



JUBMES banka a.d. Beograd

UPRAVNI ODBOR

Broj: 3117/2013

Datum: 31.07.2013.godine

IZVEŠTAJ O POSLOVANJU

ZA PERIOD

JANUAR – JUN 2013. GODINE

Beograd, jul 2013. godine

Sadržaj:

1. Uvodne napomene	1
2. Makroekonomsko okruženje	1
2.1. Osnovne napomene	1
2.2. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu	1
2.3. Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu	3
2.4. Regulativa NBS u izveštajnom periodu	4
3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu	5
3.1. Osnovne napomene	5
3.2. Kamate i naknade na plasmane i depozite poslovnih banaka	6
3.3. Rentabilnost bankarskog sektora	7
4. Aktivnost Upravnog i Izvršnog odbora Banke u izveštajnom periodu	9
4.1. Upravni odbor Banke	9
4.2. Izvršni odbor Banke	9
5. Bilans uspeha Banke	10
5.1. Rezultat Banke u izveštajnom periodu	10
5.2. Ukupni prihodi i rashodi Banke u izveštajnom periodu	11
5.2.1. Prihodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu	11
5.2.2. Rashodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu	14
5.2.3. Neto prihodi/(rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	14
5.2.4. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u izveštajnom periodu	15
5.2.5. Operativni i ostali poslovni rashodi	15
6. Bilans stanja Banke	16
6.1. Osnovne napomene	16
6.2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti	18
6.3. Opozivi depoziti i krediti	19
6.4. Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	20
6.5. Dati krediti i depoziti	20
6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti	22
6.7. Udeli (učešća)	23
6.8. Ostali plasmani	24
6.9. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva	25
6.10. Ostala sredstva	25
6.11. Transakcioni i ostali depoziti	26
6.12. Primljeni krediti	28

6.13. Rezervisanja	28
6.14. Ostale obaveze	29
6.15. Kapital Banke	29
 7. Vanbilansna evidencija Banke	 32
8. Usluge Banke	34
8.1. Dinarski platni promet	34
8.2. Devizni platni promet	34
8.3. Devizne doznake (Projekt My Land)	34
8.4. Poslovanje sa stanovništvom	34
 9. Likvidnost Banke	 36
9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke	36
 10. Poslovanje sa povezanim licima	 39
10.1. Potraživanja i obaveze iz odnosa sa povezanim licima	39
 11. Izloženost Banke rizicima	 40
11.1. Rizici kojima je Banka izložena	40
11.2. Adekvatnost kapitala	45
11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima	46
11.3.1. Kreditni rizik	46
11.3.2. Kreditno-devizni rizik	52
11.3.3. Rizik likvidnosti	52
11.3.4. Rizik koncentracije	54
11.3.5. Rizici ulaganja	54
11.3.6. Devizni rizik	55
11.3.7. Cenovni rizik	56
11.3.8. Kamatni rizik	57
11.3.9. Rizik zemlje	57
 12. Ostale aktivnosti Banke	 59
12.1. Usklađenost poslovanja	59
12.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija	59
12.3. Finansijska saradnja sa inostranstvom	62
12.4. Korporativna odgovornost prema društvu	63
12.5. Implementacija ISO standarda	63
 13. Razvoj Banke u narednom periodu	 63
13.1. Strateški ciljevi Banke	63
13.2. Realizacija strateških ciljeva Banke	64
13.3. Poslovna politika i projekcija poslovanja u 2013. godini	65
 14. Događaji nakon proteka poslovne godine	 67

1. Uvodne napomene

Izveštaj o poslovanju JUBMES Banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) obuhvata period poslovanja Banke od 01. januara do 30. juna 2013. 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. Finansijski izveštaji za drugi kvartal 2013. godine nisu bili predmet analize eksterne revizije.

2. Makroekonomsko okruženje

2.1. Osnovne napomene

Prema poslednjim objavljenim podacima Republičkog zavoda za statistiku, realni rast bruto domaćeg proizvoda (u daljem tekstu: BDP), u cenama prethodne godine, u prvom kvartalu 2013. godine u odnosu na isti period prethodne godine, iznosio je 2.1%. Takođe, zabeležen je rast BDP-a u prvom kvartalu 2013. godine od 1.9% u odnosu na prethodni kvartal. Projekcija bruto domaćeg proizvoda za 2013. godinu snažena je na 2.0%. Niža tekuća projekcija za 2013. u odnosu na prethodnu je rezultat pre svega nižeg očekivanog ekonomskog rasta u zoni evra, mada će neto izvoz dati najveći doprinos rastu BDP-a 2013. godine. Kako Narodna banka Srbije (u daljem tekstu: NBS) procenjuje, zbog sprovođenja fiskalne konsolidacije, doprinos državne i privatne potrošnje biće negativan.

Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, međugodišnja inflacija je nastavila da pada i u junu je iznosila 9.8%, dok su u odnosu na decembar 2012. godine cene povećane za 3.0%. U junu je došlo do sezonski neuobičajenog rasta cena povrća zbog nepovoljnih vremenskih prilika u prvoj polovini meseca, ali NBS očekuje da će tekuća poljoprivredna sezona dovesti do pojeftinjenja voća i povrća, kao i dalje pada cena primarnih poljoprivrednih proizvoda. Očekuje se da će međugodišnja inflacija u narednim mesecima biti u snažnom padu i da će se vratiti u granice dozvoljenog odstupanja od cilja do oktobra 2013. Tome će, pored dobre poljoprivredne sezone i efekata visoke prošlogodišnje baze, doprineti i do sada preduzete mere monetarne politike, niska agregatna tražnja, kao i dodatne mere na planu fiskalne konsolidacije.

Prema podacima Republičkog zavoda za statistiku, anketa o radnoj snazi sprovedena je u aprilu 2013. godine. Stopa nezaposlenosti u Srbiji je u aprilu 2013. godine iznosila 24.1% i u odnosu na oktobar 2012. godine veća je za 1.7 procenatnih poena. Stopa zaposlenosti je u istom periodu iznosila 36.3% i u odnosu na oktobar 2012. godine je manja za 0.4 procenatnih poena.

Prosečna zarada isplaćena u maju 2013. godine u Republici Srbiji iznosi 57,921 dinar. Prosečna zarada bez poreza i doprinosu isplaćena u maju 2013. godine u Republici Srbiji iznosi 41,821 dinar. Prosečna zarada isplaćena u maju 2013. godine u Republici Srbiji, u odnosu na prosečnu zaradu isplaćenu u maju 2012. godine, nominalno je veća za 3.1%, a realno je manja za 6.2%. Prosečna zarada isplaćena u periodu januar–maj 2013. godine u Republici Srbiji, u odnosu na prosečnu zaradu isplaćenu u periodu januar–maj 2012. godine, nominalno je veća za 6.2%, a realno je manja za 4.6%.

Prema desezoniranim podacima Republičkog zavoda za statistiku, u maju je zabeležen pad izvoza robe u evrima u odnosu na prethodni mesec od 10.6% i pad uvoza od 6.5%. Međugodišnje posmatrano, u maju je robni izvoz, izražen u evrima, povećan za 10.8%, dok je istovremeno uvoz smanjen za 4.9%.

2.2. 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. 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.

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

2.2. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu (Nastavak)

Kako bi se inflacija vratila u predviđene okvire ciljanih stopa inflacije (za 2013. godinu 4% s dozvoljenim odstupanjem ±1.5 p.p.), NBS je održavala restriktivnost monetarne politike u prvom kvartalu 2013. godine. Po oceni NBS da je došlo do smanjivanja inflatornih pritisaka, referentna kamatna stopa je u maju i junu smanjena, te je krajem drugog kvartala 2013. godine iznosila 11%. NBS je u decembru izmenila smer glavnih operacija na otvorenom tržištu, s kreiranja ka povlačenju likvidnosti. Ponuda hartija od vrednosti NBS je ograničena, a aukcija se obavlja po varijabilnim, višestrukim kamatnim stopama. Povećanje dinarske likvidnosti bankarskog sektora uticalo je na pad kamatnih stopa na tržištu novca u prvom kvartalu 2013. godine. Tražnja banaka na repo aukcijama NBS je tokom celog perioda rasla, što je, uz model repo aukcija kojim se povlači ograničen iznos likvidnosti, rezultiralo i smanjenjem prosečne ponderisane kamatne stope po kojoj su HoV prodavane i koja je na kraju marta iznosila 9.28%. Istovremeno, banke su nastavile da drže visoke iznose sredstava na prekonoćnim depozitima kod NBS. Sve to je rezultiralo smanjenjem tražnje na prekonoćnom tržištu novca.

Tabela 1. Prosečne mesečne REPO stope u 2013. godini, uporedni pregled 2012 - 2011. godine

Period	U procentima na godišnjem nivou		
	2013	2012	2011
Januar	11.50	9.50	11.76
Februar	11.75	9.50	12.00
Mart	11.75	9.50	12.12
Q1	11.67	9.50	11.96
April	11.75	9.50	12.44
Maj	11.25	9.50	12.50
Jun	11.00	10.00	12.22
Q2	11.33	9.67	12.39
Jul	-	10.25	11.83
Avgust	-	10.50	11.75
septembar	-	10.50	11.39
Q3	-	10.42	11.66
oktobar	-	10.75	10.87
novembar	-	10.95	10.32
decembar	-	11.25	9.82
Q4	-	10.98	10.34
Prosek za period	11.50	10.14	11.59

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 kvartalu 2013. godine obeležio je relativno stabilan nivo kursa EUR/RSD, ali je krajem maja došlo do slabljenja domaće valute. Prema saopštenju NBS, došlo je do slabljenja valuta u gotovo svim zemljama u regionu koje sprovode režim rukovođeno fluktuirajućeg kursa kao posledica očekivanja da će FED od septembra započeti s postepenim smanjenjem obima kupovine hartija od vrednosti i po tom osnovu smanjiti iznose dodatnog ubrizgavanja likvidnosti, na šta su međunarodni investitori reagovali smanjenjem ulaganja u imovinu u lokalnim valutama, povlačenjem iz domaćih valuta i povećanom tražnjom za devizama, što je generisalo deprecacijske pritiske na lokalne valute. U Srbiji, dodatni pritisci na dinar rezultat su zabrinutosti domaće i međunarodne javnosti povodom stanja javnih finansija i njihove dugoročne održivosti. Vrednosti kursa su se kretale u rasponu od 111.1356 sredinom februara do 114.5353 dinara za evro 24. juna. Od kraja 2012. godine do maja 2013. dinar je nominalno aprecirao u odnosu na evro za 2.8%, dok je od maja do kraja juna 2013. godine zabeležena nominalna deprecacija prema evru od 3.3%. Da bi ublažila prekomerne dnevne oscilacije i obezbedila nesmetano funkcionisanje deviznog tržišta, NBS je u prethodnom delu godine intervenisala i na strani kupovine i na strani prodaje deviza.

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

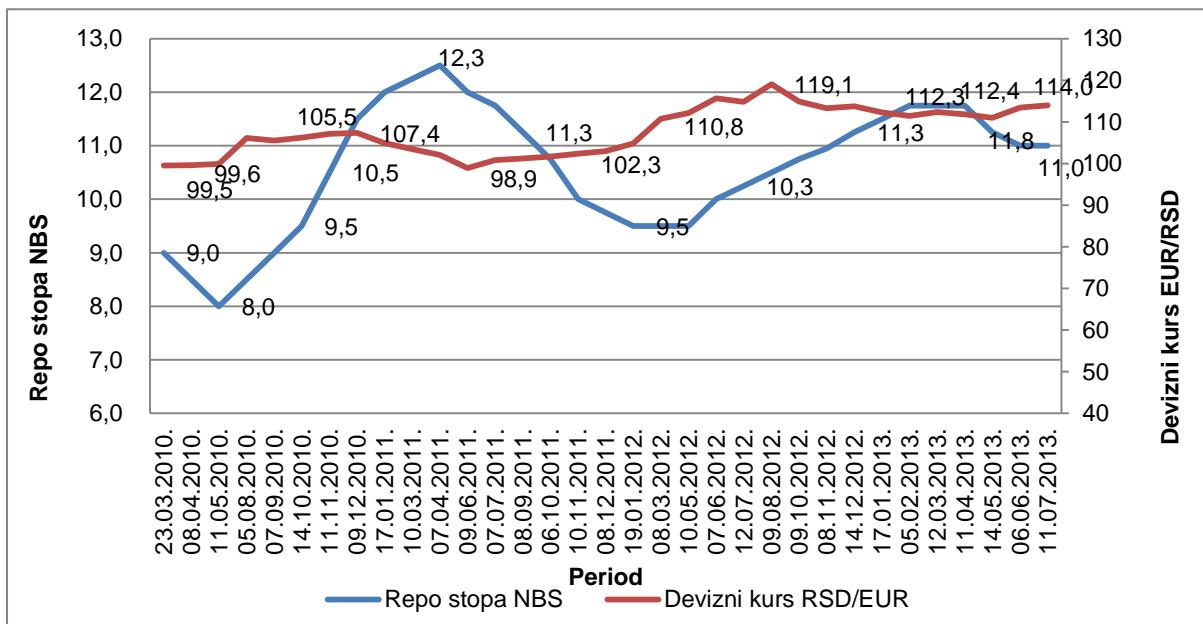
2.2. Monetarna politika NBS u izveštajnom periodu (Nastavak)

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

Mesec / Godina	2013.		2012.		2011.		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	111.93	-1.57%	106.06	1.36%	104.61	-0.85%	
februar	111.52	-1.93%	110.19	5.30%	103.22	-2.16%	
mart	111.96	-1.55%	111.36	6.43%	103.60	-1.80%	
april	110.54	-2.79%	111.90	6.94%	99.63	-5.56%	
maj	111.61	-1.85%	116.61	11.44%	96.98	-8.07%	
jun	114.17	0.40%	115.82	10.68%	102.46	-2.88%	
jul	-	-	117.73	12.51%	102.13	-3.20%	
avgust	-	-	118.45	13.20%	101.58	-3.71%	
septembar	-	-	115.03	9.93%	101.17	-4.10%	
oktobar	-	-	113.28	8.26%	100.49	-4.75%	
novembar	-	-	112.64	7.64%	103.97	-1.44%	
decembar	-	-	113.72	8.67%	104.64	-0.81%	
Prosek za period	111.96		113.57		102.04		

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

2.3. Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu

Vrednosti oba indeksa Beogradske berze smanjene su tokom drugog kvartala 2013. godine, tako da je indeks najlikvidnijih akcija BELEX15 na kraju juna 2013. godine iznosio 480.06 indeksnih poena. Opšti indeks BELEXline je iznosio 955.97 indeksnih poena.

2. Makroekonomsko okruženje (Nastavak)

2.3. Poslovanje na Beogradskoj berzi u izveštajnom periodu (Nastavak)

Tabela 3. Vrednost indeksa Beogradske berze, stanje na dan 30. juna 2013. godine

Opis	Vrednost					Index Jun 2013 / Dec 2012
	30.06.2013.	31.03.2013.	31.12.2012.	30.09.2012.	30.06.2012.	
Beleks 15	480.06	577.90	523.89	430.99	435.98	83.1
Beleks line	955.97	1,085.29	1,005.56	858.41	887.78	88.1

Izvor: Belex

Ukupan promet na Beogradskoj berzi je za prvi i drugi kvartal 2013. godine iznosio 158.16 miliona evra, što je za 98% više nego u uporednom periodu 2012. godine (januar - jun 2012. godine 79.71 miliona evra).

2.4. Regulativa NBS u izveštajnom periodu

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 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 povoljniju od kategorije V ukoliko su u toku godine kasnili s plaćanjem više od 90 dana (dosada 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 31. marta 2013. godine, tako da će analiza bankarskog sektora i pozicije Banke u njemu biti prikazana na taj datum.

U bankarskom sektoru Srbije na dan 31. marta 2013. godine posluju 32 banke. NBS je oduzela dozvolu za rad Novoj Agrobanci a.d. Beograd i otvoren je stečaj nad njom 27. oktobra 2012. godine, dok je Razvojnoj banci Vojvodine a.d. Novi Sad 6. aprila 2013. oduzeta dozvola za rad i otvoren stečaj nad njom. Na dan 31. marta 2013. godine Razvojna banka Vojvodine je prikazana u bankarskom sistemu Srbije, ali nisu dostupni detaljni podaci o njoj. Na posmatrani dan u bankarskom sektoru Srbije (bez Razvojne banke Vojvodine) je zaposleno 27,779 lica (31. decembar 2012. godine: 27,821).

Ukupna bilansna aktiva poslovnih banaka iznosi na isti dan 25.29 mlrd evra i u odnosu na stanje s kraja 2012. godine povećana je za 0.8% (31. decembar 2012: 25.09 mlrd evra). Bankarski sektor u Srbiji je i krajem prvog kvartala 2013. godine značajno fragmentiran, što se ogleda u činjenici da na dan 31. marta 2013. godine 15 poslovnih banaka ima tržišno učešće, mereno učešćem pojedinačne banke u ukupnoj aktivi bankarskog sektora, ispod 2.0%. Sa ukupnom aktivom od 3.71 mlrd. evra, i učešćem od 14.7% u ukupnoj aktivi bankarskog sektora, na dan 31. marta 2013. godine "Banca Intesa" je najveća banka u bankarskom sistemu Srbije. Za njom sledi "Komercijalna banka", sa 3.01 mlrd. evra aktive i učešćem od 11.9% i "Unicredit Bank Srbija" sa 2.07 mlrd evra vrednosti aktive i učešćem od 8.2%.

Ukupan kapital poslovnih banaka na isti dan iznosi 5.37 mlrd evra i na nivou je 21.25% ukupne bilansne sume bankarskog sektora na isti dan (31. decembar 2012. godine: 5.16 mlrd evra).

Usporavanje rasta kreditne aktivnosti na međugodišnjem nivou nastavljeno je početkom 2013. godine. Za razliku od prethodne godine (septembar–novembar 2012), odobravanje subvencionisanih kredita privredi u prvom kvartalu 2013. nije se odrazilo na ubrzanje rasta ukupnih kredita privredi. Naprotiv, rast kredita privredi znatno je usporen tokom prvog kvartala 2013. godine, dok krediti stanovništvu beleže blago ubrzanje rasta.

Učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima (prema bruto principu) u martu je iznosilo 19.9% (8.7% stanovništvu i 20.8% privredi). Iako na visokom nivou, problematični krediti su u potpunosti pokriveni regulatornim rezervisanjima 117.3%. Ispravke vrednosti ukupnih kredita (izvršene u skladu s MSFI) pokrivaju polovinu bruto problematičnih kredita (53.7%).

Neto dobit pre oporezivanja poslovnih banaka iznosila je uprvom kvartalu 2013. godini 96.03 miliona evra i u odnosu na uporedni period 2012. godine veća je za 13.3%, pri čemu je ostvarena prosečno ponderisana stopa prinosa na kapital (R.O.E) iznosila 1.79% – videti sledeći tabelarni pregled.

Tabela 4. Osnovni podaci o bankarskom sektoru Srbije u izveštajnom periodu

Osnovni podaci	Pokazatelj	31.03.2013.	31.12.2012.	30.09.2012.	30.06.2012.	31.03.2012.
Broj banaka, kraj perioda		32	32	33	33	33
Ukupan broj zaposlenih		27,779	27,821	29,129	29,117	29,265
Bilansna suma, kraj perioda	mlrd EUR	25.29	25.09	24.72	24.26	24.28
Ukupan kapital	mlrd EUR	5.37	5.16	4.99	4.90	5.00
Depoziti	mlrd EUR	19.46	14.77	14.27	14.04	13.95
% kapitala u bilansnoj sumi	%	14.83	20.55	20.18	20.21	20.60
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	%	19.90	19.90	16.40	17.20	17.28
Prihodi od kamata i naknada	mlrd EUR	0.54	2.17	1.65	1.10	0.57
Neto rezultat perioda, pre oporezivanja	mil EUR	96.03	230.29	104.06	86.51	84.77
Neto rezultat / Kapital (kraj perioda)	%	1.79	4.46	2.09	1.76	1.69

Izvor: NBS

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu (Nastavak)

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 tokom prvog kvartala 2013. godine iznose 0.54 mlrd evra i smanjeni su za 6% u odnosu na uporedni period prethodne godine (isti su tokom poslednje tri godine, u proseku su na nivou prvog kvartala iznosili oko 0.56 mlrd evra), od čega prihodi od kamata iznose 0.44 mlrd evra, a prihodi od naknada iznose 0.10 mlrd evra. Neto dobit od kamata i naknada iznosila je uprвom kvartalu 2013. godine 0.34 mlrd evra i bila je na nivou od 61.76% vrednosti ukupno obračunatih prihoda od kamata i naknada. U odnosu na prethodnu godinu, neto dobit od kamata i naknada se smanjila za 4%.

Tabela 5. Prihodi od kamata i naknada bankarskog sektora Srbije u izveštajnom periodu

OPIS	1. januar - 31. mart 2013.		1. januar - 31. mart 2012.		Index 2013/2012
	RSD	EUR	RSD	EUR	
Prihodi od kamata	49.40	0.44	50.61	0.47	94.10
Prihodi od naknada	11.26	0.10	11.39	0.11	91.63
Rashodi od kamata	(20.27)	(0.18)	(21.47)	(0.20)	90.72
Rashodi od naknada	(2.93)	(0.03)	(2.85)	(0.03)	87.37
Neto dobit od kamata i naknada	37.46	0.34	37.68	0.35	95.83
<i>Stopa dobiti od kamata i naknada</i>	<i>61.76%</i>		<i>60.77%</i>		
<i>Izvor. NBS</i>					

3.2.2. Kamatne stope poslovnih banaka

Referentna kamatna stopa NBS je početkom godine bila na nivou od 11.25%, 17. januara je povećana na 11.5%, a 5. februara 2013. godine je povećana na 11.75%, da bi se sprečilo prelivanja rasta cena hrane i regulisanih cena na ostale cene. Po oceni NBS da je došlo do smanjivanja inflatornih pritisaka, referentna kamatna stopa je u maju i junu smanjena, te je krajem drugog kvartala 2013. godine iznosila 11%.

Prosečna ponderisana kamatna stopa na novoodobrene dinarske kredite privredi i stanovništvu povećana je u prvom kvartalu 2013. godine za 1.9 p.p., na 19.3% u martu. Pri tome, kamatne stope na kredite privredi su povećane, najviše zahvaljujući rastu kamatnih stopa na kredite za obrtna sredstva (za 3.5 p.p., na 19.0%), na koje se odnosilo više od polovine novoodobrenih dinarskih kredita, dok su kamatne stope na kredite stanovništvu smanjene, najviše kao rezultat pada kamatnih stopa na gotovinske kredite, koje su u odnosu na kraj 2012. niže za 0.5 p.p. i u martu su iznosile 21.0%. Kamatne stope na novoodobrene kredite u evrima i dinarske evroindeksirane kredite smanjene su u prvom kvartalu 2013. godine za 0.1 p.p. i u martu su iznosile 8.0%. Smanjenje je rezultat pada kamatnih stopa na kredite privredi za 0.1 p.p., na 7.9% u martu, najviše zbog pada kamatnih stopa na kredite za obrtna sredstva od 0.2 p.p., na 8.4%, što se može dovesti u vezu sa odobravanjem subvencionisanih kredita. Kamatne stope na kredite stanovništvu povećane su za 0.6 p.p., na 8.7%, zbog povećanja kamatnih stopa na stambene (za 0.2 p.p.) i potrošačke kredite (za 1.7 p.p.). Prosečne ponderisane kamatne stope na novopolожene dinarske depozite stanovništva i privrede u martu su smanjene za po 0.3 p.p. u odnosu na kraj 2012. godine i iznosile su 9.7% i 10.3%, respektivno. Kamatne stope na štednju u evrima smanjene su za 0.6 p.p., na 3.5%, kod stanovništva, dok kod privrede nisu promenjene u odnosu na kraj 2012. i u martu su iznosile 2.7%. Kamatne marže su u prvom kvartalu 2013. godine povećane za 2.2 p.p. na dinarske izvore i za 0.3 p.p. na devizne izvore.

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)

Poređenja radi, prosečna EURIBOR kamatna stopa za 12 meseci iznosila jeza 2011. godinu 2.008% (2010. godine: 1.353%), dok je prosečna EURIBOR kamatna stopa za 12 meseci u periodu januar - mart 2013. godine iznosila 0.57% (januar – mart 2012. godine: 1.67%), odnosno vrednost EURIBOR-a je zabeležila pad.

