</u>
Приходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	41.025	36.792
Послови платног промета са иностранством	5.498	3.389
Послови банкарских услуга по текућим рачунима	4.467	7.675
Послови са становништвом	22.169	35.633
Послови са платним картицама	15.876	16.567
Гаранцијски и други послови јемства	64.148	70.977
Послови управљања средствима за рачун других лица	677	450
Остале накнаде и провизије	14.824	5.161
Укупно	<u>168.684</u>	<u>176.644</u>
Расходи од накнада и провизија		
Послови платног промета у земљи	10.018	12.131
Послови платног промета са иностранством	1.564	1.057
Послови куповине и продаје девиза	1.373	1.494
Послови са платним картицама	207	162
Брокерске накнаде и провизије	53	21
Остале накнаде и провизије	234	130
Укупно	<u>13.449</u>	<u>14.995</u>
Добитак по основу накнада и провизија	<u>155.235</u>	<u>161.649</u>

6. НЕТО РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>30.06.2012.</u>
Позитивне курсне разлике	1.380.407	2.145.861
Негативне курсне разлике	(1.409.497)	(2.485.630)
Нето (расходи)/приходи од курсних разлика	<u>(29.090)</u>	<u>(339.769)</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>30.06.2012.</u>
Наплаћена отписана потраживања	1.018	-
Приход од смањења обавеза	14.609	10.689
Остали пословни приходи	<u>4.919</u>	<u>7.930</u>
Укупно	<u>20.546</u>	<u>18.619</u>

Остали пословни приходи остварени у 2013. години у износу од РСД 20.546 хиљада се највећим делом односе на приходе од укидања обавеза по основу неискоришћених годишњих одмора у износу од РСД 14.609 хиљада.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
8. НЕТО ПРИХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	30.06.2013.	У РСД хиљада 30.06.2012.
Расходи индиректних отписа пласмана и резервисања		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (Напомена 17)	(81.071)	(105.866)
– дати кредити и депозити (Напомена 18(д))	(379.040)	(554.176)
– хартије од вредности (Напомена 19)	(23.142)	(27.729)
– остали пласмани (Напомена 20)	(104.062)	(121.718)
– остала средства (Напомена 23)	(393)	(848)
	(587.708)	(810.337)
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (Напомена 28)	(53.345)	(64.144)
	(53.345)	(64.144)
Укупно	(641.053)	(874.481)
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана и резервисања		
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција:		
– потраживања по основу камата, накнада и продаје (Напомена 17)	42.189	36.179
– дати кредити и депозити (Напомена 18(д))	618.044	377.972
– хартије од вредности (Напомена 19)	28.881	4.404
– остали пласмани (Напомена 20)	44.348	19.118
– остала средства (Напомена 23)	28.239	587
	761.701	438.260
Приходи од укидања резервисања за ванбилансне позиције (Напомена 28)	50.807	19.194
	50.807	19.194
Укупно	812.508	457.454
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	171.455	(417.027)

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>30.06.2012.</u>
Трошкови нето зарада и накнада зарада	190.761	169.259
Трошкови пореза и доприноса на зараде на терет запосленог	76.264	68.138
Остали лични расходи	4.743	3.815
Укупно	<u>271.768</u>	<u>241.212</u>

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>30.06.2012.</u>
Трошкови амортизације:		
– основних средстава (Напомена 21)	52.824	29.173
– нематеријалних улагања (Напомена 21)	1.555	3.746
Укупно	<u>54.379</u>	<u>32.919</u>

11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>30.06.2012.</u>
Доприноси на зараде на терет послодавца	49.485	43.864
Нематеријалне услуге	59.883	53.182
Трошкови материјала	11.245	8.542
Режијски трошкови	11.160	8.593
Трошкови закупнина пословних просторија	25.415	16.953
Одржавање основних средстава	46.279	32.835
ПТТ и телекомуникационе услуге	11.749	18.827
Накнада за градско грађевинско земљиште	13.327	11.948
Реклама и пропаганда	4.994	5.950
Премије осигурања	13.005	10.591
Донације и спонзорства	45.359	7.271
Отписи ненаплативих потраживања	410.514	-
Остало	29.970	57.362
Укупно	<u>732.385</u>	<u>275.918</u>

12. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>30.06.2012.</u>
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања – валутна клаузула	875.211	616.003
Приходи од промене вредности хартија од вредности	1.870	1.414
Приходи од промене вредности обавеза – валутна клаузула	47.862	40.526
Укупно	<u>924.943</u>	<u>657.943</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

13. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2012.</u>
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	794.567	174.474
Расходи од промене вредности хартија од вредности	5.894	4.583
Расходи од промене вредности обавеза	<u>53.454</u>	<u>94.115</u>
Укупно	<u>853.915</u>	<u>273.172</u>

14. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

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

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

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2012.</u>
Стање на дан 1. јануара	11.092	1.263
Ефекат привремених разлика евидентиран на терет/(у корист) биланса успеха	<u>-</u>	<u>9.829</u>
Стање на дан	<u>11.092</u>	<u>11.092</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

15. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
У динарима		
Жиро рачун	1.058.616	1.037.410
Готовина у благајни	265.106	239.838
	1.323.722	1.277.248
У страниј валути		
Девизни рачуни код банака у иностранству	145.579	192.820
Готовина у благајни	192.194	212.288
	337.773	405.108
Стање на дан	1.661.495	1.682.356

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

На дан 30. јуни 2013. године, обавезна резерва у динарима износила је РСД 1.058.025 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 1.035.752 хиљада) и била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије.

Просечна каматна стопа на износ издвојене динарске резерве у току 2013. године износила је 2,50% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

16. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2012.</u>
У динарима		
Депоновани вишкови ликвидних средстава код Народне банке Србије	143.500	554.500
	<u>143.500</u>	<u>554.500</u>
У иностраној валути		
Обавезна резерва код Народне банке Србије	4.338.257	3.992.818
	<u>4.338.257</u>	<u>3.992.818</u>
Стање на дан	<u>4.481.757</u>	<u>4.547.318</u>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизне рачуне Народне банке Србије по стопи од 29% за обавезе са уговореном рочношћу до 730 дана, и 22% за обавезе са уговореном рочношћу преко 730 дана (иста Одлука се примењивала и на дан 31.12.2012. године) на износ просечног дневног књиговодственог стања девизних средстава у претходном календарском месецу, а изузетно по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексиране девизном клаузулом.

На дан 30. јуни 2013. године, обавезна резерва Банке у иностраној валути била је усклађена са наведеном Одлуком Народне банке Србије. На износ оствареног просечног стања издвојене девизне резерве, Народна банка Србије не плаћа камату.

Каматна стопа на износ вишкова ликвидних средстава које је Банка депоновала код Народне банке Србије износи 8,5% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
**17. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ,
ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА**

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
У динарима		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Друге банке	57	112
– Народна банка Србије	102	1.146
– Предузећа	974.029	770.342
– Јавни сектор	570	380
– Становништво	9.528	7.670
– Други комитенти	59.761	27.802
	1.044.047	807.452
У иностранј валути		
<i>Потраживања за камату и накнаду:</i>		
– Предузећа	3.428	3.415
	3.428	3.415
Бруто потраживања	1.047.475	810.867
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<i>(357.348)</i>	<i>(317.815)</i>
Стање на дан	690.127	493.052

Потраживања по основу камата и накнада на дан 30. јуни 2013. године укључују камату у износу од РСД 331.465 хиљада по основу кредита одобрених са валутном клаузулом (31. децембар 2012. године: РСД 218.990 хиљада).

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

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Стање на дан 1. јануара	317.815	138.810
Нове исправке вредности (Напомена 8)	81.071	255.556
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(42.189)	(80.632)
Курсне разлике	651	4.081
Стање на дан	357.348	317.815

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

(а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У РСД хиљада						
У динарима						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Предузећа	8.208.465	1.380.537	9.589.002	7.694.711	1.351.685	9.046.396
– Јавни сектор	32.821	-	32.821	25.021	-	25.021
– Становништво	363.898	594.671	958.569	324.858	599.144	924.002
– Остали комитенти	601.845	308.263	910.108	676.905	307.039	983.944
Укупно	9.207.029	2.283.471	11.490.500	8.721.495	2.257.868	10.979.363
У иностраној валути						
<i>Дати кредити и депозити:</i>						
– Народна банка Србије	440.626	-	440.626	434.387	-	434.387
– Предузећа	27.401	7.114	34.515	27.292	7.086	34.378
– Остали комитенти	6.850	-	6.850	6.823	-	6.823
Укупно	474.877	7.114	481.991	468.502	7.086	475.588
Бруто кредити и депозити	9.681.906	2.290.585	11.972.491	9.189.997	2.264.954	11.454.951
<i>Минус: Исправка вредности</i> (Напомена 18(д))			(1.447.425)			(1.681.945)
Стање на дан			10.525.066			9.773.006

Краткорочни и дугорочни кредити на дан 30. јуни 2013. године у динарима укључују кредитне одобрене са валутном клаузулом у износу од РСД 6.000.488 хиљаде (31. децембар 2012. године: РСД 5.633.789 хиљаде), од чега се РСД 145.554 хиљада односи на кредитне становништву, а износ од РСД 5.854.934 хиљада на кредитне дате предузећима.

Краткорочни кредити одобравани су предузећима за финансирање пословних активности у области трговине, прерађивачке индустрије, грађевинарства, услуга и туризма, енергетике, пољопривреде и прехранбене производње, као и за остале намене, уз каматне стопе које су се кретале у распону од 1% до 1,95% месечно на динарске кредитне.

Кредити и пласмани становништву, који обухватају готовинске кредитне (краткорочне и дугорочне) обрачунавани су уз каматну стопу од 1,6% до 2% месечно.

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (Наставак)
(а) Преглед по врстама корисника кредита и депозита (Наставак)

Дугорочни кредити становништву одобрени су за куповину трајних потрошних добара на период од 2 до 7 година уз каматну стопу од 1,61% до 1,92% месечно, у зависности од намене кредита и валуте у којој су одобрени.

Пласмани код Народне банке Србије у износу од РСД 440.626 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 434.386 хиљада) односе се на средства у износу од УСД 5.041 хиљада које је Народна банка Србије задржала као обезбеђење за исплату извршену у 1998. години ”ЈП Југоимпорт СДПР” по основу пружене техничке помоћи кувајтском партнеру.

Бруто кредити који су обезвређени на дан 30. јуна 2013. године износе РСД 11.531.866 хиљада од чега је индивидуално обезвређено РСД 10.585.454. хиљада док је групно обезвређено РСД 946.412 (31. децембра 2012. године: укупно РСД 11.020.564 хиљаде, индивидуално РСД 10.098.285 хиљада, групно РСД 922.279 хиљада). Фер вредност средстава обезбеђења наплате потраживања који се односе на кредите процењене као обезвређене износи РСД 3.469.271 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 4.070.118). Наведена средства обезбеђења наплате потраживања састоје се од положених депозита, гаранција и хипотека на некретнима.

(б) Рочност доспећа кредита и депозита

Рочност доспећа пласмана комитентима приказаних у бруто износу, према преосталом року доспећа, са стањем на дан 30. јуни 2013. и 31. децембар 2012. године, је следећа:

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Доспела потраживања	4.372.676	5.497.997
До 30 дана	1.185.768	966.182
Од 1 до 3 месеца	632.162	753.656
Од 3 до 12 месеци	3.056.420	2.036.841
Преко 1 године	2.171.527	2.200.275
	11.972.491	11.454.951

Структура доспелих потраживања приказана је како следи:

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
До 1 месеца	317.101	624.175
Од 1 до 6 месеци	1.192.523	2.465.378
Од 6 до 12 месеци	1.233.465	1.162.872
Преко 1 године	1.629.587	1.245.572
	4.372.676	5.497.997

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

18. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (Наставак)

(ц) Концентрација кредита и депозита

Концентрација датих кредита и депозита Банке, приказаних у бруто износу на дан 30. јуни 2013. и 31. децембар 2012. године, значајна је код следећих делатности:

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Трговина	2.354.372	2.224.282
Прерађивачка индустрија	5.211.231	4.527.554
Грађевинарство	1.173.749	1.187.171
Услуге и туризам	296.310	248.184
Пољопривреда и прехрамбена индустрија	462.937	769.352
Остало	1.074.697	1.140.017
Становништво	958.569	924.004
Домаће и стране банке	440.626	434.387
Стање на дан	11.972.491	11.454.951

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

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

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Стање на дан 1. јануара	1.681.945	1.393.754
Нове исправке вредности (Напомена 8)	379.040	1.326.589
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(618.044)	(1.071.206)
Курсне разлике	4.484	32.808
Стање на дан	1.447.425	1.681.945

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

19. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ (БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА)

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
У динарима		
Хартије од вредности које се држе ради трговања	12.709	16.470
Хартије од вредности расположиве за продају	4.180	4.180
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
– примљени чекови грађана	7.363	7.363
– есконтване менице	855.912	772.702
	880.164	800.715
У иностраној валути		
Хартије од вредности расположиве за продају	15.603	15.603
	15.603	15.603
Укупно хартије од вредности	895.767	816.318
<i>Минус:</i> Исправка вредности		
– Хартије од вредности расположиве за продају	(4.180)	(4.180)
– Хартије од вредности које се држе до доспећа	(62.014)	(67.753)
	(66.194)	(71.933)
Стање на дан	829.573	744.385

Хартије од вредности расположиве за продају у динарима обухватају акције ”Компаније Фиделинка” Суботица у износу од РСД 4.180 хиљада динара. У оквиру хартија од вредности расположивих за продају у иностраној валути налазе се акције ”Euroaxis bank” Moskva у износу од РСД 15.603 хиљада динара.

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

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

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Стање на дан 1. јануара	71.933	61.859
Нове исправке вредности (Напомена 8)	23.142	51.764
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(28.881)	(41.690)
Стање на дан	66.194	71.933

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
20. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2012.</u>
Остали пласмани:		
– у динарима	1.451.342	1.095.418
– у страној валути	<u>459.043</u>	<u>469.646</u>
Бруто остали пласмани	1.910.385	1.565.064
<i>Минус:</i> Исправка вредности	<u>(490.809)</u>	<u>(430.163)</u>
Стање на дан	<u>1.419.576</u>	<u>1.134.901</u>

Остали пласмани у динарима који на дан 30. јуни 2013. године износе РСД 1.451.342 хиљаде се највећим делом односе на извршена плаћања по гаранцијама у износу од РСД 120.000 хиљада за предузеће „Фабрика мазива- ФАМ „ Крушевац, РСД 100.000 за предузеће „МВМ Моторс“ д.о.о., РСД 95.461 за предузеће „Срем Шид“ д.о.о., РСД 124.917 за предузеће „ПД Думача“ д.о.о. Шабац и РСД 236.856 за „Ветеринарски завод Земун“ а.д. и пласмане по факторинг пословима у износу од РСД 642.995 хиљада.

Остали пласмани у страној валути који на дан 30. јуни 2013. године износе РСД 459.043 хиљаде се највећим делом односе на ностро покривене гаранције у износу од РСД 361.186 хиљада, девизна јемства у износу од РСД 9.842 хиљаде као и пласмане код банака у стечају у износу од РСД 64.508 хиљада који су у потпуности исправљени.

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

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2012.</u>
Стање на дан 1. јануара	430.163	205.000
Нове исправке вредности (Напомена 8)	104.062	329.122
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(44.348)	(110.060)
Курсне разлике	<u>932</u>	<u>6.101</u>
Стање на дан	<u>490.809</u>	<u>430.163</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

	Грађевински објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Средства у припреми	Укупно основна средства	Немате- ријална улагања
Набавна или ревалоризована вредност						
1. јануар 2012. године	1.431.104	355.703	-	219	1.787.026	129.518
Повећања	-	55.138	223.838	-	278.976	951
Преноси	-	219	-	(219)	-	-
Отуђења и расходовања	-	(8.647)	-	-	(8.647)	-
Стање на дан			223.838			
31. децембра 2012. године	1.431.104	402.413		-	2.057.355	130.469
Повећања	-	22.927	530	376	23.833	5.449
Стање на дан			224.368	376	2.081.188	135.918
30. јуна 2013. године	1.431.104	425.340	224.368	376	2.081.188	135.918
Акумулирана исправка вредности						
1. јануар 2012. године	7.655	249.865	-	-	257.520	118.974
Амортизација (Напомена 10)	18.602	42.371	22.384	-	83.357	7.482
Преноси	-	-	-	-	-	-
Отуђења и расходовања	-	(8.631)	-	-	(8.631)	-
Стање на дан			22.384			
31. децембра 2012. године	26.257	283.605		-	332.246	126.456
Амортизација (Напомена 10)	9.301	21.139	22.384	-	52.824	1.555
Стање на дан			44.768		385.070	128.011
30. јуна 2013. године	35.558	304.744	44.768	-	385.070	128.011
Неотписана вредност на дан:						
- 30. јуна 2013. године	1.395.546	120.596	179.600	376	1.696.118	7.907
- 31. децембра 2012. године	1.404.847	118.808	201.454	-	1.725.109	4.013

На дан 30. јуна 2013. године, Банка нема грађевинских објеката који су под хипотеком ради обезбеђења отплате обавеза по основу кредита.

Неотписану вредност грађевинских објеката на дан 30. јуна 2013. године чине грађевински објекат у Савској 25 и грађевински објекат у Улици Народних хероја 63. Банка поседује комплетну власничку документацију.

Неотписану вредност опреме на дан 30. јуна 2013. године највећим делом чине рачуарска и телекомуникациона опрема, канцеларијски намештај и моторна возила.

Неотписану вредност нематеријалних улагања на дан 30. јуна 2013. године највећим делом чине улагања у софтвер и лиценце за софтвер које Банка користи.

