

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVNA POLITIKA BANKE

JUBMES banka a.d. Beograd (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 26. juna 1979. godine, u skladu sa posebnim saveznim zakonom kao specijalizovana banka za finansiranje i osiguranje izvoznih poslova kojima se podstiče i unapređuje dugoročna ekonomska i finansijska saradnja domaćih preduzeća, kada je i upisana u sudske registar Privrednog suda u Beogradu.

Banka je po posebnom zakonu poslovala do 1997. godine kada je donet Zakon o prestanku važenja Zakona o Jugoslovenskoj banci za međunarodnu ekonomsku saradnju ("Službeni list SRJ" br. 29/97). Ovim zakonom Banka je bila dužna da izvrši usaglašavanje organizacije i poslovanja sa zakonom kojim se uređuje organizacija i poslovanje banaka i drugih finansijskih organizacija. U postupku usaglašavanja organizacije i poslovanja sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama i pratećim odlukama, osnivači Banke su 15. septembra 1997. godine zaključili Ugovor o osnivanju, a Skupština Banke je donela Statut i druga relevantna akta potrebna za rad Banke. Banka je počela da posluje u skladu sa propisima koji se primenjuju za komercijalne banke od 1. jula 1998. godine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu i kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama, dužna je da posluje na principima likvidnosti, sigurnosti plasmana i rentabilnosti, radi ostvarivanja dobiti.

Osnovne aktivnosti Banke su obavljanje platnog prometa u zemlji i inostranstvu, kreditni poslovi, depozitni poslovi i poslovi kupoprodaje deviza. Ostale aktivnosti obuhvataju poslove izdavanja garancija, otvaranja akreditiva i ostale bankarske poslove.

U skladu sa Zakonom o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005), Skupština Banke je u 2006. godini usvojila izmene i dopune Ugovora o osnivanju i usvojila novi Statut. Ovim izmenama i dopunama promenjen je naziv banke. Pun naziv Jugoslovenska banka za međunarodnu ekonomsку saradnju a.d. je izmenjen i sada glasi: JUBMES banka a.d., Beograd. Za usvajanje navedenih akata i izmena Banka je dobila prethodnu saglasnost od Narodne banke Srbije.

Banka je osnivač Humanitarne fondacije "Za dečje srce" i društva za faktoring JUBMES faktor d.o.o. Beograd.

Banka je na dan 30. juna 2013. godine zapošljavala 121 radnika (31. decembra 2012. godine 121 zaposlenih). Sedište Banke je u ulici Bulevar Zorana Đindjića 121 u Beogradu. Poreski identifikacioni broj Banke je 100001829.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja

Priloženi finansijski izveštaji Banke za 2013. godinu sastavljeni su u skladu sa važećim propisima u Republici Srbiji zasnovanim na Zakonu o računovodstvu i reviziji ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2006 i 111/2009), Zakonu o bankama ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 107/2005 i 91/2010) i pratećom regulativom Narodne banke Srbije izdatom na osnovu navedenih zakona.

Zakonom o računovodstvu i reviziji propisano je da banke vode poslovne knjige, sastavljaju i prikazuju svoje finansijske izveštaje u skladu sa relevantnim zakonskom i profesionalnom regulativom, koja podrazumeva Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja ("Okvir"), Međunarodne računovodstvene standarde ("MRS"), odnosno Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja ("MSFI"), kao i tumačenja standarda ("IFRIC") koja su sastavni deo standarda.

Rešenjem Ministra finansija Republike Srbije broj 401-00-380/2010-16 od 25. oktobra 2010. godine ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 77/2010 i 95/2010), utvrđen je prevod osnovnih tekstova Međunarodnih računovodstvenih standarda, odnosno Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, izdatih od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde (IASB), kao i tumačenja standarda izdatih od strane Komiteta za tumačenje međunarodnog finansijskog izveštavanja (IFRIC) do 1. januara 2009. godine, koji su u primeni na dan sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja.

Do datuma sastavljanja priloženih finansijskih izveštaja nisu zvanično prevedene od strane Ministarstva finansija Republike Srbije sve izmene i dopune postojećih standarda, revidirani standardi i nova tumačenja izdata od strane IASB-a i IFRIC-a koji su na snazi u tekućem izveštajnom periodu, odnosno koji se primenjuju prvi put za finansijsku godinu koja počinje 1. januara 2011. Navedene izmene standarda i tumačenja, kao i izdati novi i revidirani standardi i tumačenja koji nisu na snazi u tekućem izveštajnom periodu, niti su zvanično prevedeni i objavljeni u Republici Srbiji obelodanjeni su u Napomeni 2.1(a) i (b).

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, koje su vrednovane po tržišnoj vrednosti.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa načelom stalnosti pravnog lica, koje podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

