



JUBMES banka a.d. Beograd

REDOVNA SKUPŠTINA
Broj: 588/2013
Beograd, 24.04.2013.

Izveštaj o poslovanju za period januar - decembar 2012.godine

Sadržaj:

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

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

1. Uvodne napomene

Izveštaj o poslovanju JUBMES Banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) obuhvata period poslovanja Banke od 01. januara do 31. decembra 2012. godine (u daljem tekstu: izveštajni period) i ima za cilj analizu i ocenu profitabilnosti i produktivnosti poslovanja Banke, kao i analizu stanja i dinamike vrednosti njene poslovne imovine i izvora finansiranja tokom izveštajnog perioda.

Osnovu za analizu činili su pojedinačni izveštaji o poslovanju organizacionih celina i računovodstveni podaci preuzeti iz glavne knjige Banke.

2. Makroekonomsko okruženje

2.1. Osnovne napomene

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

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

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

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

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

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

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

2.2. Inflacija u izveštajnom periodu

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

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

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

2.3. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu

Potpuno ciljanje inflacije predstavlja monetarnu strategiju NBS počev od 2009. godine. Cilj za inflaciju NBS je definisan kao stopa ukupne inflacije (s dozvoljenim odstupanjem) merena godišnjom procentualnom promenom indeksa potrošačkih cena.

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

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

Osnovni instrument monetarne politike NBS je referentna kamatna stopa koju NBS primenjuje u sprovođenju glavnih operacija na otvorenom tržištu. Glavna operacija NBS je repo transakcija kupovine hartija od vrednosti koja ima najvažniju ulogu u ostvarivanju ciljeva operacija na otvorenom tržištu.

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

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

2.3. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu (Nastavak)

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

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

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

Izvor: NBS

NBS sprovodi režim rukovođenog plivajućeg deviznog kursa, koji podrazumeva pravo intervencija u slučaju znatnih dnevnih oscilacija na deviznom tržištu, ugroženosti finansijske i cenovne stabilnosti i zaštite adekvatnog nivoa deviznih rezervi.

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

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

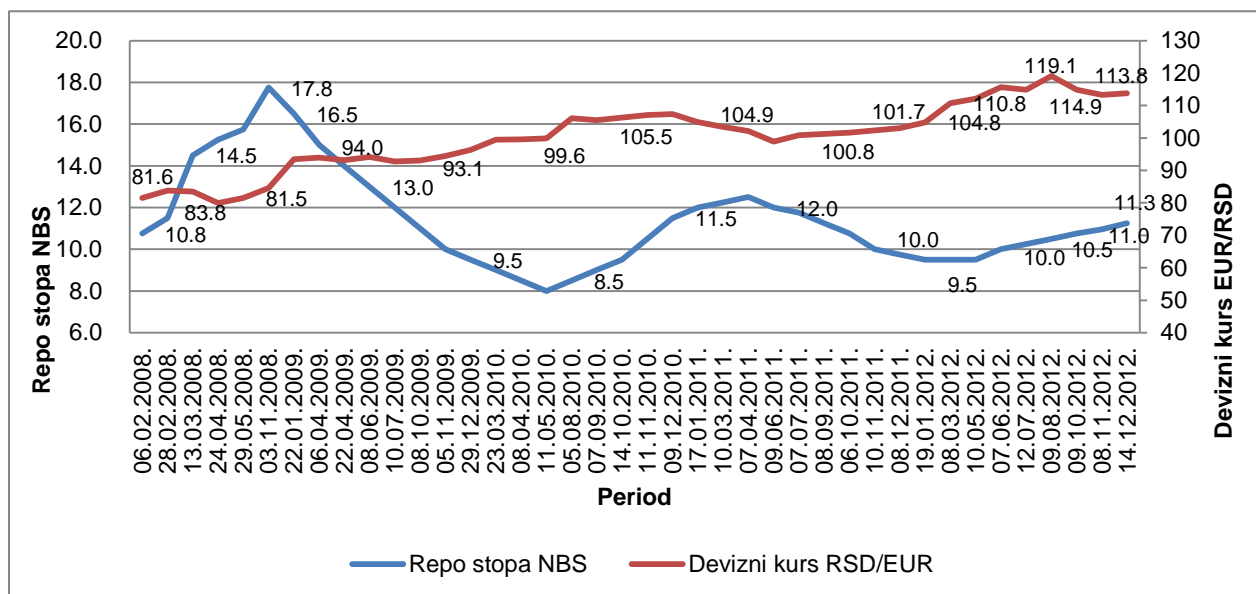
2.3. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu (Nastavak)

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

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

Izvor: NBS

Graf 1. Dinamika referentne kamatne stope i deviznog kursa EUR/RSD u izveštajnom periodu



* od 12. jula 2012. godine prikazana je najniža kamatna stopa pri aukcijama po varijabilnoj kamatnoj stopi, dok je do tog perioda prikazivana fiksna kamatna stopa sa aukcija

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

2.4. Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu

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

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

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

Izvor: Belex

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

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

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

2.5. Regulativa NBS u izveštajnom periodu

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

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

2.5. Regulativa NBS u izveštajnom periodu (Nastavak)

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

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

NBS je u decembru usvojila Odluku o izmenama i dopunama Odluke o upravljanju rizicima banke. Osnovne novine koje ta odluka donosi su te što se propisuju sadržaj i forma Izveštaja o procesu interne procene adekvatnosti kapitala banke, vrše se pojedina terminološka preciziranja u vezi s procesom interne procene adekvatnosti kapitala, u skladu s kojima je izrađen i Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala. Takođe, uvodi se, radi unapređenja praćenja rizika likvidnosti u bankarskom sektoru Srbije, pored postojećeg pokazatelja likvidnosti, novi, uži pokazatelj likvidnosti, koji na strani aktive obuhvata samo likvidna potraživanja banke prvog reda i utvrđuju se najniže dozvoljene vrednosti ovog pokazatelja.

NBS je u decembru usvojila Odluku o izmenama i dopuni Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. Najvažnije izmene se tiču klasifikacije fizičkih lica koji ne mogu biti klasifikovani u kategoriju povpljniju od kategorije V ukoliko su u toku godine kasnili s plaćanjem više od 90 dana (umesto dosadašnjih 30 dana), kao i tretmana hipoteka koje se smatraju adekvatnim obezbeđenjem u slučaju da dužnik kasni s otplatom ne više od 720 dana umesto dosadašnjih 360 dana.

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu

3.1. Osnovne napomene o bankarskom sektoru Srbije

Poslednji objavljeni podaci o bankarskom sektoru Srbije do dana sastavljanja ovog izveštaja su oni sa stanjem na dan 30. septembra 2012. godine, tako da će analiza bankarskog sektora i pozicije Banke u njemu biti prikazana na taj datum.

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

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

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

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

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

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

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

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu (Nastavak)

3.1. Osnovne napomene o bankarskom sektoru Srbije (Nastavak)

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

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

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

Izvor: NBS

3.2. Kamate i naknade na plasmane i depozite poslovnih banaka

3.2.1. Prihodi od kamata i naknada bankarskog sektora u izveštajnom periodu

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

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

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

Stopa dobiti od kamata i naknada

60.67%

62.22%

Izvor: NBS

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu (Nastavak)

3.2. Kamate i naknade na plasmane i depozite poslovnih banaka (Nastavak)

3.2.2. Kamatne stope poslovnih banaka

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

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

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

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

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

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

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

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

Izvor: NBS

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu (Nastavak)

3.2. Kamate i naknade na plasmane i depozite poslovnih banaka (Nastavak)

3.2.2. Kamatne stope poslovnih banaka (Nastavak)

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

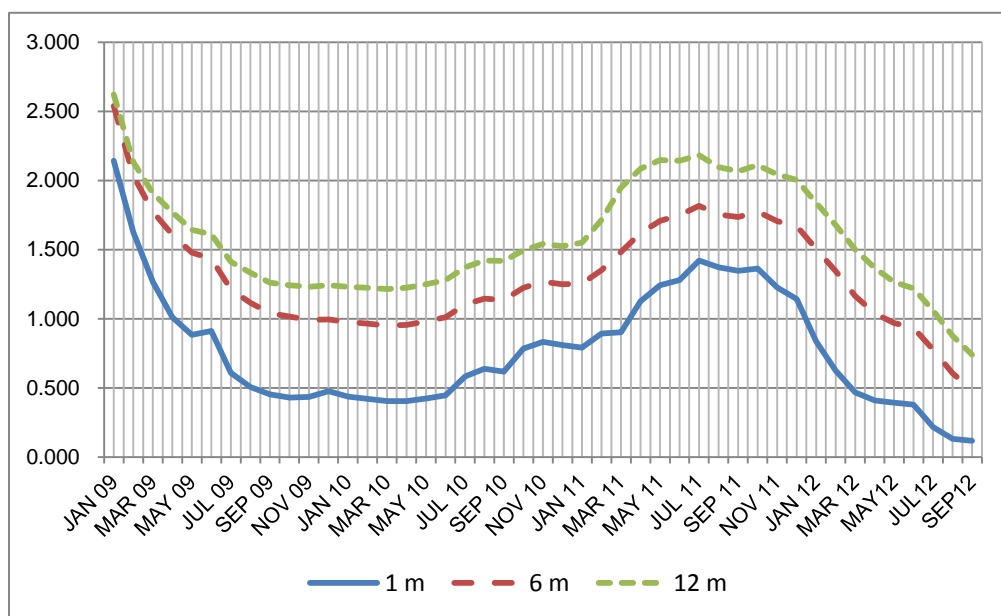
		(u % na godišnjem nivou)			
		septembar 2012	decembar 2011	septembar 2011	decembar 2010
Dinarski neindeksirani depoziti	Stanovništvo	10.13	9.67	9.89	10.64
	Nefinansijski sektor	10.35	9.76	10.98	11.36
Depoziti u EUR i dinarski indeksirani u EUR	Stanovništvo	4.06	4.74	3.65	4.56
	Nefinansijski sektor	2.75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