Неотписана вредност опреме узете у лизинг у износу од РСД 179.600 хиљада се односи на опрему за обнављање и унапређење ИТ инфраструктуре.

На основу процене руководства Банке, на дан 30. јуна 2013. године не постоје индикације да је вредност основних средстава и нематеријалних улагања обезвређена.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

22. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ

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

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада 31.12.2012.</u>
У динарима		
<i>Остала потраживања:</i>		
– Дати аванси	17.725	18.999
– Потраживања од запослених	826	812
– Залихе	8.531	8.581
– Потраживања за више плаћени порез на добит	9.103	9.103
– Остала потраживања	54.502	79.982
<i>Активна временска разграничења:</i>		
– Разграничена потраживања за камату	16.948	12.194
– Остала разграничења	26.233	7.514
	<u>133.868</u>	<u>137.185</u>
У иностраној валути		
<i>Остала потраживања:</i>		
– Остала потраживања	1.766	1.918
<i>Активна временска разграничења:</i>		
– Разграничена потраживања за камату	105	32
	<u>1.871</u>	<u>1.950</u>
Бруто остала средства	135.739	139.135
<i>Минус: Исправка вредности</i>	<u>(45.140)</u>	<u>(72.987)</u>
Стање на дан	<u>90.599</u>	<u>66.148</u>

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

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада 31.12.2012.</u>
Стање на почетку године	72.987	85.995
Нове исправке вредности (Напомена 8)	393	1.463
Укидање исправке вредности (Напомена 8)	(28.239)	(14.472)
Остале промене	(1)	1
Стање на дан	<u>45.140</u>	<u>72.987</u>

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	У			У		
	У динарима	страној валути	Укупно	У динарима	страној валути	Укупно
Предузећа	712.146	1.118.183	1.830.329	473.850	467.356	941.206
Јавни сектор	3.391	2.099	5.490	3.180	2.075	5.255
Становништво	367.623	379.689	747.312	365.078	284.793	649.871
Страна лица	3.536	6.075	9.611	1.636	3.709	5.345
Други комитенти	281.111	6.606	287.717	82.065	3.943	86.008
Стање на дан	1.367.807	1.512.652	2.880.459	925.809	761.876	1.687.685

На трансакционе депозите правних лица у динарима Банка плаћа камату у распону од 0% до 11% на годишњем нивоу.

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

Најзначајнији депоненти Банке на дан 30. јуни 2013. године су, „ЈП Југоимпорт СДПР“ Београд, Компанија „Прва искра“ – наменска производња Барич, Привредно друштво за дистрибуцију електричне енергије „Електровојводина“ Нови Сад, „АД Железнице Србије“ Београд, који чине 48% трансакционих депозита на дан биланса стања.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
У динарима						
Штедни депозити:						
– Становништво	192.469	-	192.469	162.645	-	162.645
– Страна лица	2.756	-	2.756	2.756	-	2.756
Наменски депозити	31.059	1.150	32.209	20.282	15.448	35.730
Остали депозити	3.696.941	-	3.696.941	3.704.265	-	3.704.265
Укупно	3.923.225	1.150	3.924.375	3.889.948	15.448	3.905.396
У иностраној валути						
Штедни депозити:						
– Становништво	2.902.412	713.260	3.615.672	2.176.543	636.152	2.812.695
– Страна лица	45.247	27.402	72.649	31.023	27.294	58.317
Наменски депозити	3.235.317	101.673	3.336.990	2.785.414	423.551	3.208.965
Остали депозити	826.738	114.397	941.135	1.817.693	113.718	1.931.411
Укупно	7.009.714	956.732	7.966.446	6.810.673	1.200.715	8.011.388
Стање на дан	10.932.939	957.882	11.890.821	10.700.621	1.216.163	11.916.784

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (Наставак)

На орочене депозите комитената у динарима и у иностраној валути Банка плаћа камату у распону од 0% до 12,00% на годишњем нивоу за динарска средства, и у распону од 0% до 8,5% на годишњем нивоу за девизна средства у зависности од периода орочавања средстава и валуте.

На наменске депозите комитената и физичких лица Банка не плаћа камату.

На краткорочне депозите у динарима становништва Банка плаћа камату у распону од 7,0% до 12,0% на годишњем нивоу, у зависности од периода и висине орочених средстава. Каматна стопа на краткорочне депозите становништва у иностраној валути износи од 2,1% до 4,2% годишње, у зависности од периода орочавања, износа средстава и валуте.

Дугорочни депозити становништва у иностраној валути депоновани су по каматним стопама од 3,9% до 4,35% на годишњем нивоу за ЕУР, и од 2,5% до 3,3% на годишњем нивоу за остале валуте, у зависности од периода и висине орочених средстава.

Најзначајнији депоненти Банке на дан 30. јуни 2013. године су „ЈП Југоимпорт СДПР“ а.д., Београд, „Београдска банка“ а.д. у стечају Београд, „Беобанка“ а.д. у стечају Београд, „Астрабанка“ а.д., Београд, „ЈКП Београдске електране“ Београд, Компанија „Прва искра“ – наменска производња Барич, „ ПД Мобтел“ Београд, „ Дунав- ре“ а.д.о. Београд који чине 66% укупних обавеза према комитентима по осталим депозитима на дан биланса стања.

Структура осталих депозита према комитентима приказана је у следећој табели:

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Предузећа	4.816.374	5.515.283
Јавни сектор	373.338	136.295
Становништво	3.817.826	2.996.591
Банке	2.187.433	1.011.619
Страна лица	77.075	62.627
Други комитенти	618.775	2.194.369
Стање на дан	11.890.821	11.916.784

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Остале краткорочне обавезе:		
– у динарима	18.482	8.550
– у иностраној валути	1.743.261	1.713.871
Стање на дан	1.761.743	1.722.421

Примљени кредити у иностраној валути се односе на задужење код Републике Србије за средства Европске инвестиционе банке ради пласирања тих средстава малим и средњим предузећима и предузећима средње тржишне капитализације. Каматна стопа на ова средства је варијабилна и чине је тромесечни, односно шестомесечни ЕУРИБОР и маржа Народне банке Србије која износи 0,3% годишње. До сада Банка је примила девизна средства на дуги рок у износу од ЕУР 14.970 хиљада, односно 1.709.147 хиљада динара по средњем курсу Народне банке Србије, и то у три трансхе: ЕУР 9.600 хиљада по каматној стопи од 2,048% , ЕУР 3.200 хиљада по каматној стопи од 2,335% и ЕУР 2.170 хиљада по каматној стопи од 1,147% на годишњем нивоу.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За 30. јуни 2013.

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

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
<i>Обавезе по основу камата и накнада:</i>		
У динарима		
– Јавна предузећа	2.310	-
– Становништво	30	9
– Банке	11.110	2.391
– Други комитенти	9.611	581
	23.061	2.981
У иностраној валути		
– Предузећа	3.693	-
– Становништво	90	345
	3.783	345
Стање на дан	26.844	3.326

28. РЕЗЕРВИСАЊА

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи (а)	151.407	148.390
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију (б)	14.564	15.148
Стање на дан	165.971	163.538

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
28. РЕЗЕРВИСАЊА (Наставак)

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

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи		
Стање на почетку године	148.390	47.085
Резервисања у току године (Напомена 8)	53.345	228.179
Неискоришћена укинута резервисања (Напомена 8)	(50.807)	(130.003)
Остале промене (курсне разлике)	479	3.129
	151.407	148.390
Резервисања за отпремнине за одлазак у пензију		
Стање на почетку године	15.148	13.412
Резервисања у току године (Напомена 8)	-	4.104
Исплата отпремнина	(584)	(2.368)
	14.564	15.148
Стање на дан	165.971	163.538

29. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
У динарима		
Обавезе према добављачима	63.726	83.512
Обавезе за нето зараде и накнаде зарада	32.880	30.463
Обавезе за порезе, доприносе и друге дажбине	16.889	30.751
Обавезе по основу финансијског лизинга	173.160	188.682
<i>Пасивна временска разграничења</i>		
Разграничене обавезе за обрачунату камату	48.377	31.147
Разграничена накнада по основу одобрених кредита	23.464	28.712
Остала разграничења	16.353	22.582
Остале обавезе	74.497	96.455
	449.346	512.304
У иностраној валути		
<i>Пасивна временска разграничења:</i>		
– Разграничене обавезе за обрачунату камату	93.633	56.788
– Остале обавезе	3.869	3.748
	97.502	60.536
Стање на дан	546.848	572.840

У оквиру осталих обавеза најзначајни износ од РСД 173.160 хиљада се односи на обавезе по основу финансијског лизинга. Уговор о финансијском лизингу је склопљен са UniCredit Leasing Србија на 60 месеци са грејс периодом од 3 месеца, а односи се на набавку опреме и услуга за реализацију пројекта обнављања и унапређења ИТ инфраструктуре

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

30. КАПИТАЛ

(а) Структура капитала Банке

Структура укупног капитала Банке приказана је како следи:

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Акцијски капитал – обичне акције /и/	3.021.290	3.021.290
Остали капитал	460	460
Ревалоризационе резерве /ии/	435.937	435.937
Резерве из добити /иии/	1.206.279	1.196.726
Нераспоређена добит	4.935	9.553
Стање на дан	4.668.901	4.663.966

/I/ Акцијски капитал

На дан 30. јуна 2013. године, уписани и уплаћени капитал Банке се састоји од 302.129 обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада (31. децембар 2012. године: 302.129 обичних акција, појединачне номиналне вредности од РСД 10 хиљада). Банка је отворено акционарско друштво, чијим се акцијама тргује на Београдској берзи.

Већински акционар Банке је Република Србија са учешћем од 99,04% у акцијском капиталу, или 299.229 акција на дан 30. јуна 2013. године (31. децембар 2012. године: 299.229). Сходно законским прописима, на бази захтева мањинских акционара, контролни акционар (Република Србија) је повећала број акција откупом акција од мањинских акционара.

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

/II/ Ревалоризационе резерве

Ревалоризационе резерве, које на дан 30. јуна 2013. године износе РСД 435.937 хиљада динара (2012.године РСД 435.937 хиљада динара), резултат су евидентирања позитивних ефеката процене грађевинских објеката и свођења вредности улагања у хартије од вредности расположивих за продају на тржишну вредност.

/III/ Резерве из добити

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
30. КАПИТАЛ (Наставак)
(б) Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима

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

Остварени показатељи пословања Банке на дан 30. јуна 2013. године били су следећи:

Показатељи пословања	Прописани	Остварени
1. Капитал	Минимум ЕУР 10 милиона	1.478.167
2. Улагања Банке	Максимум 60%	114,77
3. Изложеност према лицима повезаним са Банком	Максимум 20%	0,23
4. Просечни месечни показатељи ликвидности:		
– у првом месецу извештајног периода	Минимум 1	2,88
– у другом месецу извештајног периода	Минимум 1	2,13
– у трећем месецу извештајног периода	Минимум 1	2,42
5. Показатељ девизног ризика	Максимум 20%	3,63
6. Изложености Банке према лицу повезаним са банком	Максимум 5%	-
7. Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору	Максимум 10%	0,03

На дан 30. јуни 2013. године, Банка има следеће велике кредите који превазилазе 10% капитала дате једном лицу или групи повезаних лица: “Симпо“, Врање, “Информатика”, Београд, “Концерн Фармаком МБ” д.о.о., Шабац, „Ауто кућа Вождовац“, Београд, „Интеркомерц“ д.о.о., Београд, „ЈП Југоимпорт-СДПР“, Београд, „Банини“ д.о.о., Кикинда, „ИМК 14. Октобар а.д. – у реструктурирању“, „МВМ Моторс“ д.о.о., Нови Сад, “Res Trade“, Нови Сад, „Тигар“, Пирот, “Интер-коп“ д.о.о., Мишар, „ПД Думача“ д.о.о., Шабац, „Магма Пром“ д.о.о., Шабац, „Центропроизвод“ д.о.о., Београд, „УТС Компани“ д.о.о., Београд, „Тител Агро“ д.о.о., Тител, „Инмолд“ д.о.о., Пожега.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
31. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Послови у име за рачун трећих лица (а)	7.098.362	6.304.552
Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе (б)	10.831.096	10.398.542
Друге ванбилансне позиције (ц)	46.052.523	47.582.310
Стање на дан	63.981.981	64.285.404

(а) Послови у име и за рачун трећих лица

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Пласмани по пословима у име и за рачун трећих лица у динарима:		
– зајмови за решавање стамбених потреба припадника Војске Србије	626.772	609.322
– зајмови за откуп станова на рате	6.456.000	5.681.617
– зајмови за откуп гаража на рате	716	671
– остало	14.874	12.942
Стање на дан	7.098.362	6.304.552

(б) Гаранције и остале преузете неопозиве обавезе

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
У динарима		
Дати авали	-	130.000
Плативе гаранције	1.574.047	1.807.105
Чинидбене гаранције	709.319	875.956
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	725.480	645.716
	3.008.846	3.458.777
У страној валути		
Непокривени акредитиви	-	-
Плативе гаранције	145.722	176.078
Чинидбене гаранције	6.654.345	6.757.655
Преузете неопозиве обавезе за неповучене кредите и пласмане	1.022.183	6.032
	7.822.250	6.939.765
Стање на дан	10.831.096	10.398.542

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

31. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (Наставак)

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

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

На дан 30. јуна 2013. године, чинидбене гаранције у страниј валути највећим делом се односе на гаранције по којима је налогодавац ЈП “Југоимпорт СДПР“ у износу од РСД 6.590.888 хиљада.

Банка врши резервисања за потенцијалне губитке по гаранцијама и осталој ризичној ванбилансној активи сходно рачуноводственој политици обелодањеној у Напомени 28(а). На дан 30. јуна 2013. године формирана резерва за губитке по основу гаранција и осталих преузетих неопозивих обавеза износи РСД 151.407 хиљада (31. децембар 2012. године: РСД 148.390 хиљаде).

(ц) Друге ванбилансне позиције

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Евиденција лоро акредитива	28.648.955	29.365.525
Чинидбене гаранције до ступања на снагу	28.794	89.085
Примљене гаранције од ино банака и других финансијских организација	508.764	354.718
Евиденција обавезујућих писама о намерама	34.011	296.060
Хипотеке успостављене за обезбеђење пласмана	15.743.308	15.788.901
Дате изјаве за издавање гаранција	769.425	1.488.200
Покривени акредитиви	80.622	5.532
Суспендована камата	113.331	5.730
Остало	125.313	188.559
Стање на дан	46.052.523	47.582.310

У оквиру лоро акредитива исказаних на дан 30. јуна 2013. године, најзначајнији износ од РСД 28.247.886 хиљада се односи на уговоре о испоруци робе које је закључио ЈП “Југоимпорт СДПР“, Београд са ино-партнерима (31. децембар 2012. године: РСД 27.907.668 хиљада).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
32. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

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

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

	Стање на дан 30. јуни 2013. године	Приходи/ (расходи) у 2013. година	Стање на дан 31. децембра 2012. године	У РСД хиљада Приходи/ (расходи) 2012. година
Минуси на текућим рачунима, кредитне картице, готовински и потрошачки кредити	3.375	306	2.326	228
Укупне исправке вредности кредита и пласмана	(7)		(30)	
Депозити	3.434	(92)	18.706	(560)
Преузете обавезе	1.511		1.385	

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

	Потраживања	Обавезе	Финансијске гаранције	Приходи од камата	У РСД хиљада Расходи камата
2013. година	867.419	3.229.075	6.805.853	75.588	26.474
2012. година	998.521	4.498.181	6.919.952	231.153	40.346

- (ц) Накнаде члановима Извршног одбора и Управног одбора Банке (исказане у бруто износу), у току 2013. и 2012. године, приказане су у следећој табели:

	30.06.2013.	У РСД хиљада 30.06.2012.
Зараде чланова Извршног одбора	8.107	7.515
Накнаде члановима Управног одбора	4.915	4.152
Укупно	13.022	11.667

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За 30. јуни 2013.**

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА**33.1. Увод**

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

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

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

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

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

Структура управљања ризиком

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

Управни одбор и Извршни одбор

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

Одбор за праћење пословања Банке

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

Сектор управљања ризицима

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

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

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

Одбор за управљање активом и пасивом

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

Интерна ревизија

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

Управљање ризицима и системи извештавања

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

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

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

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

Бруто финансијски инструменти (средства и обавезе) Банке на дан 30. јуна 2013. године, укључујући и ванбилансне ставке:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)
33.1. Увод (Наставак)

Максимална изложеност ризику (брото)	У РСД хиљада	
	30.06.2013.	31. 12.2012.
Финансијска средства		
Готовина и готовински еквиваленти	1.661.495	1.682.356
Опозиви депозити и кредити	4.481.757	4.547.318
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1.047.475	810.867
Дати кредити и депозити	11.972.492	11.454.951
Хартије од вредности	896.267	816.817
Остали пласмани	1.910.385	1.565.064
Остала средства	57.827	89.077
Укупно	22.027.698	20.966.450
Финансијске обавезе		
Трансакциони депозити	2.880.459	1.687.685
Остали депозити	11.890.821	11.916.784
Примљени кредити	1.761.743	1.722.421
Обавезе по основу камата и накнада	26.844	3.326
Остале обавезе	396.718	444.404
Укупно	16.956.585	15.774.620
Ванбилансне ставке		
Плативе гаранције	1.719.769	1.983.182
Чинидбене гаранције	7.363.663	7.628.834
Авали и акцепти меница	0	130.000
Непокривени акредитиви	0	4.776
Покривени акредитиви	80.622	5.532
Преузете неопозиве обавезе	1.745.464	651.749
	10.909.518	10.404.073

33.2. Кредитни ризик

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

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

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

Ризици сродни кредитном ризику

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

Прекомерна концентрација ризика

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

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

Деривативни финансијски инструменти

Деривативни финансијски инструменти доводе до изложености кредитном ризику у случају да је њихова фер вредност позитивна по Банку. Кредитни ризик деривата се лимитира утврђивањем максимално могуће фер вредности укупног портфолиа деривата као и максимално могућом позитивном фер вредношћу сваке појединачне трансакције. Банка није изложена овом ризику, с обзиром да на дан 30. јуна 2013. и 31. децембра 2012. године није имала деривативних финансијских инструмената.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

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

Преглед максималних изложености кредитном ризику, приказана у бруто износу, без узимања у обзир средстава обезбеђења на дан 30. јуна 2013. и 31. децембра 2012. године дат је у наредној табели:

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2012.</u>
Изложеност кредитном ризику по билансним ставкама:		
Готовина и готовински еквиваленти (осим готовине)	145.579	192.820
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	1.047.031	809.406
Дати кредити и депозити	11.505.215	10.991.741
Хартије од вредности (без сопствених акција)	896.267	816.817
Остали пласмани	1.910.385	1.565.064
Остала средства	74.880	101.304
Укупно	<u>15.579.357</u>	<u>14.477.152</u>
Изложеност кредитном ризику по ванбилансним ставкама:		
Плативе гаранције	1.719.769	1.983.182
Чинидбене гаранције	7.363.663	7.628.834
Ацали иакцепти меница	0	130.000
Непокривени акредитиви	0	4.776
Покривени акредитиви	80.622	5.532
Преузете неопозиве обавезе	1.745.464	651.749
Укупно	<u>10.909.518</u>	<u>10.404.073</u>
Укупна изложеност кредитном ризику	<u>26.488.875</u>	<u>24.881.225</u>

Напред наведени износи не укључују средства билансне и ванбилансне активе банке која се не класификују у складу са Одлуком о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Народне банке Србије. Укупан класификован износ билансне активе и ванбилансних ставки банке (бруто) на дан 30. јун 2013. године износи РСД 26.488.875, од чега се на билансну активу односи РСД 15.579.357, а на ванбилансну активу се односи РСД 10.909.518.