Računovodstvene politike i procene korišćene prilikom sastavljanja ovih finansijskih izveštaja su konzistentne sa računovodstvenim politikama i procenama primenjenim u sastavljanju godišnjih finansijskih izveštaja Banke za 2010. godinu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)
- 2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)
- (a) *Izmene postojećih standarda i tumačenja koji se obavezno primenjuju za finansijsku godinu koja počinje 1. januara 2012.*
- Sledeći standardi, tumačenja standarda (IFRIC) i izmene i dopune postojećih standarda, obavezni su za primenu u izveštajnim periodima koji počinju 1. januara 2012. godine:
- Revidirani MRS 24 "Obelodanjivanje o povezanim stranama" - Pojednostavljinje zahtevanih obelodanjivanja za entitete u državnom vlasništvu i pojašnjenje definicije povezanih strana.
 - Izmena MRS 32 "Finansijski instrumenti: prezentacija" - Klasifikacija prava emitovanja. Ova izmena se odnosi na ponuđena prava emitovanja u fiksnom iznosu strane valute koji je po postojećem standardu bio tretiran kao derivatna obaveza.
 - Izmene MSFI 1 "Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja" - Ograničeno izuzimanje od uporednih obelodanjivanja po MSFI 7 za one koji MSFI primenjuju prvi put.
 - Izmene IFRIC 14 "MRS 19 - Limiti sredstava definisanih beneficija, minimalni zahtevi za finansiranje i njihova interakcija" - Preplata minimalnih zahteva fonda. Izmene se primenjuju u ograničenim okolnostima: kada je entitet obveznik minimalnog finansiranja fonda i kada unapred vrši plaćanje doprinosa kako bi te obaveze izvršio.
 - IFRIC 19 "Ukidanje obaveza instrumentima kapitala". Ovo tumačenje pojašnjava zahteve MSFI u slučaju kada entitet ponovo ugovara uslove finansijske obaveze sa svojim poveriocem i kada poverilac prihvata akcije entiteta ili druge instrumente kapitala, kako bi u potpunosti ili delimično bila izmirena finansijska obaveza.
 - Izmene različitih standarda i tumačenja standarda (MSFI 1, MSFI 3, MSFI 7, MRS 1, MRS 21, MRS 28, MRS 31, MRS 34 i IFRIC 13) koje su rezultat projekta godišnjeg poboljšanja standarda od strane Odbora za međunarodne računovodstvene standarde objavljenog u maju 2010. godine. Izmene navedenih standarda i tumačenja se prvenstveno odnose na otklanjanje nekonzistentnosti i promene koje su terminološke ili uređivačke prirode. Datumi stupanja na snagu variraju od standarda do standarda, ali većina izmena je na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2010. godine i 1. januara 2011. godine.

Rukovodstvo Banke smatra da većina gore navedenih izmena postojećih standarda i tumačenja standarda nije relevantna za poslovanje Banke, niti ima značajan uticaj na priložene finansijske izveštaje.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)
- 2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)
- (b) *Novi standardi, tumačenja i izmene postojećih standarda koji nisu stupili na snagu i koji nisu ranije usvojeni od strane Banke*
- Banka nije prevremeno usvojila sledeće nove i izmenjene standarde i IFRIC tumačenja koji su objavljeni od strane IASB-a i IFRIC-a, ali nisu zvanično prevedeni i usvojeni u Republici Srbiji, niti su u primeni za izveštajne periode koji počinju od 1. januara 2012. godine:
- Izmene MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja" - Ostali ukupan rezultat (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2012. godine).
 - Izmene MRS 12 "Porez na dobit" - Odloženi porezi: Pokriće osnovne imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2012. godine).
 - Revidirani MRS 19 "Naknade zaposlenima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
 - Revidirani MRS 27 "Pojedinačni finansijski izveštaji" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
 - Revidirani MRS 28 "Investicije u pridružene entitete i zajednička ulaganja" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
 - Izmene MSFI 1 "Prva primena MSFI" - Velika hiperinflacija i uklanjanje fiksnih datuma za one koji prvi put primenjuju MSFI (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine).
 - Izmene MSFI 7 "Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja" - Transfer finansijske imovine (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. jula 2011. godine).
 - MSFI 9 "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine). Ovaj standard se odnosi na klasifikaciju i odmeravanje finansijskih sredstava.
 - MSFI 10 "Konsolidovani finansijski izveštaji" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
 - MSFI 11 "Zajednički aranžmani" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
 - MSFI 12 "Obelodanjivanje interesa u ostalim entitetima" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).
 - MSFI 13 "Odmeravanje fer vrednosti" (na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2013. godine).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

-
- 2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**
- 2.1. Osnove za sastavljanje i prikazivanje finansijskih izveštaja (Nastavak)**

Finansijski izveštaji Banke su prikazani u formatu propisanom Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 74/2008, 3/2009 i 5/2010), koji odstupa od prezentacije i naziva pojedinih finansijskih izveštaja opšte namene, kao i od načina prikazivanja određenih bilansnih pozicija kako to predviđa Revidirani MRS 1 "Prezentacija finansijskih izveštaja", čija je primena obavezna za obračunske periode koji počinju na dan 1. januara 2009. godine i MRS 7 "Izveštaj o tokovima gotovine".

S obzirom na napred izneto, priloženi finansijski izveštaji nisu usaglašeni sa svim zahtevima MSFI i ne mogu se smatrati finansijskim izveštajima sastavljenim i prikazanim u skladu sa MSFI.

Banka je u sastavljanju priloženih finansijskih izveštaja primenila računovodstvene politike obelodanjene u daljem tekstu Napomene 2. koje su zasnovane na važećim računovodstvenim, bankarskim i poreskim propisima Republike Srbije.

Banka vodi poslovne knjige i sastavlja finansijske izveštaje u dinarima (RSD). Dinar je zvanična izveštajna i funkcionalna valuta u Republici Srbiji. Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara, osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Sve transakcije u valutama koje nisu funkcionalna valuta, tretiraju se kao transakcije u stranim valutama.

2.2. Uporedni podaci

Uporedne podatke čine godišnji finansijski izveštaji Banke za 2012. godinu, ili prvo polugođe 2012. godine, sastavljeni u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji, Zakonom o bankama i relevantnim odlukama Narodne banke Srbije koje regulišu finansijsko izveštavanje banaka, koji su bili predmet revizije.

2.3. Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata, uključujući i zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa, koji su definisani ugovorom između Banke i komitenta.

Za sve finansijske instrumente merene po amortizovanoj ceni i kamatonosne finansijske instrumente klasifikovane kao raspoložive za prodaju, prihodi ili rashodi po osnovu kamata knjiženi su po ugovorenoj kamatnoj stopi, koja predstavlja stopu koja precizno diskonтуje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta ili, kada je to prikladno, u kraćem vremenskom periodu, na neto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava ili finansijskih obaveza.