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

Graf2. Dinamika mesečne EURIBOR stope u analiziranom periodu

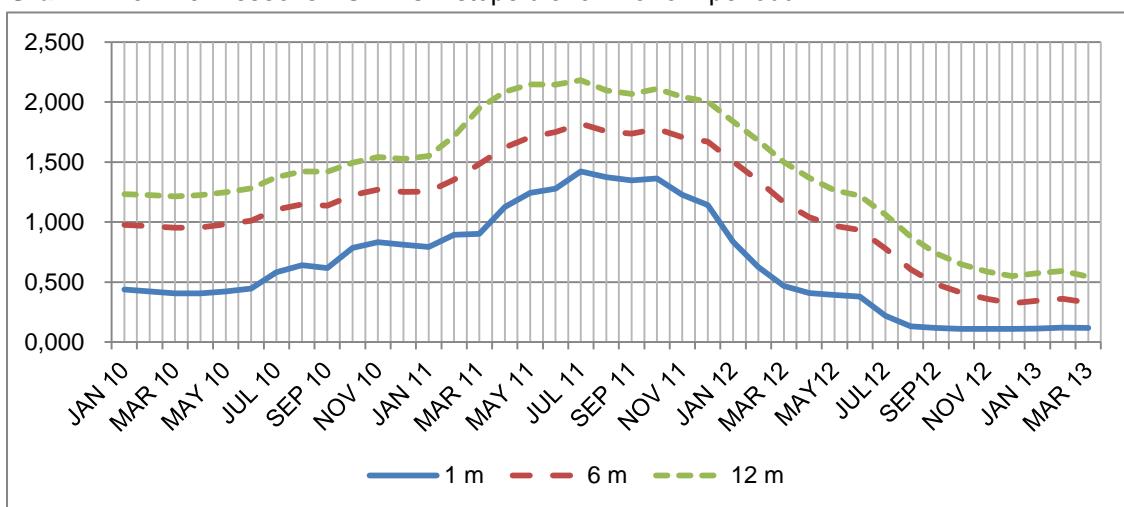


Tabela6. Dinamika EURIBOR stope u periodu januar –mart2013. godine sa uporednim pregledom
u %

Opis	Period				Index 2013/2012
	2013.	2012.	2011.	2010.	
Prosek januar - mart					
EURIBOR - 1 mesec	0.12	0.64	0.86	0.42	18
EURIBOR - 6 meseci	0.35	1.34	1.36	0.96	26
EURIBOR - 12 meseci	0.57	1.67	1.74	1.22	34

3.3. Rentabilnost bankarskog sektora

Ukupan dobitak pre oporezivanja bankarskog sektora za prvi kvartal 2013. godine iznosi 96.03 mil.EUR i povećanje za 11.26 mil. EUR u odnosu na uporedni period prethodne godine (31. mart 2012. godine: 84.77 mil EUR). Banka se po ostvarenom rezultatu u 2012. godine nalazi na 15. mestu u bankarskom sektoru Srbije.

Bankarski sektor je u prvom kvartalu 2013. godine ostvario prosečnu stopu prinosa na kapital od 1.79% i prosečnu stopu prinosa na aktivu od 0.38%, dok je prosečan priros po zaposlenom iznosio 387 hiljada dinara.

Prema prirosu na kapital (R.O.E) u prvom kvartalu 2013. godine koji je iznosio 0.75%, Banka je rangirana na 15. mesto u bankarskom sektoru Srbije. Prvorangirane su Privredna banka Beograd A.D. Beograd sa prirosom na kapital od 29.61%, Vojvođanska banka A.D. Novi Sad sa prirosom na kapital od 6.64%, ProCredit Bank A.D. Beograd sa 5.79% i Sberbank Srbija A.D. Beograd sa 3.47%.

3. Bankarski sektor u izveštajnom periodu (Nastavak)

3.3. Rentabilnost bankarskog sektora (Nastavak)

Prema prinosu na ukupnu aktivu (R.O.A) Banka je rangirana na 10. mesto u bankarskom sektoru Srbije sa prinosom na aktivu od 0.36%. Prvorangirane su Vojvođanska banka A.D. Novi Sad sa prinosom na aktivu od 1.20%, Raiffeisen banka A.D. Beograd sa 1.00%, ProCredit Bank A.D. Beograd sa 0.99% i Privredna banka Beograd A.D. Beograd sa 0.79%.

Prema prinosu po zaposlenom, Banka je rangirana na 11. mesto u bankarskom sektoru Srbije (334 hiljade dinara po zaposlenom).

4. Aktivnost Upravnog i Izvršnog odbora Banke u izveštajnom periodu

4.1. Upravni odbor Banke

Nadležnosti Upravnog odbora JUBMES banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) su utvrđene Statutom Banke. U skladu sa nadležnostima, Upravni odbor je tokom prvog polugodišta 2013. godine održao sedam sedница. Na sednici Skupštine akcionara 24. aprila 2013. godine došlo je do promene članova Upravnog odbora, pa je na kraju drugog kvartala odbor radio u sledećem sastavu:

Tabela 7. Upravni odbor JUBMES banke a.d. Beograd na kraju drugog kvartala 2013. godine

Ime i prezime	Akcionar koga predstavlja	Funkcija
Zoran Lilić	Nezavisni član	Predsednik
Anastazija Tanja Đelić	Republika Srbija	Član
Radovan Mijailović	Koncern Farmakom MB Šabac	Član
Aleksandar Živković	Nezavisni član	Član
Milkica Radulović	Republika Srbija	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 odbora Banke su utvrđene Statutom Banke. Poslovne aktivnosti Izvršnog odbora Banke tokom prvog polugodišta 2013. godine bile su usmerene na održavanje likvidnosti i profitabilnosti poslovanja, jačanje ekonomskog položaja i rast tržišnog učešća Banke. U posmatranom periodu došlo je do promene predsednika Izvršnog odbora, pa je odbor Banke radio u sledećem sastavu:

Tabela 8. Izvršni odbor JUBMES banke a.d. Beograd na kraju drugog kvartala 2013. godine

Ime i prezime	Funkcija
Slobodan Janjić	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 prvog polugodišta 2013. godine poslovala profitabilno i ostvarila je dobitak, pre oporezivanja, u iznosu od 38.13 miliona dinara (ili 0.33 miliona evra). Banka je u posmatranom periodu ostvarila 23% planirane dobiti za 2013. godinu.

Niža profitabilnost u prvoj polovini 2013. godine u odnosu na isti period 2012. godine najviše je rezultat smanjenja prihoda od kamata i naknada. Dabit od kamata i naknada je u posmatranom periodu iznosila 371.64 miliona dinara i u odnosu na isti period 2012. godine smanjena je za 19.3%. Stopa operativne efikasnosti Banke je relativno visoka, pa je "cost to income ratio" (operativni rashodi / neto dobit od kamata i naknada) iznosio u periodu od 1. januara do 30. juna 2013. godine 86%, ali je u poređenju sa 2012. godinom nešto niža.

Tabela 9. Rezultat Banke, pre oporezivanja, ostvaren u periodu januar - jun 2013. godine, uporedni pregled

POZICIJA	u hiljadama dinara		
	Za period od 1. januara do 30. juna	2013	2012
	Index		
PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA			
Prihodi od kamata		414,585	452,236
Rashodi od kamata		(88,547)	(64,311)
Dobitak po osnovu kamata		326,038	387,925
Prihodi od naknada i provizija		53,120	80,850
Rashodi od naknada i provizija		(7,517)	(8,099)
Dobitak po osnovu naknada i provizija		45,603	72,751
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		203	223
Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju		(642)	-
Neto prihodi/(rashod) od kursnih razlika		14,059	(41,437)
Prihodi od dividendi i učešća		6,968	2,703
Ostali poslovni prihodi		9,734	9,186
Neto prihodi/(rashodi) po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja		(48,095)	(96,369)
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi		(175,653)	(175,288)
Troškovi amortizacije		(22,282)	(22,371)
Operativni i ostali poslovni rashodi		(121,002)	(139,324)
Neto prihodi/(rashodi) od promene vrednosti imovine i obaveza		3,199	87,462
DOBITAK PRE OPOREZIVANJA		38,130	85,461
			45

5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

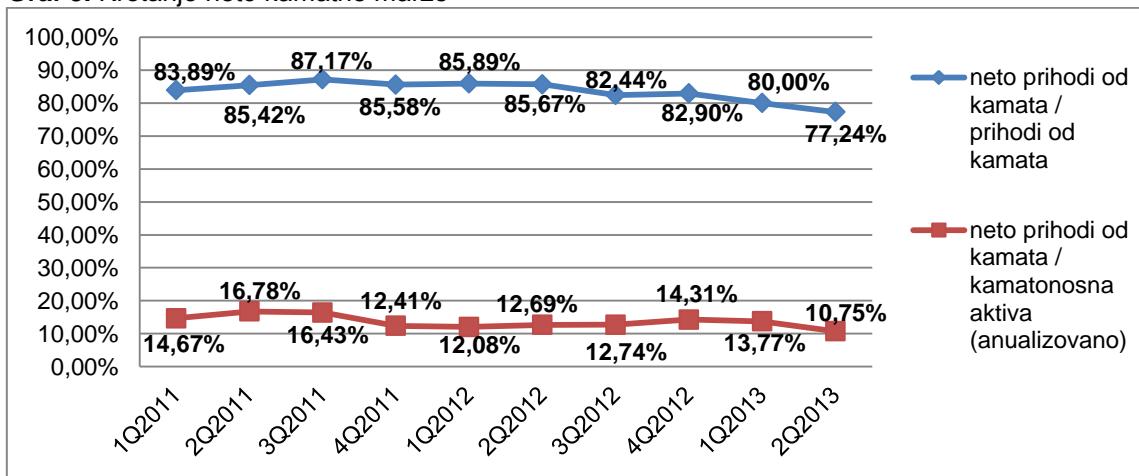
5.1. Rezultat Banke u izveštajnom periodu (Nastavak)

Strukturno, Banka je u izveštajnom periodu ostvarila ukupan prihod od kamata i naknada u iznosu od 467,705 hiljada dinara (ili 4,179 hiljada evra po prosečnom kursu u posmatranom periodu) i neto dobit po istom osnovu u iznosu od 371,641 hiljade dinara, ili 3,320 hiljada evra, iz čega dalje proizilazi da realizovana stopa neto dobiti po osnovu kamata i naknada iznosi relativno visokih 79.5% (u periodu januar – jun 2012. godine 86.4%).

Operativni rashodi Banke obračunati su u izveštajnom periodu u iznosu od 318,937 hiljada dinara, i bili su na nivou od 85.82% vrednosti neto dobiti od kamata i naknada. Efekti depresijacije pozitivno su se odrazili na finansijski rezultat Banke tokom prvog polugodišta 2013. godine, pa je tako efekat promene vrednosti imovine i obaveza Banke usled volatilnost kursa domaće valute pozitivan u iznosu od 17,259 hiljada dinara.

Poslovanje sa neto dobiti i relativno visok udio sopstvenih izvora u ukupnom finansijskom potencijalu, pored finansijske stabilnosti, uticali su i da Banka, u odnosu na prosek bankarskog sektora, tokom prvog polugodišta 2013. godine zadrži relativno visoku stopu efikasnosti u upravljanju aktivom, kao i relativno visoku stopu prinosa na kapital i prinosa po zaposlenom.

Graf 3. Kretanje neto kamatne marže



5.2. Ukupni prihodi i rashodi Banke u izveštajnom periodu

Ukupno obračunati prihodi Banke za prvo polugodište 2013. godine iznose 2,278,526 hiljadu dinara (ili 20,357 hiljada evra, preračunato po prosečnom deviznom kursu u periodu januar – jun 2013. godine), dok samo prihodi Banke pre obračunatih efekata promene deviznog kursa iznose 836,978 hiljada dinara. Od tog iznosa, 49.5% se odnosi na realizovane prihode od kamata.

Ukupni rashodi Banke obračunati su u prvom kvartalu 2013. godine u iznosu od 2,240,398 hiljada dinara, dok su rashodi Banke pre obračuna efekata promene deviznog kursa iznosili 816,109 hiljada dinara. Najznačajnije učešće u rashodima Banke bez negativnih kursnih razlika imaju operativni rashodi sa 39.08%, a čine ih troškovi zarada, naknada zarada, troškovi amortizacije i ostali poslovni rashodi Banke, u ukupnom iznosu od 318,937 hiljadadina.

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 467,705 hiljada dinara, uz stopu pada istih, u odnosu na isti period 2012. godine, od 12.3% (januar – jun 2012. godine: 533,086 hiljade dinara). Od ukupnog iznosa, na prihode od kamata se odnosi 414,585 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 452,236 hiljada dinara) ili 89%, dok se na prihode od naknada odnosi 53,120 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 80,850 hiljada dinara), odnosno 11%.

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)

Neto dobit od kamata i naknada iznosila je u izveštajnom periodu 371,641 hiljadu dinara, i u odnosu na isti period prošle godine bila je nominalno manja za 19.3% (januar – jun 2012. godine: 460,676 hiljada dinara). Od tog iznosa, neto dobit od kamata iznosila je 326,038 hiljade dinara (88%), a neto dobit od naknada Banke iznosila je 45,603 hiljade dinara (12%).

Tabela 10. Neto dobit od kamata i naknada Banke realizovanih tokom posmatranog perioda 2013. godine, mesečni pregled

Mesec	2013.	2012.	u hiljadama dinara	
			razlika	% rasta
januar	66,007	72,186	(6,179)	-8.6%
februar	62,533	74,575	(12,042)	-16.1%
mart	63,599	79,711	(16,112)	-20.2%
april	64,485	75,600	(11,115)	-14.7%
maj	59,008	77,047	(18,039)	-23.4%
jun	56,009	81,557	(25,548)	-31.3%
jul	-	75,298	-	-
avgust	-	73,440	-	-
septembar	-	62,668	-	-
oktobar	-	55,499	-	-
novembar	-	71,556	-	-
decembar	-	71,614	-	-
Svega	371,641	870,751	(89,035)	-19.3%

Prihodi od kamata su se u periodu januar – jun 2013. godine smanjili za 8.3% u odnosu na isti period 2012. godine. U prihodima od kamata, najveće učešće imaju prihodi po osnovu hartija od vrednosti i ostalih plasmana, čije učešće iznosi 42.79% i u okviru kojih su najznačajniji prihodi od kamata po osnovu eskonta menica koji u ukupnim prihodima od kamata učestvuju sa 19.37% i prihodi od kamata po osnovu otkupa potraživanja koji u ukupnim prihodima od kamata učestvuju sa 17.62%, a za njima slede prihodi od kamata po kreditima odobrenim privrednim društvima sa 40.05%.

Tabela 11. Struktura prihoda od kamata Banke u periodu januar – jun 2013. godine

	2013	Učešće	u hiljadama dinara Za period od 1. januara do 30. juna		
			2012	Učešće	% rasta / pada
Krediti i depoziti					
Privredna društva	166,034	40.05%	179,000	39.58%	-7%
Stanovništvo	13,585	3.28%	16,677	3.69%	-19%
Narodna banka Srbije	39,471	9.52%	4,320	0.96%	814%
Strane banke	192	0.05%	1,744	0.39%	-89%
Domaće banke i druge finansijske organizacije	15,298	3.69%	3,963	0.88%	286%
Ostalo	2,609	0.63%	1,513	0.33%	72%
Hartije od vrednosti i ostali plasmani					
REPO poslovi i blagajnički zapisi	8,830	2.13%	60,387	13.35%	-85%
Eskont menica	80,288	19.37%	77,326	17.10%	4%
Obveznice	15,223	3.67%	24,202	5.35%	-37%
Faktoring	73,055	17.62%	83,104	18.38%	-12%
Svega	414,585	100.00%	452,236	100.00%	-8%

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)

Graf 4. Kretanje neto rezultata od kamata u hiljadama dinara

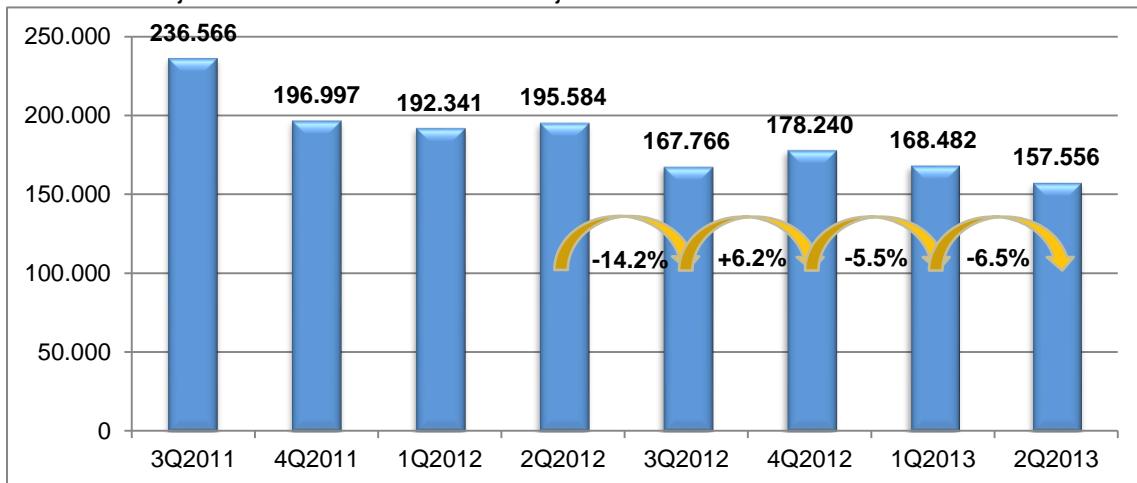
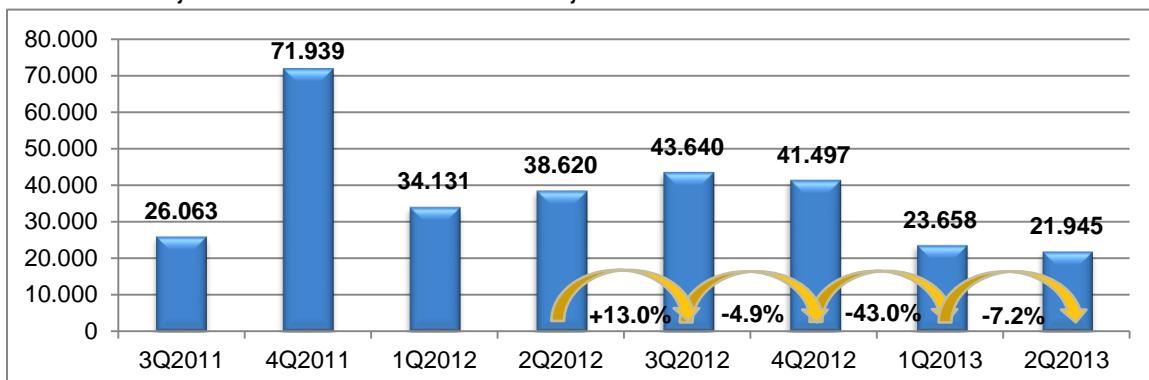


Tabela 12. Struktura prihoda od naknada Banke u prvom polugodištu 2013. godine

	u hiljadama dinara Za period od 1. januara do 30. juna				
	2013	Učešće	2012	Učešće	% rasta / pada
Naknade za usluge platnog prometa (osim stanovništva)	12.571	23.66%	13.531	16.74%	-7.10%
Naknade za izdate garancije i ostala jemstva	20.846	39.24%	25.932	32.07%	-19.62%
Naknade po osnovu faktoringa	10.960	20.63%	31.537	39.01%	-65.25%
Naknade od stranih pravnih lica	1.803	3.39%	2.998	3.71%	0.00%
Naknade po poslovima sa stanovništvom	5.264	9.91%	5.213	6.45%	0.97%
Naknade od stranih banaka	578	1.09%	892	1.10%	-35.26%
Ostale naknade za bankarske usluge	1.098	2.07%	747	0.92%	47.40%
Svega	53.120	100.00%	80.850	100.00%	-34.30%

Ukupno obračunati prihodi od naknada za posmatrani period 2013. godine iznose 53.120 hiljada dinara i u njihovoј strukturi dominiraju prihodi od naknada po osnovu garancijskih poslova (39.24%), zatim prihodi od naknada po osnovu usluga platnog prometa sa 23.66% i prihodi od naknada po osnovu faktoringa sa 20.63% i.

Graf 5. Kretanje neto rezultata od naknada 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)

Značajan iznos neto rezultata od naknada u četvrtom kvartalu 2011. godine ostvaren je kao rezultat priznavanja prihoda od naknada po osnovu provizija za prijavljivanje, dokazivanje i usaglašavanje potraživanja i preuzimanje obveznika Republike Irak, naknade troškova kastodi banke, kao i naknada za vođenje računa ovih hartija od vrednosti. U drugom kvartalu 2013. godine je došlo do pada neto rezultata od naknada najviše zbog smanjenja prihoda od naknada po osnovu faktoringa (za 50% u odnosu na uporedni period prethodne godine).

5.2.2. Rashodi od kamata i naknada Banke u izveštajnom periodu

Ukupni rashodi Banke po osnovu obračunatih kamata i naknada u prvom polugodištu 2013. godine iznose 96,064 hiljada dinara, od čega rashodi kamata iznose 88,547 hiljada dinara, odnosno 92% (januar-jun 2012. godine: 64,311 hiljada dinara), dok rashodi naknada iznose 7,517 hiljada dinara (januar-jun 2012. godine: 8,099 hiljada dinara).

U strukturi ukupno obračunatih troškova kamata, najznačajnije učešće imaju troškovi obračunatih kamata na oročene depozite fizičkih lica sa 35.24% i rashodi kamata po osnovu depozita javnih preduzeća 30.06%. Rashodi kamata su se u posmatranom periodu povećali u odnosu na isti period 2012. godine za 37.69% kao posledica znatno višeg nivoa depozita u odnosu na isti period prethodne godine (porast depozita u odnosu na stanje na dan 30. juna 2012. godine za 70%).

Tabela 13. Analitički pregled rashoda od kamata realizovanih tokom prvog polugodišta 2013. godine

	u hiljadama dinara Za period od 1. januara do 30. juna			% rasta / pada
	2013	Učešće	2012	Učešće
Banke	7,854	8.87%	2,877	4.47%
Privredna društva	11,553	13.05%	10,956	17.04%
Javna preduzeća	26,615	30.06%	2,488	3.87%
Stanovništvo	31,208	35.24%	32,140	49.98%
Strana lica	842	0.95%	-	-
Banke u stečaju	5,514	6.23%	15,073	23.44%
Strane banke	4,094	4.62%	-	-
Drugi komitenti	867	0.98%	777	1.21%
Svega	88,547	100.00%	64,311	100.00%
				37.69%

Sa druge strane, Banka je tokom posmatranog perioda 2013. godine obračunala ukupne troškove naknada u iznosu od 7,517 hiljada dinara (januar - jun 2012. godine: 8,099 hiljada dinara). U strukturi ukupno obračunatih troškova naknada, najznačajnije učešće imaju rashodi naknada i provizija po osnovu deviznog platnog prometa (31%) i ostale naknade i provizije bankama i drugim finansijskim institucijama (26%).

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 48,095 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 96,369 hiljada dinara).