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

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

На дан 30. јуна 2013. године, банка је имала код осам група повезаних правних лица и код четрнаест правних лица изложеност преко 10% капитала банке у укупном износу РСД 8.210.634 хиљада.

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.2. Кредитни ризик (Наставак)****(а) Максимална изложеност кредитном ризику по билансним и ванбилансним ставкама (Наставак)**

Максимална изложеност кредитном ризику Банке (брutto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) са стањем на дан 30. јуна 2013. и 31. децембра 2012. године, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, може се анализирати кроз следећа географска подручја:

	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Камате, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	У РСД хиљада
					Укупно 30.06.2013.
Србија:	11.505.183	863.275	2.677.979	10.909.462	25.955.899
– Београд	3.793.819	653.964	1.149.419	10.216.369	15.813.571
– Војводина	2.517.854	195.311	692.336	323.610	3.729.111
– остатак Србије	5.193.510	14.000	836.224	369.483	6.413.217
	11.505.183	863.275	2.677.979	10.909.462	25.955.899
Европска унија	0	0	99.224	0	99.224
Остатак Европе	32	0	97.998	56	98.086
Остатак света	0	0	335.666	0	335.666
	32		532.888	56	532.976
Укупно	11.505.215	863.275	3.210.867	10.909.518	26.488.875

	Дати кредити и пласмани комитентима	Хартије од вредности	Камате, накнаде и остала средства	Гаранције и остале преузете обавезе	У РСД хиљада
					Укупно 31.12.2012.
Србија:					
– Београд	3.586.326	577.702	844.121	9.597.635	14.605.784
– Војводина	2.703.094	209.385	420.613	338.323	3.671.415
– остатак Србије	4.702.287	14.126	828.385	468.062	6.012.860
	10.991.707	801.213	2.093.119	10.404.020	24.290.059
Европска унија	0	0	145.139	0	145.139
Остатак Европе	34	15.604	78.407	53	94.098
Остатак света	0	0	351.929	0	351.929
	34	15.604	575.475	53	591.166
Укупно	10.991.741	816.817	2.668.594	10.404.073	24.881.225

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

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

Анализа изложености Банке кредитном ризику (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује), по индустријским секторима, пре и након узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, на дан 30. јуна 2013. и 31. децембра 2012. године приказана је у следећој табели:

	У РСД хиљада			
	Бруто максимална изложеност 30.06.2013.	Нето максимална изложеност 30.06.2013.	Бруто максимална изложеност 31.12.2012.	Нето максимална изложеност 31.12.2012.
Становништво	1.256.061	1.165.573	1.232.636	1.142.174
Прерађивачка индустрија	7.249.063	6.317.280	6.722.182	5.907.295
Трговина	10.805.122	10.310.604	10.576.102	10.044.714
Рударство и енергетика	505.916	495.186	489.763	479.068
Пољопривреда, лов, риболов и шумарство	567.653	510.858	865.209	400.137
Грађевинарство	1.792.740	1.105.228	1.954.581	1.362.489
Саобраћај и везе	1.018.545	987.326	918.964	884.527
Услуге, туризам и угоститељство	145.884	97.855	151.334	77.205
Остало	1.508.579	1.413.189	208.622	199.463
Банке и финансијски сектор	1.639.312	1.528.495	1.761.832	1.661.802
Укупно	26.488.875	23.931.594	24.881.225	22.158.874

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.2. Кредитни ризик (Наставак)****(б) Квалитет портфолиа**

Квалитетом финансијских средстава Банка управља користећи интерну класификацију пласмана. Следећа табела приказује квалитет портфолиа (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 30. јуна 2013. године:

	Недоспели и необезвређени			Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 30.06.2013.
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета		
<i>Пласмани банкама</i>	506.878	1	65.705	0	572.584
<i>Пласмани комитентима:</i>	1.702.055	2.788.263	2.540.327	4.474.570	11.505.215
Корпоративни пласмани	264.270	1.407.183	1.916.547	2.693.364	6.281.363
Пласмани малим и средњим предузећима	653.474	1.326.710	596.393	1.700.863	4.277.440
Остали пласмани становништву	784.312	54.370	27.386	80.343	946.412
Хартије од вредности	465.382	316.459	114.426	0	896.267
Остало	167.810	619.476	1.035.646	782.359	2.605.291
Гаранције и остале преузете обавезе	9.099.411	1.163.305	646.802	0	10.909.518
Укупно	11.941.536	4.887.504	4.402.906	5.256.929	26.488.875

Квалитет портфолиа (брuto ризична билансна и ванбилансна актива која се класификује) по типовима пласмана, заснованим на систему класификације Банке, са стањем на дан 31. децембра 2012. године приказан је у следећој табели:

	Недоспели и необезвређени			Доспели или појединачно обезвређени	Укупно 31.12.2012
	Висок степен квалитета	Стандар- дни степен квалитета	Субстан- дардни степен квалитета		
<i>Пласмани банкама</i>	565.749	3	64.918	0	630.671
<i>Пласмани комитентима:</i>	1.450.043	3.022.352	1.014.998	5.504.357	10.991.741
Корпоративни пласмани	233.677	2.373.111	603.771	3.392.644	6.603.203
Пласмани малим и средњим предузећима	445.270	594.696	391.595	2.034.698	3.466.259
Пласмани становништву	771.087	54.545	19.633	77.015	922.279
Хартије од вредности	174.379	493.891	148.547	0	816.817
Остало	44.087	728.060	748.292	517.483	2.037.922
Гаранције и остале преузете обавезе	8.260.965	1.411.807	731.302	0	10.404.074
Укупно	10.495.215	5.656.113	2.708.057	6.021.840	24.881.225

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.2. Кредитни ризик (Наставак)****(б) Квалитет портфолиа (Наставак)***Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика*

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

Основни типови колатерала су следећи:

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

Средства обезбеђења и остала средства заштите од кредитног ризика

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

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

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

Процена обезвређења финансијских средстава

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.2. Кредитни ризик (Наставак)

(б) Квалитет портфолиа (Наставак)

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

(ц) Реструктурирани кредити

На дан 30. јуна 2013. године, Банка има кредите у реструктурирању код 4 клијената: Ирва инвестиције у износу од 51.126 хиљада динара, Пословни систем Телефонија у износу од 92.398 хиљада динара, Дорћол инжењеринг у износу од 18.098 хиљада динара и Жупљанка у износу од 3.423 хиљада динара.

На дан 31. децембра 2012. године, Банка је имала на стању само један реструктурирани кредит и то клијенту Ирва инвестиције.

(д) Потраживања са статусом неизмиревања обавеза

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

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

Преглед потраживања са статусом дефолта у бруто износу са стањем на дан 30.06.2013. и 31. децембра 2012. године приказан је у следећој табели:

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Предузећа и предузетници	5.279.183	3.680.817
Физичка лица	92.310	86.875
Укупно	5.371.493	3.767.692

Билансна актива са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) износи РСД 5.371.493 хиљада, а исправка вредности наведене билансне активе са статусом неизмиревања обавеза (дефолт) износи РСД 1.544.533 хиљаде (на дан 31.12.2012. године потраживања са статусом неизмиревања износила су РСД 3.767.692).

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима

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

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

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

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

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

Показатељ ликвидности до 30. јуна 2013. и 31. децембра 2012. године је био следећи:

	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Просек током периода	2,42	2,09
Највиши	3,07	2,92
Најнижи	1,69	1,66
На последњи дан у месецу/години	3,02	1,70

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)***Анализа финансијских обавеза према доспећу*

Следећа табела приказује најзначајније финансијске обавезе Банке према преосталом року доспећа, са стањем на дан 30. јуна 2013. године и 31. децембра 2012. године и заснована је на уговореним недисконтованим износима отплате. Банка очекује да већина депонената неће захтевати исплату депозита на дан доспећа утврђеним уговором.

2013. година						У РСД хиљада	
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 30.06.2013	
Трансакциони депозити	2.880.459	-	-	-	-	2.880.459	
Остали депозити	2.007.387	3.553.073	5.369.546	956.519	4.296	11.890.821	
Примљени кредити	43.489	-	117.037	1.124.584	476.633	1.761.743	
Обавезе за камате и накнаде	26.844	-	-	-	-	26.844	
Обавезе за порезе	31.697	-	-	-	-	31.697	
Резервисања	165.971	-	-	-	-	165.971	
Остале обавезе	376.981	6.573	30.317	132.977	-	546.848	
Одложене пореске обавезе	-	11.092	-	-	-	11.092	
Укупно	5.532.828	3.570.738	5.516.900	2.214.080	480.929	17.315.475	

2012. година						У РСД хиљада	
	До 1 месеца	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 31.12.2012	
Трансакциони депозити	1.687.685	-	-	-	-	1.687.685	
Остали депозити	1.327.332	1.792.443	7.305.950	1.487.545	3.513	11.916.785	
Примљени кредити	10.987	-	-	1.096.678	614.756	1.722.421	
Обавезе за камате и накнаде	3.326	-	-	-	-	3.326	
Обавезе за порезе	10.794	-	-	-	-	10.794	
Резервисања	163.538	-	-	-	-	163.538	
Остале обавезе	384.186	29	19.960	168.665	-	572.840	
Одложене пореске обавезе	-	11.092	-	-	-	11.092	
Укупно	3.587.849	1.803.564	7.325.910	2.752.889	618.269	16.088.480	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)***Анализа финансијских обавеза према доспећу (Наставак)*

Рочност неповучених кредита и лимита, односно преузетих неопозивих обавеза, гаранција и акредитива према преосталим роковима доспећа на дан 30. јуна 2013. године и 31. децембра 2012. године приказана је у следећој табели:

2013. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 30.06.2013.
Гаранције	229.286	671.709	3.667.615	4.514.823	0	9.083.433
Акредитиви			80.622			80.622
Преузете неопозиве обавезе	187.862	34.533	475.943	0	0	698.338
Укупно	417.148	706.242	4.224.180	4.514.823	0	9.862.393
2012. година	По виђењу	До 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 31.12.2012
Гаранције	143.122	637.305	3.643.034	5.188.555	-	9.612.016
Акредитиви	-	5.533	4.776	-	-	10.309
Преузете неопозиве обавезе	192.234	37.194	392.321	30.000	-	651.749
Укупно	335.356	680.032	4.040.131	5.218.555	0	10.274.074

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

Анализа рочне структуре средстава и обавеза

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

Приказана структура средстава и обавеза по рочности на дан 30. јун 2013. године указује на постојање рочне неусклађености преосталог периода доспећа средстава и обавеза преко 1 месеца. Примарни недостатак наведене неусклађености лежи у чињеници да је већи део пласмана распоређен до једног месеца.

Табела у наставку представља анализу рокова доспећа средстава и обавеза Банке на основу уговорених услова плаћања. Уговорени рокови доспећа средстава и обавеза одређени су на основу преосталог периода на дан биланса стања у односу на уговорени рок доспећа. Рочна структура средстава и обавеза на дан 30. јуна 2013. године приказана је како следи:

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.3. Ризик ликвидности и управљање финансијским средствима (Наставак)***Анализа рочне структуре средстава и обавеза (Наставак)*

	У РСД хиљада					
	До 30 дана	Од 1 до 3 месеца	Од 3 до 12 месеци	Од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно 30.06.2013
Укупна актива	<u>12.869.330</u>	<u>1.849.429</u>	<u>3.889.346</u>	<u>1.419.542</u>	<u>1.956.729</u>	<u>21.984.376</u>
Укупно пасива	<u>5.532.828</u>	<u>3.570.737</u>	<u>5.516.901</u>	<u>2.214.080</u>	<u>5.149.830</u>	<u>21.984.376</u>
Рочна неусклађеност на дан:						
- 30. јун 2013. године	<u>7.336.502</u>	<u>(1.721.308)</u>	<u>(1.627.555)</u>	<u>(794.538)</u>	<u>(3.193.101)</u>	
- 31. децембра 2012. године	<u>7.372.321</u>	<u>(232.573)</u>	<u>(4.594.202)</u>	<u>(1.374.244)</u>	<u>(3.229.834)</u>	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.4. Тржишни ризик

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

33.4.1. Ризик од промене каматних стопа

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

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

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

Следећа табела приказује сензитивност биланса успеха Банке на разумно могуће промене каматних стопа уз константно одржавање осталих варијабли. Сензитивност биланса успеха представља ефекат претпостављених промена у каматним стопама на нето приходе од камата у једној години на финансијска средства и обавезе који су базирани на каматним стопама на дан 30. јуна 2013. године и 31. децембра 2012. године.

Валута	У РСД хиљада	
	Промена у процентном поену	Сензитивност на биланс успеха
30.06.2013.		
године		
ЕУР	+1%	-17.568
УСД	+1%	2.147
РСД	+1,5%	52.074
31.12.2012.		
године		
ЕУР	+1%	6.005
УСД	+1%	-5.226
РСД	+1,5%	26.865

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.4. Тржишни ризик(Наставак)****33.4.1. Ризик од промене каматних стопа (Наставак)**

Следећа табела приказује изложеност Банке ризику од промене каматних стопа (Реприцинг Гап) на дан 30. јуна 2013. године. Средства и обавезе су приказане по датуму поновног одређивања камате или датуму доспећа у зависности од тога који је датум ранији.

	До 1 месеца	Од 1 до 6 месеци	Од 6 до 12 месеци	Преко 1 године	У РСД хиљада	
					Некама- тоносно	Укупно 30.06.2013
АКТИВА						
Готовина и готовински еквиваленти	1.019.810				483.258	1.503.068
Опозиви кредити и депозити	301.070				4.338.257	4.639.327
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања					1.047.475	1.047.475
Дати кредити и депозити	5.159.436	3.978.935	1.855.842	368.075	611.061	11.973.349
Хартије од вредности	468.140	387.772			39.855	895.767
Остали пласмани	140.593	502.402			1.267.390	1.910.385
Нематеријална улагања и учешћа					136.417	136.417
Основна средства и инвестиционе некретнине					2.081.189	2.081.189
Стална средства намењена продаји о пословања која су престала					581.658	581.658
Остала средства					135.739	135.739
Укупна актива	7.089.049	4.869.109	1.855.842	368.075	10.722.299	24.904.374
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	1.634.457				1.246.002	2.880.459
Остали депозити	1.355.893	5.361.165	1.148.935	891.278	3.133.550	11.890.821
Примљени кредити		1.709.147		9.107	43.489	1.761.743
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата					26.844	26.844
Обавезе за порезе					31.697	31.697
Резервисања					165.971	165.971
Одложене пореске обавезе					11.092	11.092
Остале обавезе	3.293	16.543	20.347	132.977	373.688	546.848
Укупно обавезе	2.993.643	7.086.855	1.169.282	1.033.362	5.032.333	17.315.475
Укупан капитал					4.668.901	4.668.901
Укупно пасива	2.993.643	7.086.855	1.169.282	1.033.362	9.701.234	21.984.376
Изложеност каматном ризику на дан:						
– 30. јун 2013. године	4.095.406	(2.217.746)	686.560	(665.287)	1.021.065	
– 31. децембра 2012. године	6.179.733	(147.776)	(3.331.961)	(987.361)	1.219.298	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.4. Тржишни ризик(Наставак)

33.4.2. Девизни ризик

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

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

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

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

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

Следеће табела указује на валуте у којима Банка има значајне изложености на дан 30. јуна 2013. и 31. децембра 2012. године својих монетарних средства и обавезе којима се не тргује.