Izvor: NBS

Poređenja radi, prosečna EURIBOR kamatna stopa za 12 meseci iznosila je za 2011. godinu 2.008% (2010. godine: 1.353%), dok je prosečna EURIBOR kamatna stopa za 12 meseci u periodu januar - septembar 2012. godine iznosila 1.28% (januar – septembar 2011. godine: 1.99%), odnosno vrednost EURIBOR-a je zabeležila pad.

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

Graf 2. Dinamika mesečne EURIBOR stope u analiziranom periodu



3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu (Nastavak)

3.2. Kamate i naknade na plasmane i depozite poslovnih banaka (Nastavak)

3.2.2. Kamatne stope poslovnih banaka (Nastavak)

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

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

3.3. Rentabilnost bankarskog sektora

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

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

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

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

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

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu (Nastavak)

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

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

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

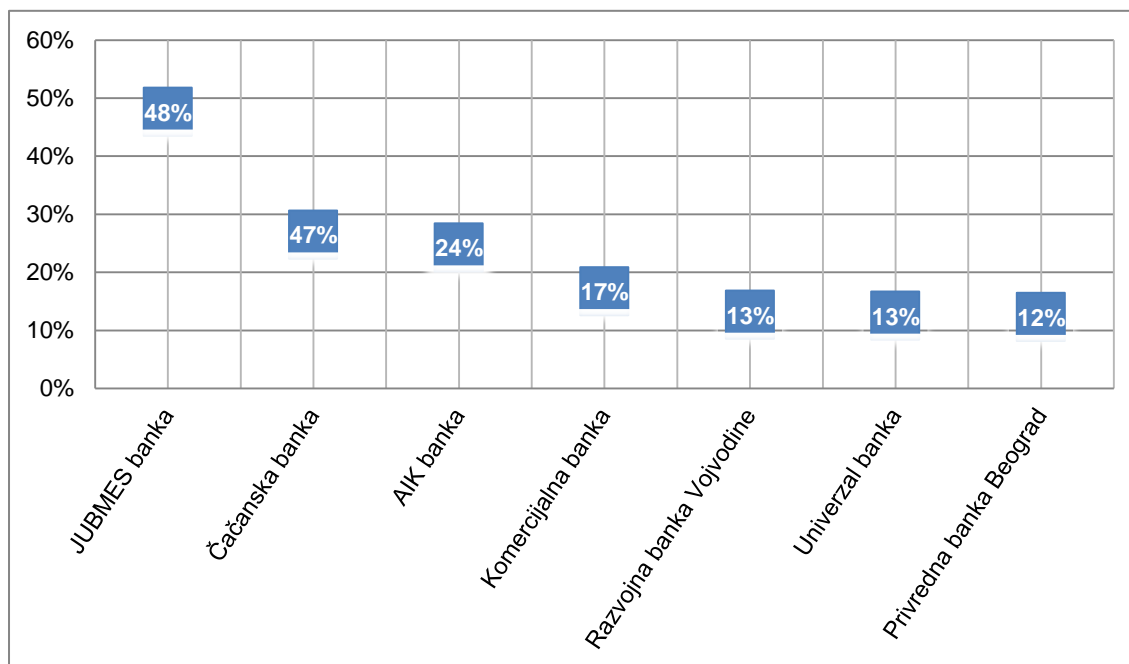
Opis	Ukupan broj akcija	% akcija u prometu (FFc)	Tržišna cena akcija	Tržišna kapitalizacija - u hiljadama RSD	Tržišna kapitalizacija - u hiljadama EUR
AIK banka	8,861,501	67.5%	1,566	13,877,111	122,031
Univerzal banka	567,481	100.0%	1,020	578,831	5,090
Komercijalna banka	8,709,310	32.4%	1,399	12,184,325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

Izvor: Belex

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

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

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



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

4. Aktivnost Upravnog i Izvršnog odbora Banke u izveštajnom periodu

4.1. Upravni odbor Banke

Nadležnosti Upravnog odobra JUBMES banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) su utvrđene Statutom Banke. U skladu sa nadležnostima, Upravni odbor je tokom 2012. godine održao osam sednica i radio je u sledećem sastavu:

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

Ime i prezime	Akcionar koga predstavlja	Funkcija
Dr Mladen Sorajić	Republika Srbija	Predsednik
Vladan Manić	Republika Srbija	Član
Radovan Mijailović	Koncern Farmakom MB Šabac	Član
Branka Mijanović	Nezavisni član	Član
Dr Miroslav Paunović	Nezavisni član	Član

Upravni odbor je u svim poslovnim aktivnostima podržavao razvojnu politiku Banke, zasnovanu na osnovnim načelima bankarskog poslovanja, i to:

- održavanju likvidnosti i sigurnosti u poslovanju, naročito u uslovima narušene finansijske ravnoteže;
- zaštiti Banke od rizika u poslovanju;
- povećanju kapitala Banke;
- unapređenju organizacije Banke i kvaliteta pružanja bankarskih usluga;
- jačanju tržišne pozicije Banke;

4.2. Izvršni odbor Banke

Nadležnosti Izvršnog odobra Banke su utvrđene Statutom Banke. Poslovne aktivnosti Izvršnog odbora Banke tokom 2012. godine bile su usmerene na održavanje likvidnosti i profitabilnosti poslovanja, jačanje ekonomskog položaja i rast tržišnog učešća Banke. Izvršni odbor Banke radio je u 2012. godini u sledećem sastavu:

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

Ime i prezime	Funkcija
Milan Stefanović	Predsednik
Slobodan Lečić	Zamenik predsednika
Biljana Milosavljević	Član
Jasna Čupić-Popović	Član
Zlatko Hašimbegović	Član

5. Bilans uspeha Banke

5.1. Rezultat Banke u izveštajnom periodu

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

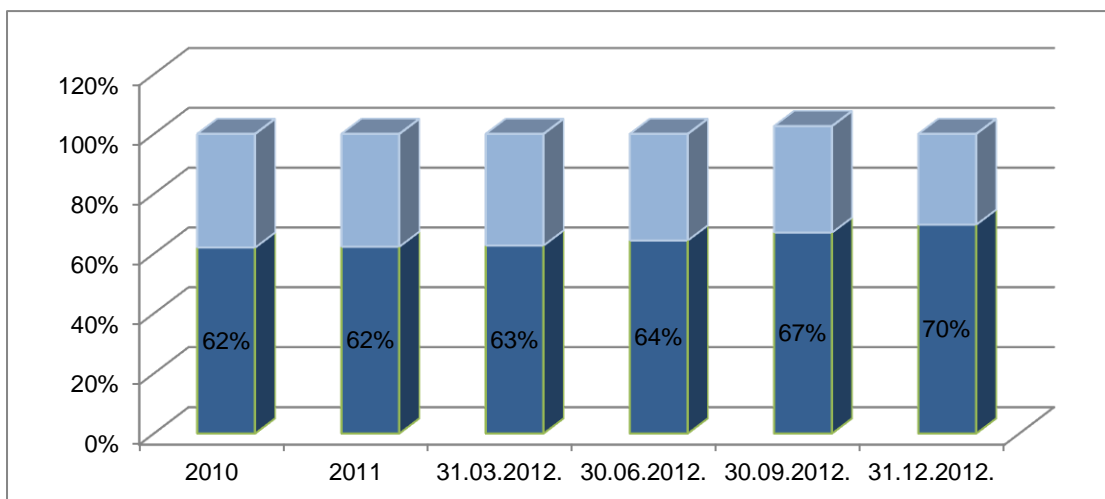
Tabela 13. Rezultat Banke, pre oporezivanja, ostvaren u periodu januar - decembar 2012. godine, uporedni pregled