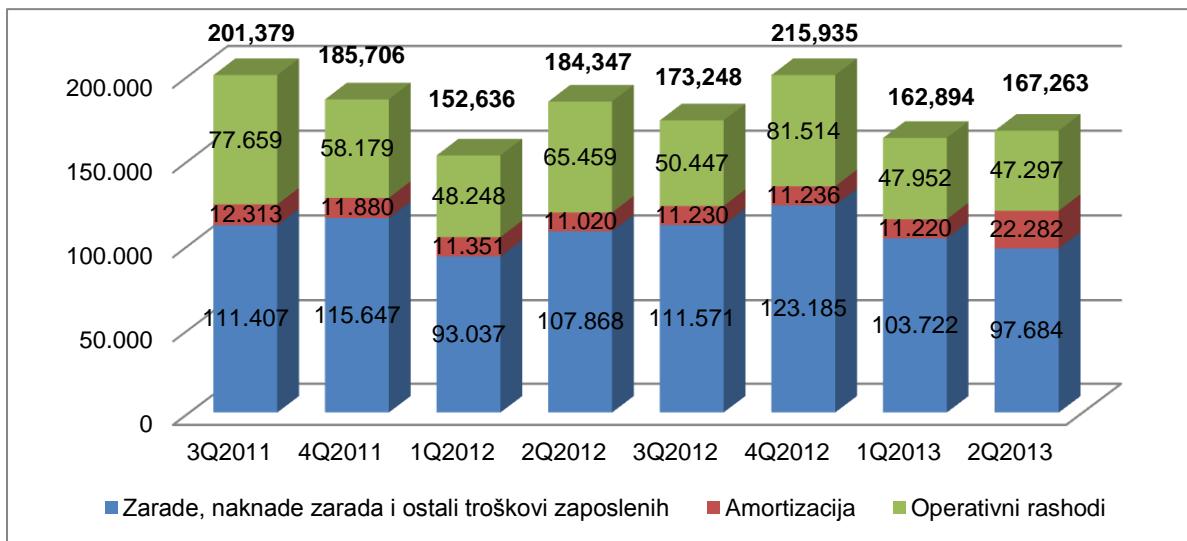
5. Bilans uspeha Banke (Nastavak)

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 – jun 2013. godine iznosili 175,653 hiljade dinara i u odnosu na isti period prethodne godine su ostali na istom nivou (januar – jun 2012. godine: 175,288 hiljada dinara).

5.2.5. Operativni i ostali poslovni rashodi

Graf 6. Struktura operativnih rashoda tokom 2011 - 2013. godine u hiljadama dinara



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

Tabela 14. Operativni i ostali poslovni rashodi Banke tokom prvog polugodišta 2013. godine

Opis troškova	2013	Učešće	2012	Učešće	u hiljadama dinara
					% rasta / pada
Troškovi indirektnih poreza i doprinosa	40,185	33.21%	39,780	28.55%	1.02%
Usluge	8,386	6.93%	15,589	11.19%	-46.20%
Ostali nematerijalni troškovi	10,580	8.74%	12,750	9.15%	-17.02%
Sponsorstvo, humanitarna pomoć i donacije	6,480	5.36%	9,445	6.78%	-31.39%
Materijal i energija	9,217	7.62%	10,216	7.33%	-9.77%
Troškovi reprezentacije	3,115	2.57%	2,030	1.46%	53.43%
Premije osiguranja	5,935	4.90%	5,370	3.85%	10.51%
Rashodi otpisa nenaplativih potraživanja	27	0.02%	2	0.00%	0.00%
Troškovi održavanja	18,658	15.42%	18,203	13.07%	2.50%
Troškovi službenih putovanja	2,001	1.65%	3,891	2.79%	-48.57%
Troškovi zakupa	1,743	1.44%	3,705	2.66%	-52.97%
Troškovi intelektualnih usluga	5,929	4.90%	4,945	3.55%	19.90%
Ostali rashodi	8,746	7.23%	13,398	9.62%	-34.72%
Svega	121,002	100.00%	139,324	100.00%	-13.15%

6. Bilans stanja Banke

6.1. Osnovne napomene

Ukupna neto bilansna suma Banke na dan 30. juna 2013. godine iznosi 12,020 miliona dinara i veća je od bilansne sume na dan 31. decembra 2012. godine za 18% (10,178 miliona dinara).

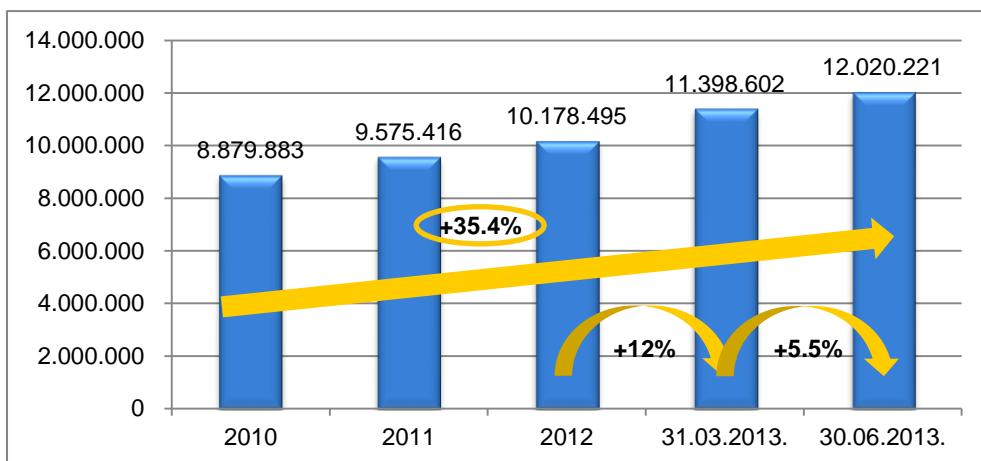
Tabela 15. Bilans stanja Banke na dan 30. juna 2013. godine

	30.06.2013.	U %	31.12.2012.	U %	U hiljadama dinara % rasta / pada
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	756,598	6.29	718,017	7.05	5.37
Opozivi depoziti i krediti	4,906,499	40.82	3,153,606	30.98	55.58
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	109,829	0.91	45,218	0.44	142.89
Dati krediti i depoziti	3,363,296	27.98	2,747,978	27.00	22.39
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	854,288	7.11	1,094,578	10.75	(21.95)
Udeli (učešća)	148,745	1.24	141,551	1.39	5.08
Ostali plasmani	856,732	7.13	1,228,791	12.07	(30.28)
Nematerijalna ulaganja	10,558	0.09	12,688	0.12	(16.79)
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	961,777	8.00	978,157	9.61	(1.67)
Stalna sredstva namenjena prodaji	24,368	0.20	24,368	0.24	0.00
Ostala sredstva	27,531	0.23	33,543	0.33	(17.92)
UKUPNA AKTIVA	12,020,221	100.00	10,178,495	100.00	18.09
PASIVA					
Transakcioni depoziti	1,138,092	9.47	746,494	7.33	52.46
Ostali depoziti	4,022,462	33.46	3,619,938	35.56	11.12
Primljeni krediti	1,141,715	9.50	-	-	100.00
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1,379	0.01	632	0.01	118.20
Rezervisanja	49,535	0.41	57,949	0.57	(14.52)
Obaveze za poreze	3,970	0.03	2,221	0.02	78.75
Obaveze iz dobitka	22,641	0.19	21,123	0.21	7.19
Odložene poreske obaveze	53,314	0.44	53,314	0.52	0.00
Ostale obaveze	210,490	1.75	331,755	3.26	(36.55)
UKUPNO OBAVEZE	6,643,598	55.27	4,833,426	47.49	37.45
KAPITAL					
Akcijski i ostali kapital	3,086,490	25.68	2,905,195	28.54	6.24
Rezerve iz dobiti	1,654,377	13.76	1,654,377	16.25	0.00
Revalorizacione rezerve	337,317	2.81	337,244	3.31	0.02
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(20,109)	(0.17)	(16,423)	(0.16)	22.44
Dobitak	318,548	2.65	464,676	4.57	(31.45)
UKUPAN KAPITAL	5,376,623	44.73	5,345,069	52.51	0.59
UKUPNO PASIVA	12,020,221	100.00	10,178,495	100.00	18.09
VANBILANSNE POZICIJE	20,819,426		20,427,381		1.91

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.1. Osnovne napomene (Nastavak)

Graf 7. Kretanje ukupne aktive (neto)



Valutna struktura aktive bilansa Banke na dan 30. juna 2013. godine je dominantno dinarskog karaktera, odnosno 57% neto aktive Banke je u domaćoj valuti. Dinarski podbilans aktive i pasive zabeležio je rast u prvom polugodištu 2012. godine u absolutnom iznosu, dok se dinarska aktiva u procentu učešća neznatno povećala, a dinarska pasiva blago smanjila u izveštajnom periodu.

Tabela 16. Valutna struktura Bilansa stanja Banke na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara		Učešće u %		% rasta/pada
	30.06.2013.	31.12.2012.	30.06.2013.	31.12.2012.	
AKTIVA					
Aktiva u dinarima	6,846,600	5,700,235	56.96%	56.00%	20.11%
Aktiva u stranoj valuti:					
EUR	3,772,579	3,070,246	31.39%	30.16%	22.88%
USD	524,481	576,991	4.36%	5.67%	-9.10%
Ostale valute	26,713	30,239	0.22%	0.30%	-11.66%
Indeksirano	849,848	800,784	7.07%	7.87%	6.13%
Aktiva u stranoj valuti	5,173,621	4,478,260	43.04%	44.00%	15.53%
Ukupna aktiva	12,020,221	10,178,495	100.00%	100.00%	18.09%
PASIVA					
Pasiva u dinarima	7,332,018	6,278,801	61.00%	61.69%	16.77%
Pasiva u stranoj valuti:					
EUR	4,328,691	3,367,700	36.01%	33.09%	28.54%
USD	346,277	516,707	2.88%	5.08%	-32.98%
Ostale valute	13,235	15,287	0.11%	0.15%	-13.42%
Indeksirano	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
Pasiva u stranoj valuti	4,688,203	3,899,694	39.00%	38.31%	20.22%
Ukupna pasiva	12,020,221	10,178,495	100.00%	100.00%	18.09%

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, reklassifikovanih prema valutnoj i ročnoj strukturi, na dan 30. juna 2013. godine data je u sledećim tabelarnim pregledima.

Tabela 17. Pozicije bilansa stanja Banke u stranoj valuti, stanje na dan 30. juna 2013. godine

	30.06.2013.	31.12.2012.	u hiljadama dinara % rasta / pada
AKTIVA			
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	423,176	419,094	0.97%
Opozivi depoziti i krediti	3,350,499	2,978,606	12.49%
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	35,689	17,678	101.88%
Dati krediti i depoziti	833,755	738,079	12.96%
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	270,717	31,600	756.70%
Udeli (učešća)	166	169	-1.78%
Ostali plasmani	259,489	292,387	-11.25%
Ostala sredstva	130	647	-79.91%
UKUPNA AKTIVA	5,173,621	4,478,260	15.53%
PASIVA			
Transakcioni depoziti	390,565	493,073	-20.79%
Ostali depoziti	3,030,316	3,166,988	-4.32%
Primljeni krediti	1,141,715	-	-
Ostale obaveze	125,607	239,634	-47.58%
UKUPNO OBAVEZE	4,688,203	3,899,695	20.22%

6.2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Stanje gotovine i gotovinskih ekvivalenta Banke je na dan 30. juna 2013. godine iznosilo 756,598 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 718,017 hiljada dinara) i u strukturi ukupne poslovne imovine Banke je učestvovalo sa 6.29%. Stanje gotovine na dan 30. juna 2013. godine u odnosu na 2012. godinu povećalo za 5.37%.

Tabela 18. Gotovina i gotovinski ekvivalenti sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti		
Tekući račun	314,266	281,433
Blagajna:		
- u dinarima	19,156	17,490
- u stranoj valuti	45,966	112,707
Devizni računi kod banaka		
- kod domaćih banaka	47,940	32,871
- kod stranih banaka	333,061	276,446
Stanje na dan	760,389	720,947
Minus: Ispravka vrednosti	(3,791)	(2,930)
Stanje na dan	756,598	718,017

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.2. Gotovina i gotovinski ekvivalenti (Nastavak)

Obračunata dinarska obavezna rezerva Banke za jun 2013. godine iznosi 383,520 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 292,739 hiljada dinara).

6.3. Opozivi depoziti i krediti

Opozivi krediti i depoziti Banke, u ukupnom iznosu od 4,906,499 hiljada dinara, učestvuju na dan 30. juna 2013. godine u ukupnoj poslovnoj imovini Banke sa 40.82% i povećali su se u odnosu na kraj 2012. godine za 55.58%.

Tabela 19. Opozivi depoziti i krediti Banke sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Obavezna rezerva u stranoj valuti	3,350,499	2,978,606
Depoziti viškova likvidnih sredstava kod NBS u dinarima	946,000	175,000
Potraživanja u dinarima od NBS po repo transakcijama	610,000	-
Stanje na dan	4,906,499	3,153,606

U decembru 2012. godine došlo je do značajnog povećanja deviznih depozita pravnih lica, za 6 mil. EUR, što se odrazilo na rezervu u januaru 2013. godine kada je devizna obavezna rezerva povećana za 1.4 mil. EUR i iznosila 6.4 mil. EUR. Obračunata devizna obavezna rezerva sa 31. decembrom 2012. godine je iznosila 4.9 mil. EUR i konstantno je rasla u prvih šest meseci 2013. godine. Obračunata devizna obavezna rezerva je povećana za oko 1.7 mil EUR usled rasta deviznih oročenih i ostalih depozita pravnih lica, kao i rasta devizne štednje i sa 30. junom 2013. godine iznosi 6.6 mil. EUR.

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 se na deviznu rezervnu plaća kamata. Obračunati prihod od kamata po osnovu izdvajanja obavezne rezerve u dinarima iznosi jen prvoj polovini 2013. godine 4,661 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 2,610 hiljada dinara).

Sredinom jula 2012. godine, NBS je obustavila REPO prodaju hartija od vrednosti, ali je u decembru 2012. godine ponovo uvela reverzne REPO operacije u cilju povlačenja viška dinarske likvidnosti i smanjenja inflacionih pritisaka. Učešće plasmana Banke u repo Hov NBS u odnosu na ukupno raspoloživa likvidna sredstava u prvoj polovini 2013. godine je smanjeno na 11.72% (u 2012. godini kada je iznosilo 39.9%). Iz istog razloga deo viška dinarskih likvidnih sredstava preusmeren je u SVOP operacije koje su nosile više prinose od REPO plasmana. Banka je na REPO aukcijama i plasirala ukupno 6.3 mlrd. dinara po stopama koje su se kretale od 8.69% do 9.95%.

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 30. juna 2013. godine 109,829 hiljada dinara i čine 0.91% ukupne bilansne sume Banke. U odnosu na kraj 2012. godine vrednost ove bilansne pozicije beleži rast od 143%.

Tabela 20. Potraživanja Banke za kamate i naknade, stanje na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Potraživanja za kamatu		
U dinarima:		
Banke	19,681	586
Privredna društva	114,850	45,279
Stanovništvo	2,456	2,272
Ostali komitenti	821	30
	<u>137,808</u>	<u>48,167</u>
U stranoj valuti	1,072	291
Potraživanja za naknadu		
U dinarima:		
Banke	415	759
Privredna društva	6,401	4,248
Stanovništvo	109	175
Ostali komitenti	63	34
	<u>6,988</u>	<u>5,216</u>
U stranoj valuti	63	49
Potraživanja za nedospelu kamatu po državnim zapisima RS		
	1,682	-
Potraživanja po osnovu kamate i naknade, bruto		
Minus: Ispravka vrednosti	147,613	53,723
Stanje na dan	(37,784)	(8,505)
	<u>109,829</u>	<u>45,218</u>

6.5. Dati krediti i depoziti

Dati krediti i depoziti bankama i drugim komitentima Banke, sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine, iznose 3,363,295 hiljada dinara (31. decembra 2012. godine: 2,747,978 hiljade dinara) i čine 27.98% bilansne sume Banke na isti dan (31. decembra 2012. godine: 27%).

Plasmani klijentima su se na dan 30. juna 2013. godine povećalii u bruto (za 26.1%) i u neto iznosu (22.4%). Ispravka vrednosti kredita se u istom periodu povećala za 145,307 hiljada dinara, odnosno za 90.2% najviše kao rezultat dospevanja u status neizvršenja obaveza kompletne grupe povezanih lica Koncern Farmakom MB (dodatna ispravka u iznosu od 82,873 hiljade dinara) i privrednih društava GP Auto – Shop doo i Auto Tec doo (dodatna ispravka u iznosima od 8,655 hiljada dinara i 2,407 hiljada dinara, respektivno), sa stanjem na dan 31. maj 2013. godine, tako da otpisanost plasmana na dan 30. juna 2013. godine iznosi 8.35%, dok je 31. decembra 2012. godine iznosila 5.54%.

U strukturi kreditnih i depozitnih bruto plasmana, plasmani korporativnim klijentima, u iznosu od 2,426,538 hiljada dinara učestvuju sa 66%, plasmani fizičkim licima, u iznosu od 347,179 hiljada dinara sa 9%, dok se 878,524 hiljada dinara odnosi na plasmane domaćim i stranim bankama (24%).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.5. Dati krediti i depoziti (Nastavak)

Tabela 21. Dati krediti Banke sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno
U dinarima						
Krediti:						
- privrednim društvima	1,140,968	765,718	1,906,686	894,312	908,125	1,802,437
- drugim komitentima	1,110	10,421	11,531	11,702	15,194	26,896
- stanovništvu	12,091	324,937	337,028	8,112	345,963	354,075
- domaćim bankama	790,000	-	790,000	500,000	-	500,000
Dospela potraživanja	505,937	-	505,937	196,164	-	196,164
Ukupno	2,450,106	1,101,076	3,551,182	1,610,290	1,269,282	2,879,572
U stranoj valuti						
Strane banke	87,414	-	87,414	-	-	-
Krediti privrednim društvima	21,454	-	21,454	20,355	-	20,355
Stanovništvo	240	3,479	3,719	-	3,197	3,197
Dospela potraživanja	1,414	-	1,414	1,453	-	1,453
Ostali plasmani	4,567	-	4,567	4,549	-	4,549
Ukupno	115,089	3,479	118,568	26,357	3,197	29,554
Plasmani klijentima, bruto	2,565,195	1,104,555	3,669,750	1,636,647	1,272,479	2,909,126
Minus:						
Ispravka vrednosti	(279,207)	(27,247)	(306,454)	(121,822)	(39,325)	(161,148)
Stanje na dan	2,285,988	1,077,308	3,363,296	1,514,825	1,233,154	2,747,978

Na nivou datih kredita sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine evidentira se 881,536 hiljada dinara ukupnih izloženosti koja se nalaze u statusu neizmirenja obaveza, što čini 24.2% bruto datih kredita (na dan 31. decembra 2012. godine: 455,614 hiljada dinara, odnosno 16% bruto datih kredita).

Dinarska kreditna aktivnost Banke na dan 30. juna 2013. godine čini 96.8% bruto plasmana klijentima.

Tabela 22. Sektorska struktura datih kredita i depozita (bruto) na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Građevinarstvo	486,404	276,632
Prerađivačka industrija	769,256	718,268
Strane banke	87,414	-
Stanovništvo	347,179	362,849
Trgovina	902,796	652,052
Saobraćaj i komunikacije	184,664	182,170
Uslužne delatnosti	83,418	93,933
Domaće banke	791,110	501,702
Ostali	17,509	121,520
Stanje na dan	3,669,750	2,909,126

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.5. Dati krediti i depoziti (Nastavak)

Tabela 23. Struktura kredita stanovništvu po vrstama proizvoda na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Stambeni krediti	235,656	247,263
Krediti po kreditnim karticama	5,277	5,051
Dugoročni gotovinski krediti	66,367	71,328
Dugoročni potrošački krediti za kupovinu automobila	7,742	9,992
Lombardni krediti	3,218	3,218
Minusni saldo na tekućim računima	8,610	4,281
Ostali krediti fizičkim licima	20,309	21,716
Stanje na dan	347,179	362,849

Ukupni prihodi od kamata po osnovu depozita i kredita domaćim bankama, realizovani tokom izveštajnog perioda iznose 2,858 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 3,450 hiljada dinara), dok prihodi od kamata po osnovu depozita u stranim bankama iznose u posmatranom periodu 2013. godine 192 hiljade dinara (januar – jun 2012. godine: 1,744 hiljada dinara).

6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti

Ulaganja Banke u hartije od vrednosti na dan 30. juna 2013. godine iznose 854,288 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 1,094,578 hiljada dinara). Na isti dan, učešće ulaganja u HoV u strukturi ukupne bilansne sume Banke iznosi 7.11% (31. decembar 2012. godine: 10.75%).

Tabela 24. Ulaganje Banke u HoV sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Hartije od vrednosti u stranoj valuti:		
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	17,804	19,565
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica RS	(979)	(417)
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
Obveznice Republike Irak	28,754	5,683
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica Iraka	(5,895)	(327)
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
Državni zapisi RS	211,674	-
Odstupanje od nominalne vrednosti državnih zapisa RS	825	-
	252,183	24,504
Hartije od vrednosti u dinarima		
Hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
Akcije banaka	270	848
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija banaka	(250)	(321)
Akcije privrednih društava	8	121
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija privrednih društava	22	16
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju		
Akcije banaka	12,387	12,807
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija banaka	(11,842)	(10,872)
Akcije privrednih društava	5,362	5,533
Odstupanje od nominalne vrednosti akcija privrednih društava	872	733
Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća		
Obveznice trezora RS	295,700	330,000
Eskontovane menice u dinarima	307,474	723,008
Korporativne obveznice	18,881	18,806
	628,884	1,080,679
Minus: Ispravka vrednosti	(26,779)	(10,605)
Stanje na dan	854,288	1,094,578

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.6. Ulaganje u hartije od vrednosti (Nastavak)

Analizirano prema kriterijumu valutne strukture, ulaganja u HoV nominirane u dinarima čine 71.4% ukupnih ulaganja Banke u hartije od vrednosti na dan izveštavanja.

Najveće pojedinačno učešće u strukturi brutovrednosti ukupnih ulaganja Banke u HoV na dan 30. juna 2013. godine imaju ulaganja u menice sa 34.9%, obveznice trezora RS sa 33.6% i državne zapise Republike Srbije sa 24.1%.

Vrednost menica u portfelju Banke, nakon umanjenja za diskont po osnovu menica koji se evidentira kao razgraničen ostali prihod i iznosi na dan 30. juna 2013. godine 2,811 hiljada dinara, iznosi na dan izveštavanja 301,853 hiljade dinara. U odnosu na kraj 2012. godine, vrednost eskontovanih menica se smanjila za 56.3%. Banka je tokom prvog polugodišta 2013. godine po osnovu poslova eskonta menica obračunala prihode od kamata u iznosu od 80,288 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 77,326 hiljada dinara).

Stanje vrednosti obaveznica trezora RS u portfelju Banke, nakon umanjenja za diskont koji se evidentira kao razgraničen ostali prihod i iznosi na dan 30. juna 2013. godine 16,622 hiljade dinara iznosi na dan izveštaja 279,078 hiljada dinara (31. decembra 2012. godine 322,543 hiljade dinara) i čine ga obaveznice u dinarima. Po osnovu obaveznica trezora RS Banka je u izveštajnom periodu ostvarila prihod od kamata u iznosu od 13,460 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine 15,443 hiljada dinara).

Na dan 30. juna 2013. godine Banka je uložila 212,449 hiljada dinara u dugoročne državne zapise RS u stranoj valuti i u izveštajnom periodu je po ovom osnovu ostvarila 1,660 hiljada dinara prihoda (u 2012. godini nije bilo ovih ulaganja).

6.7. Udeli (učešća)

Ukupna učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica iznose na dan 30. juna 2013. godine 148,745 hiljada dinara (31. decembra 2012. godine: 141,551 hiljade dinara) i čine 1.24% ukupne poslovne imovine Banke (2012. godine: 1.39%).

Tabela 25. Učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine
U hiljadama dinara

	30.06.2013.	31.12.2012.
Učešća u kapitalu		
-u dinarima		
JUBMES faktor DOO, Beograd	83,206	81,446
Energoprojekt garant AD, Beograd	49,199	44,003
Chip Card AD, Beograd	16,187	16,187
Beogradska berza AD, Beograd	302	302
-u stranoj valuti		
S.W.I.F.T.	173	172
Učešća u kapitalu zavisnih preduzeća		
- Fondacija za Dečje srce, Beograd	114	114
	149,181	142,224
Minus: Ispravka vrednosti	(436)	(673)
Stanje na dan	148,745	141,551

Banka ima 39.13% vlasništva u kapitalu društva za faktoring JUBMES faktor DOO, Beograd koje je osnovano 2. jula 2012. godine.

Banka je tokom posmatranog perioda 2013. godine po osnovu dividendi od privrednih društava prihodovala 6,968 hiljada dinara (u periodu januar – jun 2012. godine: 2,703 hiljade dinara).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.8. Ostali plasmani

Ostali plasmani Banke iznose na dan 30. juna 2013. godine 856,733 hiljade dinara i učestvuju u strukturi ukupne aktive Banke sa 7.13% (31. decembar 2012. godine: 1,228,791 hiljada dinara).