Obračunata kamata, na kredite i plasmane koji su utuženi, kao i na kredite i plasmane za koje je odlukom nadležnog organa Banke utvrđeno da su u potpunosti nenačekljivi, se suspenduje i prenosi u vanbilansnu evidenciju gde se nastavlja obračun i evidentiranje suspendovane kamate.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine****2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****2.4. Prihodi i rashodi od naknada i provizija**

Prihodi i rashodi od naknada i provizija nastali pružanjem, odnosno korišćenjem bankarskih usluga, priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda odnosno na obračunskoj osnovi i utvrđuju se za period kada su ostvareni. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

Naknada za odobravanje kredita, koje su uključene u prihode od kamata, obračunavaju i naplaćuju jednokratno unapred, razgraničavaju se na proporcionalnoj osnovi na period korišćenja kredita (Napomena 5). Proporcionalno razgraničavanje naknada se ne razlikuje materijalno od primene efektivnog prinosa.

2.5. Preračunavanje stranih sredstava plaćanja i računovodstveni tretman kursnih razlika i efekata po osnovu valutne klauzule

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

Sredstva i obaveze iskazani u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po srednjem kursu Narodne banke Srbije važećem na dan bilansa stanja (Napomena 41a). Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene. Kursne razlike nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika.

Sredstva u dinarima za koje je ugovorena zaštita od rizika primenom valutne klauzule, odnosno vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR i USD na dan bilansa stanja, preračunati su u dinare po ugovorenom kursu utvrđenom na međubankarskom sastanku deviznog tržišta koji je važio na taj dan, osim za kredite kod kojih je ugovorom predviđena zaštita da se potraživanja ne mogu iskazati po kursu nižem od kursa EUR/USD na dan puštanja kredita.

Pozitivne ili negativne kursne razlike, nastale prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti i prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti, evidentirane su u korist ili na teret bilansa uspeha kao prihodi i rashodi po osnovu kursnih razlika (Napomena 9).

Dobici i gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha u okviru prihoda, odnosno rashoda od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomena 16).

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti

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

Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava, koja zahteva prenos sredstava u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu, priznaje se na datum trgovanja (ili datum izmirivanja), odnosno na datum kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstvo (ili na datum kada Banka primi kupljeno ili prenese prodato sredstvo).

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

Dobici na prvi dan

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

Prestanak priznavanja finansijskih sredstava i obaveza

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

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

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine****2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)*****Klasifikacija finansijskih instrumenata***

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

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

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

2.6.1. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha

Ova kategorija uključuje finansijska sredstva koja se drže radi trgovanja i ona koja se vode po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Finansijska sredstva se klasifikuju kao sredstva za trgovanje ako su pribavljeni radi prodaje ili ponovne kupovine u kratkom roku, radi ostvarivanja dobitaka iz kratkoročnih promena cena istih. Navedena sredstva se evidentiraju po fer vrednosti u bilansu stanja.

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

2.6.2. Krediti i potraživanja

Krediti i potraživanja su nederivativna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim isplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu. Krediti i plasmani bankama i komitentima odobreni od strane Banke evidentiraju se u bilansu stanja od momenta prenosa sredstava korisniku kredita. Na dan bilansa stanja krediti su iskazani po amortizovanoj vrednosti korišćenjem efektivne kamatne stope, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvredjenja i direktni otpis.

U skladu sa internom politikom Banke, na svaki izveštajni datum Banka procenjuje da li postoji objektivan dokaz umanjena (obezvredjenja) vrednosti finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)

Efekti neprimenjivanja efektivne kamatne stope u skladu sa MRS 39 "Finansijski instrumenti: Priznavanje i vrednovanje", po kome se krediti vrednuju po amortizovanoj vrednosti korišćenjem metoda efektivne kamatne stope, po proceni rukovodstva Banke nisu materijalno značajni na iskazane plasmane komitentima i finansijske izveštaje posmatrane u celini, zato što Banka naknadu koja predstavlja sastavni deo efektivne kamatne stope naplaćuje jednokratno unapred i razgraničava tokom perioda trajanja kredita.

Gubici po osnovu obezvređenja se priznaju samo ako postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao rezultat jednog ili više događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja sredstva i kada isti utiču na procenjene buduće novčane tokove finansijskog sredstva ili grupe finansijskih sredstava koji mogu biti pouzdano procenjeni.

Indikatori na osnovu kojih Banka određuje da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju kredita i plasmana uključuju sledeće: kašnjenja u plaćanju ugovorene otplate glavnice ili kamate, finansijske poteškoće dužnika, uključujući i mogućnost bankrotstva ili nekog drugog vida finansijske reorganizacije dužnika, kršenje ugovornih obaveza, pogoršanje konkurentske pozicije dužnika, smanjenje vrednosti instrumenata obezbeđenja kredita, kao i drugi pokazatelji koji ukazuju da postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine, kao što su promene u nacionalnim i ekonomskim uslovima koji su u neposrednoj vezi sa neizvršenjem ugovorenih obaveza.

Shodno usvojenoj politici, Banka prvo procenjuje da li postoji objektivan dokaz o obezvređenju za pojedinačno finansijsko sredstvo koje je pojedinačno značajno, i pojedinačno ili grupno za finansijska sredstva koja nisu pojedinačno značajna. Ukoliko Banka utvrdi da ne postoji objektivan dokaz o obezvređenju za pojedinačno finansijsko sredstvo, bilo da je značajno ili ne, navedeno sredstvo Banka uključuje u grupu finansijskih sredstava sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika i grupno ih procenjuje za obezvređenje. Sredstva koja se pojedinačno procenjuju za obezvređenje i za koja se gubitak pri obezvređenju priznaje ili nastavlja da se priznaje, ne uključuju se u grupno procenjivanje obezvređenja.