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

5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

5.1. Rezultat Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

Graf 4. Kretanje učešća kumulativne realizovane dobiti u kapitalu

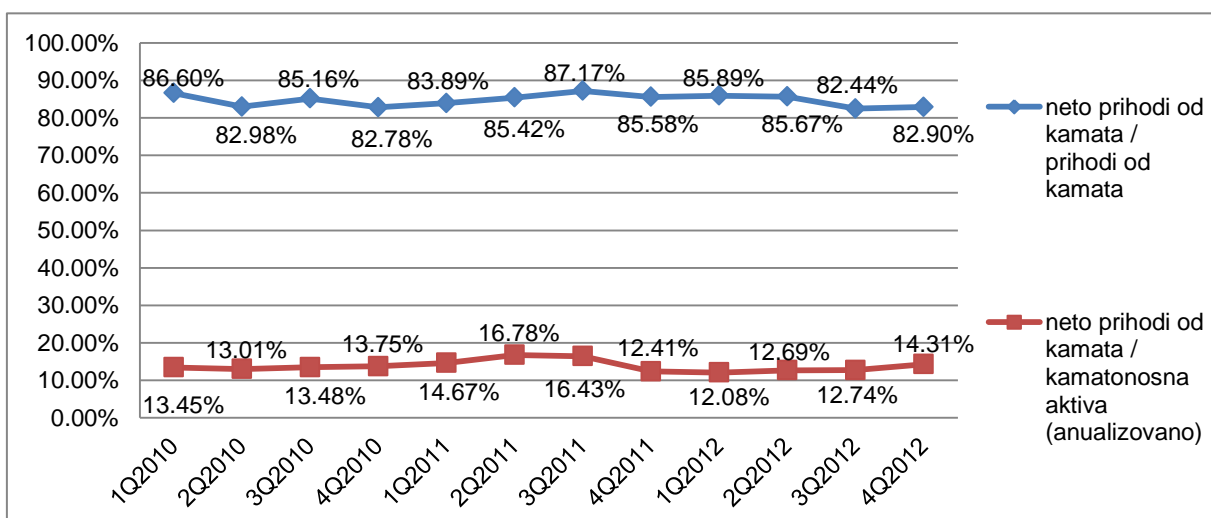


Strukturno, Banka je u izveštajnom periodu ostvarila ukupan prihod od kamata i naknada u iznosu od 1,043,552 hiljade dinara (ili 9,227 hiljada evra po prosečnom kursu u posmatranom periodu) i neto dobit po istom osnovu u iznosu od 891,819 hiljada dinara, ili 7,886 hiljada evra, iz čega dalje proizilazi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

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

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

Graf 5. Kretanje neto kamatne marže



5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

5.2. Ukupni prihodi i rashodi Banke u izveštajnom periodu

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

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

5.2.1. Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu

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

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

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

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

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

5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

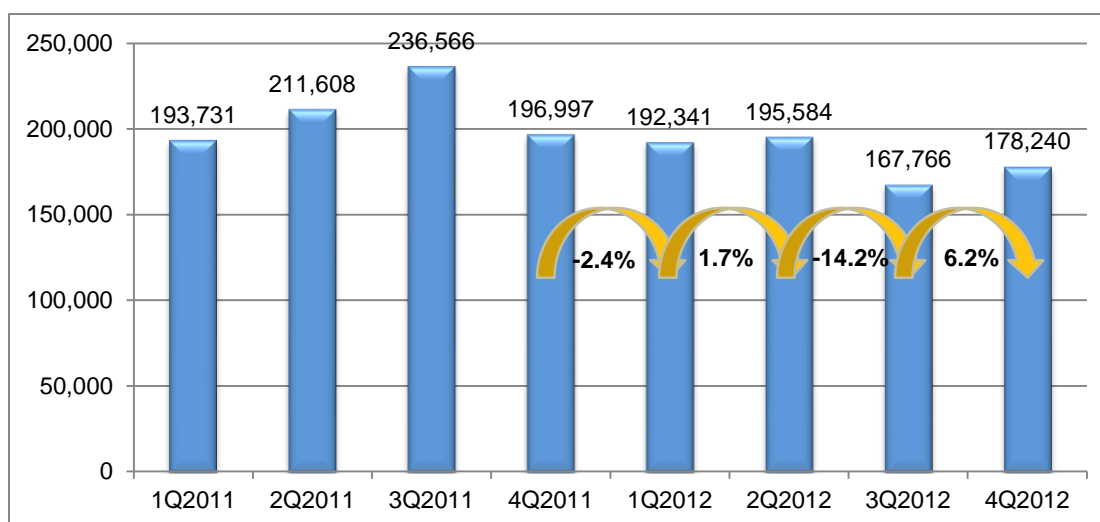
5.2. Ukupni prihodi i rashodi Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

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

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

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

Graf 6. Kretanje neto rezultata od kamata u hiljadama dinara



5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

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

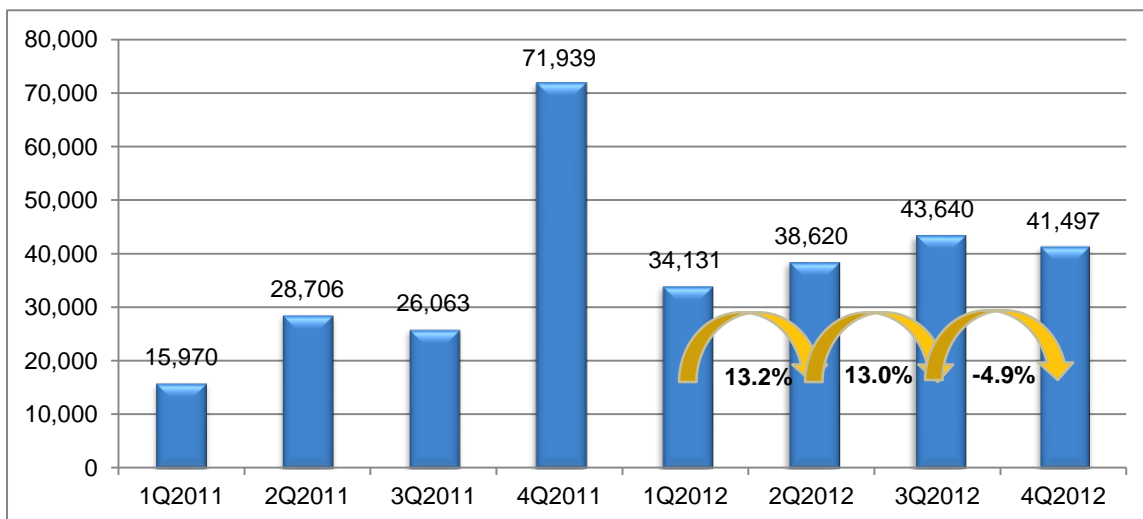
5.2.1. Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

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

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

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

Graf 7. Kretanje neto rezultata od naknada u hiljadama dinara



Značajan porast neto rezultata od naknada u četvrtom kvartalu 2011. godine zabeležen je kao rezultat priznavanja prihoda od naknada po osnovu provizija za prijavljivanje, dokazivanje i usaglašavanje potraživanja i preuzimanje obveznica Republike Irak, naknade troškova kastodi banke, kao i naknada za vođenje računa ovih hartija od vrednosti.

5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

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

5.2.2. Rashodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu

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

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

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

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

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

5.2.3. Neto prihodi/(rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja

Banka je u posmatranom periodu ostvarila neto rashode po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja u iznosu od 130,334 hiljada dinara (januar – decembar 2011. godine: 92,719 hiljada dinara). Ovakvo kretanje je rezultat povećanja formirane ispravke vrednosti za bilansne plasmane i rezervisanja za vanbilansnu aktivu koje je nastalo zbog opreznijeg pristupa proceni obezvređenja plasmana zbog opšteg pogoršanja situacije u privredi Srbije tokom 2011. i 2012. godine.

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

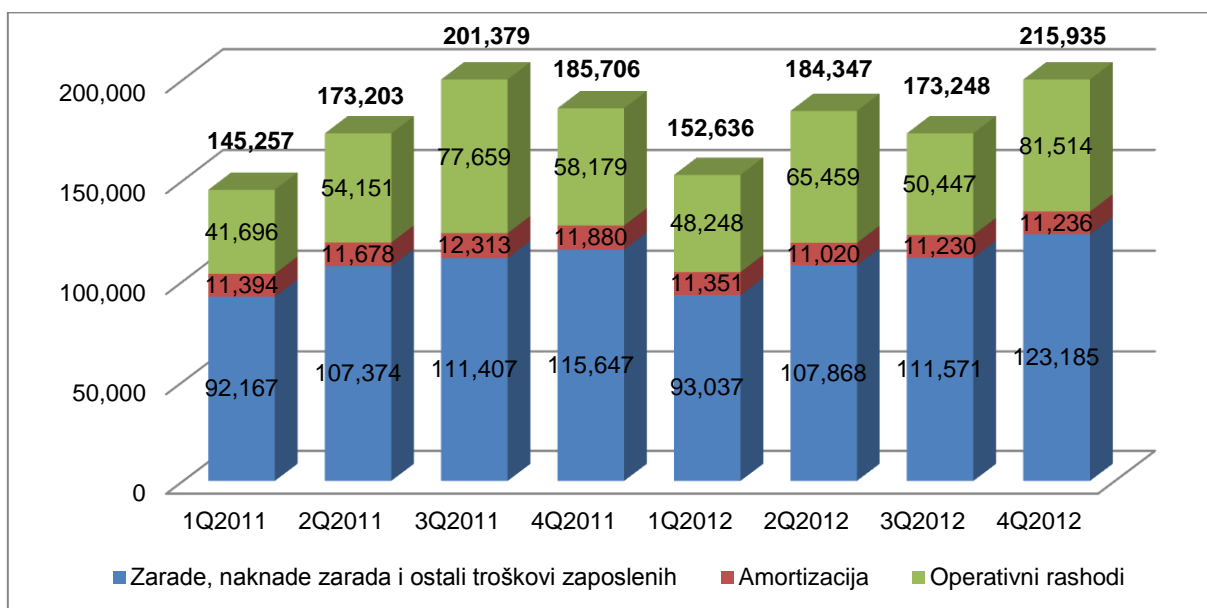
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi Banke su u periodu januar – decembar 2012. godine iznosili 381,187 hiljada dinara i u odnosu na isti period prethodne godine su se povećali za 2% (2011. godine: 373,182 hiljade dinara), ali se njihovo učešće u ukupnim rashodima bez kursnih razlika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