U strukturi ostalih plasmana Banke dominantno učešće, od 85.5% imaju poslovi otkupa dinarskih i deviznih potraživanja. Ukupni plasmani Banke u otkup dinarskih i deviznih potraživanja iznose na dan 30. juna 2013. godine 826,140 hiljada dinara, od čega se 76.9% ovog iznosa odnosi na otkup dinarskih potraživanja.

Vrednost ostalih plasmana je na dan 30. juna 2013. godine manja za 30.3% od njihove vrednosti na dan 31. decembra 2012. godine, najviše kao rezultat smajenja otkupa dinarskih potraživanja koja su se u posmatranom periodu smanjila za 33%, odnosno za iznos od 316,998 hiljada dinara. Otkup deviznih potraživanja je smanjen za 17.6%, odnosno za iznos od 40,735 hiljada dinara.

Tabela 26. Ostali plasman Banke sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Ostali plasmani		
Otkup deviznih potraživanja	190,870	231,605
Otkup dinarskih potraživanja	635,270	952,268
Dospeli plasmani po aktiviranim garancijama i avalima	135,352	122,262
Dospeli ostali plasmani od stranih banaka	4,530	-
Ostali plasmani bruto	966,022	1,306,135
<i>Minus:</i> Ispravka vrednosti	<i>(109,290)</i>	<i>(77,344)</i>
Stanje na dan	856,732	1,228,791

Tabela 27. Prihodi od kamata i naknada po osnovu eskontnih poslova Banke u periodu januar - jun 2013. godine

	u hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Dinarski faktoring		
kamate	61,120	65,484
naknade	8,297	14,884
	69,417	80,368
Devizni faktoring		
kamate	11,935	17,590
naknade	2,663	16,653
	14,598	34,243
Svega		
kamate	73,055	83,074
naknade	10,960	31,537
	84,015	114,611

Banka je po osnovu otkupa dinarskih i deviznih potraživanja tokom prvog polugodišta 2013. godine obračunala prihod od kamata u iznosu od 73,055 hiljada dinara, što čini 17.6% ukupnih prihoda Banke od kamata i prihode od naknada u iznosu od 10,960 hiljada dinara, što čini 20.6% ukupno obračunatih prihoda od naknada.

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.9. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva

U strukturi vrednosti imovine Banke na dan 30. juna 2013. godine vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, u ukupnom iznosu od 972,335 hiljada dinara (31. decembra 2012. godine. godine: 990,845 hiljada dinara), učestvuje sa 8.09% (2012. godine: 9.73%).

Nematerijalna ulaganja Banke su se na dan 30. juna 2013. godine smanjila za 16.75% u poređenju sa 31. decembrom 2012. godine kao rezultat izvršene amortizacije u posmatranom periodu.

Osnovna sredstva su se na dan 30. juna 2013. godine smanjila za 1.67% u poređenju sa 31. decembrom 2012. godine.

Tabela 28. Nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke na dan 30. juna 2013. godine

	Građevinski objekti	Oprema	Ostala osnovna sredstva	Ukupno osnovna sredstva	Nematerijalna ulaganja u hiljadama dinara
<u>31.12.2012.</u>					
Nabavna vrednost	953,348	244,359	5,626	1,203,333	33,174
Ispravka vrednosti	(60,186)	(163,918)	(1,072)	(225,176)	(20,486)
Sadašnja vrednost	893,162	80,441	4,554	978,157	12,688
<u>30.06.2013.</u>					
Nabavna vrednost	953,349	248,130	5,626	1,207,105	33,174
Ispravka vrednosti	(66,249)	(177,974)	(1,105)	(245,328)	(22,616)
Sadašnja vrednost	887,100	70,156	4,521	961,777	10,558

6.10. Ostala sredstva

Ostala sredstva su na dan 30. juna 2013. godine iznosila 27,531 hiljadu dinara i u odnosu na 31. decembar 2012. godine su se smanjila za 17.92%.

Tabela 29. Ostala sredstva Banke na dan 30. juna 2013. godine

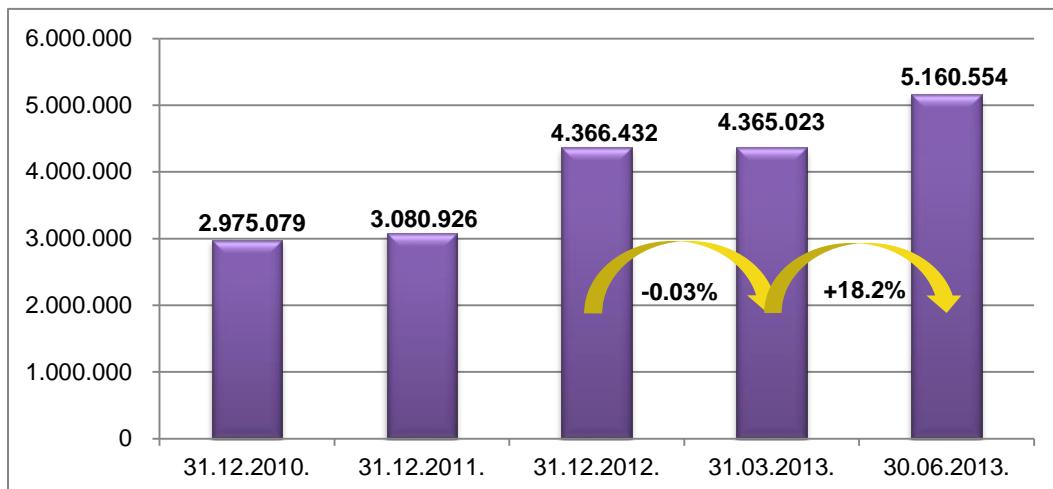
	u hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Ostala sredstva		
U dinarima:		
Potraživanja po osnovu potrošnje platnim karticama	-	317
Dati avansi u dinarima	10,547	12,602
Potraživanja za unapred plaćene poreze	8,081	5,773
Zalihe	5,362	4,850
Ostala potraživanja u dinarima	1,487	2,714
Ukupno	25,477	26,256
U stranoj valuti:		
Ostala potraživanja u stranoj valuti	130	614
Aktivna vremenska razgraničenja		
Razgraničeni unapred plaćeni troškovi	6,512	11,077
Ukupno	6,512	11,077
Ostala sredstva bruto		
Minus: Ispravka vrednosti	(4,588)	(4,404)
Stanje na dan	27,531	33,543

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Transakcioni i ostali depoziti

Ukupni depozitni potencijal Banke na dan 30. juna 2013. godine iznosi 5,160,554 hiljade dinara (31. decembra 2012. godine: 4,366,432 hiljade dinara) i čini 42.93% njene ukupne pasive (31. decembra 2011. godine: 42.9%). U odnosu na stanje s kraja decembra 2012. godine, ukupni depoziti Banke su se povećala 18.2%, najviše kao rezultat povećanja transakcionih depozita (za 391,598 hiljada dinara ili 52%) i ostalih oročenih depozita privrednih društava u dinarima (za 496,260 hiljada dinara ili 167%).

Graf 8. Kretanje depozita



U strukturi ukupnih depozita Banke štedni i oročeni depoziti učestvuju sa po 26.8% i 48.2%, respektivno, dok transakcioni depoziti čine 22.1% ukupnog depozitnog potencijala. Prosečno mesečno stanje ukupnih dinarskih i deviznih depozita na koje se izdvaja obavezna rezervau prvoj polovini 2013. godine iznosi 5,270 miliona dinara, pri čemu se na 4,565 miliona dinara izdvajala obavezna rezerva, a 698 miliona dinara je bilo oslobođeno obaveze izdvajanja obavezne rezerve. Prosečno stanje ukupnih depozita pokazuje porast oko 845 miliona dinara u odnosu na decembar 2012. godine kada je iznosilo 4,425 miliona dinara. Ovaj porast uglavnom se odnosi na povećanje oročenih i ostalih depozita pravnih lica, kao i deviznih depozita na koje se ne izdvaja obavezna rezerva (kredit od Evropske investicione banke).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Transakcioni i ostali depoziti (Nastavak)

Tabela 30. Struktrra depozita sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	30.06.2013.			31.12.2012.			u hiljadama dinara
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	
U dinarima							
Transakcioni depoziti							
– Privredna društva	164,025	-	164,025	181,163	-	181,163	
– Stanovništvo	26,709	-	26,709	27,136	-	27,136	
– Ostali komitenti	556,793	-	556,793	45,123	-	45,123	
Štedni depoziti -							
stanovništvo	6,369	-	6,369	6,305	-	6,305	
Namenski depoziti	3,579	-	3,579	748	-	748	
Ostali oročeni depoziti							
– Banke u stečaju	110,000	-	110,000	110,000	-	110,000	
– Privredna društva	793,500	-	793,500	297,240	-	297,240	
– Ostali komitenti	69,002	9,696	78,699	33,002	5,655	38,657	
	1,729,977	9,696	1,739,674	700,717	5,655	706,372	
U stranoj valuti							
Transakcioni depoziti							
– Privredna društva	114,585	-	114,585	185,504	-	185,504	
– Stanovništvo	221,352	-	221,352	267,857	-	267,857	
– Ostali komitenti	54,628	-	54,628	39,712	-	39,712	
Štedni depoziti:							0
Stanovništvo	1,122,057	229,509	1,351,566	1,081,021	214,738	1,295,759	
Strana lica	19,339	6,076	25,415	18,641	5,686	24,327	
Namenski depoziti	229	-	229	10,529	-	10,529	
Depoziti po osnovu datih kredita	19,337	130,552	149,889	1,179	137,225	138,404	
Ostali oročeni depoziti							
– Privredna društva	1,004,292	254,937	1,259,229	1,014,421	374,264	1,388,686	
– Osiguravajuća društva	171,257	57,086	228,343	227,437	56,859	284,296	
– Ostali komitenti	15,644	-	15,644	24,988	-	24,988	
	2,742,721	678,159	3,420,880	2,871,288	788,772	3,660,060	
Stanje na dan	4,472,698	687,855	5,160,554	3,572,005	794,427	4,366,433	

Transakcioni depoziti na dan 31. decembra 2012. godine iznose 1,138,092 hiljade dinara (31. decembra 2012. godine: 746,494 hiljada dinara) i učestvuju u ukupnim depozitima sa 22.1% (31. decembra 2012. godine: 17.1%), odnosno povećali su se za 52.5% u odnosu na poslednji kvartal 2012. godine.

Od ukupnih transakcionih depozita, depoziti privrednih društava učestvuju sa 37.3% (i beležje pad od 24% u odnosu na 2012. godinu), a depoziti stanovništva, odnosno fizičkih lica učestvuju sa 33.2% (i beležje pad od 15.9% u odnosu na 2012. godinu).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.11. Transakcioni i ostali depoziti (Nastavak)

Ostali depoziti na dan 30. juna 2013. godine iznose 4.022.462 hiljade dinara i beleže rast u odnosu na prethodnu godinu od 11.1% (31. decembar 2012. godine: 3.619.938 hiljade dinara). Na dan 30. juna 2013. godine struktura ostalih depozita je sledeća: ostali oročeni depoziti čine 61.8%, štedni depoziti stanovništva čine 34.4%, dok depoziti po osnovu datih kredita i namenskih depozita čine 3.7% ukupnih ostalih depozita na dan izveštavanja.

Prema sektorskoj strukturi depozita, najveći procenat ukupnih depozita kod Banke čine depoziti privrednih društava, sa učešćem od 48.07% (31. decembra 2012. godine: 50.31%), a potom depoziti stanovništva, sa učešćem od 31.2% (31. decembra 2012. godine: 36.71%).

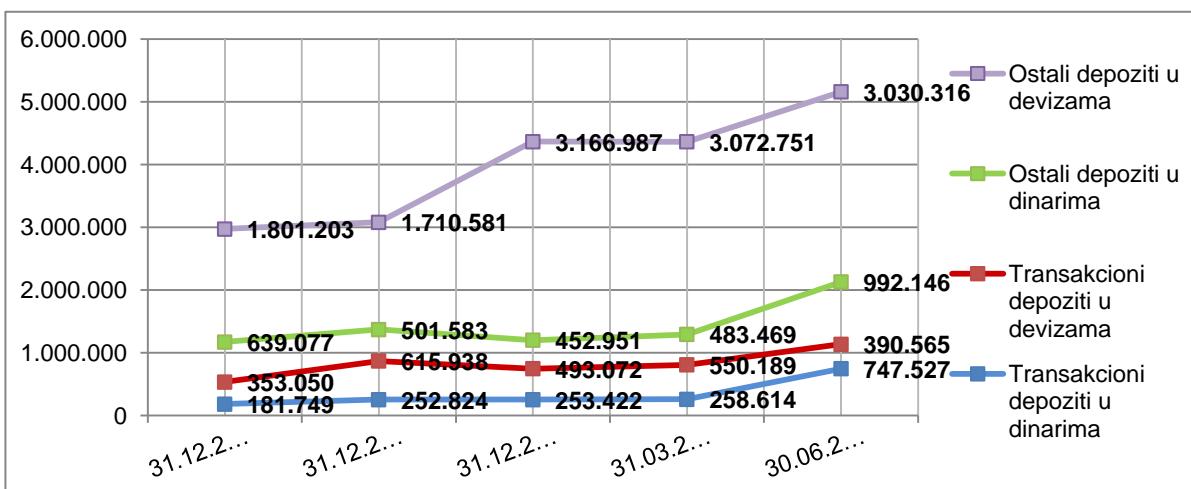
Valutnom strukturu depozita dominiraju devizni depoziti sa učešćem od 66.3% u ukupnim depozitima Banke (31. decembar 2012. godine: 83.8%), dok kratkoročna oročenja predstavljaju i krajem posmatranog kvartala 2013. godine preovlađujući vid deponovanja sredstava kod Banke.

Devizne depozite karakteriše:

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

Analizirano prema ročnoj strukturi, 86.7% ukupnih depozita kod Banke čine kratkoročni i transakcioni depoziti, dok dugoročni depoziti učestvuju u strukturi ukupnih depozita sa 13.3%.

Graf 9. Dinamika kretanja dinarskih i deviznih depozita Banke u periodu decembar 2010 – jun 2013. godine



6.12. Primljeni krediti

Primljeni krediti na dan 30. juna 2013. godine iznose 1.141.715 hiljada dinara (10,000,000 EUR) i odnose se na primljeni kredit od Evropske Investicione Banke sa rokom dospeća od 12 godina, uz grace period od 3.5 godine i uz kamatnu stopu od 1.206% p.a.

6.13. Rezervisanja

Rezervisanja Banke su na dan 30. juna 2013. godine iznosila 49.535 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 57.949 hiljada dinara) i sastojala su se od rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama u iznosu od 26.609 hiljadu dinara koja su se smanjila za 24% (31. decembar 2012. godine: 35.022 hiljada dinara) i rezervisanja za otpremnine za penzije i jubilarne nagrade zaposlenih koja su na dan 30. juna 2013. godine iznosila 22.927 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 22.927 hiljada dinara).

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.14. Ostale obaveze

Ostale obaveze Banke iznose na dan 30. juna 2013. godine 210,492 hiljade dinara i u ukupnoj pasivi učestvuju sa 1.75%. U odnosu na 31. decembar 2012. godine ostale obaveze Banke su se smanjile za 36.55%. Njihova struktura je prikazana u narednoj tabeli.

Tabela 31. Struktura ostalih obaveza sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Za neizvršene isplate po naplatama u stranoj valuti	60,259	215,271
Obaveze za neto zarade i neto naknade zarada	9,338	-
Obaveze za poreze, doprinose i druge dažbine	3,084	-
Ostale obaveze prema zaposlenima	14,539	13,932
Obaveze prema dobavljačima	4,965	6,681
Obaveze prema bivšim osnivačima Banke	2,264	2,378
Ostale obaveze	14,361	14,347
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	66,878	20,674
Razgraničeni prihodi od obračunatih naknada	34,803	58,471
Stanje na dan	210,492	331,755

6.15. Kapital Banke

a) Struktura kapitala Banke

Sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine vrednost ukupnog kapitala Banke iznosi 5,376,623 hiljade dinara (ili 47.1 miliona evra). U odnosu na vrednost s kraja godine, kada je ukupan kapital Banke iznosio 5,345,069 hiljada dinara, vrednost ukupnog kapitala Banke povećana je za 31,554 hiljade dinara, ili 0.6%. Ukupni kapital Banke čini akcijski kapital, rezerve i akumulirana dobit tekućeg i prethodnih perioda – videti sledeće tabelarne preglede.

Tabela 32. Kapital Banke, stanje na dan 30. juna 2013. godine

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Akcijski kapital	2,945,089	2,763,976
Otkupljene sopstvene akcije	(53,550)	(50,500)
Ostali kapital	20,536	20,536
Emisiona premija	174,415	171,183
Rezerve iz dobiti	1,654,377	1,654,377
Revalorizacione rezerve	337,317	337,244
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	(20,109)	(16,423)
Dobitak	318,548	464,676
Stanje na dan	5,376,623	5,345,069

Na redovnoj sednici Skupštine akcionara Banke održanoj 24. aprila 2013. godine doneta je odluka o raspodeli neraspoređene dobiti kojom se neraspoređena dobit u iznosu od 184,260 hiljada dinara pretvara u akcijski kapital. Banka izdaje akcije XIX emisije u ukupnom iznosu od 181,113 hiljada dinara i to 17,932 akcije pojedinačne nominalne vrednosti od 10,100 dinara.

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.15. Kapital Banke (Nastavak)

b) Sticanje sopstvenih akcija

Banka je, u skladu sa odlukom Upravnog odbora o sticanju sopstvenih akcija, u toku 2012. godine stekla 5,000 sopstvenih akcija nominalne vrednosti 50,500 hiljada dinara. Banka je sopstvene akcije sticala na organizovanom tržištu kapitala, te nisu poznata lica od kojih je iste stekla. Ukupan isplaćeni iznos po osnovu sticanja 5,000 sopstvenih akcija je 51,156,170 RSD.

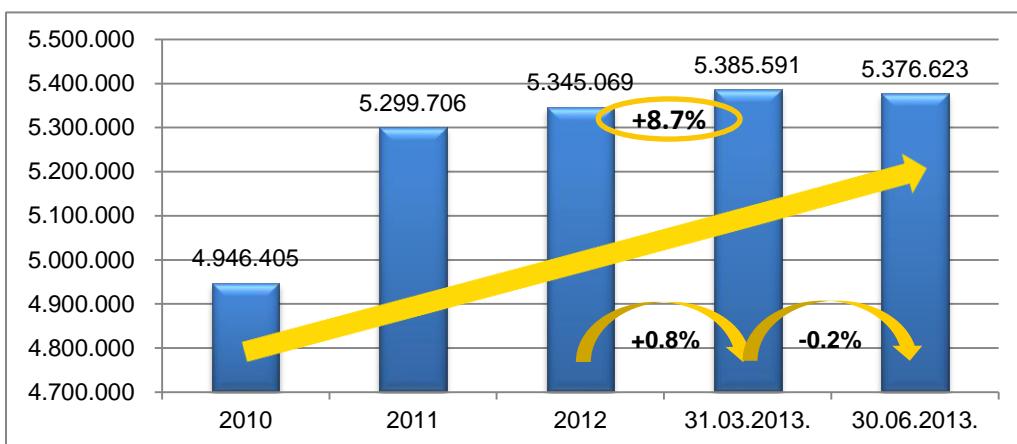
Banka je sopstvene akcije sticala u cilju sprečavanja poremećaja na tržištu hartija od vrednosti i sprečavanja veće i neposredne štete za Banku, kao i zaštiite interesa akcionara Banke.

Banka je sopstvene akcije stekla nakon dobijanja prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije za njihovo sticanje.

U toku prvog polugodišta, nakon neuspelih pokušaja prodaje sopstvenih akcija, Skupština akcionara Banke je 26.06.2013. godine donela odluku o poništavanju 3,263 sopstvene akcije nominalne vrednosti 32,956 hiljada dinara.

c) Akcijski kapital

Graf 10. Kretanje kapitala



Na dan 30. juna 2013. godine osnovni kapital Banke iskazan je kroz 291,593 obične upravljačke akcije, nominalne vrednosti 10,100 dinara po akciji (ukupne nominalne vrednosti u iznosu od 2.95 mlrd. dinara). Akcijama Banke krajem prvog polugodišta 2013. godine raspolaže ukupno 824 akcionara, od čega fizička lica imaju u vlasništvu oko 5% ukupnog kapitala Banke na isti dan.

Tabela 33. Vlasnička struktura akcija Banke sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

Broj akcionara sa učešćem u kapitalu	Broj lica		Broj akcija		% od ukupne emisije	
	Domaća	Strana	Domaća	Strana	Domaća	Strana
Od 0% do 5%	766	54	117,830	59,791	39.73	20.74
Od 5% do 10%	3	-	56,087	-	19.45	-
Od 10% do 25%	1	-	57,885	-	20.08	-
Svega	770	54	231,802	59,791	79.26	20.74

6. Bilans stanja Banke (Nastavak)

6.15. Kapital Banke (Nastavak)

c) Akcijski kapital (Nastavak)

Tabela 34. Vlasnička struktura akcija Banke sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

	Broj akcija	% od ukupnih akcija	%
Republika Srbija	57,885	19.85%	19.85%
NLB banka a.d. Beograd - kastodi račun	21,633	7.42%	27.27%
Beobanka a.d. Beograd u stečaju	19,092	6.55%	33.82%
SFRJ	15,362	5.27%	39.09%
Sava d.d. Kranj	13,638	4.68%	43.76%
Koncern Farmakom m.b. Šabac	12,437	4.27%	48.03%
Hidrotehnika - Hidroenergetika a.d. Beograd	11,878	4.07%	52.10%
Ministarstvo finansija i trezora - BIH	10,352	3.55%	55.65%
JP Jugoiimport SDPR, Beograd	9,901	3.40%	59.05%
ACH d.d. Ljubljana	8,540	2.93%	61.98%
Auto tec d.o.o. Lazarevac	6,229	2.14%	64.11%
Central Profit banka d.d. Sarajevo	5,416	1.86%	65.97%
Jubmes banka a.d. Beograd	5,312	1.82%	67.79%
Ministarstvo finansija Republike Makedonije	5,010	1.72%	69.51%
AC-SIN d.d. Ljubljana	5,000	1.71%	71.22%
Ostali	83,908	28.78%	100.00%
Svega	291,593	100.00%	

d) Promet akcijama na Beogradskoj berzi i tržišna cena akcija

Tržišna cena akcija Banke na dan 30. juna 2013. godine iznosila je 6,800 dinara, dok tržišna kapitalizacija Banke na isti dan iznosi 1.98 mlrd. dinara (ili 17,37 miliona evra).

Tabela 35. Akcije Banke, stanje na dan 30. juna 2013. godine

	30.06.2013.		31.12.2012.		31.12.2011.	
	RSD	EUR	RSD	EUR	RSD	EUR
Ukupan broj akcija	291,593		273,661		259,602	
Ukupan kapital banke	5,376,623,894	47,092,522	5,345,069,895	47,002,724	5,299,705,522	50,646,597
Knjigovodstvena vrednost akcije	18,439	162	19,532	172	20,523	196
Tržišna vrednost akcije	6,800	60	12,331	108	12,999	124
P/B racio	0.37		0.63		0.63	

S tim u vezi, evidentno je da i u prvom polugodištu 2013. 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 deo imaju simplificirani pokazatelji i psihološka očekivanja.

U periodu januar - jun 2013. godine predmet kupoprodaje na Beogradskoj berzi bilo je 359 akcija Banke (januar-jun 2012. godine: 6,876 akcija). Vrednost ukupnog prometa akcijama u posmatranom periodu iznosila je 3,602 hiljade dinara, ili, u proseku, 600 hiljada dinara mesečno (u periodu januar - jun 2012. godine ostvaren je promet u vrednosti od 76,550 hiljada dinara, u proseku 12,758 hiljada dinara mesečno), a ostvarena je prosečna cena akcije od 10,035 hiljade dinara.

7. Vanbilansna evidencija Banke

Ukupna vanbilansna aktiva Banke na dan 30. juna 2013. godine iznosi 20,819,426 hiljada dinara. U odnosu na 31. decembar 2012. godine, ukupna vanbilansna aktiva se povećala za 1.91%.