Ukoliko postoji objektivni dokaz da je nastao gubitak zbog umanjenja vrednosti, iznos gubitka se utvrđuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti kredita i njegove nadoknade vrednosti, koja predstavlja sadašnju vrednost procenjenih budućih tokova gotovine, diskontovanih po prvobitnoj efektivnoj kamatnoj stopi za to finansijsko sredstvo. Kalkulacija sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine finansijskog sredstva obezbeđenog kolateralom reflektuje tokove gotovine koji mogu nastati po osnovu realizacije instrumenta obezbeđenja plaćanja. Ukoliko kredit ili plasman koji se drži do dospeća ima varijabilnu kamatnu stopu, diskontna stopa za odmeravanje bilo kog gubitka zbog obezvređenja je tekuća efektivna kamatna stopa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)****2.6.2. Krediti i potraživanja (Nastavak)**

Za potrebe grupne procene obezvređenja, finansijska sredstva se grupišu na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika i internog sistema klasifikacije Banke po vrsti sredstva, industrijskoj grani, geografskoj lokaciji, vrsti obezbeđenja, statusu dospelih a nenaplaćenih kredita i sl. Budući tokovi gotovine za grupu finansijskih sredstava koja se kolektivno klasificuju, procenjuju se na osnovu iskustva Banke o prethodnim, istorijskim gubicima za sredstva sa sličnim karakteristikama kreditnog rizika.

Podaci o istoriji ostvarivanja gubitaka za svrhe grupne procene obezvređenja sredstava se koriguju na osnovu trenutno dostupnih podataka koji odražavaju efekte tekućeg stanja koje je uticalo na period u kome je iskustvo u ostvarivanju gubitaka stečeno, kao i da bi se otklonili efekti uslova iz prethodnog perioda koji trenutno ne postoje. Procene promena u budućim tokovima gotovine za grupe sredstava odražavaju i direktno su u skladu sa promenama određenih pokazatelja iz godine u godinu (promene u stopi nezaposlenosti, cenama nekretnina, statusu plaćanja ili drugim promenama koje ukazuju na promene u verovatnoći ostvarivanja gubitaka u Banci i njihove razmere). Banka redovno proverava i presipiće metodologiju i prepostavke korišćene za procenu budućih tokova gotovine kako bi se smanjile razlike između procenjenih gubitaka i stvarno nastalih gubitaka.

Gubici nastali po osnovu umanjenja vrednosti kredita i potraživanja, kao i ostalih finansijskih sredstava, evidentirani su u bilansu uspeha kao rashodi indirektnih otpisa plasmana (Napomena 12).

Otpis nenaplativog potraživanja vrši se na osnovu odluka suda, Skupštine Banke, Upravnog odbora ili Izvršnog odbora Banke kada nema realne mogućnosti za naplatu i kada su svi instrumenti obezbeđenja naplate kredita aktivirani.

Ukoliko se u narednom periodu iznos gubitka zbog obezvređenja kredita smanji usled događaja koji se odigrao nakon priznavanja umanjenja vrednosti, prethodno priznat gubitak zbog umanjenja vrednosti se koriguje promenama na računu ispravke vrednosti, a iznos korekcije se priznaje u bilansu uspeha kao prihod od ukidanja indirektnih otpisa plasmana.

Banka sa svojim komitentima ugovara valutnu klauzulu. Krediti u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR ili USD, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit.

Reprogramirani krediti

Kada je u mogućnosti, Banka radije reprogramira kredite nego što realizuje sredstva obezbeđenja. To može da podrazumeva produženje roka otplate kao i nove uslove kreditiranja. Nakon izmene uslova, ne smatra se da je kredit dospeo. Rukovodstvo kontinuirano kontroliše reprogramirane kredite kako bi se osiguralo ispunjenje svih kriterijuma, kao i budućih plaćanja. Banka i dalje vrši individualnu ili grupnu procenu obezvređenja, primenom prvobitne efektivne kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.3. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća

Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća su finansijska sredstva sa fiksnim plaćanjima ili plaćanjima koja mogu da se utvrde i sa fiksnim dospećem, za koje Banka ima pozitivnu nameru i sposobnosti da ih drži do dospeća. Hartije od vrednosti koje se drže do dospeća sastoje se od eskontovanih menica preduzeća i obveznica Trezora Republike Srbije.

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

Banka vrši individualnu procenu da bi utvrdila da li postoje objektivni dokazi o obezvređenju ulaganja u hartije od vrednosti koje se drže do dospeća. Ukoliko postoje objektivni dokazi da je došlo do obezvređenja, iznos gubitka usled obezvređenja hartija od vrednosti koje se drže do dospeća obračunava se kao razlika između knjigovodstvene vrednosti ulaganja i sadašnje vrednosti očekivanih tokova gotovine eskontovanih po originalnoj kamatnoj stopi ulaganja i iskazuje se u bilansu uspeha kao rashod indirektnih otpisa plasmana (Napomena 12).

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

Prihodi po osnovu obračunatih kamata na ove instrumente se obračunavaju metodom efektivne kamatne stope i iskazuju se u okviru prihoda od kamata. Naknade koje su deo efektivnog prinosa na ove instrumente se razgraničavaju i iskazuju kao pasivna vremenska razgraničenja i priznaju u korist bilansa uspeha tokom perioda trajanja instrumenta.

2.6.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju

Hartije od vrednosti koje su namenjene da se drže na neodređeni vremenski period, a koje mogu biti prodate usled potrebe za obezbeđenjem likvidnosti ili izmena u kamatnim stopama, kursevima stranih valuta ili cena kapitala, klasifikuju se kao "hartije od vrednosti raspoložive za prodaju". Hartije od vrednosti sastoje se od instrumenata kapitala banaka i drugih pravnih lica i drugih hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju.

Nakon inicijalnog priznavanja, hartije od vrednosti raspoložive za prodaju, se iskazuju po fer vrednosti. Fer vrednosti hartija od vrednosti koje se kotiraju na berzi zasniva se na tekućim cenama ponude. Nerealizovani dobici i gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju evidentiraju se u okviru revalorizacionih rezervi, dok se hartija od vrednosti ne proda, naplati ili na drugi način realizuje, ili dok ta hartija od vrednosti nije trajno obezvređena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.6. Finansijski instrumenti (Nastavak)

2.6.4. Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju (Nastavak)

Kada se hartije od vrednosti raspoložive za prodaju otuđe ili kada im se umanji vrednost, kumulirane korekcije fer vrednosti priznate u okviru kapitala evidentiraju se u bilansu uspeha.