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

Валута	Промене у девизном курсу (%)	Ефекат на резултат пословања пре опорезивања	У РСД хиљада
			Ефекат на капитал
	30.06.2013.	30.06.2013.	30.06.2013.
ЕУР	10%	-11.679	-0.61
УСД	10%	3.287	
Валута	31.12.2012.	31.12.2012.	31.12.2012.
ЕУР	10%	-16,013	0.09
УСД	10%	4,527	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.4. Тржишни ризик(Наставак)****33.4.2. Девизни ризик (Наставак)**

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 30. јун 2013. године. У табели су укључена средства и обавезе по њиховим књиговодственим вредностима.

	У РСД хиљада						
	ЕУР	УСД	ЦХФ	Остале валуте	Укупно у иностраној валути	Укупно у динарима	Укупно 30.06.2013
АКТИВА							
Готовина и готовински еквиваленти	196.472	42.354	77,104	21,842	337.772	1.323.723	1.661.495
Опозиви кредити и депозити	2.028.635	2.309.622			4.338.257	143.500	4.481.757
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	206.815	25.293			232.108	458.019	690.127
Дати кредити и депозити	4.781.351	1.079.205			5.860.556	4.664.510	10.525.066
Хартије од вредности	0	15.828			15.828	813.745	829.573
Удели (учешћа)	0	0			0	500	500
Остали пласмани	479.527	164.800			644.327	775.249	1.419.576
Нематеријална улагања	0	0			0	7.907	7.907
Основна средства и инвестиционе некретнине	0				0	1.696.118	1.696.118
Стална средства намењена продаји и средства пословања која се обуставља	0				0	581.658	581.658
Остала средства	10.223	2			10.225	80.374	90.599
Укупна актива	7.703.023	3.637.104	77.104	21.842	11.439.073	10.545.303	21.984.376
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	904.919	581.033	23.210	3.491	1.512.653	1.367.806	2.880.459
Остали депозити	4.903.007	3.018.017	50.253	18.883	7.990.160	3.900.661	11.890.821
Примљени кредити	1.741.700	1.518	0	43	1.743.261	18.482	1.761.743
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	2.634	1.149	8	0	3.791	23.053	26.844
Резервисања	0	0	0	0	0	165.971	165.971
Обавезе за порезе			0	0	0	31.697	31.697
Одложене пореске обавезе	0	0	0	0	0	11.092	11.092
Остале обавезе	267.557	2.514	244	345	270.660	276.188	546.848
Укупно обавезе	7.819.817	3.604.231	73.715	22.762	11.520.525	5.794.950	17.315.475
Укупан капитал						4.668.901	4.668.901
Укупно пасива	7.819.817	3.604.231	73.715	22.762	11.520.525	10.463.851	21.984.376
Нето девизна позиција на дан:							
– 30. јун 2013. године	(116.794)	32.873	3.389	(920)	(81.452)	81.452	
– 31. децембра 2012. године	(220.562)	43.756	1.679	16.930	(158.197)	158.197	

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**За 30. јуни 2013.**

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

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

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

У 2013. години, Банка је водила рачуна о усклађености показатеља ризика изложености и спровођењем одговарајућих активности предвиђених релевантим процедурама и одлукама о одобравању кредита, обезбедила усклађеност својих пласмана и улагања са показатељима пословања прописаним од стране Народне банке Србије (видети Напомену 30(б)).

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

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

33.6. Ризици улагања банке

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ

За 30. јуни 2013.

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

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

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

33.7. Ризик земље

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

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

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

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

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

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

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

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

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

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

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

33.9. Управљање капиталом

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

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.9. Управљање капиталом (Наставак)

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

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

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

У следећој табели је приказана структура укупног регулаторног капитала Банке на дан 30. јун 2013. и 31. децембар 2012. године, као и коефицијент адекватности капитала:

	30.06.2013.	У РСД хиљада 31.12.2012.
Регулаторни капитал		
Основни капитал	4.227.569	4.218.016
Допунски капитал	392.343	435.937
Укупан основни и допунски капитал	4.619.912	4.653.953
<i>Одбитне ставке од капитала:</i>		
Нематеријална улагања	7.907	4.013
Потребна резерва*	3.133.838	2.186.221
Укупно (1)	1.478.167	2.463.719
Ризична билансна и ванбилансна актива		
Билансна актива	12.184.169	11.960.072
Ванбилансна актива	2.070.374	2.513.697
Отворена девизна позиција	121.058	160.206
Оперативни ризик*	2.270.011	1.665.767
Укупно (2)	16.645.612	16.299.742
Адекватност капитала (1/2 x 100)	8,88%	15,12%

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)

33.10. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза

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

Правична вредност финансијских инструмената приказана је у наредној табели:

	У РСД хиљада			
	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012
Финансијска средства				
Готовина и готовински еквиваленти	1.661.495	1.682.356	1.661.495	1.682.356
Депозити код НБС	4.481.757	4.547.318	4.481.757	4.547.318
Потраживања за камату и накнаду	690.127	493.052	690.127	493.052
Пласмани банкама и комитентима	10.525.066	9.773.006	10.525.066	9.773.006
Хартије од вредности	829.573	744.384	829.573	744.384
Остали пласмани	1.419.576	1.134.901	1.419.576	1.134.901
Остала средства	90.599	92.138	90.599	92.138
	19.698.193	18.467.155	19.698.193	18.467.155
Финансијске обавезе				
Трансакциони депозити	2.880.459	1.687.685	2.880.459	1.687.685
Остали депозити	11.890.821	11.916.784	11.890.821	11.916.784
Примљени кредити	1.761.743	1.722.421	1.761.743	1.722.421
Обавезе по основу камата и накнада	26.844	3.326	26.844	3.326
Остале обавезе	546.848	444.404	546.848	444.404
	17.106.715	15.774.620	17.106.715	15.774.620

Правична вредност средстава обезбеђења приказана је у наредној табели:

	У РСД хиљада			
	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012
Хипотеке	5.655.670	6.302.638	5.655.670	6.302.638
Депозит	2.901.358	2.781.109	2.901.358	2.781.109
Гаранција државе	4.710.013	3.770.769	4.710.013	3.770.769
	13.267.041	12.854.516	13.267.041	12.854.516

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (Наставак)**33.10. Правична (фер) вредност финансијских средстава и обавеза (Наставак)**

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

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

Финансијски инструменти чија је фер вредност апроксимативно једнака књиговодственој вредности

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

Финансијски инструменти са фиксном каматном стопом

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

Финансијски инструменти вредновани по фер вредности

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

34. ПРЕУЗЕТЕ И ПОТЕНЦИЈАЛНЕ ОБАВЕЗЕ

(а) Обавезе по основу оперативног лизинга

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

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

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД хиљада</u> <u>31.12.2012.</u>
До 1 године	50.830	44.460
Од 1 до 5 година	<u>203.320</u>	<u>177.840</u>
	<u>254.158</u>	<u>222.300</u>

(б) Судски спорови

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

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

(ц) Порески ризици

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА
(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента

На дан 30. јуна 2013. године, за сврхе управљања, пословне активности Банке су на основу врста услуга организоване у два главна сегмента пословања о којима се извештава:

- Послови са привредом; и
- Послови са становништвом.

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

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

Резултати сегмената за период од 1. јануара до 30. јуна 2013. године приказани су у следећој табели:

	У РСД хиљада			
	Послови са привредом	Послови са становни- штвом	Остали сегменти	Укупно
Приход од камате	912.830	102.444	8.384	1.023.658
Приход од накнада и провизија	119.141	47.285	2.258	168.684
Приходи од дивиденди и учешћа	140	-	271	411
Нето приходи индиректних отписа пласмана и резервисања	171.652	(288)	91	171.455
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	71.587	(149)	(410)	71.028
Приходи од курсних разлика	691.579	227.571	461.257	1.380.407
Остали пословни приходи	235	1.573	18.738	20.546
Пословни приходи	1.967.164	378.436	490.589	2.836.189
Расходи камата	122.453	89.455	137.868	349.776
Расходи од накнада и провизија	12.059	-	1.390	13.449
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	43.279	88.017	140.472	271.768
Трошкови амортизације	-	-	54.379	54.379
Остали пословни расходи	434.770	94.350	203.265	732.385
Расходи курсних разлика	730.235	254.024	425.238	1.409.497
Пословни расходи	1.342.796	525.846	962.612	2.831.254
(Губитак) /добитак пре опорезивања	624.368	(147.410)	(472.023)	4.935
Порез на добит	-	-	-	-
Губитак од смањења одложених пореских обавеза	-	-	-	-
Нето (губитак) /добит	624.368	(147.410)	(472.023)	4.935

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.
35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (Наставак)
(а) Информације о добитку или губитку, средствима и обавезама сегмента (Наставак)

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

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

35. ИНФОРМАЦИЈЕ О СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА (Наставак)

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

Средства сегмената пословања на дан 30. јуна 2013. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 603.470 хиљада), обавезну резерву у динарима и страниј валути (РСД 5.396.282 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 1.704.025 хиљада), зграду намењену продаји (РСД 581.658), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 30. јуна 2013. године не обухватају примљене кредите (РСД 1.761.743 хиљада), обавезе за порезе (РСД 31.697 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 11.092 хиљада), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 30. јуна 2013. године приказана су као што следи:

	<u>Послови са привредом</u>	<u>Послови са становништвом</u>	<u>Остали сегменти</u>	У РСД хиљада <u>Укупно 30.06.2013.</u>
Средства	<u>10.801.703</u>	<u>884.456</u>	<u>2.012.782</u>	<u>13.698.941</u>
Обавезе	<u>6.994.958</u>	<u>4.646.129</u>	<u>3.869.856</u>	<u>15.510.943</u>

Средства и обавезе сегмената са стањем на дан 31. децембар 2012. године приказана су као што следи:

	<u>Послови са привредом</u>	<u>Послови са становништвом</u>	<u>Остали сегменти</u>	У РСД хиљада <u>Укупно 31.12.2012.</u>
Средства	<u>9.890.620</u>	<u>843.987</u>	<u>2.031.885</u>	<u>12.766.492</u>
Обавезе	<u>6.792.145</u>	<u>3.852.064</u>	<u>3.699.964</u>	<u>14.344.173</u>

Средства сегмената пословања на дан 31. децембар 2012. године не обухватају готовину и готовинске еквиваленте (РСД 3.478.700 хиљада), обавезну резерву у динарима и страниј валути (РСД 2.489.941 хиљада), нематеријална улагања и основна средства (РСД 1.787.732 хиљада), зграду намењену продаји (РСД 581.658), пошто се овим средствима управља на нивоу Банке.

Обавезе сегмената пословања на дан 31. децембар 2012. године не обухватају примљене кредите (РСД 1.498.406 хиљада), обавезе за порезе (РСД 7.693 хиљада), и одложене пореске обавезе (РСД 1.997 хиљада), пошто се овим обавезама управља на нивоу Банке.

(б) Информације о географским областима

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

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
За 30. јуни 2013.

36. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Званични средњи девизни курсеви Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта, коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 30. јуна 2013. и 2012. године у функционалну валуту, за поједине стране валуте су:

	<u>30.06.2013.</u>	<u>У РСД</u> <u>31.12.2012.</u>
ЕУР	114,1715	113,7183
УСД	87,4141	86,1763
ЦХФ	92,5440	94,1922

37. ДОГАЂАЈИ ПОСЛЕ ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Није било значајних догађаја после датума биланса стања који би захтевали корекције или обелодањивање у напоменама уз приложене финансијске извештаје Банке за 30.06.2013. године.

Београд, 26. августа 2013. године

Одобрено од руководства Српске банке а.д. Београд

Снежана Савић
Директор сектора
рачуноводства

Иван Ристић
Члан Извршног
одбора

Златан Перучић
Председник Извршног
одбора

СЕКТОР РАЧУНОВОДСТВА

**ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
СРПСКЕ БАНКЕ АД БЕОГРАД
У ПЕРИОДУ ОД**

01.01.2013. ДО 30.06.2013.ГОДИНЕ

Садржај

I	МАКРОЕКОНОМСКИ УСЛОВИ ПОСЛОВАЊА	3
	1.1. Смернице монетарне политике	3
	1.2. Инструменти монетарне политике.....	4
II	РАНГ И ТРЖИШНО УЧЕШЋЕ СРПСКЕ БАНКЕ.....	5
III	ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ У ПЕРИОДУ ОД 01.01.2013. ДО 30.06.2013.ГОД.....	6
	1. Биланс успеха	6
	1.1. Приходи и расходи Банке	7
	1.2. Ефекти курсних разлика	8
	1.3. Оперативни и остали расходи Банке	9
	1.4. Нето приходи/расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања.....	11
	2. Биланс стања	12
	2.1. Елементи активе и пасиве и промене у 2013.години у односу на 2012.годину.....	13
	2.2. Валутна и рочна структура активе и пасиве.....	15
	2.3. Структура пласмана	16
	2.4. Структура депозита	20
	2.5. Капитал банке	22
	2.6. Ванбилансне позиције.....	22
IV	ПОСЛОВНА МРЕЖА И ЉУДСКИ РЕСУРСИ БАНКЕ.....	24
V	ДРУШТВЕНА ОДГОВОРНОСТ И МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ БАНКЕ	25
VI	СВИ ЗНАЧАЈНИЈИ ПОСЛОВИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА	26
VII	ОПИС НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ РИЗИКА И НЕИЗВЕСНОСТИ ЗА ПРЕОСТАЛИХ ШЕСТ МЕСЕЦИ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ	27

У складу са чланом 37 тачке 16 Статута СРПСКЕ БАНКЕ АД у којој је утврђена надлежност Управног одбора да прати и разматра спровођење пословне политике банке и у складу са чланом 52 Закона о тржишту капитала, доставља се Управном одбору ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ СРПСКЕ БАНКЕ АД БЕОГРАД у периоду од 01.01. до 30.06.2013.

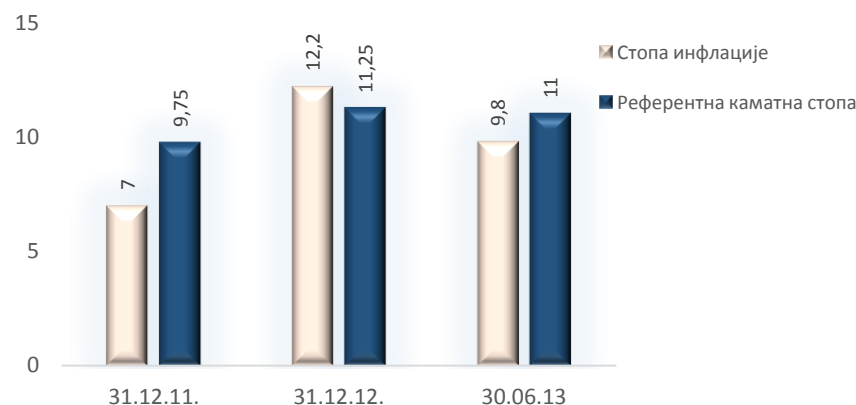
I МАКРОЕКОНОМСКИ УСЛОВИ ПОСЛОВАЊА

Монетарном политиком Народна банка Србије (у наставку текста: НБС) је у 2013. години наставила са спровођењем мера које за циљ имају постизање монетарне стабилности кроз ниску, стабилну и предвидиву инфлацију, очување поверења у домаћу валуту и спровођење фискалне стабилности кроз здрав финансијски систем, а што је све утемељено програмом монетарне политике НБС у 2013. години на основу Меморандума НБС о циљаним стопама инфлације до 2014. године, као и Меморандума НБС о монетарној стратегији.

1.1. Смернице монетарне политике

Основни циљ монетарне политике јесте постизање и одржавање стабилности цена, као и очување финансијске стабилности. Циљана стопа инфлације, као годишња процентуална промена индекса потрошачких цена, једина је нумеричка смерница монетарне политике. Монетарна политика треба да обезбеди да међугодишња инфлација до краја другог квартала 2013. године опада и постане једноцифрена (што се и остварило), док се њен повратак у границе дозвољеног одступања од циља од $4,0\% \pm 1,5$ п.п. очекује до октобра 2013. године.

Графикон 1. Макроекономски показатељи (исказани у %)



Међугодишња стопа инфлације је у јануару 2013. године достигла највиши ниво од 12,8%, да би од наредног месеца почео тренд њеног постепеног пада, па све до јуна месеца 2013. године када се свела на величину од 9,8%. Према процени НБС међугодишња стопа инфлације ће се смањивати у периоду од другог квартала 2013. године, чему ће највише доприносити ниска агрегатна тражња, добра пољопривредна сезона и повољна кретања на светском тржишту пољопривредних производа који ће утицати на појефтињење хране на домаћем тржишту. Брзини враћања инфлације у задате оквире, поред горе наведеног, допринеће додатни конкретни ефекти мера планиране фискалне консолидације и спровођење структурних реформи. Све ће то утицати на смањење агрегатне тражње и повећану спремност инвеститора за улагања у српску економију.