5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

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

5.2.5. Operativni i ostali poslovni rashodi

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



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

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

Opis troškova	u hiljadama dinara				
	Za period od 1. januara do 31. decembra 2012.		Za period od 1. januara do 31. decembra 2011.		% rasta / pada
	2012	Učešće	2011	Učešće	
Troškovi indirektnih poreza i doprinosa	82,908	27.62%	81,546	28.60%	1.67%
Usluge	26,679	8.89%	23,555	8.26%	13.27%
Ostali nematerijalni troškovi	25,043	8.34%	23,101	8.10%	8.41%
Sponzorstvo, humanitarna pomoć i donacije	20,810	6.93%	18,814	6.60%	10.61%
Materijal i energija	24,013	8.00%	23,899	8.38%	0.47%
Troškovi reprezentacije	8,036	2.68%	11,718	4.11%	-31.42%
Premije osiguranja	10,433	3.48%	10,026	3.52%	4.07%
Rashodi otpisa nenaplativih potraživanja	20,401	6.80%	25,540	8.96%	0.00%
Troškovi održavanja	36,039	12.01%	30,741	10.78%	17.23%
Troškovi službenih putovanja	6,982	2.33%	3,588	1.26%	94.59%
Troškovi zakupa	7,558	2.52%	6,767	2.37%	11.68%
Troškovi intelektualnih usluga	10,132	3.38%	9,559	3.35%	5.99%
Ostali rashodi	21,106	7.03%	16,242	5.70%	29.95%
Svega	300,142	100.00%	285,098	100.00%	5.28%

6. Bilans stanja Banke

6.1. Osnovne napomene

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

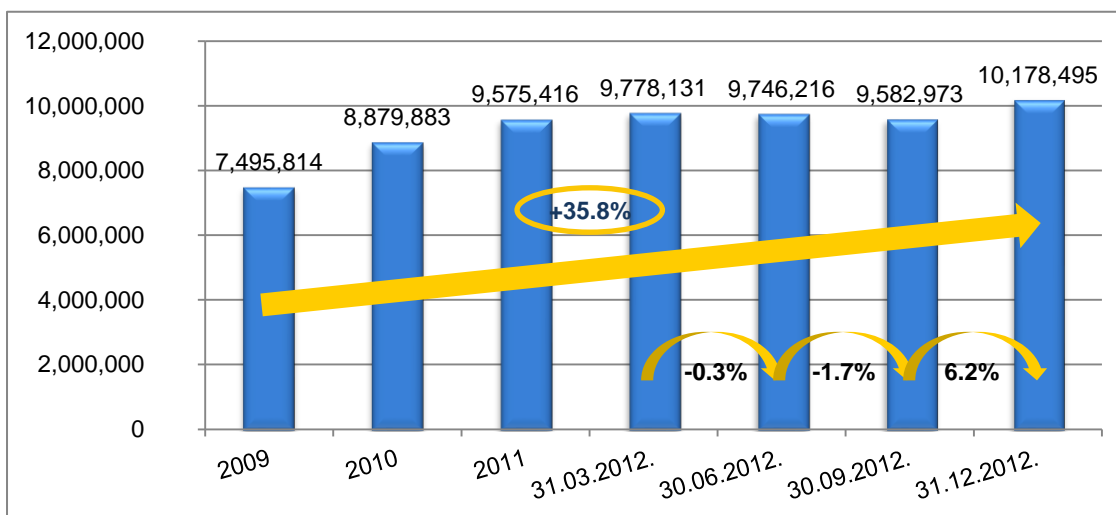
Tabela 19. Bilans stanja Banke na dan 31. decembra 2012. godine

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.1. Osnovne napomene (Nastavak)

Graf 9. Kretanje ukupne aktive (neto)



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

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

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

Napomena: U deviznom podbilansu Banke obuhvaćeni su i dinarski plasmani indeksirani deviznom klauzulom.

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.1. Osnovne napomene (Nastavak)

Pregled bilansnih pozicija aktive i pasive Banke, reklasifikovanih prema valutnoj i ročnoj strukturi, na dan 31. decembra 2012. godine data je u sledećim tabelarnim pregledima.

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

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.1. Osnovne napomene (Nastavak)

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

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

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

6.2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Nastavak)

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

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

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

6.3. Opozivi depoziti i krediti

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

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

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

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

Tokom prvog polugodišta 2012. godine Banka je ispunjavala sve propisane uslove vezane za obračun i izdvajanje obavezne rezerve. NBS kamatu na dinarsku obaveznu rezervu plaća po stopi od 2.5% godišnje, dok je devizna rezerva deponovana bez kamate. Obračunati prihod od kamata po osnovu izdvajanja obavezne rezerve u dinarima iznosio za 2012. godinu 6,704 hiljade dinara (januar – decembar 2011. godine: 4,548 hiljada dinara).

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.4. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja

Ukupna neto potraživanja po osnovu obračunatih kamata i naknada iznose na dan 31. decembra 2012. godine 45,218 hiljada dinara i čine 0.44% ukupne bilansne sume Banke. U odnosu na kraj 2011. godine vrednost ove bilansne pozicije beleži rast od 26.82%.

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

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

6.5. Dati krediti i depoziti

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

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

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.5. Dati krediti i depoziti (Nastavak)

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

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

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

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

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

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.5. Dati krediti i depoziti (Nastavak)

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

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

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

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

6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti

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

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

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

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti (Nastavak)

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

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

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

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

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti (Nastavak)

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

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

6.7. Udeli (učešća)

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

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

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

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

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

6.8. Ostali plasmani

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

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.8. Ostali plasmani (Nastavak)

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

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

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

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

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

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

6.9. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva

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

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

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.9. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva (Nastavak)

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

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

6.10. Ostala sredstva

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

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

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Kvalitet aktive

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

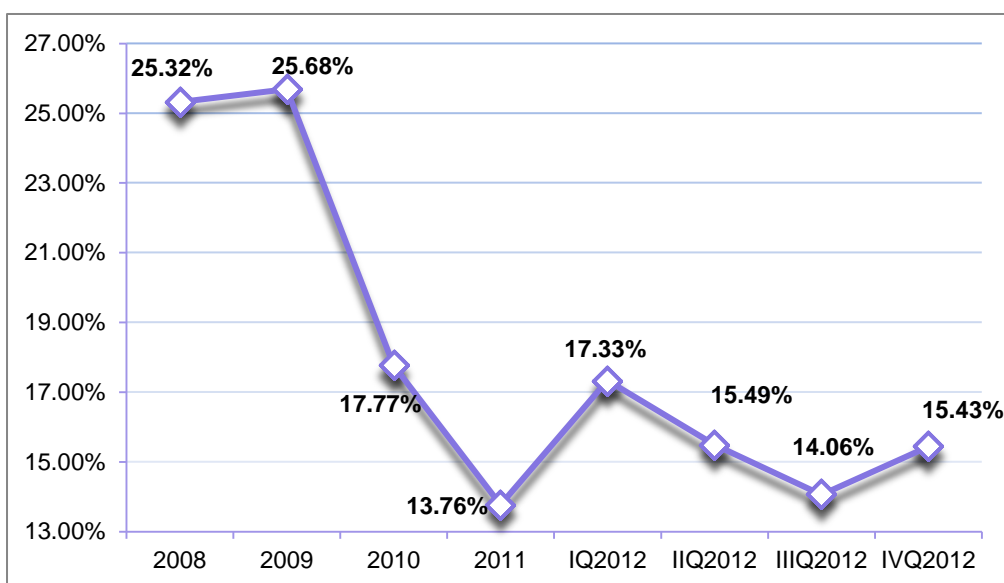
Tabela 35. Klasifikacija aktive sa stanjem na dan 31. decembra 2012. godine