Po pitanju izloženosti kreditnom riziku, najveći deo vanbilansnih stavki se odnosi se na nerizične pozicije. Ukupna vanbilansa aktiva koja se klasificiše iznosi na dan 30. juna 2013. godine 3,557,243 hiljade dinara (31. decembra 2012. godine 4,034,243 hiljade dinara). U okviru vanbilansnih aktivnosti Banke podložnih kreditnom riziku, najznačajniji deo predstavljaju činidbene garancije (43.3% vrednosti portfolija vanbilansnih izloženosti Banke na dan 30. juna 2013. godine) i neiskorišćene preuzete obaveze koje predstavljaju 41.4% vrednosti portfolija vanbilansnih izloženosti Banke. Neiskorišćene preuzete obaveze spadaju u kategoriju niskog rizika jer ih Banka može otkazati bezuslovno i bez najave.

Graf 11. Struktura vanbilansne aktive koja se klasificiše, stanje na dan 30. juna 2013. godine

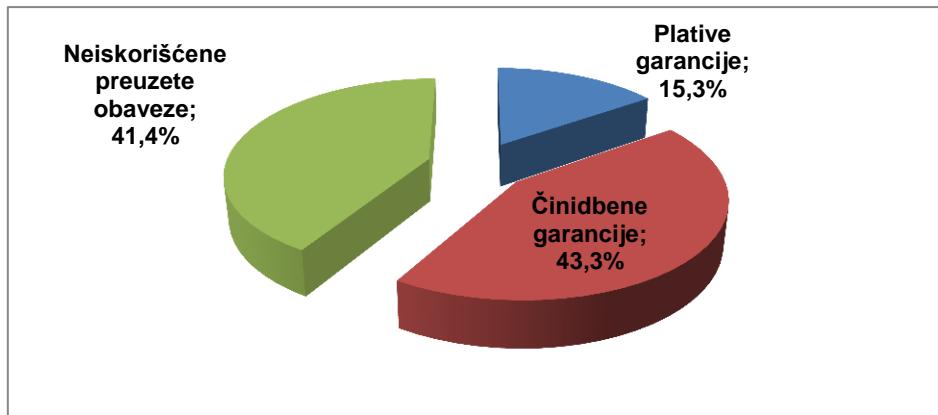


Tabela 36. Vanbilansna aktiva na dan 30. juna 2013. godine

	u hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Primljena sredstva obezbeđenja	14,344,013	14,136,157
Poslovi u ime i za račun drugih pravnih lica	432,556	269,590
Garancije u dinarima	765,203	903,885
Garancije u stranoj valuti	1,320,825	1,264,671
Izdane garancije u stranoj valuti bez pravnog dejstva	17,238	-
Preuzete neopozive obaveze	1,471,834	1,866,728
Potraživanja po osnovu swap ugovora u dinarima	114,843	116,580
Potraživanja po osnovu swap ugovora u stranoj valuti	114,172	113,718
Potraživanja za suspendovane kamate	78,891	64,108
Repo poslovi	610,000	-
Druga vanbilansna aktiva u stranoj valuti - nostro akreditivi	-	10,283
Druga vanbilansna aktiva - loro garancije	1,339,339	1,309,523
Potraživanja niske izvesnosti naplate, od privrednih društava i preduzetnika	40,481	40,629
Potraživanja u stranoj valuti od stranih banaka niske izvesnosti naplate	18,600	182,229
Druga vanbilansna aktiva - Obveznice Republike Irak - treća lica	151,319	149,176
Druga vanbilansna aktiva	112	104
Stanje na dan	20,819,426	20,427,381

Obim garancijskog poslovanja Banke na dan izveštavanja iznosi 2,086,028 hiljada dinara i u strukturi vanbilansne evidencije učestvuje sa 10.5%.

7. Vanbilansna evidencija Banke (Nastavak)

Obim dinarskog garancijskog poslovanja na dan 30. juna 2013. godine iznosi 765,203 hiljade dinara (31. decembar 2012. godine: 903,885 hiljade dinara), i čini 36.7% garancijskog poslovanja, dok obim deviznog garancijskog poslovanja iznosi 1,320,825 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 1,264,671 hiljada dinara) – videti sledeće tabelarne preglede.

U strukturi vrednosti ukupnih garancijskih poslova dominantno učešće imaju izdate činidbene garancije u stranoj valuti sa 58.3% učešća, a potom slede izdate plative garancije u dinarima sa 21.2% i izdate činidbene garancije u dinarima sa 15.5% učešća.

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

Tabela 37. Garancijski poslovi sa pravnim i fizičkim licima – osnovne napomene

	u hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
<i>Garancije u dinarima</i>		
<i>Plative garancije</i>		
Izdate plative garancije - za dobavljače	10,500	39,137
Izdate plative garancije - carinske	54,600	59,600
Izdate plative garancije – poreske	0	7,702
Izdate plative garancije u dinarima sa valutnom klauzulom - kreditne	359,860	341,137
Izdate plative garancije preduzetnicima-za dobavljače	9,532	10,214
Izdate plative garancije u dinarima sa valutnom klauzulom stanovništvu	6,963	13,870
	441,455	471,660
<i>Činidbene garancije</i>		
Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa	54,200	1,094
Izdate garancije za dobro izvršenje posla	191,153	345,762
Izdate licitacione garancije	21,047	14,041
Izdate garancije za dobro izvršenje posla u dinarima sa valutnom klauzulom	57,348	49,937
Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa u dinarima sa valutnom klauzulom	-	21,391
	323,748	432,225
	765,203	903,885
<i>Garancije u stranoj valuti</i>		
<i>Plative garancije</i>		
Izdate plative garancije	104,467	112,315
<i>Činidbene garancije</i>		
Izdate garancije za povraćaj depozita i avansa	565,762	539,240
Izdate licitacione garancije privrednim društvima	36,405	799
Izdate činidbene garancije	614,191	612,317
	1,216,358	1,152,356
	1,320,825	1,264,671
Stanje na dan	2,086,028	2,168,556

Prihodi od garancijskih poslova za period januar – jun 2013. godine iznose 20,846 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 25,800 hiljada dinara), od čega naknade za dinarske garancije iznose 13,128 hiljada dinara (januar – jun 2012. godine: 17,414 hiljade dinara).

Učešće prihoda od garancijskog poslovanja u ukupnim prihodima od naknada i provizija Banke iznosi u posmatranom periodu 2013. godine 39.2% (januar – jun 2012. godine: 31.9%).

8. Usluge Banke

8.1. Dinarski platni promet

Preko računa Banke, realizovan je dinarski promet u vrednosti od 130 mlrd din kroz 136 hiljada transakcija, od kojih se čak 88% vrednosti naloga odnosi na transakcije realizovane kroz RTGS sistem. U odnosu na isti period prešle godine, kada je ukupan promet iznosio 58 mlrd din obradjen kroz 130 hiljada transakcija, uočava se porast vrednosti obima prometa od 124%.

8.2. Devizni platni promet

Tokom prvog polugodišta 2013. godine kroz registar banke evidentirano je ukupno 21,612 naloga. Obim prometa preko računa Banke kod banaka u inostranstvu, iznosio je EUR 194,3 mil, što je za 55 mil više u odnosu isti period prešle godine, odnosno cca 40%.

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. U izveštajnom periodu po ovom projektu, servisirano je ukupno 3,256 doznaka u vrednosti od 1.6 mil. EUR, što u odnosu na isti period prešle godine predstavlja rast realizovane vrednosti od 39.1% (januar – mart 2012. godine: realizovano je 3,217 doznaka vrednosti 1.15 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 687.7 miliona dinara, što u odnosu na isti period prethodne godine predstavlja povećanje prometa od preko 9%. Prosečan mesečni promet po tekućem računu iznosio je 201 hiljadu dinara (prvo polugodište 2012. godine: 184.4 hiljade dinara).

Stanje ukupne devizne štednje po svim deviznim računima fizičkih lica na dan 30. juna 2013. godine iznosi 14.24 mil EUR (31. decembar 2012. godine: 14.2 miliona evra). U izveštajnom periodu otvorena je 141 nova partije oročenih deviznih štednih uloga, a ukupna vrednost tih depozita iznosi 2.79 mil EUR.

Tabela 38. Štedni ulozi, stanje na dan 30. juna 2013. godine

	30.06.2013	Učešće u %	31.12.2012.	Učešće u %
Namenski devizni računi	78,744	0.5%	194,349	1.4%
Devizni štedni ulozi po viđenju	2,103,665	14.8%	2,423,603	17.0%
Oročeni devizni štedni ulozi:				
do 3 meseca	1,304,130	9.2%	1,132,908	8.0%
do 6 meseci	1,240,092	8.7%	1,145,796	8.1%
do 12 meseci	7,452,986	52.3%	7,391,342	52.0%
do 24 meseca	2,063,428	14.5%	1,938,335	13.6%
Stanje na dan	12,060,636	84.7%	11,608,381	81.6%
	14,243,045	100.0%	14,226,333	100.0%

8. Usluge Banke (Nastavak)

8.4. Poslovanje sa stanovništvom (Nastavak)

8.4.2. Devizni platni promet fizičkih lica i menjački poslovi

Promet u stranim valutama u periodu januar - jun 2013. godine u dinarskoj protivrednosti iznosio je 1,622,267 hiljada dinara i isti je za 3% manji od prometa u istom periodu prethodne godine (januar – jun 2012. godine 1,677,866 hiljada dinara). Najveći promet ostvaren je u evrima i iznosi 14.2 miliona EUR, dok su ostale valute manje zastupljene.

Ukupan promet devizne efektive po menjačkim poslovima iznosio je u izveštajnom periodu, u dinarskoj protivrednosti 64,515 hiljada dinara. Najveći broj menjačkih poslova takođe se obavljao u evrima i iznosio je ukupno 554,8 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 30. juna 2013. godine 90,924 hiljade dinara, od čega je u potrošnji na dan 30. juna 2013. godine bilo 46,843 hiljade dinara (31. decembar 2012. godine: 94,214 hiljada dinara, 49,195 hiljada dinara, respektivno). Ukupni prihodi po osnovu kamata, naknada i provizija po kreditnim karticama Banke iznose za prvo polugodište 2013. godine 4,466 hiljada dinara (prvi kvartal 2012. godine: 5,533 hiljade dinara).

Banka u svojoj ponudi ima i izdavanje sefova. Ukupan broj izdatih sefova na dan 30. juna 2013. godine iznosio je 1,001 od 1,236 ugrađenih (31. decembar 2012. godine: 972). Na ime naknade za zakup sefova ostvaren je ukupan prihod od 1,325 hiljada dinara (neto po odbitku poreza), što predstavlja povećanje od 12% u odnosu na isti period prethodne godine (1,186 hiljada dinara).

9. Likvidnost Banke

9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke

Visok nivo dinarske i devizne likvidnosti, koji je karakterisao poslovanje u 2012. godini, nastavljen je i u prvoj polovini 2013. godine. 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 dinarskih likvidnih sredstava od početka godine konstantno raste i povećan je usled rasta depozita, prodaje deviza i priliva po osnovu dospeća dinarskih plasmana, kao i zatvaranja deviznih obaveza klijenata u dinarima po osnovu regresnog prava.

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 30. junom 2013. godine iznose ukupno 5,140,511 hiljadadina (31. decembar 2012. godine: 3,871,623 hiljada dinara).

Tabela 39. Primarne i sekundarne rezerve Banke, stanje na dan 30. juna 2013. godine

Opis	30.06.2013.	Učešće	31.12.2012.	Učešće	% rasta /pada
Primarni izvori:					
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	756,598	12.0%	718,017	17.0%	10%
Depoziti kod banaka	87,414	1.4%	-	0.0%	-
Obavezna rezerva	3,350,499	53.2%	2,978,606	70.5%	36%
Viškovi likvidnih sredstava	946,000	15.0%	175,000	4.1%	89%
	5,140,511	81.6%	3,871,623	91.6%	34%
Sekundarni izvori:					
REPO plasmani	610,000	9.7%	-	0.0%	-
Obveznice trezora	295,700	4.7%	330,000	7.8%	-9%
Obveznice RS	16,825	0.3%	19,148	0.5%	23%
Državni zapisi RS	212,499	3.4%	-	0.0%	-
Obveznice Republike Irak	22,860	0.4%	5,356	0.1%	-1%
	1,157,883	18.4%	354,504	8.4%	13%
Stanje na dan	6,298,395	100.0%	4,226,127	100.0%	32%

Stanje sredstava na žiro-računu u prvoj polovini 2013. godine konstantno je raslo, usled rasta dinarske obavezne rezerve (deo devizne OR koji se izdvaja u dinarima povećan je usled rasta deviznih depozita pravnih lica u decembru 2012. godine) i prosečno su iznosila 378 miliona dinara. U odnosu na decembar 2012. godine prosečno stanje na žiro računu povećano je za 110 miliona dinara.

Usled visoke likvidnosti bankarskog sektora i pada kamatnih stopa, smanjena je i tražnja za prekonoćnim kreditima, što je dovelo do smanjenja plasmana u prekonoćne kredite drugim bankama. Drugim bankama sredstva su plasirana po stopi od 8.1% do 9.75%, prosečno oko 34 miliona dinara. Banka je smanjila učešće ovih plasmana u ukupnim dinarskim likvidnim sredstvima sa 16.4% u 2012. godini na 1.85% u prvoj polovini 2013. godine.

U prvoj polovini 2013. godine NBS nije menjala način obračuna i procenat izdvajanja dinarske i devizne obavezne rezerve. U 2012 godini NBS je više puta koristila OR kao instrument za zaustavljanje depresijacije dinara povećanjem procenta za izdvajanja obračunate devizne obavezne rezerve u dinarima. Efekat tih promena doveo je do značajnog povećanja dinarske obavezne rezerve. Obračunata dinarska obavezna rezerva Banke na 31.decembar 2012. iznosila je 292 miliona dinara, od čega se na dinarske depozite odnosilo 29 miliona, a na devizne 263 miliona dinara. U prvoj polovini 2013. godine dinarska obavezna rezerva je povećana za oko 90 miliona dinara (najvećim delom zbog rasta dela devizne obavezne rezerve koja se izdvaja u dinarima) i sa 30. junom 2013. godine je iznosila 383 miliona dinara, od čega se na dinarske depozite odnosilo 36 miliona, a na devizne 347 miliona dinara.

9. Likvidnost Banke (Nastavak)

9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke (Nastavak)

Banka je povećala učešće plasmana u depozitne olakšice NBS (višak likvidnih sredstava) na 42.9% (prosek 792 miliona dinara) u prvoj polovini 2013. godine u odnosu na prosek u 2012. godini koji je iznosio 179 mil. dinara. Kamatna stopa na depozitne olakšice kretala se u rasponu od 8.5% do 9.25%.

U prvoj polovini 2013. godine plasman na višak likvidnih sredstava kod NBS nosio je gotovo istovetan prinos kao plasman u REPO HoV, što je dovelo do smanjenog učešća sredstava Banke plasiranih u REPO operacije. Banka je smanjila učešće plasmana u REPO operacije na 11.72% (prosečno 217 miliona dinara) sa 40% u 2012. godini (prosečno 679 mil. dinara). NBS je u decembru 2012. godine ponovo uvela reverzne REPO operacije u cilju povlačenja viška dinarske likvidnosti i smanjenja inflacionih pritisaka. Nove REPO operacije su sedmodnevne, a aukcije su po višestrukoj varijabilnoj metodi uz promenljiv obim, što je uticalo na pad REPO stopu. Ovakav metod, kao i visoka likvidnost bankarskog sektora usled monetizacije deviznih depozita države dovelo je do značajnog smanjenja kamatnih stopa na novčanom tržištu.

Sa 30.06.2013 Banka ima plasirano ukupno 507 miliona dinara u državne Hov, Plasman u dinarske hartije iznosi 295 miliona dinara (120 miliona dinara se odnosi na kratkoročne, a 175 miliona dinara na hartije plasirane sa rokom dospeće od 53 nedelje), a u devizne 1,854,000 EUR (dvogodišnje i trogodišnje hartije sa prinosom od 4.18% do 4.875%)

U 2013. godini, Banka je kupovala kratkoročne dinarske zapise sa rokom dospeća od 3 meseca po stopi prinsa od 9.8% i 6 meseci po stopi od 9.1 do 9.45%, kao i dugoročne dinarske državne HOV na period od 373 dana (53 nedelje) po kamatnoj stopi od 9.14% do 9.95%.

U prvoj polovini 2013. godine povećano je učešće plasmana u svop transakcije na 8.11% u odnosu na prosek u 2012. godini 0.5%. Banka je prosečno plasirala 150 miliona dinara u tromesečne i dvonedeljne svop transakcije po stopi prinsa od 8.98% do 11.39%.

Tabela 40. Prosečan mesečni nivo dinarskih likvidnih sredstava Banke u periodu januar - jun 2013. godine

	januar - jun 2013.		januar - jun 2012.	
	mil. dinara	% učešća	mil. dinara	% učešća
Žiro-račun	378	20.4%	211	11.3%
Gotovina	21	1.1%	18	1.0%
Višak likvidnih sredstava	792	42.9%	38	2.0%
Overnight krediti bankama	34	1.9%	62	3.3%
Hartije od vrednosti NBS	217	11.7%	1,252	66.8%
Svop	150	8.1%	-	-
Državni zapisi	256	13.9%	292	15.6%
Ukupno	1,848	100.00%	1,873	100.0%
Prosečno obračunata obavezna rezerva u periodu	369,391		207,269	
Prosek transakcionih depozita u periodu	226,293		231,511	

U prvoj polovini 2013. godine prosečno stanje deviznih depozita izraženo u dinarima beleži povećanje u odnosu na decembar 2012. godine od 80 miliona dinara, usled rasta oročenih i ostalih deviznih depozita pravnih i fizičkih lica. Izraženo u valuti prosečno stanje deviznih depozita u prvoj polovini 2013. godine iznosi oko 33.9 miliona EUR i za 1.2 mil. EUR je povećano u odnosu na decembar 2012. godine. Prosečno stanje deviznih depozita pravnih lica povećano je za 0.76 miliona EUR, a fizičkih lica za 0.43 miliona EUR.

9. Likvidnost Banke (Nastavak)

9.1. Dinarska i devizna likvidnost Banke (Nastavak)

Obračunata devizna obavezna rezerva je konstantno rasla u prvih šest meseci 2013. godine povećana je za oko 1.7 mil EUR usled rasta deviznih oročenih i ostalih depozita pravnih lica, kao i rasta devizne štednje, te sa 30. junom 2013. godine iznosi 6.6 mil. EUR.

Banka je oročavala viškove deviznih likvidnih sredstava kod domaćih i stranih banaka na period od 1 do 7 dana po kamatnim stopama koje su se kretale od 0.12% do 0.25% za USD depozite i od 0.2% do 0.35% za EUR depozite.

Ukupni prosečni devizni izvori sredstava u prvoj polovini 2013. godine iznose oko 40 miliona EUR, što je za 7.2 miliona EUR više nego u decembru 2012. godine. U ukupnim deviznim depozitima i kreditima 64% odnosi se na depozite pravnih lica, a 36% na depozite fizičkih lica. Sredstva pravih lica u EUR su značajno povećana u martu usled priliva po osnovu kredita Evropske Investicione Banke od 10 mil. EUR. Ovo povećanje deviznih kredita neće se odraziti na rast obračunate obavezne rezerve jer se ova sredstva izuzimaju iz obračuna OR prema odluci NBS.

Tabela 41. Prosečan mesečni nivo raspoloživih deviznih likvidnih sredstava Banke u periodu januar - jun 2013. godine

	U milionima EUR			
	januar - jun 2013.		januar - jun 2012.	
	mil. evra	% učešća	mil. evra	% učešća
Ino-računi	16.1	46%	5.3	27%
Oročena sredstva	6.2	18%	6.5	33%
Efektiva	0.7	2%	0.6	3%
Sredstva kod NBS	11.6	33%	7.3	37%
CRHOV	0.2	1%	0.04	0%
Ukupno	34.8	100%	19.74	100%

10. Poslovanje sa povezanim licima

U svom redovnom poslovanju Banka ostvaruje poslovne transakcije sa svojim akcionarima i drugim povezanim stranama. Transakcije sa povezanim licima se obavljaju po tržišnim uslovima.

10.1. Potraživanja i obaveze iz odnosa sa povezanim licima

Najznačajniji deo pozicija iz odnosa sa povezanim licima odnosi se na potraživanja i obaveze iz odnosa sa akcionarima Banke. Stanja potraživanja i obaveza na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli.

Tabela 42. Potraživanja i obaveze iz odnosa sa povezanim licima

	U hiljadama dinara	
	2013.	2012.
Plasmani:		
Krediti odobreni akcionarima, bruto	1,202,079	1,175,460
<i>Minus:</i> Ispravka vrednosti	<u>(121,736)</u>	<u>(16,495)</u>
	<u>1,080,343</u>	<u>1,158,965</u>
Krediti odobreni rukovodstvu Banke, bruto	43,562	58,070
<i>Minus:</i> Ispravka vrednosti	<u>(218)</u>	<u>(287)</u>
	<u>43,344</u>	<u>57,783</u>
Krediti odobreni ostalim povezanim licima Banke, bruto	1,201	11,387
<i>Minus:</i> Ispravka vrednosti	<u>(6)</u>	<u>(67)</u>
	<u>1,195</u>	<u>11,320</u>
Plasmani, neto	<u>1,124,882</u>	<u>1,228,068</u>
Depoziti i ostale obaveze:		
Depoziti akcionara	343,225	435,450
Depoziti članova odbora Banke	71,643	89,518
Depoziti ostalih povezanih lica	<u>41,725</u>	<u>74,147</u>
	<u>456,593</u>	<u>599,115</u>
Izdane garancije i preuzete neopozive obaveze:		
Akcionari	1,156,763	1,988,589
Članovi odbora Banke	7,506	12,588
Ostala povezana lica	<u>2,124</u>	<u>3,446</u>
	<u>1,166,393</u>	<u>2,004,623</u>

11. Izloženost Banke rizicima

11.1. Rizici kojima je Banka izložena

Banka ima uspostavljen sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integriran u sve poslovne aktivnosti Banke, odnosno omogućuje da se upravlja sa svim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena po osnovu svih njenih poslovnih aktivnosti.

Sistem upravljanja rizicima definisan je strategijom upravljanja rizicima i kapitalom, politikama i procedurama, te definisanjem sklonosti za preuzimanje rizika kroz uspostavljanje limita za nivoe rizika koji su prihvatljivi za Banku. Svi rizici koje je moguće izmeriti ili oceniti podvrgavaju se strukturi limita na nivou Banke i usaglašenost sa tim limitima se kontinuirano prati. Postavljanje i praćenje poštovanja limita zasnovano je na transparentnim, uniformnim principima.

Banka je u svom poslovanju izložena sledećim rizicima:

- kreditni rizik;
- kreditno-devizni rizik;
- rizik likvidnosti;
- rezidualni rizik;
- tržišni rizici;
- operativni rizik;
- rizik koncentracije;
- rizik ulaganja;
- kamatni rizik u bankarskoj knjizi;
- rizik zemlje;
- rizik izmirenja/isporuke;
- rizik druge ugovorne strane;
- strateški rizik;
- reputacioni rizik;
- rizici koji nastaju po osnovu spoljih faktora.

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Banka aktivno preuzima kreditni rizik prihvatajući ga kao sastavni deo poslovnih aktivnosti. Poštujući činjenicu da kreditni rizik predstavlja najveći pojedinačni deo ukupnog rizika preuzetog kroz poslovne aktivnosti, Banka preuzima niz mera za upravljanje ovim rizikom koje obuhvataju:

- stroge kriterijume selekcije dužnika;
- primenu sistema limita;
- pouzdan proces odobravanja plasmana;
- efikasnu kreditnu administraciju i praćenje plasmana;
- adekvatne kontrole vezane za kreditni rizik u odносima sa ugovornim stranama;
- diversifikaciju rizika.

Banka upravlja kreditnim rizikom na način da utvrđuje limite nivoa kreditnog rizika, tako što utvrđuje granice prihvatljivog kreditnog rizika u odnosu na jednog, ili više dužnika ili agregatno na nivou segmenata portfolija, a prema različitim karakteristikama kao što su vrsta proizvoda, privredna grana, interna klasifikacija i dr. Sve izloženosti se redovno prate u odnosu na usvojene limite o čemu se redovno izveštava.