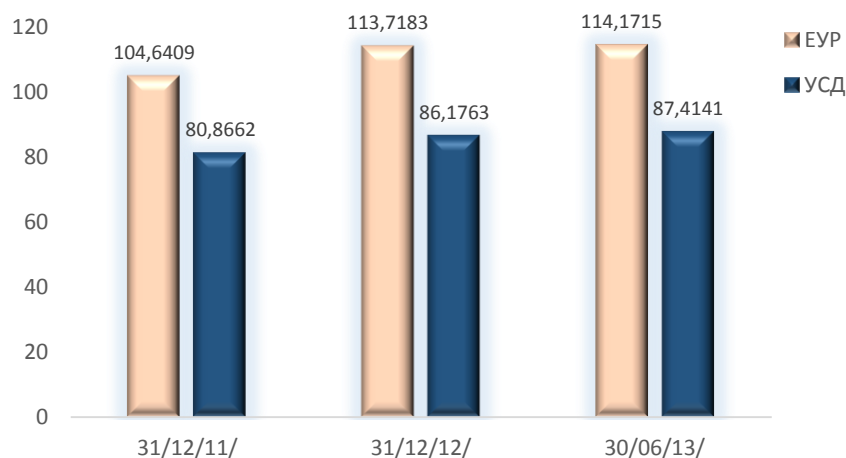
1.2. Инструменти монетарне политике

Основни инструменти монетарне политике и даље су операције на отвореном тржишту, где се циљана стопа инфлације постиже променама референтне каматне стопе која се примењује у спровођењу двонедељних репо операција и на дан 30.06.2013. износила је 11,00% (и једнака је есконтној стопи НБС). Одлука о смањењу референтне каматне стопе од 6. јуна 2013. године (за 0,25 п.п. у односу на претходни ниво) донета је од стране Извршног одбора НБС имајући у виду извештај даљи пад међугодишње инфлације и инфлационих притисака у наредним месецима, предузете мере монетарне политике, ниже цене хране на тржишту, ниске агрегатне тражње, као и додатне мере на плану фискалне консолидације која ће отклонити неизвесност у погледу будуће економске политике.

Други од основних инструмената монетарне политике су кредитне и депозитне олакшице (сталне олакшице) кроз депоновање вишкова ликвидних средстава банака код НБС и одобравање кредита банкама за одржавање дневне ликвидности.

Трећи је обавезна резерва као износ који су банке дужне да положе на посебан рачун код НБС у висини од 0% и 5% за динарску обавезну резерву и 22% и 29% за девизну обавезну резерву у зависности од уговорене рочности обавеза, а изузетно по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексирани валутном клаузулом. У обрачун динарске обавезне резерве укључује се и део обрачунате девизне обавезне резерве у динарској противвредности по званичном средњем курсу динара који важи на дан обрачуна обавезне резерве.

Графикон 2. Курсеви за валуте на крају извештајног периода



Курс динара који се формира на бази понуде и тражње на регулисаном девизном тржишту, укључујући и интервенције НБС, на дан 30.06.2013. године у поређењу са 31.12.2012. године је порастао и у односу на валуту УСД (1,44%) и у односу на валуту ЕУР (0,40%).

II РАНГ И ТРЖИШНО УЧЕШЋЕ СРПСКЕ БАНКЕ

За први (I) квартал 2013. године за коју су банке објавиле своје податке у банкарском сектору Србије пословале су 32 банке, међу којима је једна банка којој је одузета дозвола за рад.

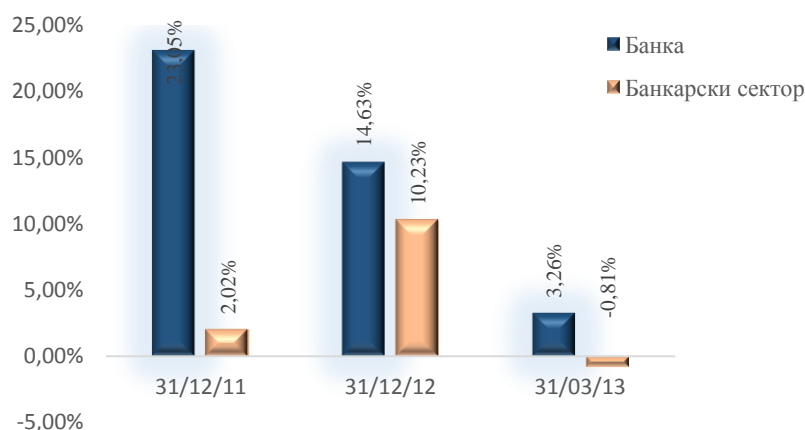
Табела 1. Ранг и тржишно учешће Српске банке у банкарском сектору Србије

Категорија	II квартал 2012.		III квартал 2012.		IV квартал 2012.		I квартал 2013.	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
Укупна актива	25	0.76%	25	0.76%	24	0.73%	24	0.76%
Капитал	24	0.85%	24	0.82%	23	0.80%	23	0.78%
Профит	12	1.48%	18	0.04%	18	0.07%	18	0.09%

У односу на претходно исказани квартал (IV квартал у 2012. години) положај Банке у односу на конкуренцију је следећи:

- у категорији „Укупна актива“ незнатно је повећано тржишно учешће Банке, док је ранг банке непромењен;
- у категорији „Капитал“ незнатно је смањено тржишно учешће Банке уз непромењену позицију;
- четврти квартал за редом Банка се налази у групи банака које остварују профит и то уз учешће од 0,09% у укупном профиту банкарског сектора и са 18. местом (од 22) на ранг листи банака које послују са позитивним резултатом.

Графикон 3. Стопа раста билансне активе Банке и банкарског сектора



У првом кварталу 2013. године Банка је остварила стопу раста од 3,26% у односу на крај претходне године, док је цео банкарски сектор забележио пад билансне активе у истом периоду.

III ПОСЛОВАЊЕ БАНКЕ У ПЕРИОДУ ОД 01.01.2013. ДО 30.06.2013.ГОД.

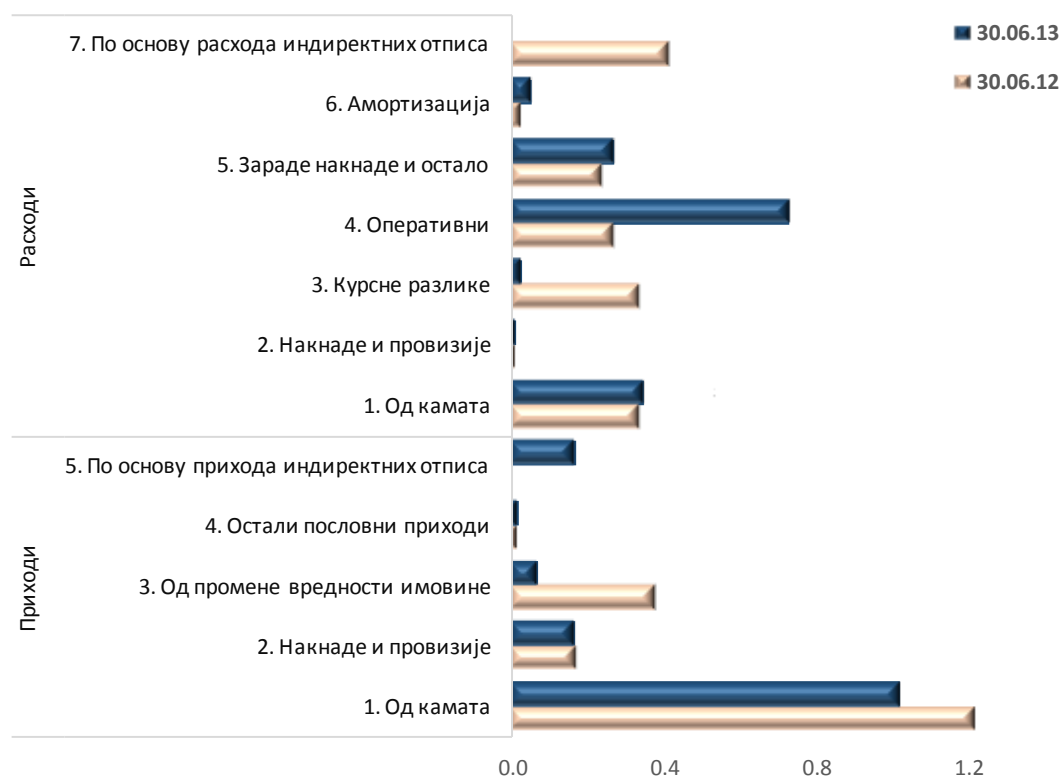
2. Биланс успеха

Табела 2. Компаративни преглед Биланса успеха у хиљадама динара

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	Остварење	Остварење	План	Остварење	(5./3.)	(5./4.)
Назив позиције	31.12.12	30.06.12	30.06.13	30.06.13	Индекс	Индекс
I а. Приходи од камата	2.526.813	1.220.898	1.135.700	1.023.658	84	90
I б. Расходи камата	726.134	340.746	330.000	349.776	103	106
I 1. Добитак по основу камата	1.800.679	880.152	805.700	673.882	77	84
I 2. Губитак по основу камата	0	0	0	0	-	-
II а. Приходи од накнада и провизија	363.141	176.644	190.000	168.684	95	89
II б. Расходи накнада и провизија	31.962	14.995	13.000	13.449	90	103
II 1. Добитак по основу накнада и провизија	331.179	161.649	177.000	155.235	96	88
II 2. Губитак по основу накнада и провизија	0	0	0	0	-	-
III 1. Нето добитак по основу продаје ХОВ по ФВ кроз БУ	0	0	0	0	-	-
III 2. Нето губитак по основу продаје ХОВ по ФВ кроз БУ	0	0	0	0	-	-
IV 1. Нето добитак по основу продаје ХОВ - РЗП	0	0	0	0	-	-
IV 2. Нето губитак по основу продаје ХОВ - РЗП	0	0	0	0	-	-
V 1. Нето добитак по основу продаје ХОВ које се држе до доспећа	0	0	0	0	-	-
V 2. Нето губитак по основу продаје ХОВ које се држе до доспећа	0	0	0	0	-	-
VI 1. Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	0	0	0	0	-	-
VI 2. Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	241	0	0	0	-	-
VII 1. Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	0	0	0	0	-	-
VII 2. Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	0	0	0	0	-	-
VIII 1. Нето приходи од курсних разлика	0	0	84.000	0	-	0
VIII 2. Нето расходи од курсних разлика	156.573	339.769	0	29.090	9	-
IX Приходи од дивиденди и учешћа	1.659	1.433	300	411	29	137
X Остали пословни приходи	79.125	18.619	3.000	20.546	110	685
XI 1. Нето приходи по основу индотписа плас. и резервисања	0	0	0	171.455	-	-
XI 2. Нето расходи по основу индотписа плас. и резервисања	763.322	417.027	300.000	0	0	0
XII Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	503.881	241.212	270.000	271.768	113	101
XIII Трошкови амортизације	90.839	32.919	60.000	54.379	165	91
XIV Оперативни и остали пословни расходи	984.615	275.918	600.000	732.385	265	122
XV 1. Приходи од промене вредности имовине и обавеза	1.617.952	657.943	800.000	924.943	141	116
XV 2. Расходи од промене вредности имовине и обавеза	1.312.023	273.172	600.000	853.915	313	142
XVI 1. ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	19.100	139.779	40.000	4.935	4	12
XVI 2. ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	0	0	0	0	-	-
XVII 1. НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0	0	0	0	-	-
XVII 2. НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0	0	0	0	-	-
XVIII 1. РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	19.100	139.779	40.000	4.935	4	12
XVIII 2. РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	0	0	0	0	-	-
XIX Порез на добит	0	7.254	0	0	0	-
XX 1. Добитак од креираних одл.пор. среди смањења одл.пор. обав.	0	0	0	0	-	-
XX 2. Губитак од смањења одл.пор. среди креирања одл.пор. обав.	9.829	734	0	0	0	-
XXI 1. ДОБИТАК	9.271	131.791	40.000	4.935	4	12
XXI 2. ГУБИТАК	0	0	0	0	-	-

Извештај о пословању Банке у периоду од 01.01.2013. до 30.06.2013. г.

Графикон 4. Приходи и расходи у милионима динара по кварталима текуће и претходне године



2.1. Приходи и расходи Банке

У периоду од 01.01.2013. до 30.06.2013. године Српска банка је остварила:

- укупне приходе од 1.455.782 хиљаде динара
- укупне расходе од 1.450.847 хиљада динара
- добитак периода од 4.935 хиљада динара.

Банка је остварила вишак прихода над расходима по основу камата и накнада у износу од 829.117 хиљада динара, што је у односу на 30.06.2012. године мање за 20%. Смањење прихода од камата највећим делом је проузроковано књижењем суспендоване камате у ванбилансној евиденцији у износу од 107.884 хиљада динара.

У структури прихода највећи су приходи од камате и учествују са 72% у укупним приходима, док се на приходе од камата и накнада односи чак 84% укупних прихода.

Приказ 1. Остварене просечне месечне вредности прихода од камата и накнада у хиљадама динара

1. Просечна остварења за приходе од камата и накнада за 30.06.2012.г. ... 232.924
2. Просечна остварења за приходе од камата и накнада за 31.12.2012.г. ... 240.830
3. Просечна остварења за приходе од камата и накнада за 30.06.2013.г. ... 198.724
4. Индекс (3. / 1.) 85
5. Индекс (3. / 2.) 83

Остварен просечни месечни приход по основу камата и накнада на крају другог квартала 2013. године је мањи и у односу на крај 2012. године и у односу на други квартал 2012. године.

Расходи по основу камата и накнада учествују са 26% у укупним расходима Банке, што се углавном односи на расходе од камата. Од укупних депозита у износу од 14.771.280 хиљада динара, камата се обрачунава на 72%, тј. на 10.621.026 хиљада динара, док преосталих 28% депозита (4.150.254 хиљаде динара) представља некаматоносне депозите.

Позиција оперативних и осталих пословних расхода (позиција XIV) садржи и расходе по основу отписа ненаплативих потраживања правних лица у износу од 410.514 хиљада динара који се највећим делом односе на отпис потраживања од Агрожива и повезаних лица (408.842 хиљаде динара). Према рачуноводственим стандардима овај расход се књижи у оквиру оперативних и осталих пословних расхода, а укидање исправке вредности по наведеним пласманима (која је износила 100%) у оквиру прихода по основу индиректних отписа пласмана, тако да у билансу успеха постоје нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања од 171.455 хиљада динара (позиција XI), а не нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања у износу од 239.059 хиљада динара.

2.2. Ефекти курсних разлика

Ефекти курсних разлика на приходе и расходе Банке везани су за пласмане са валутном клаузулом (промена вредности имовине - део) као и за промену динарске противвредности позиција из девизног подбиланса услед промене курса. Нето курсне разлике по девизном подбилансу биле су негативне у износу од 29.090 хиљада динара, док су нето курсне разлике по пласманима са валутном клаузулом позитивне и износе 74.988 хиљада динара. Укупан ефекат по основу курсних разлика био је приход у износу од 45.898 хиљада динара.

Банка је део девизне пасиве претворила у динаре и пласирала комитентима као кредите са валутном клаузулом. С обзиром на кретање курса динара у односу на ЕУР и УСД у посматраном периоду, дошло је до тога да су курсне разлике девизног подбиланса негативне због односа девизне активе и пасиве, а по основу пласмана, односно кредита одобренних са валутном клаузулом, позитивне.

У оквиру позиције промене вредности имовине и обавеза, као расходна ставка обухваћено је и смањење вредности хартија од вредности којима се тргује у динарима, у висини од 4.024 хиљаде динара.

Табела 3. Приходи и расходи од промене вредности имовине и обавеза у хиљадама динара

Опис	Приходи	Расходи	Нето ефекат
1. Курсне разлике по валутној клаузули	923.010	848.021	74.989
- Предузећа	901.009	825.461	75.548
- Становништво	11.466	11.614	-148
- Остало (лизинг)	10.535	10.946	-411
2. Промена вредности ХоВ	1.870	5.894	-4.024
3. Промена вредности пласмана	63	0	63
Укупно (1. + 2. + 3.)	924.943	853.915	71.028

2.3. Оперативни и остали расходи Банке

Оперативни и остали расходи Банке који обухватају све трошкове и расходе потребне за обављање пословања Банке (материјални трошкови, нематеријални трошкови, пореске обавезе, као и отпис ненаплаћених потраживања итд.) износе 1.058.532 хиљаде динара и чине 74% укупних расхода, а највеће учешће у њима имају трошкови зарада и то 32%.