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

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

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

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



6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

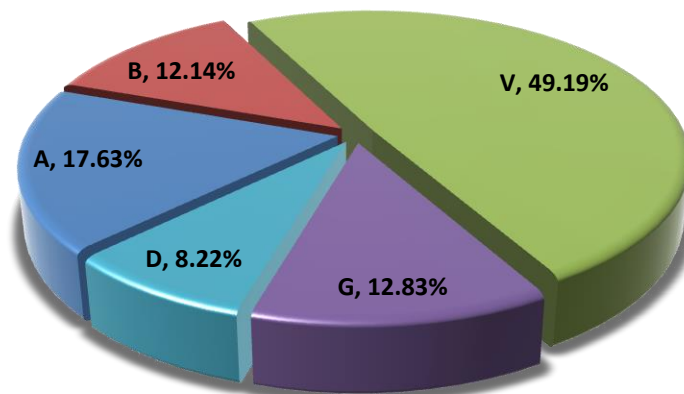
6.11. Kvalitet aktive (Nastavak)

Tabela 36. Kvalitet aktive na nivou Banke

Period	Bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	u hiljadama dinara				
		Ukupno	Osnovica za obračun posebne rezerve		V+G+D	
			Iznos	%	Iznos	%
31.12.2012	9,958,946	7,287,587	2,445,017	33.55%	4,842,569	66.45%
30.09.2012	11,256,133	8,900,273	3,939,377	44.26%	4,960,896	55.74%
31.12.2011	8,679,397	7,790,557	3,724,019	47.80%	4,066,538	52.20%
31.12.2010	6,861,695	6,044,331	3,177,280	52.57%	2,867,051	47.43%
31.12.2009	5,366,774	4,636,420	1,934,805	41.73%	2,701,615	58.27%

U strukturi bruto bilansne i vanbilanse aktive koja se klasifikuje plasmani sa niskim rizikom (A i B klasifikacije) učestvuju sa 29.77%, dok učešće V, G i D kategorija u ukupnoj klasifikovanoj aktivni iznosi 70.23% (na dan 31. decembra 2011. godine: 45.3% i 54.7%, respektivno).

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



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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Kvalitet aktive (Nastavak)

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

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

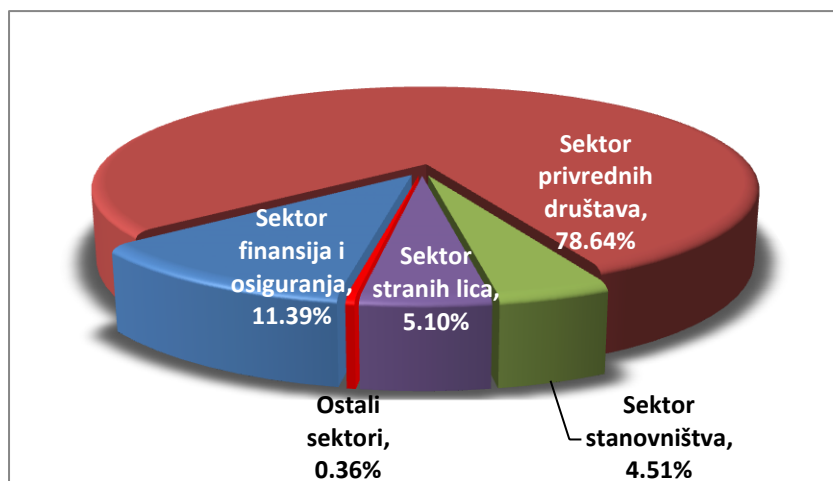
Tabela 38. Struktura otkupljenih potraživanja po zemlji porekla dužnika sa 31. decembrom 2012. godine

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Kvalitet aktive (Nastavak)

Graf 12: Sektorska struktura aktive koja se klasifikuje



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

Tabela 39. Pregled aktive Banke koja se klasifikuje

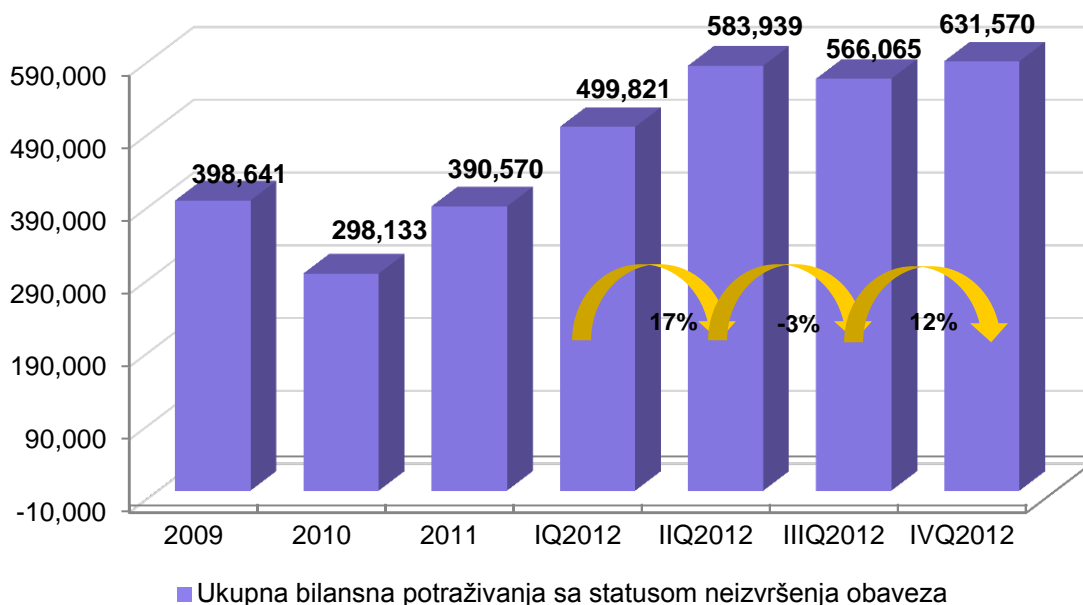
Elementi	u hiljadama dinara		
	31.12.2012.	31.12.2011.	Indeks promene 30.09.12/31.12.11.
Ukupna bilansna aktiva koja se klasifikuje	5,924,703	6,381,619	119.53
Bilansna aktiva sa statusom neizvršenja obaveza	627,790	390,570	144.93
Ukupna ispravka vrednosti po bilansnoj aktivi	261,208	178,365	174.90
Ispravka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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

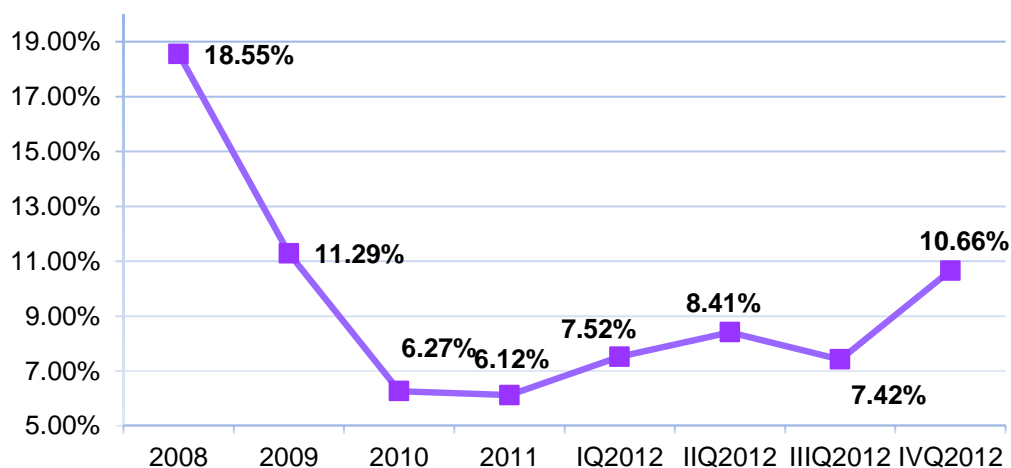
6.11. Kvalitet aktive (Nastavak)

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

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



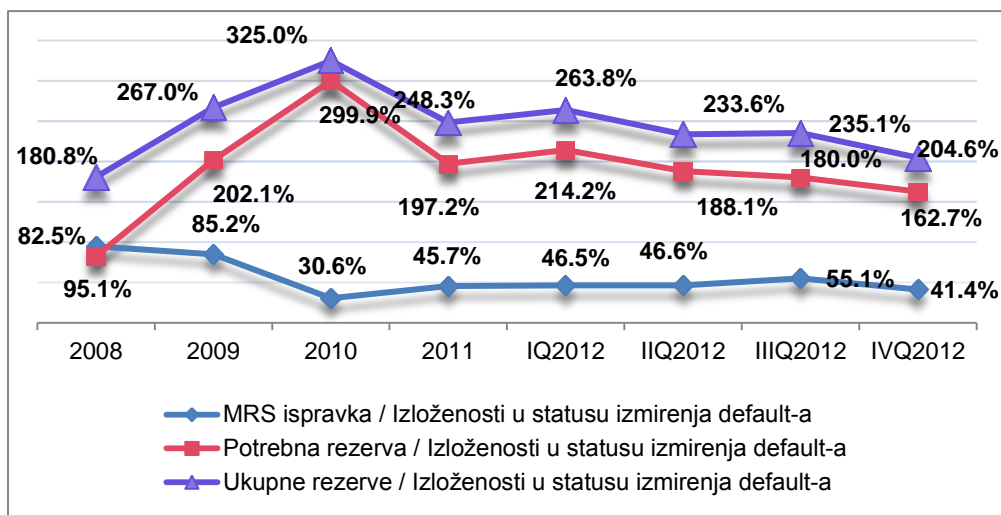
Graf 14. Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza / bruto bilansna aktiva koja se klasifikuje