Učešća u kapitalu drugih pravnih lica koja nemaju kotiranu tržišnu cenu na aktivnom tržištu izuzeta su od vrednovanja po tržišnoj vrednosti i iskazana su po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti po osnovu obezvređenja.

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

Dobici i gubici po osnovu prodaje ovih hartija od vrednosti evidentiraju se u bilansu uspeha, u okviru dobitaka, odnosno gubitaka po osnovu prodaje hartija od vrednosti. Pored toga, imparitetni gubici na hartijama od vrednosti raspoloživim za prodaju, koji se ne mogu smatrati privremenim, evidentiraju se preko bilansa uspeha.

2.6.5. Depoziti banaka i komitenata

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

2.6.6. Obaveze iz poslovanja

Obaveze prema dobavljačima i ostale kratkoročne obaveze iz poslovanja vrednuju se po amortizovanoj vrednosti, što zbog kratkročne prirode ovih obaveza odgovara njihovoj nominalnoj vrednosti.

2.7. Prebijanje finansijskih instrumenta

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

2.8. Derivati

Banka ne koristi računovodstvo zaštite transakcija od rizika (hedžing).

Banka sa svojim komitentima ugovara valutnu klauzulu. Valutna klauzula predstavlja ugrađeni derivat koji se ne evidentira odvojeno od osnovnog ugovora, s obzirom da su ekonomske karakteristike i rizici ugrađenog derivata usko povezani sa osnovnim ugovorom. Dobici/gubici nastali po osnovu primene valutne klauzule evidentiraju se u bilansu uspeha kao prihodi/rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza (Napomena 16).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

- 2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**
- 2.9. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki**

Posebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki se utvrđuje u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012 i 43/2013).

Ukupna potraživanja od jednog dužnika (bilansna aktiva i vanbilansne stavke koje se klasifikuju) klasifikuju se u kategorije A, B, V G i D, na osnovu kriterijuma blagovremenosti, odnosno docnje u izmirivanju obaveza prema Banci, na osnovu procene njegovog finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti i na osnovu kvaliteta pribavljenih sredstava obezbeđenja. Sva potraživanja od istog dužnika klasifikuju se u jednu kategoriju, koja se određuje na osnovu potraživanja koje je najnepovoljnije klasifikovano, izuzev potraživanja koja su obezbeđena prvaklasmom ili adekvatnim sredstvom obezbeđenja.

Na osnovu klasifikacije potraživanja, a u skladu sa navedenom odlukom Narodne banke Srbije, rezerva za procenjene gubitke obračunava se na osnovicu za obračun ove rezerve primenom sledećih procenata: A - 0%, B - 2%, V - 15%, G - 30% i D - 100%.

Osnovicu za obračun rezerve za procenjene gubitke predstavlja bruto knjigovodstvena vrednost potraživanja umanjena za: neiskorišćeni iznos okvirnih kredita i ostalih plasmana koje Banka može bezuslovno ili bez prethodne najave otkazati; 80% neiskorišćenog iznosa okvirnih i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća do godinu dana; 50% neiskorišćenog iznosa okvirnih i ostalih plasmana sa efektivnim rokom dospeća dužim od godinu dana i 50% vrednosti licitacionih i tenderskih garancija, garancija za dobro izvršenje posla, carinskih garancija i garancija za izmirenje obaveza, kao i činidbenih garancija.

Banka je svojim unutrašnjim aktom odredila kriterijume i metodologiju za utvrđivanje rezerve za procenjene gubitke u okviru procenata propisanih navedenom Odlukom Narodne banke Srbije, na osnovu docnje dužnika u izmirenju obaveza, finansijskog položaja i analize poslovnih performansi dužnika, adekvatnosti tokova gotovine i instrumenata obezbeđenja plaćanja.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke predstavlja zbir pozitivnih razlika između rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa gore navedenom odlukom i utvrđenog iznosa ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama na nivou dužnika, koja su u skladu sa računovodstvenom politikom Banke obelodanjenom u Napomeni 2.6.3. iskazana na teret rashoda u bilansu uspeha (Napomena 12).

Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke za svrhe utvrđivanja pokazatelja adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011 i 6/2013).

Ako je iznos ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama veći od iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunatog na nivou dužnika, Banka nije obavezna da obračuna potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

- 2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)**
- 2.9. Rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki (Nastavak)**

Banka je procenjeni iznos potrebne rezerve na dan 30. juna 2013. godine obelodanila kao odbitnu stavku od kapitala (Napomena 44a).

2.10. Gotovina i gotovinski ekvivalenti

Pod gotovinom i gotovinskim ekvivalentima podrazumevaju se novčana sredstva na računu Banke i računima blagajne (dinarske i devizne), čekovi i devizna sredstva na računima kod Narodne banke Srbije, domaćih i stranih banaka.

2.11. Repo poslovi

Hartije od vrednosti kupljene po ugovoru, kojima je utvrđeno da će se ponovo prodati na tačno određeni dan u budućnosti, su priznate u bilansu stanja.

Plaćena gotovina po tom osnovu, uključujući dospelu kamatu, se priznaje u bilansu stanja. Razlika između kupovne cene i cene po ponovnoj prodaji se tretira kao prihod po osnovu kamate i dospeva tokom trajanja ugovora.

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

2.12. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja

Građevinski objekti iskazani su po procenjenoj tržišnoj vrednosti, utvrđenoj od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača sa stanjem na dan 30. juna 2012. godine, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Pozitivan efekat procene vrednosti građevinskih objekata iskazan je u okviru revalorizacionih rezervi Banke.