Banka utvrđuje potrebnu rezervu za procenjene gubitke na osnovu izvršene klasifikacije bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke. Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke utvrđenog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Kreditno – devizni rizik predstavlja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena kursa dinara na finansijskom tržištu koja može imati uticaj na kreditnu sposobnost dužnika.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.1. Rizici kojima je Banka izložena (Nastavak)

Banka kontinuirano prati i procenjuje izloženost kreditno – deviznom riziku. Povišen nivo deviznog rizika konstatiše se da postoji kod dužnika kod kojih se utvrdi da bi promena vrednosti domaće valute (apresijacija / depresijacija) doveo dužnika u situaciju značajnog opadanja kreditne sposobnosti, ili ukoliko Banka nije bila u mogućnosti da izvrši adekvatnu procenu izloženosti dužnika ovom riziku. Evidentirani kreditno – devizni rizik predstavlja jedan od osnovnih elemenata klasifikacije potraživanja Banke.

Tržišni rizici su rizici mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promene vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu.

U oviru tržišnih rizika definisani su devizni rizik, cenovni rizici i robni rizik.

Devizni rizik je verovatnoća nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke usled promene deviznih kurseva, a Banka mu je izložena po osnovu pozicija koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

Banka upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutarnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar na finansijski rezultat Banke.

Operativno upravljanje deviznim rizikom vrši se utvrđivanjem sistema limita. Banka postavlja limite na osnovu analize definisanih scenarija očekivanih i neočekivanih promena deviznih kurseva i sagledavanja njihovog uticaja na prihod Banke, vrednost aktive i pasive i deviznu poziciju Banke.

Cenovni rizici podrazumevaju sledeće vrste rizika:

- Cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti
- Cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti

Cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti usled promena kamatnih stopa.

Cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti predstavlja rizik promene cena ovih hartija.

Izloženost cenovnom riziku Banka ostvaruje u pozicijama koje se iskazuju po fer vrednosti – finansijskom imovinom namenjenom trgovanim i deviznom pozicijom. Banka cenovnim rizikom upravlja na nivou pojedinačnih transakcija i portfolija.

Banka vodi politiku upravljanja cenovnim rizikom na način koji treba da obezbedi da se formira kontrolisani nivo izloženosti riziku promene cena plasmana Banke koji su namenjene za trgovanje, a radi ostvarivanja dobiti iz očekivane promene cena hartija od vrednosti i radi predupređivanja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepovoljnog kretanja na tržištu.

Banka sve svoje aktivnosti rapoređuje u one koji se evidentiraju u knjigu trgovanja i koje pripadaju bankarskoj knjizi.

Knjiga trgovanja sadrži pozicije u finansijskim instrumentima koje Banka drži s namerom trgovanja, ili radi zaštite pozicija u drugim finansijskim instrumentima koji se vode u toj knjizi i za koje ne postoje ograničenja da se njima trguje, niti postoje ograničenja da se ove pozicije zaštite od rizika, kao i plasmane koji su pričuvani radi ostvarivanja dobiti iz razlike između nabavne i prodajne cene, odnosno na osnovu drugih promena cena u kratkom vremenskom periodu. Pozicije u knjizi trgovanja evidentiraju se dnevno po fer vrednosti.

Banka je razvila sistem upravljanja tržišnim rizicima pozicija u knjizi trgovanja koji se temelji na principima vrednosti pod rizikom (VaR) da bi procenila tržišni rizik otvorenih pozicija.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.1. Rizici kojima je Banka izložena (Nastavak)

U postupku upravljanja cenovnim rizikom Banka, pored VaR metodologije, koristi postupke ispitivanja uticaja stresnih udara. Analiza stresnih udara je ključna za analizu kapaciteta Banke da absorbuje potencijalne velike gubitke, ukaže na nedostatke VaR analize i skrivene rizike kao i da ukaže na mogućnosti da se rizik ograniči ili umanji.

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih i namernih propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, ali ne uključuje reputacioni i strateški rizik.

U upravljanju operativnim rizikom Banka sprovodi kvantitativno i kvalitativno merenje koje se temelje na prikupljanju podataka o stvarnim i potencijalnim gubicima usled operativnog rizika, samostalno proceni rizika i sistema kontrola i izveštavanja koje obuhvata interno i eksterno izveštavanje. Banka je u cilju omogućavanja nesmetanog i kontinuiranog funkcionisanja svih značajnih procesa i sistema u Banci usvojila Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja, kao njegov sastavni deo koji definiše tehničke i organizacione mere za ponovno uspostavljanje poslovanja Banke u što kraćem roku, odnosno za ublažavanje posledica prekida u poslovanju Banke.

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti)..

Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj obezbeđuje da u svakom trenutku ispunjava sve svoje obaveze, kao i da njeni komitenti raspolažu svojim sredstvima u Banci u skladu sa ugovorenim rokovima.

U Banci se rizik likvidnosti posmatra u smislu rizika gotovinske likvidnosti i opisuje rizik mogućih neusklađenosti plaćanja u smislu solventnosti Banke. Osiguravajući solventnost u svakom trenutku, Banka prati likvidnost kroz mapu očekivanih priliva i odliva u predviđenim rokovima u budućnosti, praćenja internih indikatora, eksterno propisanog pokazatelja likvidnosti, kao i praćenje strukture, koncentracije i stabilnosti depozita Banke.

Upravljanje rizikom likvidnosti sprovodi se takođe primenom sistema limita i kroz aktivnosti ispitivanja „šta ako“, odnosno stresnih scenarija koji mogu imati značajan uticaj na likvidnost Banke.

Banka je Planom poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja – krize likvidnosti i drugim internim aktima za merenje i praćenje rizika likvidnosti definisala kvantitativne pokazatelje i utvrdila kritične vrednosti tih pokazatelja koji predstavljaju indikatore ranog upozorenja negativnih tendencija u likvidnoj poziciji Banke.

Rezidualni rizik je rizik da tehnike ublažavanja kreditnog rizika budu manje efikasne nego što je očekivano, odnosno da njihovo korišćenje neadekvatno utiče na umanjenje svih rizika kojima je banka izložena.

Rizik smanjenja vrednosti potraživanja je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.1. Rizici kojima je Banka izložena (Nastavak)

Rizik se može javiti kao posledica sledećih okolnosti:

- povraćaj robe ili proizvoda u osnovi komercijalnog ugovora prethodnog poverioca i dužnika;
- kvalitet robe ili proizvoda,
- obaveze prethodnog poverioca prema dužniku;
- odobreni rabati za plaćanja dužnika u kraćim vremenskim periodima i sl.

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumentima kreditne zaštite tih izloženosti.

Banka utvrđuje interne limite rizika koncentracije po pojedinim licima ili grupi povezanih lica, kao i agregatne limite na nivou segmenata portfolija izloženosti Banke.

Banka uskladjuje svoje izloženosti sa propisanim regulatornim limitima, odnosno obezbeđuje da zbir svih velikih izloženosti Banke ne bude veći od 400% kapitala Banke, kao i da ukupna izloženost Banke prema licu povezanom sa Bankom ne bude veća od 5% kapitala Banke, odnosno 25% kapitala Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica.

Rizici ulaganja podrazumevaju rizike trajnih ulaganja Banke u druga pravna lica koja nisu u finansijskom sektoru i osnovna sredstva.

U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, Banka obezbeđuje da ulaganje u jedno lice koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala banke, te da ulaganja Banke u lica koja nisu u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva Banke ne pređu 60% kapitala Banke.

Merenje rizika ulaganja u osnovna sredstva podrazumeva analizu potreba, profitabilnosti i rentabilnosti takve investicije kao i uticaja angažovanja sredstava Banke u značajnijim iznosima u ovaj vid plasiranja na rizičnu poziciju Banke prvenstveno u pogledu likvidnosti i operativnih rizika.

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa.

Kamatni rizik obuhvata:

- izloženost iz jednakih promena kamatnih stopa po različitim rokovima dospeća,
- izloženost iz nekorelisanih promena između različitih indeksa kamatnih stopa,
- izloženost iz nejednakih pomeranja kamatnih stopa u različitim periodima dospeća,
- izloženost iz mogućih promena u očekivanim ili ugovorenim tokovima gotovine ili iz promena dospeća koje dovode do ponovnog utvrđivanja cena.

Banka je izložena riziku od promene kamatnih stopa po osnovu aktivnosti koje se vode u bankarskoj knjizi, koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa deluju na njen finansijski položaj i tokove gotovine.

Banka vodi politiku koja treba da obezbedi da ukupan negativan uticaj na prihod i kapital Banke od neto otvorenih pozicija kamatno osetljive aktive i obaveza ne premaši prihvatljive nivoe. Usklađenost neto otvorene pozicije se redovno prati čime se obezbeđuje poštovanje usvojenih limita.

Merenje, praćenje i kontrola kamatnog rizika obavlja se kontinuirano uzimajući u obzir niz promenljivih veličina kao što su makroekonomsko okruženje i promene kamatnih stopa na tržištu.

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.1. Rizici kojima je Banka izložena (Nastavak)

Rizik zemlje se, prema tome, izražava verovatnoćom da zemlja dužnik ili dužnik iz neke zemlje ne može biti u mogućnosti da izmiri svoje obaveze prema Banci, ili Banka neće biti u mogućnosti da naplati investicije u druga pravna lica ili hartije od vrednosti, zbog postojanja razloga koji nisu uključeni u okviru uobičajenog kreditnog rizika.

Rizik izmirenja / isporuke jeste rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovorenim datum izmirenja/isporuke (due delivery date);

Rizik druge ugovorne strane je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizmirenja obaveza druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnjanja novčanih tokova transakcije.

Rizik usklađenosti poslovanja banke je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja banke da svoje poslovanje uskladi sa zakonom, podzakonskim aktima, svojim internim aktima, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom.

Reputacioni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled gubitka poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne.

Strateški rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke usled nepostojanja odgovarajuće poslovne politike i strategije, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kojem banka posluje ili izostanka adekvatnih reakcija banke na te promene.

Ovaj rizik je stoga funkcija:

- strateških ciljeva Banke
- razvijene i usvojene poslovne strategije Banke za postizanje ciljeva,
- resursa angažovanih u postizanju ovih ciljeva i kvaliteta implementacije i
- materijalnih i nematerijalnih resursa potrebnih za izvršenje poslovnih strategija.

Pravni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled kazni i sankcija nadležnog regulatornog tela ili proisteklih iz sudske sporove po osnovu neispunjavanja ugovornih i zakonskih obaveza.

Rizici koji nastaju po osnovu spoljih faktora predstavljaju rizike mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog uticaja poslovnog i makroekonomskog okruženja.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.2. Adekvatnost kapitala

Permanentno visok nivo adekvatnosti kapitala koji je na dan 30. juna 2013. godine iznosio 46.82% (na dan 31. decembra 2012. godine: 44.69%) rezultat je opredeljenja Banke za sigurne plasmane i opreznije vođenje kreditne politike.

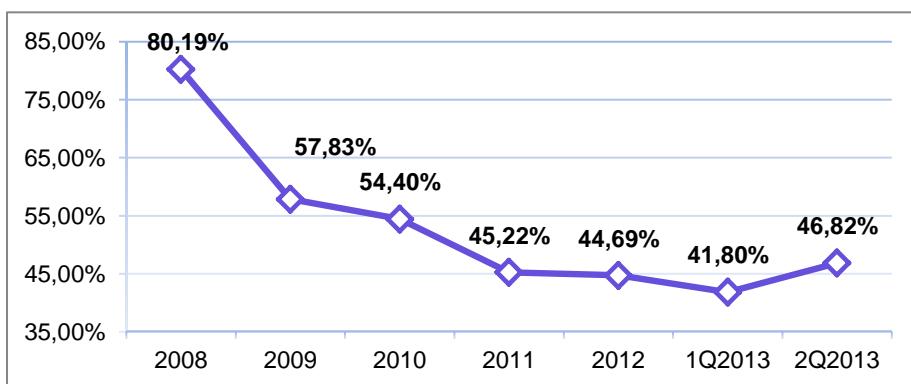
Tabela 43. Adekvatnost kapitala

Pokazatelji	30.06.2013.	31.03.2013.	31.12.2012.	30.09.2012.	30.06.2012.
Kapital	3,442,143	3,051,851	3,335,933	3,347,561	3,337,396
Ukupna rizična aktiva	7,300,342	7,300,342	7,464,121	9,135,353	9,234,600
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	46.82%	41.80%	44.69%	36.64%	36.14%

Tabela 44. Struktura kapitala i rizične pozicije Banke na dan 30. juna 2013. godine

Naziv pozicije	u hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Osnovni kapital	3,847,099	4,033,730
Dopunski kapital	303,585	303,520
Odbitne stavke od kapitala	(708,541)	(1,001,317)
Kapital	3,442,143	3,335,933
Izloženost kreditnom riziku, riziku druge ugovorne strane i riziku izmirenja/isporuke	5,739,251	5,793,565
Izloženost tržišnim rizicima	426,258	484,229
Izloženost operativnim rizicima	1,186,325	1,186,327
	7,351,834	7,464,121
Pokazatelj adekvatnosti kapitala	46.82%	44.69%

Graf 12. Pokazatelj adekvatnosti kapitala



11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima

11.3.1. Kreditni rizik

Sa stanjem na dan 30. jun 2013. godine ukupna bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasificiše iznosi 9,434,611 hiljada dinara, što predstavlja smanjenje od 5.26% u odnosu na kraj 2012. godine (31. decembar 2012. godine: 9,958,946 hiljada dinara).

Tabela 45. Klasifikacija aktive sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine

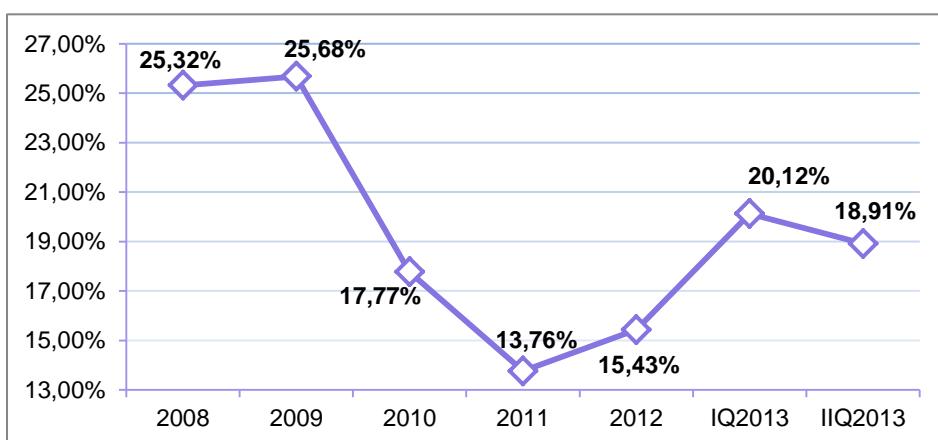
u hiljadama dinara

Oznaka klasifikacije	Bilansna aktiva	Ispravka vrednosti	Van-bilansna aktiva	Rezervisanja za gubitke	Ukupna aktiva	% aktive	Prvo-klasna sredstva obezbeđenja	Adekvatna sredstva obezbeđenja	Posebna rezerva	Potrebna rezerva
A	754,579	1,648	393,197	592	1,147,776	12.17%	395,739	192,036	-	-
B	853,987	6,677	328,643	594	1,182,630	12.54%	-	42,587	19,556	12,389
V	2,028,225	34,484	2,491,684	4,373	4,519,909	47.91%	-	681,001	416,936	383,265
G	1,496,124	205,633	231,556	15,376	1,727,680	18.31%	-	40,795	503,045	291,479
D	744,453	236,092	112,162	5,674	856,616	9.08%	155	-	827,211	586,086
Ukupno	5,877,368	484,534	3,557,243	26,609	9,434,611	100.00%	395,894	956,419	1,766,748	1,273,219

Po osnovu propisanih odbitnih stavki umanjena je osnovica za obračun posebne rezerve za 2,228,062 hiljade dinara, tako da ista iznosi 7,206,549 hiljada dinara.

Ukupno obračunata posebna rezerva za pokriće potencijalnih gubitaka po plasmanima klijentima, na osnovu klasifikacije potraživanja prema regulativi NBS na dan 30. juna 2013. godine, iznosi 1,766,748 hiljada dinara, što predstavlja uvećanje za 15.3% u odnosu na 31. decembar 2012. godine. Potrebna rezerva na dan 30. juna 2013. iznosi 1,273,219 hiljada dinara. Uvećanje potrebne rezerve u odnosu na 31. decembar 2012. godine iznosi 32,506 hiljada dinara. Malo povećanje potrebne rezerve u odnosu na 31. decembar 2012. godine je najvećim delom rezultat evidencije dodatnih ispravki vrednosti i rezervisanja sa 30. junom 2013. godine. Ukupna izdvajanja za pokriće kreditnog rizika (ispravke vrednosti, rezervisanje i potrebna rezerva) su na nivou od 18.91% vrednosti aktive koja se klasificiše na dan 30. juna 2013. godine.

Graf 13. Učešće izdvajanja za pokriće kreditnog rizika u aktivi koja se klasificiše



11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

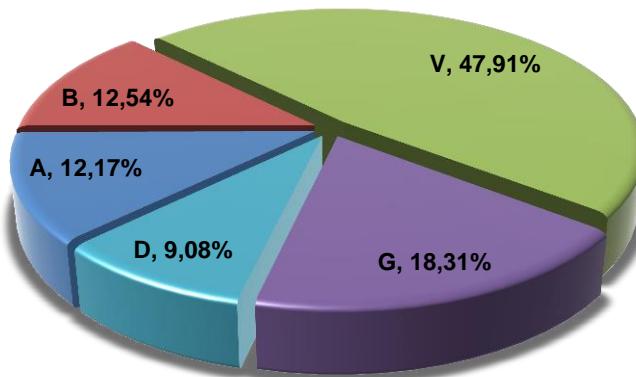
11.3.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Tabela 46. Kvalitet aktive na nivou Banke

Period	Bilansna i vanbilansna aktiva koja se klasificuje	Osnovica za obračun posebne rezerve				u hiljadama dinara	
		Ukupno	A+B		V+G+D		
			Iznos	%	Iznos	%	
30.06.2013	9,434,611	7,206,549	1,922,949	26.68%	5,283,600	73.32%	
31.12.2012	9,958,946	7,287,587	2,445,017	33.55%	4,842,569	66.45%	
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 bilanske i vanbilanske aktive koja se klasificuje plasmani sa niskim rizikom (A i B klasifikacije) učestvuju sa 25.43%, dok učešće V, G i D kategorija u ukupnoj klasifikovanoj aktivi iznosi 74.57% (na dan 31. decembra 2012. godine: 29.77% i 70.23%, respektivno). Evidentirani pad učešća kategorija sa niskim rizikom je rezultat u značajnoj meri reklassifikacije dužnika Banke prema finansijskim izveštajima za 2012. godinu.

Graf 14. Stруктура kreditnog portfolija po kategorizaciji NBS sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine



Najznačajniji deo bilanske aktive koja se klasificuje čine kratkoročni krediti sa 33.44% učešća, dospela potraživanja čine 22.82%, zatim slede potraživanja po osnovu dugoročnih kredita sa 18.79% i depoziti kod banaka sa 12.83% učešća u ukupnim bilansnim aktivnostima Banke. U okviru vanbilansnih aktivnosti Banke izloženih uticaju kreditnog rizika, najznačajniji deo pozicija Banke odnosio se na činidbene garancije (43.29%) i obaveze po kojima ne može doći do plaćanja (36.81%), odnosno preuzete opozive obaveze koje se evidentiraju od 30. juna 2012. godine i menjaju kako strukturu vanbilansa tako i celokupne aktive koja se klasificuje, s obzirom da se radi o značajnim iznosima. Struktura bilansnih i vanbilansnih plasmana Banke koji se klasifikuju prikazana je u sledećoj tabeli:

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Tabela 47. Struktura bilanske aktive i vanbilansnih stavki Banke koje se klasificuju

Opis	30.06.2013.	% ukupne aktive	u hiljadama dinara	
			31.12.2012.	% ukupne aktive
Kratkoročni krediti	1,965,153	20.83%	1,432,774	14.39%
Dugoročni krediti	1,104,155	11.70%	1,272,479	12.78%
Dospela potraživanja	1,341,492	14.22%	457,735	4.60%
Depoziti kod banaka	753,816	7.99%	789,538	7.93%
Kamate i naknade	125,718	1.33%	52,713	0.53%
Kratkoročne hartije od vrednosti koje se drže do dospeća – menice	191,474	2.03%	723,008	7.26%
Kratkoročne hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	6,749	0.07%	7,957	0.08%
Dugoročne hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	15,433	0.16%	18,806	0.19%
Učešća u kapitalu drugih pravnih lica	80,573	0.85%	74,926	0.75%
Sredstva stečena naplatom potraživanja	24,368	0.26%	24,368	0.24%
Otkup potraživanja – dinari	140,107	1.49%	860,252	8.64%
Otkup potraživanja - strane valute	46,749	0.50%	118,199	1.19%
Ostala bilansna aktiva	81,581	0.86%	91,948	0.92%
Ukupna bilansna aktiva koja se klasificuje	5,877,368	62.30%	5,924,703	59.49%
Plative garancije	545,922	5.79%	583,975	5.86%
Činidbene garancije	1,540,107	16.32%	1,584,580	15.91%
Avali i akcepti menica	-	-	-	-
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-
Obaveze po kojima ne može doći do plaćanja - okviri	1,309,291	13.88%	1,753,128	17.60%
Neiskorišćene preuzete obaveze	161,924	1.72%	112,559	1.13%
Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasificuje	3,557,243	37.70%	4,034,243	40.51%
UKUPNO	9,434,611	100.00%	9,958,946	100.00%

Tabela 48. Struktura otkupljenih potraživanja (bez dospelih) po zemlji porekla dužnika sa 30. junom 2013. godine

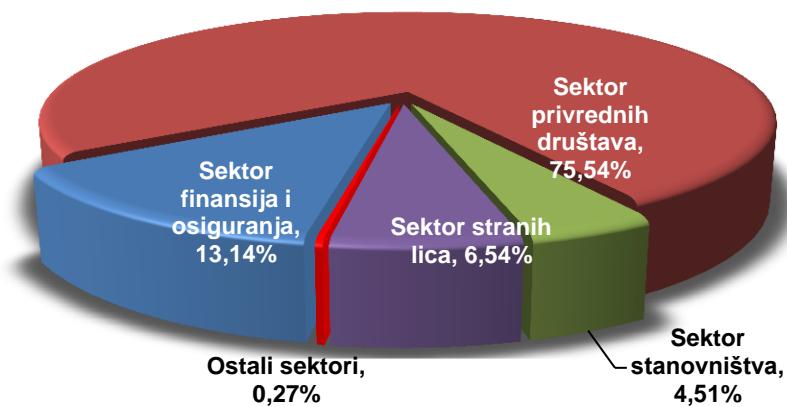
zemlja	30.06.2013.	u hiljadama dinara	
		31.12.2012.	
Srbija	140,107	860,252	
Bosna i Hercegovina	46,749	86,157	
Rusija	-	32,043	
ukupno	186,856	978,451	

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Graf 15: Sektorska struktura aktive koja se klasificuje



Prosečna stopa ispravke vrednosti po bilansnoj aktivi na dan 30. juna 2013. godine iznosi 8.24% (31. decembra 2012. godine: 4.41%), dok je po vanbilansnim stavkama stopa rezervisanja 0.75% (31. decembra 2012. godine: 0.87%).