6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Kvalitet aktive (Nastavak)

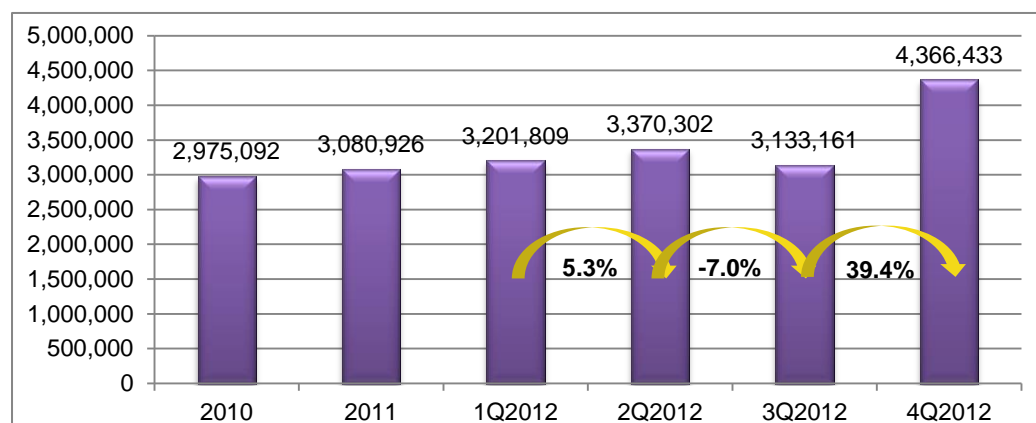
Graf 15. Pokriće izloženosti u statusu neizmirenja obaveza



Kreditni rizik je najznačajniji rizik kome je Banka u svom poslovanju izložena i definisan je kao rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza dužnika prema Banci. Poslovna politika Banke zahteva i predviđa maksimalnu zaštitu Banke od izloženosti kreditnom riziku. U posmatranom periodu nisu evidentirani događaji koji su u imali bitan uticaj na poslovanje banke. U narednom periodu, izloženost kreditnom riziku u najvećoj meri će zavisiti od stanja u privredi Srbije i likvidnosti privrednog sektora.

6.12. Transakcioni i ostali depoziti

Graf 16. Kretanje depozita



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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.12. Transakcioni i ostali depoziti (Nastavak)

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

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

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

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

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.12. Transakcioni i ostali depoziti (Nastavak)

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

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

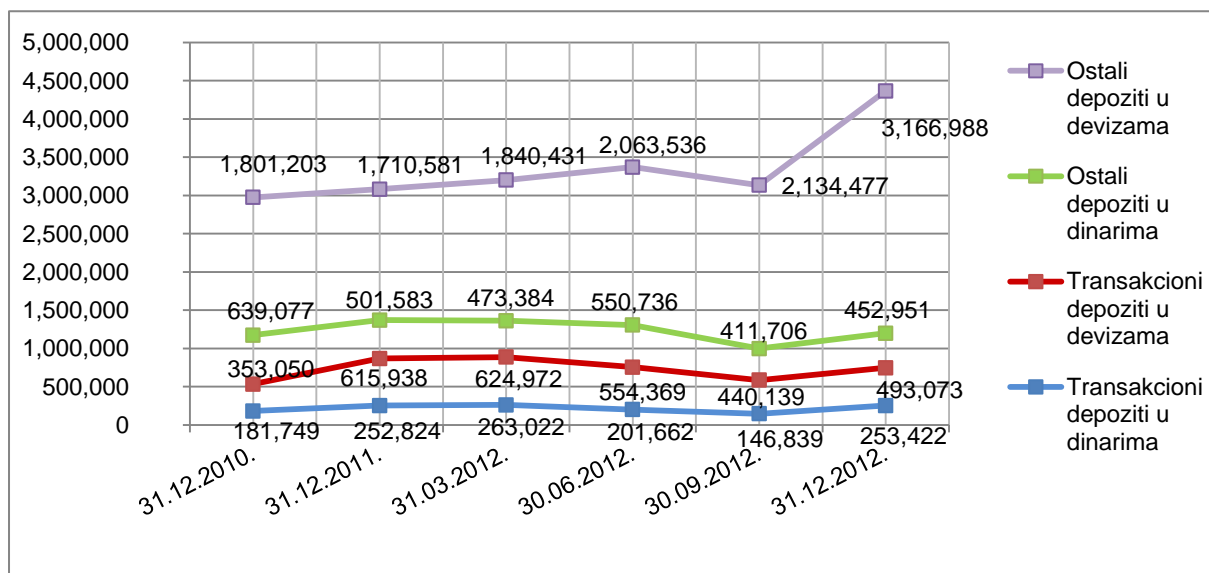
Valutnom strukturom depozita dominiraju devizni depoziti sa učešćem od 83.8% u ukupnim depozitima Banke (31. decembar 2011. godine: 75.5%), dok kratkoročna oročenja predstavljaju i krajem posmatranog kvartala 2012. godine preovlađujući vid deponovanja sredstava kod Banke.

Devizne depozite karakteriše:

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

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

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



6.13. Rezervisanja

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.14. Ostale obaveze

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

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

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

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

6.15. Kapital Banke

a) Struktura kapitala Banke

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

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

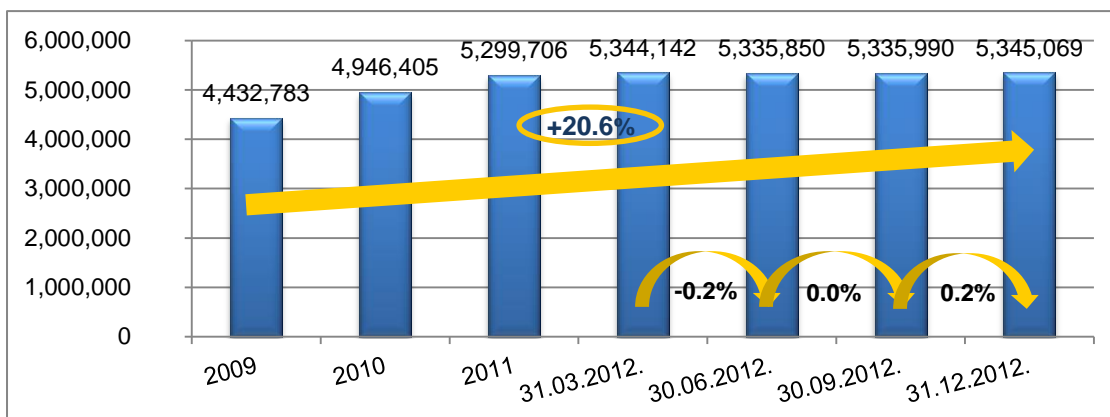
	U hiljadama dinara	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Akcijski kapital	2,763,976	2,621,980
Otkupljene sopstvene akcije	(50,500)	-
Ostali kapital	20,536	20,536
Emisiona premija	171,183	171,840
Rezerve iz dobiti	1,654,377	1,654,377
Revalorizacione rezerve	337,244	380,568
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od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

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.15. Kapital Banke (Nastavak)

b) Akcijski kapital

Graf 18. Kretanje kapitala

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

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

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

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

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

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.15. Kapital Banke (Nastavak)

c) Promet akcijama na Beogradskoj berzi i tržišna cena akcija

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

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

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

S tim u vezi, evidentno je da i 2012. godine, a usled negativnih efekata finansijske krize na likvidnost poslovanja na Beogradskoj berzi, tržišne cene akcija Banke nisu adekvatne njihovoj tržišnoj atraktivnosti, pošto u kupovini akcija na Beogradskoj berzi veliki udeo imaju simplificirani pokazatelji i psihološka očekivanja.