Табела 4. Преглед оперативних и осталих расхода банке у хиљадама динара

1.	2.		3.		4.		5.		6.		7.		8.		9.		10.	11.
	Остварење		Остварење		План		Остварење		(8./4.)		(8./6.)		Индекс	Индекс				
Назив позиције	31.12.12	Учешће	30.06.12	Учешће	30.06.13	Учешће	30.06.13	Учешће	Индекс	Индекс								
01. Канцеларијски материјал	16.964	1%	6.758	1%	9.250	1%	9.633	1%	143	104								
02. Остали трошкови материјала	26.760	2%	10.377	2%	15.750	2%	12.772	1%	123	81								
03. Закупина пословних просторија	41.216	3%	16.953	3%	25.000	3%	25.415	2%	150	102								
04. Реклама и пропаганда	17.647	1%	5.950	1%	10.000	1%	4.994	0%	84	50								
05. ППТ услуге (а + б)	31.416	2%	14.827	2%	17.000	2%	11.748	1%	79	69								
а) Трошкови поштанских услуга	14.140	1%	7.093	1%	7.750	1%	5.222	0%	74	67								
б) Трошкови телефонских и телеграфских услуга	17.276	1%	7.734	1%	9.250	1%	6.526	1%	84	71								
06. Услуге одржавања ЦИФ-а	63.628	4%	29.577	5%	42.000	5%	40.975	4%	139	98								
07. Остали трошкови производних услуга (а + б + в + г)	13.409	1%	6.273	1%	8.700	1%	8.372	1%	133	96								
а) Услуге одржавања основних сред. и ситног инв.	7.679	1%	3.258	1%	4.000	1%	5.304	1%	163	133								
б) Службени листови и стручна литература	1.556	0%	1.371	0%	900	0%	54	0%	4	6								
в) Закуп, одржавања и сервисирања опреме	2.759	0%	1.110	0%	3.000	0%	2.220	0%	200	74								
г) Остале услуге	1.415	0%	534	0%	800	0%	794	0%	149	99								
08. Трошкови амортизације	90.839	6%	32.919	6%	55.000	6%	54.379	5%	165	99								
09. Нематеријални трошкови	126.153	8%	53.353	10%	74.250	8%	58.172	5%	109	78								
10. Трошкови пореза	37.782	2%	18.471	4%	20.300	2%	19.563	2%	106	96								
11. Остали трошкови пословања	105.044	6%	53.745	10%	58.250	6%	62.285	6%	116	107								
а) Остали материјални трошкови	3.343	0%	1.512	0%	4.078	0%	2.011	0%	133	49								
б) Трошкови адаптације пословног простора	55.304	4%	36.945	7%	22.716	2%	7.168	1%	19	32								
в) Трошкови такси	5.689	0%	3.929	1%	6.408	1%	2.255	0%	57	35								
г) Прилози фондовима и спонзорства	22.797	1%	3.147	1%	6.990	1%	9.654	1%	307	138								
д) Судски трошкови	111	0%	110	0%	0	0%	1.003	0%	915	-								
ђ) Трошкови комуналних такси по решењу	1.910	0%	0	0%	0	0%	2.281	0%	-	-								
е) Донације	8.112	1%	4.124	1%	9.903	1%	35.705	4%	866	361								
ж) Остали расходи финансирања - арбитража	5.143	0%	2.724	0%	4.660	1%	618	0%	23	13								
з) Расход за запошљавање инвалида	2.635	0%	1.254	0%	3.495	0%	1.590	0%	127	45								
12. Трошкови рада (а + б + в + г + д + љ + е)	624.031	40%	298.680	55%	337.700	37%	338.388	32%	113	100								
а) Трошкови зарада, накнада и остали л.р.	503.881	32%	241.212	44%	272.500	31%	271.768	26%	113	100								
б) Трошкови доприноса	90.932	7%	43.864	8%	49.000	5%	49.485	5%	113	101								
в) Трошкови превоза на посао и са посла	21.842	1%	9.787	3%	12.000	1%	13.319	1%	136	111								
г) Трошкови - уговора о делу	1.324	0%	633	0%	750	0%	1.396	0%	221	186								
д) Трошкови за заштиту на раду	2.953	0%	1.767	0%	1.750	0%	623	0%	35	36								
ђ) Порез на остала лична примања	3.099	0%	1.417	0%	1.700	0%	1.797	0%	127	106								
е) Остало	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	-	-								
13. Остали расходи	384.446	24%	2.166	0%	250.000	26%	411.836	40%	19.017	165								
УКУПНО	1.579.335	100%	550.049	100%	923.200	100%	1.058.532	100%	192	115								

Табела 5. Преглед донација у динарима за период 01.01.-30.06.2013.године

Назив	Износ
КК Црвена Звезда	19.317.630
Град Јагодина	10.000.000
Фондација 5+	1.800.000
Џудо и СМБО Клуб Славија	1.465.000
Фондација Др Зоран Ђинђић	1.100.000
ФК Раднички Ниш	1.000.000
Омладинска филхармонија Ниш	500.000
Тијана Огњеновић	250.000
ОШ Антон Скала	150.000
Bookland	49.140
UNICEF	25.000
Удружење ратних и војних инвалида	25.000
Удружење парашегичара	10.000
ДУНАВ - УПИК Београд	10.000
Гимназија Вук Караџић-Трстеник	3.000
Укупно	35.704.770

Табела 6. Преглед спонзорстава у динарима за период 01.01.-30.06.2013.године

Назив	Износ
Беотон	8.157.007
Савез економиста Србије	668.180
Културно спортски центар Уб	558.842
Мокрогорска школа менаџмента	270.120
Укупно	9.654.149

2.4. *Нето приходи/расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања*

У односу на 31.12.2012. године дошло је до смањења исправки вредности и резервсања у складу са МРС 39 и 37 у износу од 171.455 хиљада динара.

Табела 7. *Нето приходи/расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања у хиљадама динара*

Назив позиције	30.6.2013
1. Нето приходи/(расходи) индиректних отписа пласмана	173.993
1.1. Пласмани комитентима	239.004
1.2. Потраживања за камату и накнаду	-38.882
1.3. Улагања у хартије од вредности	5.739
1.4. Остали пласмани	-59.714
1.5. Остала средстава	27.846
2. Нето приходи/(расходи) резервсања за губитке по ванбилансној активи	-2.538
3. Резервсања за отпремнине за одлазак у пензију	0
4. Трошкови неискоришћених годишњих одмора	0
Укупно (1+2+3+4)	171.455

Структура повећања односно смањења исправки вредности по комитентима се налази на страни 9 Извештаја о управљању ризицима у периоду од 01.01.2013. до 30.06.2013. године.

3. Биланс стања

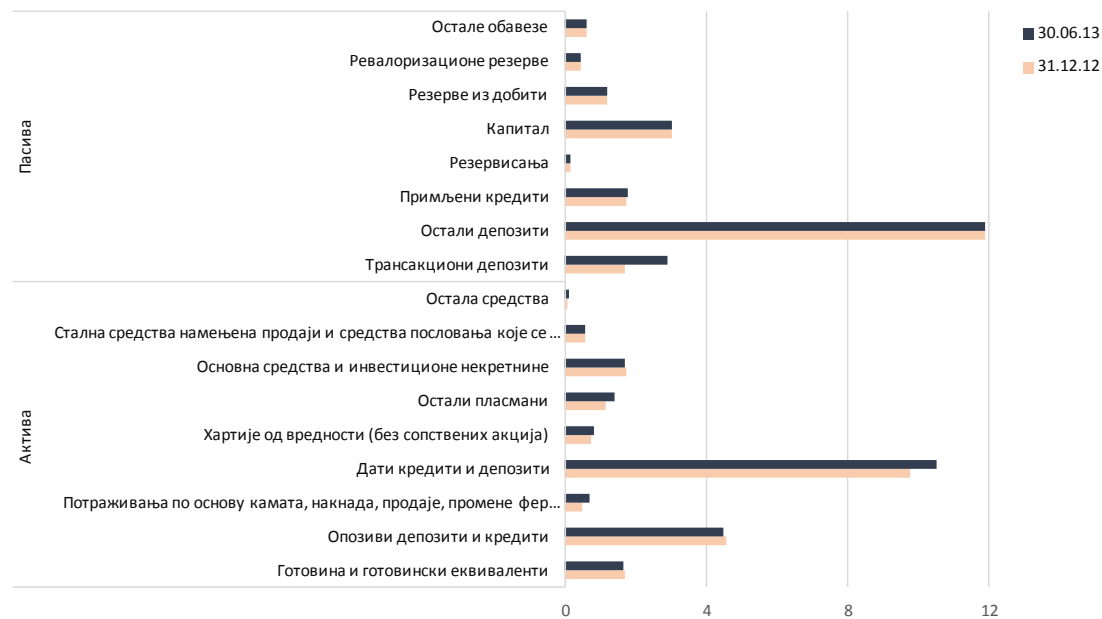
Табела 8. Компаративни преглед Биланса стања у хиљадама динара

1.	2.		3.		4.		5.		6.		7.		8.		9.		10.	11.
	Остварење		Остварење		Остварење		Остварење		План		Остварење		Остварење		(8./2.)	(8./6.)		
Назив позиције	31.12.12	Учешће	30.06.12	Учешће	30.06.13	Учешће	30.06.13	Учешће	30.06.13	Учешће	30.06.13	Учешће	Индекс	Индекс				
АКТИВА																		
01. Готовина и готовински еквиваленти	1.682.356	8%	4.175.884	20%	1.650.000	8%	1.661.495	8%	99	101								
02. Опозиви депозити и кредити	4.547.318	22%	1.894.757	9%	4.950.000	23%	4.481.757	20%	99	91								
Бруто вредности	4.547.318		1.894.757		4.950.000		4.481.757		99	91								
Исправке вредности	0		0		0		0		-	-								
03. Потраживања за камату и накнаду	493.052	2%	303.660	2%	520.000	2%	690.127	3%	140	133								
Бруто вредности	810.867		517.765		900.000		1.047.475		129	116								
Исправке вредности	-317.815		-214.105		-380.000		-357.348		112	94								
04. Дати кредити и депозити	9.773.006	47%	10.212.901	49%	9.900.000	46%	10.525.066	48%	108	106								
Бруто вредности	11.454.951		11.832.414		11.800.000		11.972.492		105	101								
Исправке вредности	-1.681.945		-1.619.513		-1.900.000		-1.447.426		86	76								
05. ХОВ без сопствених акција	744.385	4%	873.284	4%	780.000	4%	829.573	4%	111	106								
Бруто вредности	816.317		958.468		840.000		895.767		110	107								
Исправке вредности	-71.932		-85.184		-60.000		-66.194		92	110								
06. Удели	500	0%	500	0%	500	0%	500	0%	100	100								
Бруто вредности	500		500		500		500		100	100								
Исправке вредности	0		0		0		0		-	-								
07. Остали пласмани	1.134.901	6%	822.630	4%	1.230.000	6%	1.419.576	6%	125	115								
Бруто вредности	1.565.064		1.137.781		1.700.000		1.910.385		122	112								
Исправке вредности	-430.163		-315.151		-470.000		-490.809		114	104								
08. Нематеријална улагања	4.013	0%	6.981	0%	7.000	0%	7.907	0%	197	113								
Набавна вредност	130.469		129.701		137.000		135.917		104	99								
Исправке вредности	-126.456		-122.720		-130.000		-128.010		101	98								
09. Основна средства и инвестиционе некретнине	1.725.109	8%	1.780.751	9%	1.735.000	8%	1.696.118	8%	98	98								
Набавна вредност	2.057.356		2.067.445		2.119.000		2.081.189		101	98								
Исправке вредности	-332.247		-286.694		-384.000		-385.071		116	100								
10. Ставна средства, намештени, продајни и посреднички обустави	581.658	3%	581.658	3%	581.658	3%	581.658	3%	100	100								
Бруто вредности	581.658		581.658		581.658		581.658		100	100								
Исправке вредности	0		0		0		0		-	-								
11. Остала средства	66.148	0%	56.506	0%	80.000	0%	90.599	0%	137	113								
Бруто вредности	139.135		142.764		150.000		135.739		98	90								
Исправке вредности	-72.987		-86.258		-70.000		-45.140		62	64								
УКУПНА АКТИВА	20.752.446	100%	20.709.512	100%	21.434.158	100%	21.984.376	100%	106	103								
Бруто вредности	23.785.991		23.439.139		24.828.158		24.904.374		105	100								
Исправке вредности	-3.033.545		-2.729.627		-3.394.000		-2.919.998		96	86								
ПАСИВА																		
01. Трансакциони депозити	1.687.685	8%	1.750.092	8%	2.100.000	10%	2.880.459	13%	171	137								
02. Остали депозити	11.916.784	58%	11.928.879	58%	12.200.000	57%	11.890.821	54%	100	97								
03. Примљени кредити	1.722.421	8%	1.498.406	7%	1.704.000	8%	1.761.743	9%	102	103								
04. Обавезе по хов	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	-	-								
05. Обавезе за камате и накнаде	3.326	0%	30.272	0%	9.000	0%	26.844	0%	807	298								
06. Резервисања	163.538	1%	109.796	1%	175.000	1%	165.971	1%	101	95								
07. Обавезе за порезе	10.794	0%	7.693	0%	11.300	0%	31.697	0%	294	281								
08. Обавезе из добитка	0	0%	7.254	0%	0	0%	0	0%	-	-								
09. Обавезе по основу средстава нам. продаји	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	-	-								
10. Одложене пореске обавезе	11.092	0%	1.997	0%	12.500	0%	11.092	0%	100	89								
11. Остале обавезе	572.840	3%	590.514	3%	518.392	2%	546.848	2%	95	105								
УКУПНЕ ОБАВЕЗЕ	16.088.480	78%	15.924.903	77%	16.730.192	78%	17.315.475	79%	108	103								
КАПИТАЛ																		
12. Капитал	3.021.750	15%	3.021.750	15%	3.021.750	14%	3.021.750	14%	100	100								
13. Резерве из добити	1.196.726	5%	1.196.726	5%	1.206.279	6%	1.206.279	5%	101	100								
14. Ревалоризациона резерва	435.937	2%	434.342	2%	435.937	2%	435.937	2%	100	100								
15. Нереализовани губици по основу ХОВ РЗИ	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	-	-								
16. Добитак	9.553	0%	131.791	1%	40.000	0%	4.935	0%	52	12								
17. Губитак до нивоа капитала	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	-	-								
УКУПАН КАПИТАЛ	4.663.966	22%	4.784.609	23%	4.703.966	22%	4.668.901	21%	100	99								
УКУПНА ПАСИВА	20.752.446	100%	20.709.512	100%	21.434.158	100%	21.984.376	100%	106	103								
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ																		
01. Послови у име и за рачун трећих лица	6.304.552	10%	6.137.454	12%	6.700.000	10%	7.098.362	11%	113	106								
02. Преузете будуће обавезе	10.398.542	16%	9.329.184	18%	11.000.000	16%	10.831.096	17%	104	98								
03. Примљена јемства за обавезе	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	-	-								
04. Деривати	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%	-	-								
05. Друге ванбилансне позиције	47.582.310	74%	36.186.114	70%	51.000.000	74%	46.052.523	72%	97	90								
УКУПНЕ ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	64.285.404	100%	51.652.752	100%	68.700.000	100%	63.981.981	100%	100	93								

Билансна сума Банке на дан 30.06.2013. године износи 21.984.376 хиљада динара, што је ЕУР 192.556 хиљада. У односу на стање на почетку године од 20.752.446 хиљада динара т.ј. ЕУР 181.766 хиљада према курсу на дан 30.06.2013. године, билансна сума је већа за 1.231.930 хиљада динара, односно за ЕУР 10.790 хиљада, т.ј. за 6%.

3.1. Елементи активе и пасиве и промене у 2013.години у односу на 2012.годину

Графикон 5. Билансне ставке активе и пасиве у милионима динара



У структури активе највеће учешће имају **дати кредити и депозити (48%)** и они су порасли за 8% од почетка године. Највећи удео у кредитима и пласманима имају кредити за обртна средства (83%) у динарима и валутној клаузули одобрени углавном предузећима. Мање али значајно учешће (14%) имају и инвестициони кредити пласирани малим и средњим правним лицима из средстава Европске инвестиционе банке (у наредном тексту: *ЕИБ*) на дуги рок.

Такође значајно учешће имају и **опозиви кредити и депозити (20%)** али они су остали на приближно истом нивоу од почетка године. У оквиру ове позиције дошло је до повећања депонованих средстава код НБС по основу девизне обавезне резерве у износу од 345.439 хиљада динара али и смањења депозитних вишкова ликвидних средстава у износу од 411.000 хиљада динара.

Позиција основних средстава и инвестиционих некретнина такође је остала на скоро идентичном нивоу у односу на 31.12.2012. године. Највећи удео у позицији имају основна средства узета у лизинг. Предмет лизинга су основна средства са припадајућим услугама инсталације и односе се на реализацију пројекта обнављања и унапређења инфраструктуре информационо-комуникационих технологија.

Велики индекс раста у односу на почетак године (125) забележен је код **осталих пласмана** што се највише односи на *обављање факторинг послова*, тј. пренос потраживања са клијента на банку и на пласмане по основу извршења плаћања по гаранцијама. Од почетка године до 30.06.2013. године Банка је пласирала у факторинг послове 1.165.716 хиљада динара, а стање по овом основу у бруто износу са доспелим потраживањима на дан 30.06.2013. године износи 642.995 хиљада динара. Истовремено, у истом извештајном периоду Банка је извршила плаћање по гаранцијама у динарима и

валутној клаузули у ЕУР укупно 295.214 хиљада динара, док је стање пласмана по овом основу на дан 30.06.2013. године 759.525 хиљада динара такође у бруто износу.

У оквиру пасиве највеће учешће имају депозити (67%), код којих је остварен пораст у износу од 1.166.811 хиљада динара тј. 71% и то захваљујући трансакционим депозитима.

Позиција примљених кредита се углавном односи на *примљена средства од ЕИБ-а*. У току 2012. године Банка се задужила код Републике Србије за средства ЕИБ-а ради пласирања тих средстава малим и средњим правним лицима и правним лицима средње тржишне капитализације по повољнијим условима у односу на остале кредите ван овог аранжмана.

Каматна стопа на ова средства је варијабилна и чине је тромесечни, односно шестомесечни EURIBOR и маржа НБС која износи 0,3% годишње. Под EURIBOR-ом се подразумева каматна стопа на годишњем нивоу која је једнака релевантној међубанкарској стопи плус или минус маржа коју одређује ЕИБ за сваки сукцесивни референтни период варијабилне каматне стопе. До сада Банка је примила девизна средства на дуги рок у износу од ЕУР 14.970 хиљада, односно 1.709.147 хиљада динара по средњем курсу НБС, и то у три транше (изражена каматна стопа на годишњем нивоу):

- ЕУР 9.600 хиљада по каматној стопи од.....2,048%,
- ЕУР 3.200 хиљада по каматној стопи од2,335%
- ЕУР 2.170 хиљада по каматној стопи од.....1,147%.

Каматна стопа коју банка плаћа по овом основу на дан 30.06.2013. године износила је 1,374%, 1,896% и 1,157% респективно по траншама.

Саставни део позиције остале обавезе јесу и *обавезе по основу финансијског лизинга* на које се односи најзначајнији износ од 173.160 хиљада динара. Уговор о финансијском лизингу је склопљен са Unicredit Leasing Србија на 60 месеци са грејс периодом од 3 месеца, а односи се на набавку опреме и услуга за реализацију пројекта обнављања и унапређења инфраструктуре информacionих технологија.