Tabela 49. Pregled aktive Banke koja se klasificuje

Elementi	30.06.2013.	31.12.2012.	u hiljadama dinara Indeks promene 30.06.13/ 31.12.12.
Ukupna bilansna aktiva koja se klasificuje	5,877,368	5,924,703	99.20
Bilansna aktiva sa statusom neizvršenja obaveza	1,795,655	631,570	284.32
Ukupna ispravka vrednosti po bilansnoj aktivi	484,534	261,208	185.50
Ispravka vrednosti plasmana sa statusom neizvršenja obaveza	433,249	198,932	217.79
Prosečna stopa ispravke vrednosti	8.24%	4.41%	186.85
Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	3,557,243	4,034,243	88.18
Vanbilansne stavke sa statusom neizvršenja obaveza	388,176	230,678	168.28
Ukupan iznos rezervisanja po vanbilansnim stavkama	26,609	35,022	75.98
Iznos rezervisanja po vanbilansnim stavkama sa statusom neizvršenja obaveza	21,028	30,174	69.69
Prosečna stopa rezervisanja po vanbilansnim stavkama	0.75%	0.87%	86.21

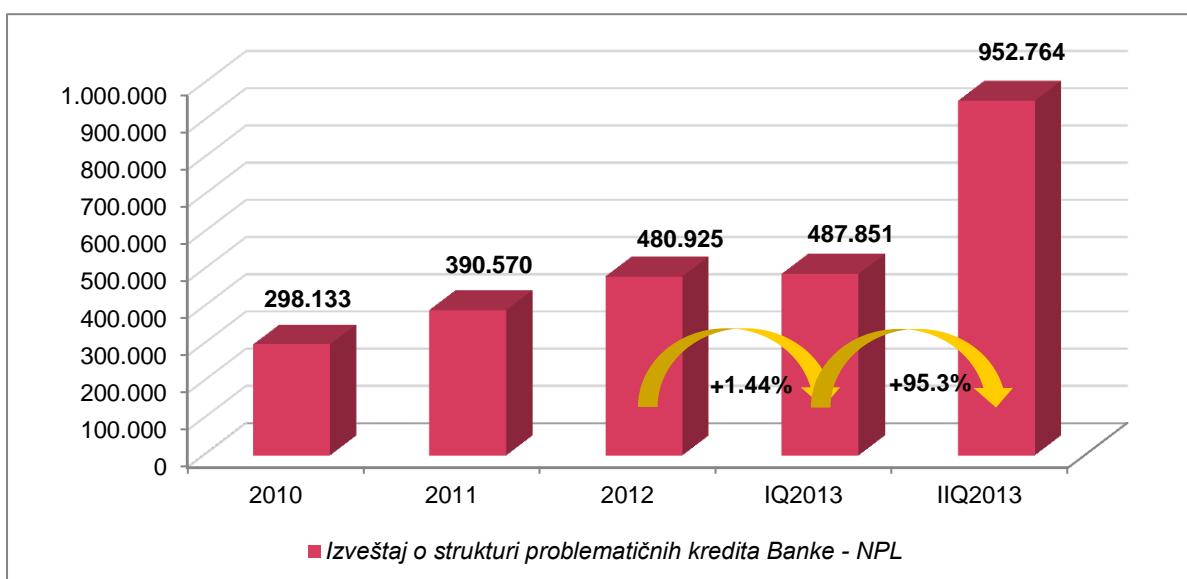
11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

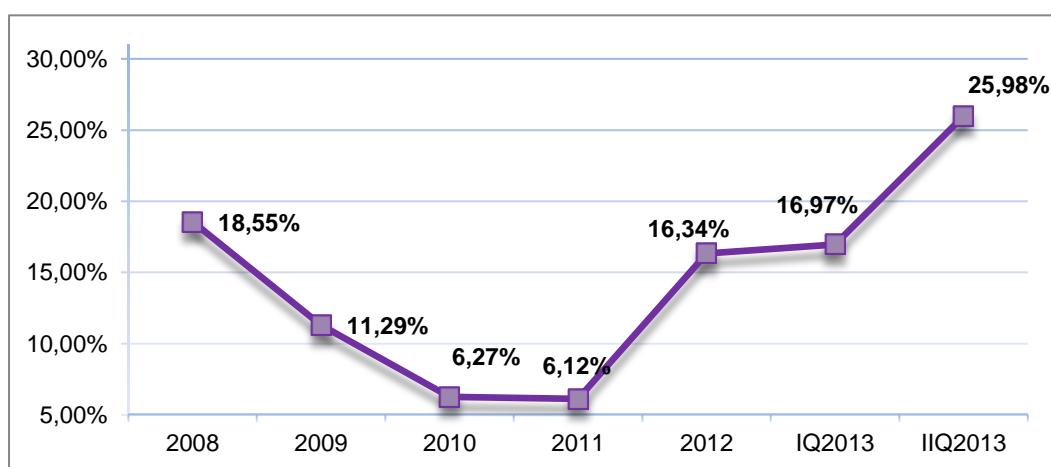
11.3.1. Kreditni rizik (Nastavak)

U okviru portfolija kreditnih izloženosti prema privrednim društvima sa statusom neizvršenja obaveza nalazi se 28.09% vrednosti ukupnih potraživanja po osnovu kredita, dok je 6.02% vrednosti ukupne izloženosti prema fizičkim licima u kašnjenju preko 90 dana koje označava ovaj status NPL ratio učešća u kreditima (odnos problematičnih kredita i ukupnih potraživanja po osnovu kredita) sa 30. junom 2013. godine iznosi 25.98% (sa 31. decembrom 2012. godine 16.33%), dok je ovaj racio na nivou bankarskog sektora Srbije iznosio 19.9%. Do ovako značajnog uvećanja vrednosti izloženosti koje su u statusu neizvršenja obaveza došlo je zbog prelaska u ovaj status kompletne grupe povezanih lica Koncern Farmakom MB i privrednih društava GP Auto – Shop doo i Auto Tec doo, sa stanjem na dan 31. maj 2013. godine, ako koji su u prethodnom periodu spadali u najznačajnije klijente Banke.

Graf 16. Kretanje kredita sa statusom neizvršenja obaveza u periodu od 2010. do 30. juna 2013. godine



Graf 17. Krediti u statusu neizmirenja obaveza / bruto krediti

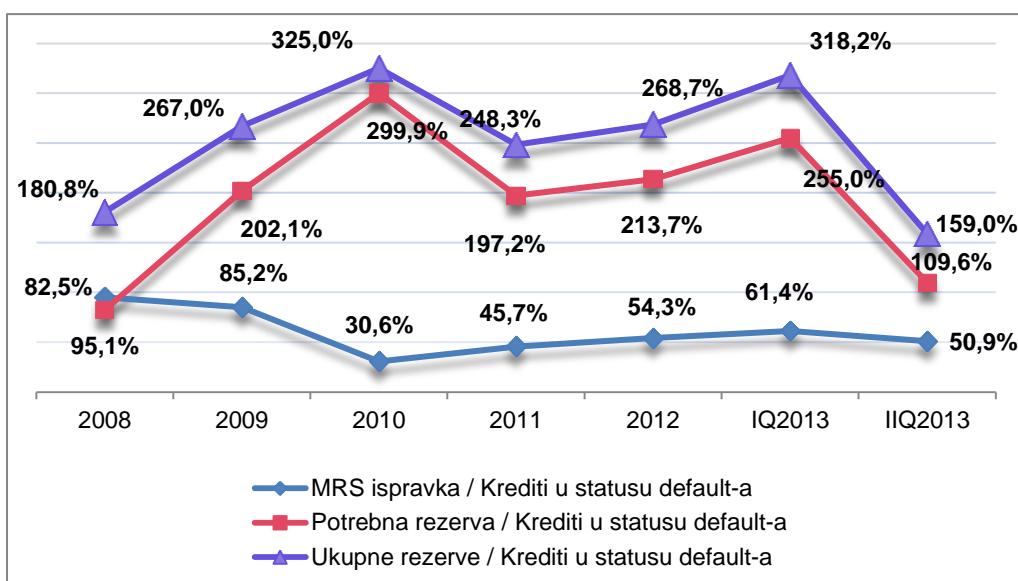


11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Graf 18. Pokriće kredita 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.

U narednoj tabeli prikazana je vrednost obezbeđenja, kao i vrednost obezbeđenih plasmana sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine:

Tabela 50. Vrednost kolateralna i vrednost obezbeđenih plasmana sa stanjem na 30. juna 2013. godine

	Vrednost obezbeđenja	U hiljadama dinara Vrednost obezbeđenih plasmana
Hipoteke	3,327,240	2,119,088
Zaloge na materijalnoj imovini	5,448,712	1,237,682
Zaloge na hartijama od vrednosti	281,772	1,259,759
Depoziti	397	395,894
Svega	9,058,120	5,012,423

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.2. Kreditno-devizni rizik

U narednoj tabeli dat je prikaz kretanja ukupnih plasmana odobrenih pravnim licima izloženih povišenom uticaju deviznog rizika u period od prethodnih godinu dana.

Tabela 51. Plasmani Banke klijentima izloženim povišenom nivou deviznog rizika

	<i>u hiljadama dinara</i>	
	30.06.2013	31.12.2012
Privredna društva - krediti	886,834	699,415
Privredna društva - otkup potraživanja	22,184	308,329
Strana lica - faktoring	190,870	231,605
Vanbilansne pozicije	773,359	874,841
Svega	1,873,247	2,114,190

U odnosu na prethodini period došlo je do smanjenja plasmana odobrenih pravnim licima izloženih povišenom uticaju deviznog rizika za 11.4%.

11.3.3. Rizik 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 2013. godini kretao se u rasponu od 4.11 do 9.23, dok se uži pokazatelj likvidnosti kretao u rasponu od 2.67 do 7.75. Sa 30. junom 2013. godine vrednost pokazatelja likvidnosti je bila 4.44, a užeg pokazatelja likvidnosti 3.81.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.3. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Tabela 52. Ročna struktura sredstava i obaveza

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Bez roka dospeća	U 000 dinara Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	756,598	-	-	-	0	756,598
Opozivi krediti i depoziti	1,556,000	-	-	-	3,350,499	4,906,499
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	109,829	-	-	-	0	109,829
Dati krediti i depoziti	1,575,003	514,377	735,066	528,968	9,882	3,363,296
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	297,028	78,114	205,049	230,345	43,752	854,288
Udeli (učešća)	-	-	-	148,745	-	148,745
Ostali plasmani	696,297	102,166	9,525	48,744	-	856,732
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	10,558	-	10,558
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	961,777	-	961,777
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	24,368	-	-	24,368
Ostala sredstva	20,003	-	7,528	-	-	27,531
Ukupna aktiva	5,010,758	694,657	981,536	1,929,137	3,404,133	12,020,221
OBAVEZE						
Transakcionni depoziti	316,848	-	821,244	-	-	1,138,092
Ostali depoziti	941,110	579,376	1,920,425	570,478	11,073	4,022,462
Primljeni krediti	-	-	-	1,141,715	-	1,141,715
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1,379	-	-	-	-	1,379
Rezervisanja	-	-	-	-	49,535	49,535
Obaveze za poreze	3,970	-	-	-	-	3,970
Obaveze iz dobitka	-	-	22,641	-	-	22,641
Odložene poreske obaveze	-	-	53,314	-	-	53,314
Ostale obaveze	139,367	-	-	-	71,123	210,490
Ukupna pasiva	1,402,674	579,376	2,817,624	1,712,193	131,731	6,643,598
Ročna neusklađenost						
Na dan 30. juna 2013.	3,608,084	115,281	(1,836,088)	216,944	3,272,402	5,376,623
Na dan 31. decembra 2012.	5,010,202	643,119	(937,520)	877,952	(248,684)	5,345,069

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.3. Rizik likvidnosti (Nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje vrednosti internih pokazatelja koje Banka koristi za procenu strukturne likvidne pozicije.

Tabela 53. Interni indikatori likvidnosti na dan 30. juna 2012. godine

Pokazatelji	Vrednost na dan
Promptna likvidnost (0-7)	35.24%
Likvidna sredstva (0-90)	35.24%
Vanbilansne obaveze	8.87%

Pokazatelj promptne likvidnosti / likvidnih sredstava predstavlja procentualno učešće likvidne aktive dospeća do 7 dana / 90 dana korigovane za obaveze prema drugim bankama po osnovu kredita preko noći i iznosa depozita iznad limita visoke koncentracije i ukupne aktive.

Pokazatelj vanbilansnih obaveza predstavlja procentualno učešće vanbilansnih obaveza po kojima može doći do plaćanja ponderisanih usvojenim ponderima utvrđenim na osnovu izvršene analize i likvidne aktive dospeća do 90 dana korigovane za obaveze prema drugim bankama po osnovu kredita preko noći i iznosa depozita iznad limita visoke koncentracije.

11.3.4. Rizici koncentracije

Ukupna izloženost licima povezanim sa Bankom na dan 30. juna 2013. godine (u neto iskazu, nakon izvršenih izuzeća od limita izloženosti) iznosi 54,078 hiljade dinara (na dan 31. decembra 2012. godine: 83,353 hiljada dinara).

Ukupan iznos velikih izloženosti Banke (u neto iskazu) iznosi 1,759,728 hiljada dinara, što predstavlja 51.12% kapitala Banke na dan 30. juna 2013. godine (31. decembar 2012. godine: 2,220,468 hiljada dinara, odnosno 66.56% kapitala Banke).

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

Tabela 54. Kretanje pokazatelja izloženosti

Naziv pokazatelja	30.06.2013.	31.03.2013.	31.12.2012.	30.09.2012.	30.06.2012.	Propisani okviri
Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	1.57%	2.49%	2.5%	3.36%	3.56%	max 20%
Učešće velikih izloženosti u kapitalu	51.12%	73.10%	66.56%	101.42%	78.48%	max 400%

11.3.5. 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 30. juna 2013. godine iznose 982,741 hiljada dinara i predstavljaju 28.55% kapitala Banke (na dan 31. decembra 2012. godine iznose 999,227 hiljada dinara i predstavljaju 29.95% kapitala Banke).

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.5. Rizici ulaganja (Nastavak)

Tabela 55. Kretanja pokazatelja ulaganja u %

Pokazatelj	Propisani okvir	30.06.2013.	31.03.2013.	31.12.2012.	30.09.2012.	30.06.2012.
Učešće trajnih ulaganja banke u kapitalu	Max 60%	28.55%	32.42%	29.95%	29.69%	29.97%

11.3.6. Devizni rizik

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

Tabela 56. Devizni podbilans Banke

		U hiljadama dinara					
		Devizna klauzula vezana za EUR		Devizna klauzula vezana za USD		Ostale valute - prevedene u EUR	Ukupno devizni podbilans
		EUR	USD	USD	EUR		
Aktiva	Dinari	3,772,579	843,911	524,481	5,937	26,713	5,173,621
	EUR	33,043	7,392	4,594	52	234	45,314
Obaveze	Dinari	4,327,673	1,018	346,277	-	13,235	4,688,203
	EUR	37,905	9	3,033	-	2	40,949
Forward	Dinari	(114,172)	-	-	-	-	(114,172)
	EUR	(1,000)	-	-	-	-	(1,000)

Tabela 57. Pokazatelj deviznog rizika Banke

Datum	OTVORENA POZICIJA										Otvorena pozicija	Pokazatelj deviznog rizika u%		
	EUR		USD		CHF		ostale valute		ukupno					
	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka	Duga	Kratka				
30.06.2013	203,006	-	55,291	-	5,073	-	8,687	-	272,057	-	272,057	8.91		
31.03.2013	265,664	-	62,177	-	6,964	-	9,770	-	344,575	-	344,575	10.33		
31.12.2012	376,543	-	63,181	-	6,062	-	9,766	-	455,552	-	455,552	13.61		
31.12.2011	153,858	-	44,503	-	11,315	-	11,621	-	221,297	-	221,297	4.88		

Pokazatelj deviznog rizika se u posmatranom periodu 2012. godine kretao rasponu od 8.53% do 13.93% pri čemu je maksimalno dozvoljeni nivo 20% u odnosu na kapital Banke.

U prvom polugodištu 2012. godine ostvareni su dobici po osnovu promene vrednosti devizne i valutno indeksirane imovine i obaveza (po osnovu kursnih razlika) u iznosu od 17,259 hiljada dinara. Ovakva situacija rezultat je slabljenja domaće valute te rasta vrednosti imovine indeksirane u inostranim valutama.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.6. Devizni rizik (Nastavak)

Tabela 58. VaR neto otvorene devizne pozicije

Valutni VaR	VaR na dan	Prosečan VaR	U hiljadama dinara	
			Minimalni VaR	Maksimalni VaR
30.06.2013.	4,871	11,754	3,538	38,132
31.12.2012.	6,449	12,068	2,492	38,132

Desetodnevni VaR devizne pozicije na 30. jun 2013. godine iznosi 4,871 hiljada dinara i beleži pad u odnosu na prethodni period kao posledicu smanjene volatilnosti kretanja deviznog kursa.

11.3.7. Cenovni rizik

Banka je cenovnom riziku izložena po osnovu pozicija u knjizi trgovanja. Ukupna pozicija Banke u knjizi trgovanja beleži pad iz razloga izlaska Banka iz pozicije u obveznicama Republike Irak u značajnom iznosu u toku 2012. godine.

Tabela 59. Struktura knjige trgovanja Banke

Pozicija	30.06.2013		U hiljadama dinara 31.12.2012	
	Vrednost	Vrednost	Učešće	Učešće
Akcije	80	0.20%	909	3.48%
Obveznice	39,685	98.89%	24,504	93.75%
FWD / Swap	364	0.91%	726	2.78%
Ukupno	40,129	100.00%	26,138	100.00%

Desetodnevni VaR portfolija pozicija izloženih cenovnom riziku prikazan je u sledećoj tabeli.

Tabela 60. VaR pozicija Banke u knjizi trgovanja

30.06.2013.	VaR na dan	Prosečan VaR	U hiljadama dinara	
			Minimalni VaR	Maksimalni VaR
VaR vlasnickih hov	19	83	13	190
VaR dužničkih hov	3,034	3,892	280	20,342
2012.				
VaR vlasnickih hov	103	132	90	214
VaR dužničkih hov	514	11,694	406	25,386

Mereno jednodnevnim VaR-om i posmatrano po vrsti aktive najveći rizik evidentira se kod obveznica zbog volatilnosti vrednosti obveznice Republike Irak kao i zbog volatilnosti pariteta RSD/USD.

Tabela 61. VaR prema vrsti aktive

VaR pozicije	Obveznice	U hiljadama dinara	
		Akcije	Forward ugovori
Na dan 30.06.2013.	1,682	8	587
na dan 31.12.2012.	216	43	659

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.8. 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 62. GAPanaliza kamatno osetljive aktive i obaveza na dan 30. juna 2012. godine

	do 1 m	1-3 m	3-6 m	6-12 m	1-5 g	5-10 g	Preko 10 g	U hiljadama dinara Ukupno
RSD								
Aktiva	3,407,067	699,475	217,455	548,898	46,036	5,513	289	4,924,733
Obaveze	1,451,017	182,000	16	2,107	-	-	-	1,635,140
Disparitet	1,956,051	517,475	217,439	546,790	46,036	5,513	289	3,289,593
Kumulativni disparitet	1,956,051	2,473,525	2,690,965	3,237,755	3,283,791	3,289,304	3,289,593	
Koeficient osetljivosti	2.35	3.84	-	-	-	-	-	
Relativni disparitet	0.40	0.50	0.55	0.66	0.67	0.67	0.67	
EUR								
Aktiva	222,019	57,641	60,140	173,735	358,960	109,253	77,143	1,058,891
Obaveze	378,495	393,138	1,533,990	309,239	326,181	672,510	268,639	3,882,193
Disparitet	(156,477)	(335,497)	(1,473,850)	(135,503)	32,779	(563,258)	(191,496)	(2,823,301)
Kumulativni disparitet	(156,477)	(491,973)	(1,965,823)	(2,101,326)	(2,068,548)	(2,631,805)	(2,823,301)	
Koeficient osetljivosti	0.59	0.15	0.04	0.56	1.10	0.16	-	
Relativni disparitet	-0.15	-0.46	-1.86	-1.98	-1.95	-2.49	-2.67	
USD								
Aktiva	87,414	2,001	8,741	8,120	2,001	-	-	108,277
Obaveze	14,992	3,873	112,614	6,043	-	-	-	137,522
Disparitet	72,422	(1,872)	(103,873)	2,077	2,001	-	-	(29,245)
Kumulativni disparitet	72,422	70,550	(33,322)	(31,245)	(29,245)	(29,245)	(29,245)	
Koeficient osetljivosti	5.83	0.52	0.08	1.34	-	-	-	
Relativni disparitet	0.67	0.65	-0.31	-0.29	-0.27	-0.27	-0.27	

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 u svim ročnim okvirima, 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 okvirima do 6 meseci, uz negativne kumulativne disparitete u svim ročnim okvirima.

11.3.9. Rizik zemlje

Banka je u svojim plasmanima na dan 30. juna 2013. godine bila značajnije izložena prema sledećim zemljama: Nemačka, Rusija, Bosna i Hercegovina, 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 635,148 hiljada dinara nepokrivene izloženosti u bruto iznosu, od čega se 32.54% odnosi na Nemačku, 15.81% se odnosi na Rusiju, 14.34% se odnosi na Bosnu i Hercegovinu, 11.18% se odnosi na Švajcarsku, dok se 9.52% odnosi na Sjedinjene Američke Države.

11. Izloženost Banke rizicima (Nastavak)

11.3. Analiza izloženosti glavnim rizicima (Nastavak)

11.3.9. Rizik zemlje (Nastavak)

Na plasmane po osnovu eskonta deviznih potraživanja odnosi se 30.05% izloženosti riziku zemlje, što je u apsolutnom iznosu na dan 30. juna 2013. godine 190,870 hiljada dinara. Od ovog iznosa na izloženosti Bosni i Hercegovini odnosi se 91,064 hiljade dinara, a na izloženosti Rusiji po ovom osnovu odnosi se 99,806 hiljada dinara.

Plasmani razvrstani u knjigu trgovanja, a izloženi riziku zemlje, sa 30. junom 2013. godine iznose 22,860 hiljada dinara, a odnose se na obveznice republike Irak.

Tabela 63. Izloženost Banke po zemljama

Zemlja	Bruto izloženost na dan 30.06.2013.	Učešće	U hiljadama dinara	
			Procenat od kapitala	Bruto izloženost na dan 31.12.2012.
Australija	8,110	1.28%	0.24%	9,045
Austrija	1	0.00%	0.00%	-
Belgija	12,618	1.99%	0.37%	13,034
Bosna i Hercegovina	91,064	14.34%	2.65%	141,596
Francuska	46,576	7.33%	1.35%	-
Irak	23,629	3.72%	0.69%	5,356
Italija	2,664	0.42%	0.08%	10,621
Makedonija	6,482	1.02%	0.19%	2,916
Nemačka	206,672	32.54%	6.00%	137,060
Rusija	100,404	15.81%	2.92%	90,439
Singapur	3,660	0.58%	0.11%	11,094
Sjedinjene Američke Države	60,442	9.52%	1.76%	42,790
Švajcarska	71,002	11.18%	2.06%	47,829
Tunis	-	-	-	1,798
Ukupno	<u>635,148</u>	<u>100.00%</u>	<u>16.94%</u>	<u>513,579</u>

12. Ostale aktivnosti Banke

12.1. 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 uslađenosti 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 praćenjesvih 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 reorčeњa.

Unutrašnji kontrolor sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma je, u prvoj polovini 2013. godine, pored kontrole poslovanja ovlašćenog lica, vršio kontrolu 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.

U Banci je uspostavljen sistem adekvatnih i efikasnih kontrola usklađenosti poslovanja Banke. Tokom prvog polugodišta 2013. godine usvojen je Izveštaj o poslovanju Odeljenja u 2012. godini, Godišnji izveštaj unutrašnje kontrole za 2012. godinu, Izveštaj ovlašćenog lica za SPN/FT za 2012. godinu, Izveštaj o glavnim rizicima usklađenosti poslovanja za 2012. godinu, Analiza rizika od pranja novca i finansiranja terorizma za 2012. godinu, Program praćenja uskladjenosti poslovanja za 2013. godinu, Program stručnog obrazovanja zaposlenih koji rade na poslovima SPN/FT za 2013. godinu. U toku januara blagovremeno je dostavljen odgovor na Upitnik Narodne banke Srbije o aktivnostima Banke u oblasti SPN/FT za drugu polovicu 2012. godine. U toku maja je usvojena nova Lista indikatora sumnjivih transakcija SPN/FT dostavljena od strane Uprave. Izrađena je procedura o obavljanju poslova u Odeljenju koja je usvojena od strane Izvršnog odbora. U toku juna je zaključen ugovor o korišćenju baze podataka engleskog provajdera Bankersalmanaca koja se odnosi na podatke o stranim funkcionerima, teroristima, trgovaca oružjem, drogom i slično.

Zaposleni Odeljenja su informisali direktore organizacionih delova Banke o izmenama u propisima. Sproveđene su obuke svih zaposlenih, a posebno kod onih koji rade na poslovima sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma.