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

7. Vanbilansna evidencija Banke

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

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

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

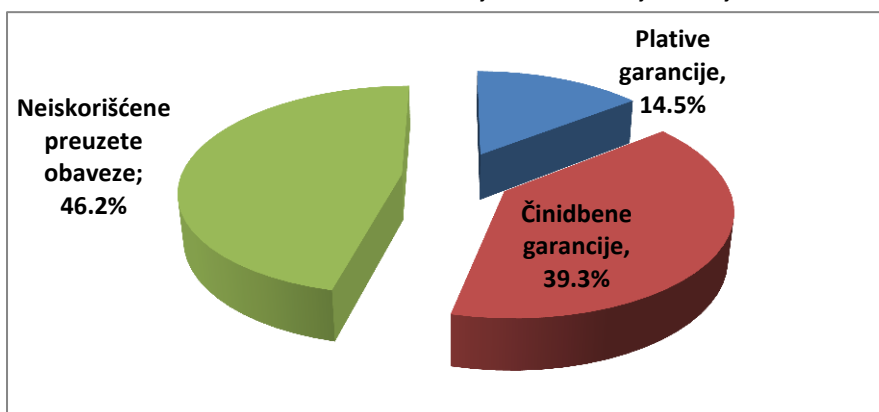


Tabela 46. Vanbilansna aktive na dan 31. decembra 2012. godine

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

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

7. Vanbilansna evidencija Banke (Nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

8. Usluge Banke

8.1. Dinarski platni promet

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

8.2. Devizni platni promet

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

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

8.3. Devizne doznake (Projekt My Land)

Nastavljena je poslovna saradnja sa australijskom kompanijom Beo-Export Australia PTY Limited na projektu „My land“ u vezi servisiranja doznaka fizičkih lica. Ova zajednička ponuda ima veoma važno mesto na Australijskom tržištu, a u vezi transfera novca u Srbiju i okolne države. U izveštajnom periodu servisirano je ukupno 6,720 doznaka u vrednosti od 3.29 miliona evra, što u odnosu na isti period prošle godine predstavlja rast od 26.84% (januar – decembar 2011. godine: realizovano je 6,557 doznaka vrednosti 2.59 miliona evra).

8.4. Poslovanje sa stanovništvom

8.4.1. Računi građana i devizna štednja

Banka pored tekućih računa građana u svojoj ponudi ima i štedne i namenske račune građana koji obuhvataju dinarske štedne uloge po viđenju, oročene štedne uloge, namenske depozite za kupovinu akcija u procesu privatizacije, namenske račune za kupoprodaju akcija i namenske depozite za osnivanje privrednih društava.

Promet po tekućim računima građana u posmatranom periodu iznosio je 1,708 miliona dinara, što u odnosu na isti period prethodne godine predstavlja povećanje prometa od 47%. Prosečan mesečni promet po tekućem računu iznosio je 203.1 hiljadu dinara.

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

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

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

8. Usluge Banke (Nastavak)

8.4. Poslovanje sa stanovništvom (Nastavak)

8.4.2. Devizni platni promet fizičkih lica i menjački poslovi

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

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

8.4.3. Poslovanje sa karticama i ostale usluge

Banka svojim klijentima, u okviru poslovanja sa platnim karticama, nudi:

- debitne kartice – DinaCard debitna i Visa Electron
- kreditne kartice – DinaCard kreditna i Visa Classic
- poslovne kartice – DinaCard poslovna i Visa Business
- internet kartice – Visa Virtuon

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

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

9. Likvidnost Banke

9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke

Visok nivo dinarske i devizne likvidnosti, koji je karakterisao poslovanje u 2011. godini, nastavljen je i u 2012. godini. Dnevno raspoloživa likvidna sredstva omogućavala su nesmetano izvršavanje svih naloga klijenata i Banke. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je jednom mesečno utvrđivao visinu i strukturu primarne i sekundarne rezerve likvidnosti uzimajući u obzir zadovoljenje principa likvidnosti i principa rentabilnosti.

Nivo raspoloživih likvidnih sredstava u 2012. godini na približno je istom nivou kao i u decembru 2011. godine i prosečno mesečno iznosi 1,700 miliona dinara, ali je njihova struktura bitno drugačija.

Plasmani koji se mogu smatrati primarnom rezervom likvidnosti Banke sastoje se od gotovine u blagajni i sredstava na računima Banke, plasmana kod domaćih i inostranih banaka do 7 dana, viška likvidnih sredstava kod NBS i obavezne rezerve kod NBS i sa 31. decembrom 2012. godine iznose ukupno 3,871,623 hiljade dinara (31. decembar 2011. godine: 2,376,405 hiljada dinara). Do njihovog značajnog povećanja u odnosu na 31. decembar 2011. godine je došlo jer su preusmerena sredstva iz sekundarnih rezervi likvidnosti koje su se na taj dan sastojale od nerizičnih REPO plasmana, obveznica trezora, obveznica stare devizne štednje i obveznica Republike Irak. Na dan 31. decembra 2012. godine Banka nije imala ulaganja u REPO plasmane, dok je najveći deo obveznica Republike Irak prodat u trećem kvartalu 2012. godine.

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

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

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

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

9. Likvidnost Banke (Nastavak)

9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke (Nastavak)

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

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

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

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

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

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

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

9. Likvidnost Banke (Nastavak)

9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke (Nastavak)

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

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

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

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

9.2. Pokazatelji i indikatori likvidnosti

Banka na dnevnom nivou prati vrednost pokazatelja likvidnosti obračunat kao odnos likvidne aktive i likvidne pasive u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima Narodne banke Srbije. Banka je u tekućoj godini održala visok stepen likvidnosti, kako dinarske, tako i devizne

U skladu sa regulatornim zahtevima Banka je pokazatelj likvidnosti održavala na nivou iznad 1.00, odnosno u skladu sa internim propisima iznad 3.00. Pokazatelj dnevne likvidnosti Banke u posmatranom periodu 2012. godine kretao se u rasponu od 3.18 do 11.19. Na dan 31. decembra 2012. godine vrednost pokazatelja likvidnosti je bila 4.84.

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

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

10. Pokazatelji poslovanja Banke

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

10.1. Adekvatnost kapitala

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

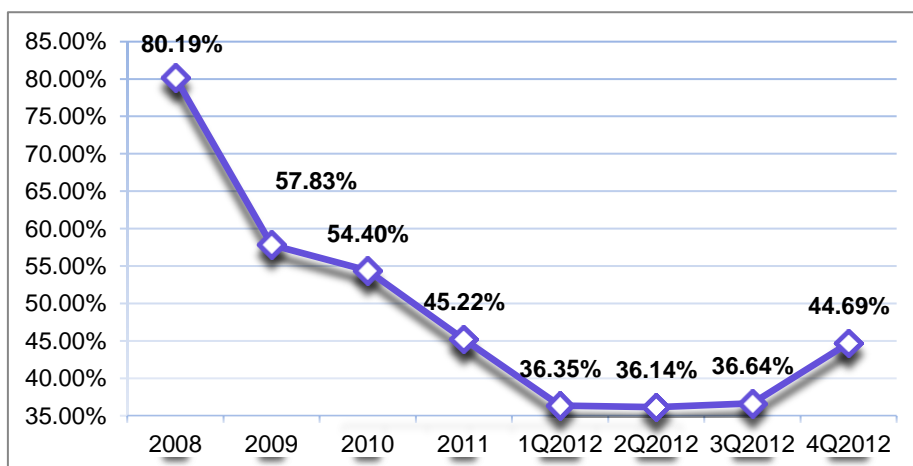
Tabela 53. Adekvatnost kapitala

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

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

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

Graf 20. Pokazatelj adekvatnosti kapitala



10. Pokazatelji poslovanja Banke (Nastavak)

10.2. Rizici koncentracije

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

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

Tabela 55. Kretanje pokazatelja izloženosti

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

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

10.3. Rizici ulaganja

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, redovno se prate ulaganja Banke u cilju da se obezbedi da ulaganje Banke u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, kao i da ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Ukupni trajni ulozi Banke (ulozi u osnovna sredstva i ulaganja u lica koja nisu u finansijskom sektoru) na dan 31. decembra 2012. godine iznose 999,227 hiljada dinara i predstavljaju 29.95% kapitala Banke (na dan 31. decembra 2011. godine iznose 1,019,075 hiljada dinara i predstavljaju 28.57% kapitala Banke).

Tabela 56. Kretanja pokazatelja ulaganja u %

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

10.4. Devizni rizik

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

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

10. Pokazatelji poslovanja Banke (Nastavak)

10.4. Devizni rizik (Nastavak)

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

Tabela 57. Pokazatelj deviznog rizika Banke

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

U prvom polugodištu 2012. godine ostvareni su dobiti po osnovu promene vrednosti devizne i valutno indeksirane imovine i obaveza (po osnovu kursnih razlika) u iznosu od 49,396 hiljada dinara. Ovakva situacija rezultat je značajnog slabljenja domaće valute te rasta vrednosti imovine indeksirane u inostranim valutama.

10.5. Kamatni rizik

Pregled rizika od promene kamatnih stopa se vrši korišćenjem prihvatljivih kamatnih stopa, na osnovu kojih monetarna sredstva i obaveze mogu da se revalorizuju za vrlo kratko vreme i svaki rizik od promena kamatnih stopa postaje materijalno neznačajan. Kamatno osetljiva sredstva i obaveze su prikazane u knjigovodstvenim iznosima i razvrstane na osnovu dospeća plasmana i obaveza, odnosno na bazi preostalog dospeća do roka ugovorene promene kamatne stope.