Oprema, investicije u toku i nematerijalna ulaganja na dan 30. juna 2012. godine su iskazana po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti. Nematerijalna ulaganja obuhvataju računovodstvene softvere i licencu.

Amortizacija se ravnomerno obračunava na nabavnu ili revalorizovanu vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja, primenom sledećih godišnjih stopa, s ciljem da se sredstva otpisu do rezidualne vrednosti u toku njihovog procenjenog korisnog veka trajanja:

Građevinski objekti	1,3-10,0%
Kompjuterska oprema	25,0%
Nameštaj	10,0 - 15%
Motorna vozila	14,3-15,5%
Nematerijalna ulaganja	20,0

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.12. Osnovna sredstva i nematerijalna ulaganja (Nastavak)

Rezidualna vrednost sredstva je procenjeni iznos koji bi u sadašnjem trenutku Banka mogla ostvariti prodajom sredstva, umanjen za procenjeni trošak prodaje, ukoliko je sredstvo već staro i u stanju u kojem se očekuje da će biti na kraju njegovog korisnog veka upotrebe. Rezidualna vrednost sredstva je nula ukoliko Banka očekuje da pomenuto sredstvo koristi do kraja njegovog fizičkog veka trajanja. Rezidualna vrednost i korisni vek upotrebe sredstva se revidiraju i po potrebi koriguju na datum svakog bilansa stanja.

Obračun amortizacije osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja počinje kada se ova sredstva stave u upotrebu. Obračun amortizacije se ne vrši za investicije u toku.

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

2.13. Obezvredenje nefinansijske imovine

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

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

2.14. Stalna sredstva namenjena prodaji

Banka klasificuje stalna sredstva kao sredstva namenjena prodaji kada se njihova knjigovodstvena vrednost može nadoknaditi prevashodno kroz prodaju, a ne daljim korišćenjem. Stalna sredstva namenjena prodaji moraju da budu dostupna za momentalnu prodaju u svom trenutnom stanju isključivo pod uslovima koji su uobičajeni za prodaje takve vrste imovine i njihova prodaja mora biti vrlo verovatna. Stalna sredstva namenjena prodaji se prikazuju u iznosu nižem od knjigovodstvene i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje. Banka ne amortizuje stalna sredstva dok su ona klasifikovana kao stalna sredstva namenjena prodaji.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.15. Naknade zaposlenima

a) Porezi i doprinosi za obavezno socijalno osiguranje

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

b) Obaveze po osnovu otpremnina

U skladu sa Pojedinačnim kolektivnim ugovorom o radu, Banka je u obavezi da isplati otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini 3 prosečne zarade u Republici Srbiji prema poslednjem objavljenom podatku republičkog organa nadležnog za statistiku. Pravo na ove naknade je obično uslovljeno ostajanjem zaposlenog lica u službi do starosne granice određene za penzionisanje i do ostvarenja minimalnog radnog staža. Očekivani troškovi za pomenute naknade se akumuliraju tokom perioda trajanja zaposlenja.

Pored toga, Banka je u obavezi da isplati i jubilarne nagrade u iznosu od jedne prosečne mesečne zarade u Republici Srbiji na svakih navršenih deset godina staža ostvarenog u Banci.

Dugoročna rezervisanja za otpremnine formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Budući da se radi o dugoročnim naknadama zaposlenim, a ne o naknadama nakon prestanka radnog odnosa, aktuarski dobici i gubici, kao i troškovi prethodne službe, priznaju se u celini u periodu u kome nastanu.

c) Kratkoročna, plaćena odsustva

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

Banka nema sopstvene penzione fondove, niti opcije za isplate zaposlenima u vidu akcija i po tom osnovu nema identifikovane obaveze na dan 30. juna 2013. godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.15. Naknade zaposlenima (Nastavak)

d) Učešće u dobiti

Učešće zaposlenih u dobiti obračuva se i isplaćuje u skladu sa Odlukom Skupštine Banke, a na osnovu procene rukovodstva Banke o doprinosu svakog zaposlenog ostvarenju rezultata poslovanja.

2.16. Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna sredstva

Rezervisanja se priznaju i vrše kada Banka ima zakonsku ili ugovorenou obavezu kao rezultat prošlih događaja i kada je verovatno da će doći do odliva resursa kako bi se izmirila obaveza i kada se može pouzdano proceniti iznos obaveze.

Radi održavanja najbolje moguće procene rezervisanja se razmatraju, utvrđuju i ako je potrebno koriguju na svaki izveštajni datum.

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

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

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

2.17. Kapital

Kapital se sastoji od akcijskog kapitala (običnih akcija), emisione premije, ostalog kapitala, rezervi i neraspoređenog dobitka.

Dividende na akcije evidentiraju se kao obaveze u periodu u kojem je doneta odluka o njihovoj isplati. Dividende odobrene za godinu nakon datuma bilansa stanja se obelodanjuju u napomeni o događajima nakon datuma bilansa stanja.

Dobici i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju takođe se evidentiraju u okviru revalorizacionih rezervi (Napomena 2.6.4.).

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine****2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)****2.18. Finansijske garancije**

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

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

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

2.19. Porez na dobitak**a) *Tekući porez na dobitak***

Porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava i plaća u skladu sa odredbama Zakona o porezu na dobit pravnih lica ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004 i 18/2010) i podzakonskim aktima.. Banka tokom godine porez na dobitak plaća u vidu mesečnih akontacija, čiju visinu utvrđuje na osnovu poreske prijave za prethodnu godinu. Konačna poreska osnovica, na koju se primenjuje propisana stopa poreza na dobit od 10% utvrđuje se poreskim bilansom Banke. Poreska osnovica obuhvata dobitak iz bilansa uspeha usklađenu za određene rashode i prihode, saglasno poreskim propisima i umanjenu za ulaganja u osnovna sredstva i izvršene isplate bruto zarada, odnosno plata novozaposlenim radnicima.