Rizici usklađenosti poslovanja, prema postojećoj Metodologiji, se identikuju, mere i kontrolisu krajem svake godine na bazi samoprocene mogućnosti nastupanja izvršenoj od strane direktora svih organizacionih delova. U posmatranom 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 tromesečnom periodu akcenat je dat na minimiziranju nastupanja sankcija regulatornog tela i daljem podizanju sistema sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u Banci, posebno na razvijanju programskih rešenja za otkrivanje i prijavljivanje sumnjivih transakcija.

12.2. 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.

12. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

12.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija (Nastavak)

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

I. Kontinuirano se predlaže, projektuju i implementiraju izmene, poboljšanja i zamena hardverskih i komunikacionih resursa. U vezi s tim u prvom polugodištu 2013. godine je urađeno sledeće:

- U skladu sa Procedurom PRO-006 „Upravljanje informacionim rizicima“ i PRO-062 „Održavanje systemske platforme“ centralizovano je praćenje svih korisničkih zahteva. Ovo će u narednom periodu omogućiti efikasnije praćenje i planiranje informacionih resursa i obezbeđenje preventivnog održavanja;
- U skladu sa novim Pravilnikom PRA-021 “Backup i arhiviranje podataka u IS Banke” sačinjena je lista OBR-145 „Lista resursa koji se backup-uju arhiviraju“ i vrši se njihova svakodnevna primena;
- Izvršena je procena informacionih rizika prema PRO-006 „Upravljanje informacionim rizicima“ i ažuriran OBR-055 „Registrar resursa“. Na osnovu procene rizika napravljen je OBR-056 „Plan tretmana informacionih rizika“;
- Izvršeno je ažuriranje Cisco ACS i WLC platformi na najnovije verzije. Cisco ACS platforma obezbeđuje identifikaciju i autorizaciju udaljenih (VPN) korisnika, bežičnih klijenata i administratora mrežne opreme. Cisco WLC platforma upravlja svim bežičnim pristupnim tačkama u zgradi Banke;
- Izvršena je instalacija novog WSUS servera na Windows server 2008 R2 platformi. Uloga WSUS servera je centralizovani download i distribucija bezbednosnih i drugih kritičnih zakrpa za Microsoft operativne sisteme i aplikacije. Svi klijenti (serveri i radne stанице) migrirani su sa starog WSUS (Windows server 2003) servera izmenom AD grupne polise;
- Izvršena je instalacija i konfiguracija novog WEB i FTP servera na Windows 2008 R2 (IIS 7.5) platformi. Svi sajtovi (www.jubmes.rs, www.jubmes-faktor.rs, ftp.jubmes.rs, itd.) migrirani su na novi server. Migracija je izvedena uz minimalan downtime. Cilj migracije je bio unapređenje bezbednosti uz poboljšanje performansi.
- Napravljen je Plan unapređenja serverske i mrežne infrastrukture na primarnoj i DR lokaciji Banke. Plan predviđa modernu i visoko dostupnu mrežnu i serversku infrastrukturu, usklađenu sa zahtevima NBS (Odluka o minimalnim standardima upravljanja informacionim sistemom finansijske institucije), uz zamenu zastarelih komponenti IS, pre svega na DR lokaciji;
- Rekonfigurisano je mrežno okruženje za e-banking. Testni e-bank adapter sada se nalazi u posebnoj zoni firewall-a Banke kojoj je obezbeđen mrežni pristup iz 24x7 E-bank servisnog centra i iz koje je obezbeđen pristup do testnog servera baze podataka Banke. Ovim je unapređena bezbednost testnog e-banking okruženja i celog IS Banke. Na osnovu dobrih iskustava iz ove rekonfiguracije, planirana je i rekonfiguracija i slična topologija za produkciono e-bank okruženje.
- Izvršena je zamena uređaja za automatizovano arhiviranje produkcionih baza podataka Banke na magnetske trake - IBM TS3200 tape library;
- Izvršena je priprema mrežnog i sistemskog okruženja za povezivanje sa HALCOM e-banking sistemom. U toku je instalacija HAL servera u informacionom sistemu Banke i konfiguracija sigurne (IPSEC VPN) veze preko interneta, kao i backup ISDN veze ka HALCOM sistemu.
- U prvom i drugom kvartalu 2013. godine obezbeđena je visoka raspoloživost kritičnih servisa u IS – 99,99% vremena
- Bezbednosti IS se kontinuirano prati. Nije bilo sigurnosnih incidenata tokom prvog polugodišta 2013. godine.

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

12. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

12.2. Informaciono-komunikaciona tehnologija (Nastavak)

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. Istovremeno se vodi računa o ažuriranju baza podataka, backupu podataka, njihovoj zaštiti i čuvanju u skladu sa standardom ISO 27001:2005 i usvojenim procedurama.

- Projektovan je sistem koji omogućava da se učitava kursna lista na totemima ispred zgrade banke;
- Projektovan je sistem koji omogućava preuzimanje podataka o računima platnog prometa sa FTP sajta NBS, njihovo učitavanje i automatsko poređenje sa podacima iz naše baze podataka. Rezultati neslaganja su jasno prikazani i omogućeno je 100% usaglašavanje NBS i podataka u banci;
- Projektovani i implementirani sistem automatizacije kreiranja Ugovora, Zahteva i prateće dokumentacije. Na ovaj način je obezbeđeno da se nevrši ručno popunjavanje podataka od strane klijenata ili zaposlenih;
- Izrađeni su servisi za automatsku ponovnu obradu loše obrađenih poruka u sistemu međunarodnog kliringa;
- Projektovan je sistem automatskog čitanja ličnih karata, korekcija i učitavanje slike sa čipovanih ličnih karata;
- Kreiran obračun kojim je omogućena realizacija „EVRO ugovora“;
- Kontinuirano se radi na razvoju aplikacije za poslove sprečavanja pranja novca i u ovom izveštajnom periodu je razvijena nova funkcionalnost koja omogućava automatsku reklasifikaciju pravnih i fizičkih lica;
- Kontinuirano se vrši razvoj, unapređenja i redovno održavanje svih aplikacija koje se koriste u obavljanju svakodnevnih poslova;
- Redovno se održavaju sve baze podataka, website banke i ostali servisi u skladu sa predviđenim procedurama;

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

U periodu januar – jun 2013. 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 80% u izveštajnom periodu.

U aplikaciji HomeBanking-a (Web Retail aplikacija), završena je izrada nove funkcionalnosti koja omogućava transfer deviza u okviru istog fizičkog lica. Izvršena je Implementacija nove aplikacije HomeBanking – WEB2. Omogućeno je mBanking-om da se korišćenjem mobilnih telefona (Java platforma, Android operativni sistem i iOS) ostvare plaćanja i uvidi u račune klijenata.

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.

IV. Kontinuirano se prati izvršavanje zahteva sva tri ISO standarda

12. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

12.3. Finansijska saradnja sa inostranstvom

Banka je tokom prvog polugodišta 2013. godine nastavila dva posla otpočeta u ranijim godinama i to:

- Administriranje komercijalnih potraživanja civilnog sektora poverilaca od Iraka. Kamata naplaćena od emitenta po obveznicama iračkog restrukturiranog duga raspoređena je i transferisana identifikovanim poveriocima koji imaju obveznice u svom vlasništvu.
- U izveštajnom periodu Banka je nastavila sa aktivnostima u cilju regulisanja naplate civilnih kreditnih potraživanja poverilaca iz Srbije od kubanskih dužnika shodno mandatima komercijalnih poverilaca i svom statusu nominovane institucije u materiji naplate.

Tokom prvog tromesečja 2013. godine, Banka je u svojstvu banke-posrednika po novom Apex zajmu EIB, posebnu pažnju usmerila na pružanje stručne pomoći za celovitu pripremu složenog projekta značajnog klijenta Banke za koji je EIB odobrila zahtev za dodelu sredstva. Krajem januara 2013. godine je potписан korisnički ugovor između Banke i klijenta, kao korisnika kredita. Banka je podnela NBS zahtev za isplatu sredstva tranše zajma, nakon čega je NBS podnела odgovarajući zahtev EIB. Zaključen je Aneks uz Posrednički ugovor kojim su regulisana prava i obaveze NBS - agenta i Banke – banke posrednika u vezi sa korišćenjem i otplatom sredstava odobrenih krajnjem korisniku. Tranša Zajma u iznosu od 10,000,000 EUR isplaćena je 13. marta 2013. godine. Tokom drugog tromesečnog perioda, aktivnosti Banke u predmetnoj materiji bile su usmerene na finalizaciju aktivnosti u vezi sa navedenim sredstvima na ime predmetne tranše APEX zajma II/a - za preduzeća srednje tržišne kapitalizacije. Zbog pogoršanja finansijske situacije klijenta, otvoreno je i pitanje ispunjavanja uslova za plasiranje sredstava tranše, u vezi sa čim je Banka detaljno analizirala aktivnosti u realizaciji APEX zajma II/a i II/b za MSP i preduzeća srednje tržišne kapitalizacije. S tim u vezi nastavljena je komunikacija sa NBS u cilju iznalaženja najprihvativijeg rešenja za raspolaganje predmetnim sredstvima.

Vlada Republike Italije prihvatile je 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. U izveštajnom periodu održano je više sastanaka sa zainteresovanim klijentom o mogućnosti korišćenja sredstava ove kreditne linije, a zatraženo je i tumačenje italijanske strane o podobnosti zainteresovanog klijenta za uključivanje u predmetnu kreditnu liniju. Prema obaveštenju dobijenom od NBS krajem januara meseca, italijanska strana je izvršila izmenu operativnog priručnika i dala fleksibilnije tumačenje uslova za kvalifikaciju domaćih MSP za uključenje u ovu kreditnu liniju. U drugom tromesecu nastavljena je komunikacija sa NBS i Italijanskim kooperacijom za razvoj u vezi sa usvojenim izmenama.

Posle prošlogodišnjeg učlanjenja u Nacionalnu aliansu za lokalni ekonomski razvoj „NALED“, Izvršni odbor Banke je doneo zaključke na osnovu kojih je sprovedena procedura učlanjenja Banke u Američku privrednu komoru, Francusko-srpsku privrednu komoru i Savet stranih investitora.

Pored redovnih aktivnosti u radu nacionalne mreže Globalnog dogovora Srbija, pripremljen je i četvrti Izveštaj o napretku Banke. Izveštaj je dostavljen Kancelariji Globalnog dogovora UN u New Yorku i Sekretarijatu Globalnog dogovora Srbija i sadrži Izjavu o stalnoj podršci predsednika Izvršnog odbora Banke i detaljan opis aktivnosti Banke usmerenih na afirmaciju svih deset principa korporativne društvene odgovornosti. Izveštaj o napretku je postavljen na web sajt Banke i objavljen na sajtu ove asocijacije, tako da je dostupan svim zainteresovanim subjektima.

Nastavljene su intenzivne aktivnosti u okviru Radne grupe za borbu protiv korupcije pri nacionalnoj mreži Globalnog dogovora UN i Radnoj grupi za bankarstvo i finansije pri nacionalnoj mreži Globalnog dogovora UN u realizaciji projekta Bankarski službenik.

12. Ostale aktivnosti Banke (Nastavak)

12.4. Korporativna odgovornost prema društvu

U okviru aktivnosti koje promovišu principe korporativne društvene odgovornosti, Banka je, među prvim članicama nacionalne mreže Globalnog dogovora UN, podržala projekat izgradnje Dnevnog boravka za decu sa smetnjama u razvoju u nerazvijenoj opštini Sečanj. Projekat je pripremljen u organizaciji Centra za socijalni rad opštine Sečanj. Banka je finanansirala deo troškova projekta koji se odnose na prevoza dece uključene u radnu terapiju koja se sprovodi u Centru za socijalni rad Sečanj.

U cilju doprinosa zaštiti čovekove okoline i ekoloških staništa, Specijalnom rezervatu prirode Rezervat „Uvac“ d.o.o., Nova Varoš, odobrena je novčana pomoć za 2013.godinu, namenjena za plaćanje troškova goriva za vozila kojima se klanični otpad prenosi na hraništa beloglavog supa.

12.5. Implementacija ISO standarda

Banka primenjuje Integrисани sistem menadžmenta kvaliteta za standarde ISO 9001:2008, ISO 14001:2004 i ISO 27001:2005. U februaru 2013. godine je završen prvi nadzor za sva tri standarda. Sertifikaciono telo je konstatovalo da Banka ispunjava postavljene ciljeve i da se kontinuirano vrše redovna poboljšanja i unapređenja sistema menadžmenta kvaliteta.

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;
- Vrši se kontrola neusaglašenosti i prijavljivanje incidenata u skladu sa predmetnim procedurama;
- Sprovode se zahtevi EMS standarda u vezi odlaganja otpada, štednje energetskih resursa ili ostalih aspekata i uticaja na životnu sredinu u skladu sa odgovarajućim procedurama;

U skladu sa Poslovnikom integrisanog menadžmenta i svojim odgovornostima i ovlašćenjima Predstavnik rukovodstva za kvalitet vrši redovan nadzor i daje instrukcije u vezi sprovođenja zahteva sva tri standarda i obezbeđuje poštovanje usvojenih Politika kvaliteta, Politike sigurnosti informacija i Politike zaštite životne sredine.

13. Razvoj Banke u narednom periodu

13.1. Strateški ciljevi Banke

Osnovni definisani strateški ciljevi Banke za period 2013-2015. godine su:

- stabilno, likvidno, rentabilno i ekonomično poslovanje;
- očuvanje i poboljšanje statusa stabilne i ugledne finansijske institucije;
- jačanje i očuvanje depozitne baze i visine prosečnog depozita po klijentatu, kao i povećanje broja aktivnih računa građana i privrede;
- jačanje finansijskog potencijala Banke, odnosno jačanja njene kapitalne osnove putem raspoređivanja ostvarene dobiti u kapital, sa jedne, i u postupaku dokapitalizacije, sa druge strane;
- povećanje tržišnog učešća kroz kontinuirani rast i dalju diversifikaciju kreditnog portfolia Banke;
- očuvanje i unapređenje poverenja svih klijenata i obezbeđenje sigurnosti i profitabilnosti njihovih ulaganja;
- pomaganje klijentima u njihovom poslovanju, razvoju i poslovnim projektima na način da se uspostavi dugoročna saradnja sa što je moguće većim brojem kvalitetnih i perspektivnih klijenata;
- podsticanje specijalizacije i efikasnosti vlastitog rada;
- održavanje i stalno unapređivanje kvaliteta proizvoda i usluga, i to jednakо kreditno-depozitnih poslova i poslova platnog prometa;

13. Razvoj Banke u narednom periodu (Nastavak)

13.1. Strateški ciljevi Banke (Nastavak)

S ciljem efikasnog ostvaranje navedenih strateških ciljeva, Banka će nastaviti sa razvijanjem modernog sistema praćenja i unapređenja poslovanja sa aspekta procene izloženosti rizicima, uz pravovremeno i adekvatno reagovanje uvođenjem korektivnih mera, a što podrazumeva i permanentnu edukaciju zaposlenih u cilju potpunog razumevanja procesa upravljanja rizicima, primenu dobrog korporativnog upravljanja, kao i redovne komunikacije sa rukovodstvom Banke.

Radi ostvarivanja strateških ciljeva, Banka će u planiranom periodu:

- kontinuirano nadzirati poslovanje Banke na proaktivnoj osnovi, uz blagovremeno preuzimanje adekvatnih korektivnih mera;
- težiti povećanju obima poslovanja, uz održavanje načela likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti, kao i uz striktno poštovanje postupaka i kriterijuma upravljanja bankarskim rizicima;
- unaprediti pristup nadzora poslovanja sa aspekta kontrole zakonitosti poslovanja na nadzor na bazi procene rizika kojima se Banka izlaže tokom svog poslovanja i na način upravljanja tim rizicima;
- pružati podršku klijentima svih kategorija i profila, kroz odgovorajuće modele kreditiranja u skladu sa potrebama klijenata, ili kroz refinansiranje postojećih kredita;
- koristiti sve svoje raspoložive resurse u cilju zadovolenja potreba sadašnjih i budućih klijenata, unapređenja postojećih poslova i uvođenjem i razvojem novih usluga širokoj bazi klijenata, od države, lokalnih samouprava, preduzećima iz najraznovrsnijih industrija, do građana;
- kroz osnivanje specijalizovanih preduzeća ponuditi klijentima različite investicione usluge, hedžinga i strukturnih proizvoda;
- dalje unapređivati upravljanje ljudskim resursima, kroz stalno motivisanje i stručno osposobljavanje svih zaposlenih, čime će se obezbediti viši nivo kvaliteta usluga, a samim tim i veće zadovoljstvo internih i eksternih korisnika usluga;
- u okviru raspoloživih mogućnosti jačati retail bankarske aktivnosti (uz 'retail' strategiju fokusiranu na proizvode kojima će Banka ostvariti visoki prihod kao 'cash' krediti, potrošački krediti, platne kartice), kao i dalje jačati SME poslovanje i pružati finansijsku podršku programima od zajedničkog interesa klijenata;
- implementirati i razvijati širok spektar bankarskih proizvoda, uz istovremeno kreiranje i uvođenje posebnih proizvoda namenjenih određenim ciljnim grupama;
- profitabilno posloвати, uz održavanje visokog poverenja deponenata i akcionara i ostvarivanje i održavanje relativno visokih stopa prinosa na angažovana sredstva;
- prioritet dati kvalitativnom, u odnosu na kvantitativni rast;

Poslovno opredeljenje i prioritet u poslovanju Banke u planiranom periodu je, pre svega, jačanje baze korporativnih klijenata Banke, kao realne osnove za ostvarenje definisanih strateških ciljeva navedenih u ovoj strategiji.

13.2. Realizacija strateških ciljeva Banke

Dinamika razvoja Banke u periodu 2013-2015. godine biće opredeljena ostvarenjem makroekonomskih prepostavki razvoja Republike Srbije, kao i raspoloživim finansijskim, tehničkim i kadrovskim resursima Banke.

Osnovna prepostavka uspešne i potpune realizacije definisane Poslovne strategije Banke su rast ukupnog finansijskog potencijala Banke i to, pre svega, po osnovu jačanja kapitalne osnove Banke.

Ostvarenje Poslovne strategije biće realizovano uz puno uvažavanje i poštovanje sledećih načela i principa poslovanja Banke:

- održavanje stabilnosti i sigurnosti poslovanja, koja se, pre svega, vidi kroz stalno jačanje osnovnog kapitala i rezervi Banke, i ostvarivanje drugih pozitivnih efekata poslovanja, odnosno ostvarivanje dobitka,
- puna primena zakonskih propisa, pravila bankarske struke, dobrih poslovnih običaja i poslovne etike,

13. Razvoj Banke u narednom periodu (Nastavak)

13.2. Realizacija strateških ciljeva Banke (Nastavak)

- implementacija novih trendova u bankarskoj delatnosti, po svim vidovima , sa najvećim stepenom efikasnosti, koji će omogućiti pravovremeno, dosledno i sigurno ostvarivanje strateških ciljeva,
- dosledno poštovanje najviših standarda stručnosti i odgovorno i blagovremeno obavljanje svih poslova iz bankarske delatnosti, radi sveobuhvatne zštite preuzetih obaveza, obezbeđenje likvidnosti i blagovremene isplate preuzetih obaveza,
- savremenost , težnja ka uvodjenju i prihvatanju evropskih standarda u poslovanju, i njihova primena u poslovnoj politici Banke,

13.3. Poslovna politika i projekcija poslovanja u 2013. godini

U skladu sa strateškim ciljevima Banke, Poslovna politika za 2013. godinu zasnovana je na poštovanju osnovnih principa bankarskog poslovanja, uz potpunu zaštitu interesa akcionara. Polazeći od prethodnog, kao osnovni ciljevi Poslovne politike Banke u 2013. godini definisani su:

- održavanje realnog rasta obima poslovne aktivnosti, u skladu sa ograničenjima vezanim za preovlađujuće trendove na tržištu i poslovanje uz potpuno ostvarenje načela likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti u poslovanju;
- restriktivan pristup u delu troškovne politike Banke (upravljanje rashodima), u skladu sa negativnim trendovima i relativno pogoršanim uslovima poslovanja na finansijskom tržištu;
- održavanje kontinuiteta profitabilnosti poslovanja iz prethodnih godina, uz ostvarenje realne stope neto dobiti iz poslovanja;
- postizanje stabilnosti izvora sredstava i unapređenje efikasnosti u korišćenju unutrašnjih potencijala Banke (depozitna politika će biti usmerena na održavanje stabilnosti izvora finansiranja, u uslovima dalje narušene likvidnosti u realnom sektoru i smanjenja kupovne moći stanovništva);
- rast finansijskog potencijala Banke putem pribavljanje sredstava iz stranih izvora finansiranja, pristupanjem stranim fondovima finansiranja;
- struktурно, jačanje učešća dinarskih i dugoročnih depozita u strukturi ukupnog depozitnog potencijalna, kao realne osnove za dalji rast obima kreditne aktivnosti realizovane kroz kreditiranja preduzeća, stanovništva i drugih komitenata;
- unapređenje i jačanje portfolija Banke privlačenjem novih korporativnih klijenata, kroz unapređenje postojećih i razvoj novih bankarskih proizvoda i usluga;
- visoka odgovornost u postupku odobravanja kredita i učešća u ostalim vidovima finansiranja, uz striktno poštovanje postupaka i kriterijuma upravljanja rizicima;
- unapređenje i rast poslovne aktivnosti u delu garancijskog poslovanja;
- rast obima elektronskog platnog prometa i povećanje broja klijenata u dinarskom i deviznom platnom prometu;
- povećanje broja klijenata-korisnika usluga platnih kartica;
- unapređenje kvaliteta rada, uslova rada i stručnosti zaposlenih, s ciljem daljeg rasta efikasnosti i produktivnosti poslovanja;
- usklađenost svih parametara poslovanja sa propisanim, odnosno usklađenost svih aktivnosti sa usvojenim politikama upravljanja rizicima.

Ciljevi poslovne politike Banke za 2013. godinu kvantifikovani su u pregledu pozicija, koje su prikazane u sledećim tabelama.

13. Razvoj Banke u narednom periodu (Nastavak)

13.3. Poslovna politika i projekcija poslovanja u 2013. godini (Nastavak)

Tabela 64. Projekcija bilansa stanja Banke na dan 31.12.2013. godine

Pozicija	u hiljadama dinara 31.12.2013.
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	1,068,659
Opozivi krediti i depoziti	1,915,893
Potraživanja za kamata, naknada i promene fer vrednosti derivata	45,218
Dati krediti i depoziti	4,058,296
Hartije od vrednosti	2,043,549
Udeli (učešća)	143,508
Ostali plasmani	1,209,903
Nematerijalna ulaganja	11,490
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	934,688
Stalna sredstva namenjana prodaji	52,700
Ostala sredstva	33,543
UKUPNA AKTIVA	11,517,446
Transakcioni depoziti	746,494
Ostali depoziti	3,619,938
Primljeni krediti	1,137,183
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene fer vrednosti derivata	632
Obaveze po osnovu rezervisanja	93,932
Obaveze za poreze	2,221
Obaveze po osnovu primljenih naplata iz inostranstva	21,123
Ostale obaveze	53,314
PVR	331,755
Kapital	5,510,854
UKUPNA PASIVA	11,517,446
VANBILANSNA AKTIVA (PASIVA)	20,427,381

Tabela 65. Projekcija bilansa uspeha Banke za period januar-decembar 2013. godine

Pozicija	u hiljadama dinara 2013.
Prihodi kamata	897,269
Rashodi kamata	(151,380)
1. Neto rezultat od kamata	745,888
Prihodi naknada	156,913
Rashodi naknada	(14,913)
2. Neto rezultat naknada	142,000
3. Neto rezultat od kamata i naknada	887,888
4. Ostali poslovni prihodi (dividenda, prodaja HoV,...)	86,918
5. Ostali poslovni rashodi (zarade, naknade zarada, operativni i ostali poslovni rashodi)	(662,961)
6. Neto poslovni rezultat (3+4-5)	311,845
7. Neto rezultat po osnovu ostalih prihoda i rashoda	(146,060)
8. NETO REZULTAT PRE OPOREZIVANJA (6+7)	165,785

14. Događaji nakon proteka poslovne godine

Nije bilo bitnih događaja nakon isteka poslovne godine koji bi zahtevali obelodanjivanje ili korekciju u bilansima Banke.

PREDSEDNIK

Zoran Lilić