Tabela 58. GAP analiza kamatno osetljive aktive i obaveza na dan 31. decembra 2012. godine

	U hiljadama dinara							Ukupno
	do 1 m	1-3 m	3-6 m	6-12 m	1-5 g	5-10 g	Preko 10 g	
RSD								
Aktiva	2,000,276	1,136,958	406,283	437,241	175,441	6,948	815	4,163,962
Obaveze	492,140	115,000	1,882	-	-	-	-	609,022
Disparitet	1,508,135	1,021,958	404,401	437,241	175,441	6,948	815	3,554,940
Kumulativni disparitet	1,508,135	2,530,093	2,934,494	3,371,735	3,547,176	3,554,124	3,554,940	
Koeficijent osetljivosti	4.06	9.89	215.89	-	-	-	-	
Relativni disparitet	0.36	0.61	0.70	0.81	0.85	0.85	0.85	
EUR								
Aktiva	232,874	85,681	26,093	86,611	408,310	132,269	81,425	1,053,263
Obaveze	467,080	408,798	335,460	1,496,863	76,882	273	-	2,785,355
Disparitet	(234,206)	(323,116)	(309,368)	(1,410,251)	331,429	131,996	81,425	(1,732,092)
Kumulativni disparitet	(234,206)	(557,322)	(866,690)	(2,276,941)	(1,945,512)	(1,813,517)	(1,732,092)	
Koeficijent osetljivosti	0.50	0.21	0.08	0.06	5.31	484.64	-	
Relativni disparitet	-0.22	-0.53	-0.82	-2.16	-1.85	-1.72	-1.64	
USD								
Aktiva	4,036	2,403	4,309	10,590	3,945	-	-	25,284
Obaveze	34,050	1,890	113,373	3,930	-	-	-	153,242
Disparitet	(30,013)	514	(109,064)	6,660	3,945	-	-	(127,958)
Kumulativni disparitet	(30,013)	(29,500)	(138,564)	(131,903)	(127,958)	(127,958)	(127,958)	
Koeficijent osetljivosti	0.12	1.27	0.04	2.69	-	-	-	
Relativni disparitet	-1.19	-1.17	-5.48	-5.22	-5.06	-5.06	-5.06	

10. Pokazatelji poslovanja Banke (Nastavak)

10.5. Kamatni rizik (Nastavak)

Iz podataka u tabeli evidentira se pozitivan disparitet ukupne kamatno osetljive aktive u odnosu na kamatno osetljivu pasivu u svim ročnim okvirima u RSD, dok se kod poslovanja u EUR evidentiraju negativni dispariteti kamatno osetljive aktive i obaveza na svim ročnim grupama od 12 meseci, što za rezultat ima i negativan ukupni kumulativni disparitet (u svim ročnim grupama u ovoj valuti). Što se poslovanja u USD tiče, evidentira se negativan disparitet na ročnim grupama do 1 meseca i od 3 do 6 meseci, uz negativne kumulativne disparitete na svim ročnim okvirima.

10.6. Rizik zemlje

Banka je u svojim plasmanima na dan 31. decembra 2012. godine bila značajnije izložena prema sledećim zemljama: Bosna i Hercegovina, Nemačka, Rusija, Švajcarska i Sjedinjene američke države. Izloženost riziku zemlje prema Republici Irak se odnosi na obveznice koje je emitovala ova država po osnovu konverzije duga i jedino su one razvrstane u knjigu trgovanja Banke. Ostali plasmani izloženi riziku zemlje deo su bankarske knjige. U ukupnim rizičnim plasmanima Banke, plasmani izloženi riziku zemlje učestvuju sa 513,579 hiljada dinara nepokrivene izloženosti u bruto iznosu, od čega se 27.57% odnosi na Bosnu i Hercegovinu, 26.69% se odnosi na Nemačku, 17.61% se odnosi na Rusiju, 9.31% se odnosi na Švajcarsku, dok se 8.33% odnosi na Sjedinjene američke države.

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

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

Tabela 59. Izloženost Banke po zemljama

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

11. Ostale aktivnosti Banke

11.1. Usklađenost poslovanja

U radu nadležnog odeljenja Banke za praćenje usklađenosti poslovanja ispoljene su tri osnovne grupe aktivnosti:

- Poslovi sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma
- Poslovi usklađenosti poslovanja
- Procena rizika usklađenosti poslovanja

Značajan deo aktivnosti Banke je usmeren na sprovođenje Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma. U posmatranom periodu izvršeno je programiranje indikatora sumnjivih transakcija i omogućeno praćenje svih transakcija u poslovima sa stanovništvom i dinarskom i deviznom platnom prometu. Dovršena je i aplikacija za indikatore sumnjivih transakcija u menjačkim poslovima i praćenje transakcija reoročenja.

Unutrašnji kontrolor sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma je, u toku 2012. godine, pored kontrole poslovanja ovlašćenog lica, vršio kontrole po uzorku, po odredbama akata i mere pojačanog praćenja klijenata koji su otvorili račune bez ličnog prisustva i onih sa upitnika Uprave. Pored toga, rađeni su mesečni izveštaji o unutrašnjoj kontroli sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma, a sačinjen je i usvojen od strane organa upravljanja i Godišnji izveštaj unutrašnje kontrole za 2011. godinu.

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

Kada je u pitanju procena rizika usklađenosti poslovanja, u skladu sa usvojenom Metodologijom za procenu i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke, izvršena je samoprocena verovatnoće nastupanja rizika usklađenosti poslovanja. U proteklom periodu nije bilo potrebe da se organi upravljanja izveštavaju o pojavi rizika usklađenosti poslovanja. U Analizi rizika od pranja novca i finansiranja terorizma, posle sveobuhvatne analize sva četiri faktora rizika (geografski rizik, rizik proizvoda, rizik stranke i rizik transakcije) zaključeno je da je rizik od pranja novca i finansiranja terorizma minimalan do umeren.

U poslovanju nadležnog odeljenja u 2012. godini akcenat je dat na minimiziranju nastupanja sankcija regulatornog tela i poštovanju Zakona o zaštiti korisnika finansijskih proizvoda koji je stupio na snagu krajem 2011. godine i koji može da dovede do nastupanja rizika od finansijskih gubitaka i reputacionog rizika.

11.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija

U skladu sa svakodnevnim rastom obima posla, zakonskih propisa, uvođenju novih proizvoda i usluga, optimizacije i automatizacije poslovanja, a prema „Strategiji razvoja informacionog sistema JUBMES banke“, konstantno se prati, razvija i osavremenjuje informacioni sistem Banke.

Najvažniji segmenti poslovanja se odnose na:

- I. Sistem i komunikacionu podršku;
- II. Razvoj, softversku podršku i baze podataka i
- III. Elektronsko poslovanje i kartičarstvo
- IV. Implementacija i kontrola primene ISO standarda

11. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

11.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija (Nastavak)

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

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

11. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

11.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija (Nastavak)

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

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

II. Razvoj, softverska podrška i baze podataka je veliki segment poslovanja i organizacioni deo u kome se prema zakonskim propisima i prema zahtevima korisnika izrađuju nova aplikativna rešenja i održavaju se postojeći aplikativni softveri.

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

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

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

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

U periodu januar – decembar 2012 godine je izraženo povećanje broja transakcija koje se obavljaju elektronski. Trend rasta je zadržan tako da je procenat klijenata Banke koji elektronski obavljaju platni promet vrlo visok i kreće se oko 77% u izveštajnom periodu.

Administracija platnih kartica i poslovi u vezi sa održavanjem bankomata i pos-terminala se obavljaju kontinuirano. Završen je projekat prelaska na EMV – čip tehnologiju za sve tri vrste VISA kartica (Electron, Clasic i Business) tako da je na viši nivo podignuta sigurnost i bezbednost korišćenja VISA platnih kartica.

11. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

11.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija (Nastavak)

IV. Kontinuirano se prati izvršavanje zahteva sva tri ISO standarda tako što se sprovode sledeće aktivnosti:

- Sva nova dokumentacija i ažuriranje postojeće se usklađuje sa zahtevima standarda u skladu sa odgovarajućim procedurama;
- Zaposleni se upućuju na obuke, stručna usavršavanja, seminare i omogućeno im je praćenje stručne literatuere u skladu sa odgovarajućom internom regulativom;
- Vršiti se kontrola neusaglašenosti i prijavljivanje incidenata u skladu sa predmetnim procedurama;
- Sprovode se zahtevi EMS standarda u vezi odlaganja otpada, štednje energetske resursa i ostalih aspekata i uticaja na životnu sredinu u skladu sa odgovarajućim procedurama;

11.3. Finansijska saradnja sa inostranstvom

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

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

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

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

Vlada Republike Italije prihvatila je JUBMES banku kao jednu od domaćih posredničkih banaka za realizaciju odobrene druge kreditne linije za MSP i JKP u iznosu od EUR 30,000,000, s čim u vezi je Banka sa NBS, u svojstvu agenta, zaključila posrednički finansijski ugovor. Saglasno obavezama banke posrednika, na web sajtu Banke objavljena je detaljna prezentacija novog italijanske kreditne linije sa posebnim osvrtom na uslove i pogodnosti finansiranja projekata. Kod zainteresovanog klijenta Banke u toku je izrada konkretnog projekta, podobnog za finansiranje iz ove kreditne linije.

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

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

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

11. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

11.4. Korporativna odgovornost prema društvu

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

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

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

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

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

11.5. Implementacija ISO standarda

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

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

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

PREDSEDNIK

Branislav Đurđević