Zakon o porezu na dobit pravnih lica Republike Srbije obvezniku koji izvrši ulaganja u osnovna sredstva, priznaje pravo na poreski kredit u visini od 20% izvršenog ulaganja, s tim što poreski kredit ne može biti veći od 50% obračunatog poreza u godini u kojoj je izvršeno ulaganje. Neiskorišćeni deo poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina.

U svakoj od godina perioda prvo se primenjuje poreski kredit po osnovu ulaganja iz te godine, a zatim se, do limita od 50% obračunatog poreza u tom poreskom periodu, primenjuju preneti poreski krediti po redosledu ulaganja.

Poreski propisi u Republici Srbiji ne dozvoljavaju da se poreski gubici iz tekućeg perioda iskoriste kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u određenom prethodnom periodu. Gubici iz tekućeg perioda mogu se preneti na račun dobiti utvrđene u godišnjem poreskom bilansu iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od 5 godina.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

2. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (Nastavak)

2.19. Porez na dobitak (Nastavak)

b) Odloženi porezi

Odloženi porezi na dobit se obračunavaju po metodi obaveza prema bilansu stanja na sve privremene razlike na dan bilansa stanja između sadašnje vrednosti sredstava i obaveza u finansijskim izveštajima i njihove vrednosti za svrhe oporezivanja. Trenutno važeće poreske stope na dan bilansa su korišćene za obračun iznosa odloženog poreza. Odložene poreske obaveze priznaju se za sve oporezive privremene razlike između poreske osnove sredstava i obaveza na dan bilansa stanja, i iznosa iskazanih za svrhe izveštavanja, a što će rezultirati oporezivim iznosima budućih perioda. Odložena poreska sredstva priznaju se za odbitne privremene razlike i za efekte prenetog gubitka i neiskorišćenih poreskih kredita iz prethodnih perioda do iznosa do kojeg je verovatno da će postojati budući oporezivi dobici na teret kojih se odložena poreska sredstva mogu iskoristiti.

Tekući i odloženi porezi priznaju se kao prihodi i rashodi i uključeni su u neto dobitak perioda, izuzev iznosa odloženih poreza koji je nastao po osnovu revalorizacije osnovnih sredstava i hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, koji se evidentira direktno u kapital, odnosno revalorizacione rezerve.

c) Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata poslovanja

Porezi i doprinosi koji ne zavise od rezultata uključuju porez na imovinu, poreze i doprinose na zarade na teret poslodavca, kao i druge poreze i doprinose koji se plaćaju u skladu sa republičkim i lokalnim poreskim propisima. Ovi porezi i doprinosi su prikazani u okviru operativnih i ostalih poslovnih rashoda (Napomena 15).

2.20. Zarada po akciji

Banka izračunava i obelodanjuje osnovnu zaradu po akciji. Osnovna zarada po akciji obračunava se deljenjem neto dobitka koji pripada akcionarima, imaočima običnih akcija Banke, ponderisanim prosečnim brojem izdatih običnih akcija u toku perioda.

2.21. Poslovi u ime i za račun trećih lica i vanposlovna sredstva

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja sa naknadom, uključena su u vanbilansnu evidenciju Banke (Napomena 36). Banka po navedenim plasmanima ne snosi nikakav rizik. Vanposlovna sredstva koja se sastoje od potraživanja od zaposlenih po osnovu odobrenih kredita za stambenu izgradnju, iskazana su u okviru plasmani komitentima, a izvori ovih sredstava u okviru ostalog kapitala.

2.22. Informacije po segmentima

Poslovni segment predstavlja deo imovine i poslovnih aktivnosti koje obezbeđuju proizvode ili usluge koje podležu rizicima i koristima različitim od onih u nekim drugim poslovnim segmentima. Geografski segment obezbeđuje proizvode ili usluge unutar određenog privrednog okruženja koji podležu rizicima i koristima različitim od onih segmenata koji posluju u nekim drugim privrednim okruženjima. Banka najveći deo svog poslovanja obavlja na teritoriji Republike Srbije.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA**

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

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

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

(a) Umanjenje vrednosti finansijskih sredstava

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

Kada je reč o proceni gubitaka zbog umanjenja vrednosti kredita, Banka vrši pregled kreditnog portfolia najmanje kvartalno u cilju procene umanjenja njihove vrednosti. U procesu utvrđivanja da li u bilans uspeha treba uneti gubitak zbog umanjenja vrednosti, Banka prosuđuje da li postoje pouzdani dokazi koji pokazuju merljivo smanjenje u procenjenim budućim novčanim tokovima od kreditnog portfolia pre smanjenja koja se mogu identifikovati na pojedinačnim kreditima u portfoliu.

Ovi dokazi mogu uključivati raspoložive podatke koji ukazuju na nepovoljne promene u statusu dužnika u pogledu plaćanja obaveze prema Banci, ili na nacionalne ili lokalne okolnosti koje imaju veze sa negativnim uticajima na aktivu Banke.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(b) Utvrđivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata

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

Fer vrednost finansijskih instrumenata koji nisu kotirani na aktivnom tržištu se određuje korišćenjem odgovarajućih tehnika vrednovanja, koje obuhvataju tehnike neto sadašnje vrednosti, poređenje sa sličnim instrumentima za koje postoje tržišne cene i ostale relevantne modele. Kada tržišni inputi nisu dostupni, određuju se procenjivanjima koja uključuju određeni stepen rasuđivanja u proceni "fer" vrednosti. Modeli procene odslikavaju trenutno stanje na tržištu na datum merenja i ne moraju predstavljati uslove na tržištu pre ili nakon datuma merenja. Stoga se tehnike vrednovanja revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

(c) Obezvređenje učešća u kapitalu

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

(d) Koristan vek trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava

Određivanje korisnog veka trajanja nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava se zasniva na prethodnom iskustvu sa sličnim sredstvima, kao i na anticipiranom tehničkom razvoju i promenama na koje utiče veliki broj ekonomskih ili industrijskih faktora.