3.2. Валутна и рочна структура активе и пасиве

Табела 9. Валутна и рочна структура билансне активе и пасиве за текућу и претходну годину

Позиција		30.06.13	31.12.12	Позиција		30.06.13	31.12.12
Активa	ДИНАРСКА	48%	48%	Активa	Краткорочна	79%	78%
	ДЕВИЗНА	52%	52%		Дугорочна	11%	11%
	Страна валута	25%	25%		Стална средства	10%	11%
	Валутна клаузула	27%	27%	Пасивa	Краткорочна	67%	64%
ДИНАРСКА	49%	49%	Дугорочна		12%	14%	
ДЕВИЗНА	51%	51%	Капитал са суборд.обав.		21%	22%	
Страна валута	50%	50%					
Валутна клаузула	1%	1%					

Према валутној структури активе и пасиве, на динарски део у активи се односи 48% или 10.485.681 хиљада динара, док у пасиви динарска средства чине 49%, односно 10.637.017 хиљада динара. Девизне позиције чине 52% активе или 11.498.695 хиљада динара, а 51% пасиве или 11.347.359 хиљада динара је у девизном знаку.

Већи део активе је краткорочан и износи 17.408.108 хиљада динара или 79%, на дугорочну активу се односи 2.290.585 хиљаде динара, тј. 11%, а на стална средства, односно нематеријална улагања, основна средства и некретнина (зграда у Скадарској) намењена продаји, се односи 10%, односно 2.285.683 хиљаде динара. Највећа промена у апсолутном износу у односу на крај прошле године је била у позицији краткорочне активе у износу од 1.295.430 хиљада динара али је њено учешће у укупној активи остало на скоро истом нивоу.

Посматрано према рочној структури пасиве краткорочне обавезе учествују са 67%, тј. 14.639.429 хиљада динара, дугорочне са 12%, односно 2.676.046 хиљада динара, а на капитал се односи 4.668.901 хиљада динара, тј. 21%. Значајна и највећа промена у односу на прошлу годину забележена је у позицији краткорочне пасиве у износу од 1.488.375 хиљада динара, а њено учешће у укупној пасиви је такође повећано за 3 процентна поена.

3.3. Структура пласмана

Табела 10. Рочна, валутна и секторска структура бруто пласмана у хиљадама динара

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
			Остварење	Остварење	Остварење	(6./4.)
		Назив позиције	31.12.12	30.06.12	30.06.13	Индекс
Краткорочни пласмани	Укупно		9.190.000	10.096.318	9.681.907	105
	У динарима	Укупно	4.726.289	6.253.114	4.944.233	105
		01. Финансије и осигурање	460.000	625.000	503.753	110
		02. Предузећа	3.937.083	5.196.676	4.047.022	103
		03. Јавни сектор	25.021	42.700	32.821	131
		04. Становништво	296.186	355.425	321.096	108
		05. Предузетници	2.722	18.884	13.161	484
		06. НБС	0	0	0	-
		07. Прив.пољ. домаћинства	1.000	1.000	1.000	100
	08. Други комитенти	4.277	13.429	25.380	593	
	Вал.кл.	Укупно	3.995.208	3.341.207	4.262.797	107
		01. Финансије и осигурање	200.258	0	60.243	30
		02. Предузећа	3.757.631	3.169.313	4.161.438	111
		03. Становништво	25.955	101.870	29.641	114
	04. Други комитенти	11.364	70.024	11.475	101	
	У иностраној валути	Укупно	468.503	501.997	474.877	101
		01. Финансије и осигурање	6.823	6.949	6.850	100
02. Предузећа		27.293	30.562	27.401	100	
03. НБС		434.387	464.486	440.626	101	
04. Други комитенти	0	0	0	-		
Дугорочни пласмани	Укупно		2.264.951	1.736.096	2.290.585	101
	У динарима	Укупно	560.385	426.611	547.497	98
		01. Финансије и осигурање	0	50.124	0	-
		02. Предузећа	120.124	0	67.016	56
		03. Становништво	440.261	376.487	480.481	109
	04. Други комитенти	0	0	0	-	
	Вал.кл.	Укупно	1.697.480	1.309.485	1.735.974	102
		01. Финансије и осигурање	307.039	312.715	308.263	100
		02. Предузећа	1.231.561	784.945	1.313.521	107
		03. Становништво	158.880	211.825	114.190	72
	04. Други комитенти	0	0	0	-	
	У иностраној валути	Укупно	7.086	0	7.114	100
		01. Финансије и осигурање	0	0	0	-
		02. Предузећа	7.086	0	7.114	100
03. Други комитенти	0	0	0	-		
Укупно		11.454.951	11.832.414	11.972.492	105	

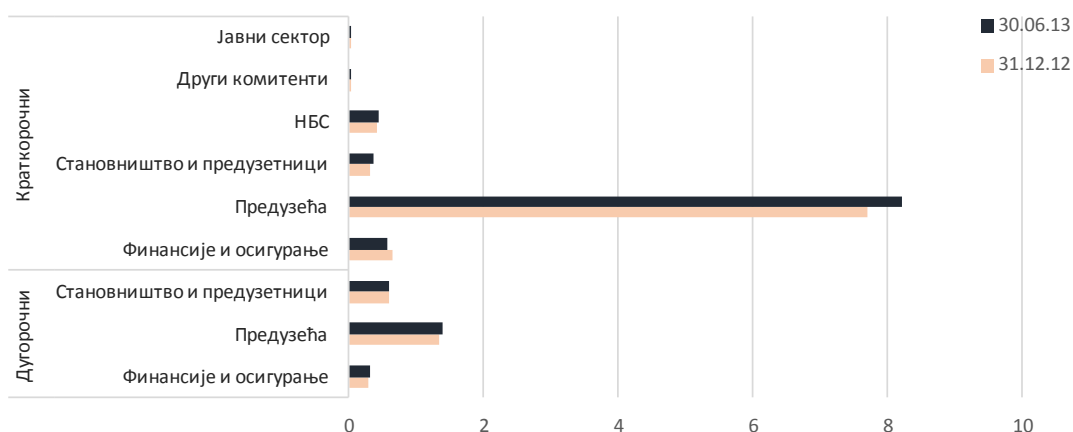
Табела 11. Преглед нето пласмана у хиљадама динара

1.	2.	3.	4.	5.
	Остварење	Остварење	Остварење	(4./2.)
Назив позиције	31.12.12	30.06.12	30.06.13	Индекс
1. Бруто пласмани	11.454.951	11.832.414	11.972.492	105
2. Исправке вредности	1.681.945	1.619.513	1.447.426	86
3. Нето пласмани (1. - 2.)	9.773.006	10.212.901	10.525.066	108

Укупни нето пласмани 30.06.2013. износе 10.525.066 хиљада динара, што је у односу на крај 2012. године више за 752.060 хиљада динара, т.ј. за 8%.

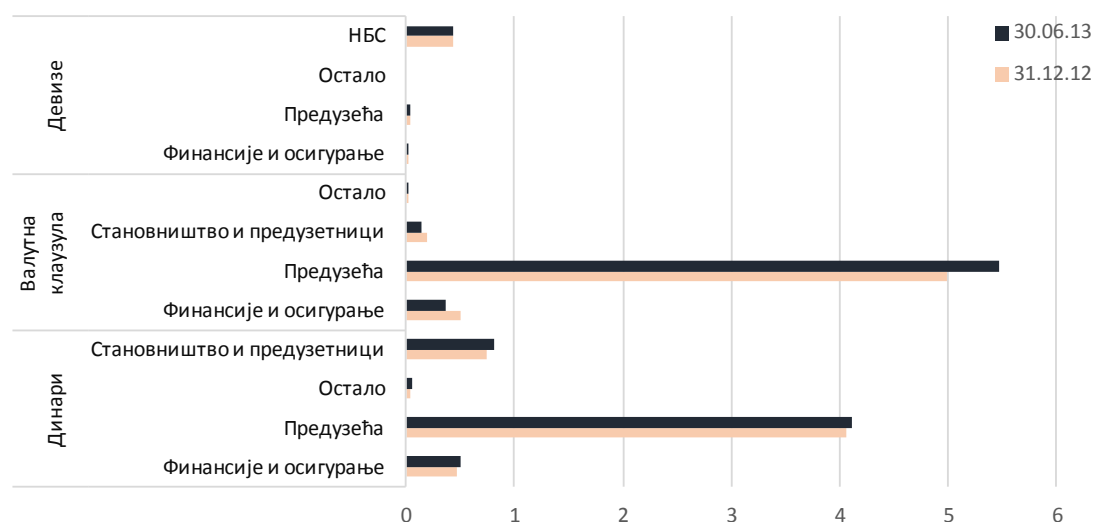
Динарски нето пласмани износе 4.626.545 хиљада динара и већи су за 13% у односу на 31.12.2012. године, док нето пласмани са валутним знаком бележе мали раст од 4% и износе укупно 5.898.521 хиљаду динара.

Графикон 6. Секторска и рочна структура бруто пласмана у милионима динара



Укупни бруто пласмани на дан 30.06.2013. године су остварили мали раст од 5% у односу на почетак 2013. године и то углавном у оквиру краткорочних бруто пласмана претежно са валутном клаузулом (индекс 107). Раст је забележен углавном у сектору предузећа чије је учешће у краткорочним бруто пласманима највеће и износи 85%. Дугорочни бруто пласмани остали су на приближно истом нивоу од почетка текуће године.

Графикон 7. Секторска и валутна структура бруто пласмана у милионима динара



Кредити предузећима

У структури пласмана кредити предузећима имају највеће учешће (80%) и они су се повећали за 6% у односу на 31.12.2012. године. Највећи раст је остварен у оквиру краткорочних пласмана предузећима у валутној клаузули од 11%.

Прошле године Банка је закључила посреднички финансијски уговор са НБС поводом финансијског уговора између ЕИБ, Републике Србије и НБС који се тичу финансирања пројеката малих и средњих правних лица и правних лица средње тржишне капитализације из области индустрије, економије знања, енергетике, заштите животне средине, здравства и образовања. Банка је до 30.06.2013. године одобрила из ЕИБ кредитне линије правним лицима 10 (9 предузећа и једној холдинг компанији) дугорочних кредита са валутном клаузулом у ЕУР у динарској противвредности по куповном курсу НБС за ЕУР на дан пуштања кредита у течај у износу од укупно ЕУР 13.350 хиљада колико је и њихово стање у бруто износу на дан 30.06.2013. године, односно 1.524.189 хиљада динара. Банка одобрава корисницима зајма финансијску погодност исказану кроз каматну стопу. Таква финансијска погодност износи 50 базних поена у односу на годишњу каматну стопу коју би Банка обрачунавала на овај зајам без учешћа ЕИБ. Каматна стопа је варијабилна и зависи од EURIBOR-а увећаног за 0,3% што је износ марже Банке према НБС и 3% годишње као ефективна маржа Банке. Преостали износ примљених средстава од ЕИБ у износу од ЕУР 1.620 хиљада до 30.06.2013. није пласиран.

У периоду од 01.01.2013. до 30.06.2013. године Банка је пласирала предузећима као класичан кредит износ од 9.079.891 хиљаду динара, и то углавном у динарима и са валутном клаузулом, а стање ових класичних кредита без исправки вредности на дан 30.06.2013. износи 8.217.104 хиљаде динара. Остатак пласмана Банке предузећима чине *overdraft* кредити који на дан 30.06.2013. године износе 18.758 хиљада динара у бруто износу и дугорочни кредити у валутној клаузули и иностраној валути из средстава Владе Републике Италије чије је стање на дан 30.06.2013. износило 9.107 хиљада динара, као и кредити предузећима одобрени у складу са програмом реорганизације у динарима и валутној клаузули у износу од 162.616 хиљада динара.

Кредити становништву

У оквиру сектора становништва чији пласмани учествују са 8% у укупним бруто пласманима запажен је мали раст од 3% углавном због повећања пласмана у динарима.

Кредитирање становништва вршено је путем краткорочних и дугорочних динарских кредита и то готовинским и потрошачким кредитима са роком враћања од 6 до 84 месеца чије стање на дан 30.06.2013. године износи 607.761 хиљаду динара, а затим путем кредитних картица (VISA и DINA), као савременог банкарског начина пласирања средстава грађанима ради одложеног плаћања робе и услуга чије стање на дан 30.06.2013. године у бруто износу јесте 93.497 хиљада динара.

Остатак пласмана физичким лицима се односи на краткорочне позајмице физичким лицима по основу текућих рачуна (дозвољени и недозвољени минус) чије стање на дан 30.06.2013. године, укључујући и минусна стања по утуженим текућим рачунима је износило 242.427 хиљада динара, као и дугорочни стамбени кредити из средстава Банке чије стање на дан 30.06.2013. године износи 1.723 хиљаде динара.

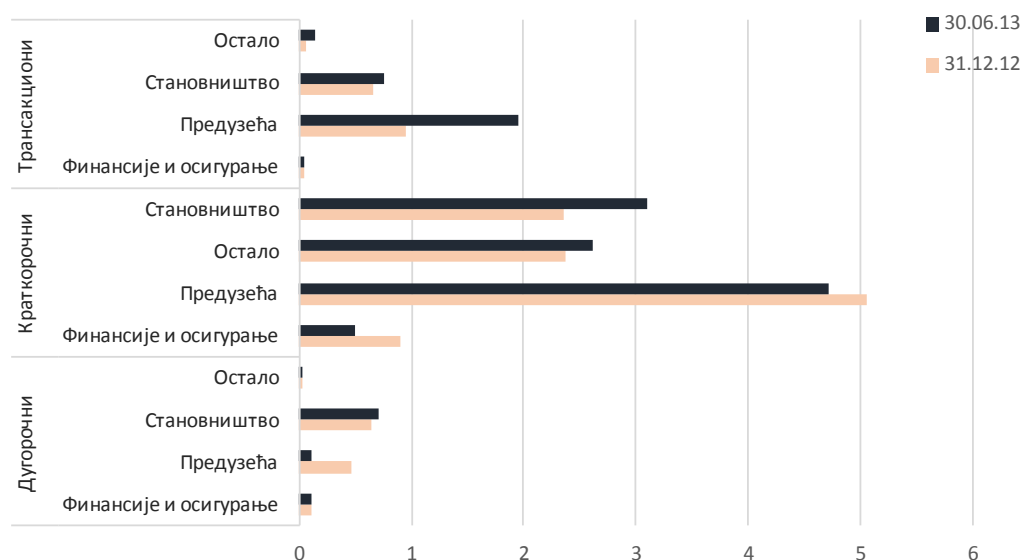
3.4. Структура депозита

Табела 12. Рочна, валутна и секторска структура депозита у хиљадама динара

1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.
			Остварење		Остварење		Остварење		(8./4.)
Назив позиције			31.12.2012	Учешће	30.6.2012	Учешће	30.6.2013	Учешће	Индекс
Трансакциони депозити	Укупно		1.687.685	13%	1.750.092	13%	2.880.459	20%	171
	У динарима	Укупно	925.806	7%	923.454	7%	1.367.808	10%	148
		01. Финансије и осигурање	31.897	0%	88.357	1%	38.200	0%	120
		02. Предузећа	473.848	4%	419.122	4%	835.379	7%	176
		03. Јавни сектор	3.180	0%	5.742	0%	3.391	0%	107
		04. Становништво	310.322	3%	311.889	2%	321.991	2%	104
		05. Предузетници	54.756	0%	42.495	0%	45.632	0%	83
		06. Страна лица	1.636	0%	1.335	0%	3.536	0%	216
		07. Прив.пољ. домаћинства	58	0%	426	0%	1.494	0%	2.576
	08. Други комитенти	50.109	0%	54.088	0%	118.185	1%	236	
	Валкл.	Укупно	0	0%	0	0%	0	0%	-
		01. Финансије и осигурање	0	0%	0	0%	0	0%	-
		02. Предузећа	0	0%	0	0%	0	0%	-
	У страниј валути	Укупно	761.879	6%	826.638	6%	1.512.651	10%	199
		01. Финансије и осигурање	1.932	0%	1.559	0%	2.731	0%	141
		02. Предузећа	467.359	4%	500.181	4%	1.118.182	8%	239
		03. Јавни сектор	2.075	0%	2.189	0%	2.099	0%	101
		04. Становништво	279.930	2%	312.805	2%	377.247	2%	135
		05. Предузетници	4.863	0%	3.637	0%	2.442	0%	50
		06. Страна лица	3.709	0%	4.147	0%	7.850	0%	212
		07. Други комитенти	2.011	0%	2.120	0%	2.100	0%	104
Краткорочни депозити	Укупно		10.678.833	78%	10.916.914	80%	10.933.027	74%	102
	У динарима	Укупно	3.858.469	28%	3.985.357	29%	3.899.508	27%	101
		01. Финансије и осигурање	771.199	6%	210.867	2%	145.448	1%	19
		02. Предузећа	595.223	4%	847.199	6%	988.851	7%	166
		03. Јавни сектор	128.887	1%	194.918	1%	365.811	3%	284
		04. Становништво	168.371	1%	165.601	1%	198.747	1%	118
		05. Предузетници	3	0%	2	0%	6	0%	200
		06. Страна лица	2.802	0%	2.466	0%	2.912	0%	104
		07. Други комитенти	2.191.984	16%	2.564.304	19%	2.197.733	15%	100
	Валкл.	Укупно	31.483	0%	258.052	2%	23.716	0%	75
		01. Финансије и осигурање	0	0%	239.534	2%	0	0%	-
		02. Предузећа	31.483	0%	18.518	0%	23.716	0%	75
	У страниј валути	Укупно	6.788.881	50%	6.673.505	49%	7.009.803	47%	103
		01. Финансије и осигурање	126.702	1%	143.863	1%	348.171	2%	275
		02. Предузећа	4.427.789	33%	4.721.697	35%	3.700.995	25%	84
		03. Јавни сектор	7.408	0%	7.902	0%	7.527	0%	102
		04. Становништво	2.180.693	16%	1.796.354	13%	2.905.494	20%	133
		05. Предузетници	11.372	0%	0	0%	171	0%	2
		06. Страна лица	32.531	0%	2.999	0%	46.761	0%	144
		07. Други комитенти	2.386	0%	690	0%	684	0%	29
	Дугорочни депозити	Укупно		1.237.951	9%	1.011.965	7%	957.794	6%
У динарима		Укупно	800	0%	1.921	0%	1.150	0%	144
		01. Финансије и осигурање	0	0%	0	0%	0	0%	-
		02. Предузећа	800	0%	1.921	0%	1.150	0%	144
		03. Други комитенти	0	0%	0	0%	0	0%	-
Валкл.		Укупно	14.648	0%	49.377	0%	0	0%	0
		01. Финансије и осигурање	0	0%	0	0%	0	0%	-
		02. Предузећа	14.648	0%	49.377	0%	0	0%	0
У страниј валути		Укупно	1.222.503	9%	960.667	7%	956.644	6%	78
		01. Финансије и осигурање	113.718	1%	0	0%	114.172	1%	100
		02. Предузећа	445.344	3%	286.061	2%	101.662	0%	23
		03. Становништво	636.153	5%	646.808	5%	713.408	5%	112
		04. Страна лица	27.288	0%	27.798	0%	27.402	0%	100
05. Други комитенти	0	0%	0	0%	0	0%	-		
Укупно			13.604.469	100%	13.678.971	100%	14.771.280	100%	109

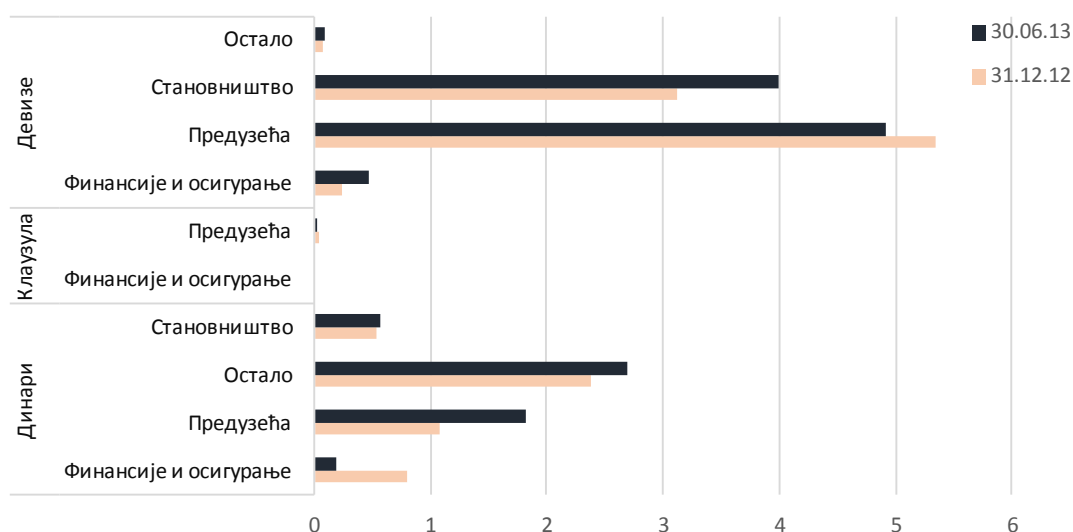
Ниво укупних депозита на дан 30.06.2013. износи 14.771.280 хиљада динара и већи су за 1.166.811 хиљада динара од стања на почетку године, тј. за 9%.

Графикон 8. Секторска и рочна структура депозита у милионима динара



Трансакциони депозити који учествују са 20% у укупним депозитима износе 2.880.459 хиљада динара и већи су у односу на 31.12.2012. за чак 1.192.774 хиљаде динара, тј. за 71%. У структури трансакционих депозита највеће учешће имају предузећа (66%) и код њих је забележен раст од чак 108% и то највише у оквиру девизних трансакционих депозита (раст од 139%). Велико учешће у трансакционим депозитима имају и депозити становништва (26%) и код њих је постигнут раст од 15% такође захваљујући расту трансакционих девизних депозита. Повећање је остварено и у депозитима скоро свих осталих депонената али је њихово учешће у трансакционим депозитима занемарљиво.

Графикон 9. Секторска и валутна структура депозита у милионима динара



Остали депозити износе 11.890.821 хиљаду динара (80% од укупних) и приближно су на нивоу почетка текуће године. Мали раст је остварен једино код краткорочних депозита (индекс 102) и то захваљујући динарским депозитима предузећа (индекс 166) и девизним депозитима становништва (индекс 133). У оквиру дугорочних депозита код којих је забележен пад од чак 23% у односу на крај претходне године највећи пад је постигнут у сектору предузећа и то у девизним дугорочним депозитима у износу од 343.682 хиљаде динара (индекс 23) што се односи углавном на повлачење депозита на име покрића по гаранцијама од стране јавног предузећа Југоимпорт СДПР, док је у оквиру сектору становништва забележен раст од 12%, а чије је учешће у укупним дугорочним депозитима значајно и износи чак 74%.

Динарски депозити су углавном краткорочни и чине 36% укупних депозита Банке на дан 30.06.2013. године и износе 5.268.466 хиљада динара, што је више у односу на почетак године за 10%.

Девизни депозити Банке који укључују и динарске депозите са валутном клаузулом чине 64% укупних депозита на дан 30.06.2013. године и износе 9.502.814 хиљада динара и порасли су од почетка 2013. године за 8%.

3.5. Капитал банке

Књиговодствена вредност капитала Банке на дан 30.06.2013. године износи 4.668.901 хиљаду динара или ЕУР 40.984 хиљаде.

Учешће капитала у укупној пасиви износи 21% и на приближно је истом нивоу с краја 2012. године.

Обрачунска вредност једне акције, утврђена на основу књиговодствене вредности капитала Банке на дан 30.06.2013. године износи 15.453 динара и на приближно је истом нивоу у односу на крај претходне године.

3.6. Ванбилансне позиције

На дан 30.06.2013. године укупна ванбилансна евиденција износила је 63.981.981 хиљаду динара остала је скоро непромењена у односу на 31.12.2012. године.

Табела 53. Ванбилансне позиције у хиљадама динара

1.	2.		3.		4.		5.		6.		7.		8.		9.		10.	11.
	Остварење		Остварење		План		Остварење		(8./2.)		(8./6.)							
Назив позиције	31.12.12		30.06.12		30.06.13		30.06.13		Индекс		Индекс							
	Износ	Учешће	Износ	Учешће	Износ	Учешће	Износ	Учешће										
1. Послови у име и за рачун трећих лица	6.304.552	10%	6.137.454	12%	6.700.000	10%	7.098.362	11%	113		106							
2. Преузете будуће обавезе	10.398.542	16%	9.329.184	18%	11.000.000	16%	10.831.096	17%	104		98							
3. Друге ванбилансне позиције	47.582.310	74%	36.186.114	70%	51.000.000	74%	46.052.523	72%	97		90							
Укупне ванбилансне позиције (1+2+3)	64.285.404	100%	51.652.752	100%	68.700.000	100%	63.981.981	100%	100		93							

Највеће учешће у ванбилансној активи имају друге ванбилансне позиције (72%) али код њих је забележен мали пад од 3% у односу на 31.12.2012. године, односно за 1.529.787 хиљада динара.

У оквиру ванбилансне евиденције раст (од 4%) је остварен код преузетих будућих обавеза које чине 17% укупне ванбилансне евиденције. У њиховој структури највише

Извештај о пословању Банке у периоду од 01.01.2013. до 30.06.2013. г.

учествују чинидбене гаранције (68%) али код њих је забележено и највеће смањење у односу на 31.12.2012. године у износу 290.230 хиљада динара и то код издатих чинидбених динарских гаранција другим предузећима.

Раст у оквиру преузетих будућих обавеза је забележен код плативих гаранција, углавном код потенцијалних обавеза по основу оквира за издавање гаранција покривене државном гаранцијом Републике Србије у динарима, док су неискоришћене преузете обавезе на мало вишем нивоу од прошле године (раст од 12%).

Лицитационе гаранције су оствариле велики индекс раста од 286 и оне се углавном односе на јавно предузеће Југоимпорт СДПР.

Табела 14. Структура дела ванбилансних позиција у хиљадама динара

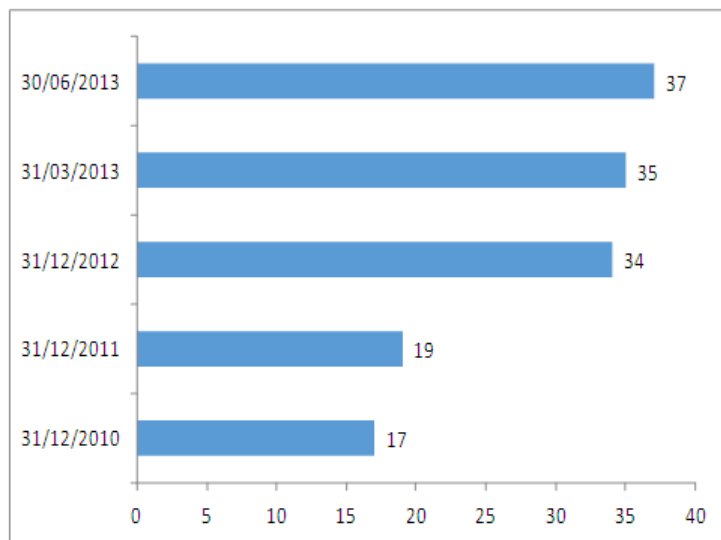
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
	Остварење	Остварење	План	Остварење	(5./2.)	(5./4.)
Назив позиције	31.12.12	30.06.12	30.06.13	30.06.13	Индекс	Индекс
1. Преузете будуће обавезе	10.398.542	9.329.184	11.000.000	10.831.096	104	98
1.1. Плативе гаранције	1.989.214	2.104.740	2.500.000	2.741.952	138	110
1.2. Чинидбене гаранције	7.615.357	6.502.274	7.500.000	7.325.127	96	98
1.3. Лицитационе гаранције	13.478	16.903	50.000	38.537	286	77
1.4. Непокривени акредитиви	4.777	49.875	0	0	-	-
1.5. Дати авали	130.000	0	0	0	-	-
1.6. Неискоришћене преузете обавезе - оквирни кред.	645.716	655.392	950.000	725.480	112	76
2. Друге ванбилансне позиције	47.582.310	36.186.114	51.000.000	46.052.523	97	90
Укупно (1+2)	57.980.852	45.515.298	62.000.000	56.883.619	98	92

Што се тиче рочне структуре, на краткорочну ванбилансну активу се односи 82% или 52.517.183 хиљаде динара, а на дугорочну ванбилансну активу 11.464.798 хиљада динара, т.ј. 18%.

IV ПОСЛОВНА МРЕЖА И ЉУДСКИ РЕСУРСИ БАНКЕ

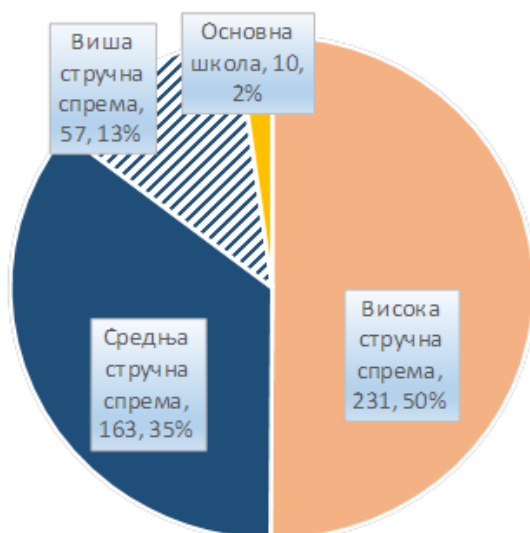
Банка послује са седиштем у Београду, Савска улица бр. 25 са једном филијалом, 18 експозитура и 18 пословница, од којих је у другом кварталу 2013. године отворена једна пословница. У наставку је дат графички приказ ширења пословне мреже Банке од 31.12.2010.године.

Графикон 10. Број пословних јединица (филијале, експозитуре и пословнице)



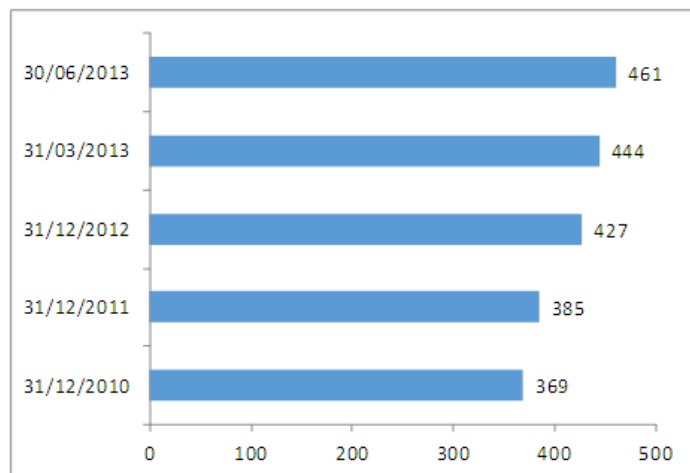
На дан 30.06.2013. године Банка обавља послове са 461 запосленим од којих је 81 запослено на одређено време. Висока и виша школска спрема обухватају 63% запослених (288 радника, од чега је двадесет два магистра и два доктора наука).

Графикон 11. Број запослених по стручној спреми (са приказаним учешћима у %)



Број запослених у Банци се од почетка 2011.године стално увећавао што приказује и графикон у наставку.

Графикон 12. Број запослених



V ДРУШТВЕНА ОДГОВОРНОСТ И МАРКЕТИНГ АКТИВНОСТИ БАНКЕ

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

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

Успешном тржишном позиционирању Српске банке, њеној ефикасности у значајној мери су допринеле и маркетинг активности.

У првој половини 2013. године ангажман Одељења маркетинга углавном је био усмерен на ПР активности, чиме је успостављен континуитет одржавања препознатљивости брэнда. Број и повод појединачних замерки клијената постао је занемарљив, а настављен је тренд повећања броја кредита, штедње, а бележи се и раст новоиздатих картица („Новчаник за цео свет“). Ови резултати су директна и конкретна потврда препознатљивости Српске банке на тржишту и спознаје њених вредности и

Извештај о пословању Банке у периоду од 01.01.2013. до 30.06.2013.г.

успешног пословања. Посебно је препознатљивост бренда одржавана ПР активностима чија је окосница био рад Фондације за 5+.

VI СВИ ЗНАЧАЈНИЈИ ПОСЛОВИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

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

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

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

Поред горе наведених повезаних лица, Банка улази у пословне односе и са лицима која имају значајан утицај на Банку (акционари) и на које Банка има значајног утицаја.

Графикон 13. Стања потраживања и обавеза на дан 30.06.2013.год, као и ефекти трансакција са субјектима од значајног утицаја на Банку у хиљадама динара



VII ОПИС НАЈЗНАЧАЈНИЈИХ РИЗИКА И НЕИЗВЕСНОСТИ ЗА ПРЕОСТАЛИХ ШЕСТ МЕСЕЦИ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ

Руководство Банке израдило је документ под називом СТРАТЕГИЈСКИ ПЛАН СРПСКЕ БАНКЕ А.Д. БЕОГРАД ЗА ПЕРИОД 2013. - 2015. године. У овом документу је анализирана актуелна позиција Банке на банкарском тржишту, представљена SWOT анализа Банке у дефинисаном периоду и дефинисани стратегијски циљеви Банке.

Као слабости Банке издвајају се недостатак капитала, вишак основних средстава у односу на капитал, недовољна диверсификација кредитног ризика – висока концентрација кредитног портфолија, неповољна рочна структура депозита, као и недовољно диверсификовани извори средстава.

Макроекономско окружење банке карактеришу следеће опасности као што су политичка неизвесност у земљи, стагнација раста БДП, недовољна сигурност за инвестициону активност, јака конкуренција у банкарском сектору, неефикасно правно окружење и недоследна регулатива (реализација хипотека, залога...).

Стратегијски циљеви Банке су бржи раст од просека банкарског сектора и повећавање тржишног учешћа, проширење палете производа за комитенте, даље развијање сарадње са клијентима из наменске индустрије, ширење и модернизација дистрибуционих канала.

Реализацију планских циљева у 2013. години Банка ће и даље спроводити на принципима универзалне банке, са подједнаком отвореношћу за пласирање средстава и у привреду и у становништво, а првенствено уважавајући ризик садржан у захтеву за одобрење кредита.

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

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

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

Београд, август 2013. године

Извештај саставио:
Сектор рачуноводства

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

**ИЗЈАВУ ЛИЦА ОДГОВОРНИХ
ЗА САСТАВЉАЊЕ ПОЛУГОДИШЊЕГ ИЗВЕШТАЈА**

Према нашем најбољем сазнању, Полугодишњи финансијски извештај Српске банке а.д. Београд за период 01.01.-30.06.2013. године састављен је уз примену одговарајућих међународних стандарда финансијског извештавања и даје истините и објективне податке о имовини, обавезама, добицима и губицима, финансијском положају и пословању Српске банке а.д. Београд.

Полугодишњи финансијски извештај Српске банке а.д. Београд за период 01.01.-30.06.2013. године нису ревидирани.

У Београду, 26. август 2013. године

Лице одговорно за састављање
полугодишњег извештаја

Директор Сектора рачуноводства
Снежана Савић

Члан Извршног одбора
Иван Ристић

Председник Извршног одбора
Златан Перучић