Adekvatnost određenog korisnog veka trajanja se preispituje na godišnjem nivou ili kada god postoji indikacija da je došlo do značajne promene faktora koji su predstavljali osnov za određivanje korisnog veka trajanja.

Uticaj svake promene u navedenim pretpostavkama može imati značajan uticaj na finansijski položaj Banke, kao i na rezultate njenog poslovanja.

(e) Umanjenje vrednosti nefinansijske imovine

Na dan izveštavanja, rukovodstvo Banke analizira vrednosti po kojima su prikazana nematerijalna ulaganja i osnovna sredstva Banke. Ukoliko postoji indikacija da je neko sredstvo obezvređeno, nadoknadiv iznos te imovine se procenjuje kako bi se utvrdio iznos obezvređenja. Ukoliko je nadoknadići iznos nekog sredstva procenjen kao niži od vrednosti po kojoj je to sredstvo prikazano, postojeća vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti.

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

3. KLJUČNE RAČUNOVODSTVENE PROCENE I PROSUĐIVANJA (Nastavak)

(f) Rezervisanje po osnovu sudske sporova

Banka je povremeno uključena u sudske sporove koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka redovno procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka. Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnanja, procene od strane pravnog sektora, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo. Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomski koristi veoma mala.

(g) Odložena poreska sredstva

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

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

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

Troškovi utvrđenih naknada zaposlenima nakon prekida radnog odnosa, odnosno odlaska u penziju nakon ispunjenih zakonskih uslova, utvrđuju se primenom aktuarske procene. Aktuarska procena uključuje procenu diskontne stope, budućih kretanja zarada, stope mortaliteta i fluktuacije zaposlenih. Zbog dugoročne prirode ovih planova, značajne neizvesnosti utiču na ishod procene. Dodatne informacije obelodanjene su u Napomeni 2.15b uz finansijske izveštaje.

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine****4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA**

Upravljanje rizicima je povereno Upravnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja banke, Izvršnom odboru, Kreditnom odboru i Odboru za upravljanje aktivom i pasivom čije su nadležnosti utvrđene propisima Narodne banke Srbije, Statutom i drugim aktima banke, i koji zajednički formiraju principe i metodologije procene rizika na bazi eksternih i internih odluka i praćenja kvaliteta ekonomije i kreditne sposobnosti svakog zajmotražioca, odnosno, preduzimanjem drugih aktivnosti u Banci za minimiziranje rizika. Procedure upravljanja rizicima Banke definisane su politikama upravljanja bankarskim rizicima usvojenim od strane Upravnog odbora Banke.

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. Radi primene posebnog i jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i obezbeđenja funkcionalne i organizacione odvojenosti aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke, Banka je formirala Odeljenje upravljanje rizicima.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizicima zajednički formiraju principe i metodologiju upravljanja rizicima na bazi:

- eksternih propisa i odluka koje donose zakonodavna tela, a najveći delom, Narodna banka Srbije;
- internih procedura vezanih za utvrđivanje i praćenje kreditne sposobnosti svakog zajmotražioca, odnosno za donošenje odluka; i
- preduzimanje drugih aktivnosti usmerenih ka minimiziranju rizika u poslovanju Banke.

Sistem upravljanja rizicima definisan je strategijom upravljanja rizicima i kapitalom, politikama i procedurama, te definisanjem sklonosti za preuzimanje rizika kroz uspostavljanje limita za nivo 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. Postoje definisani postupci za postupanje u slučaju probijanja limita.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizicima permanentno prate promene u zakonskoj regulativi, analiziraju njihov uticaj na visinu rizika na nivou Banke i preduzimaju mere na usaglašavanju poslovanja i procedura sa novim propisima u okvirima kontrolisanog rizika. Pored toga, uvođenje novih proizvoda i usluga praćeno je potrebnim tržišnim i ekonomskim analizama u cilju optimizacije odnosa prihoda i troškova za procenjeni realni rizik.

Upravni odbor Banke je za svaku vrstu rizika doneo politike i metodologije, a Izvršni odbor procedure kojima su utvrđeni načini i procesi identifikovanja, merenja, ublažavanja i praćenje rizika. Odeljenje upravljanja rizicima i druge stručne službe u Banci kontinuirano prate indikatore i pokazatelje pojedinih kategorija rizika, njihovu usklađenost sa propisanim, odnosno prihvatljivim nivoom, potencijalni uticaj očekivanih promena u uslovima (zakonske promene, tržišni uticaji i drugo) na visinu izloženosti Banke, o čemu redovno izveštavaju Upravni odbor, Odbor za praćenje poslovanja, Izvršni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, kao i druge nadležne organe Banke. Izvršni odbor predlaže Upravnom odboru politike, metodologije i smernice za upravljanje svim identifikovanim rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)****4.1. Kreditni rizik**

Kreditni rizik predstavlja rizik da korisnik kredita neće moći u potpunosti ili delimično da izmiri svoje dospele obaveze prema Banci u ugovorenim rokovima. Kreditni rizik primarno proističe iz aktivnosti kreditiranja, ali takođe i drugih transakcija koje uključuju bilansne i vanbilansne stavke, kao što su preuzete neopozive obaveze. Poslovna politika Banke zahteva i predviđa maksimanlu zaštitu Banke od izloženosti kreditnom riziku.

Konzervativan pristup upravljanju kreditnim rizicima ogleda se u strogom poštovanju zakonske regulative, ispravkama vrednosti i rezervisanjima koja Banka formira za gubitke usled kreditnog rizika, kao i u održavanju stope adekvatnosti kapitala značajno iznad zakonski propisanog minimuma (12%).

Odobravanjem kredita Banka je izložena kreditnom riziku, koji predstavlja mogućnost da korisnik kredita postane nesposoban da u potpunosti podmiri obaveze o dospeću. 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.

Odluke o odobravanju kreditnih izloženosti donosi Kreditni odbor ili Izvršni odbor Banke u zavisnosti od visine plasmana. Banka je usvojila limite do kojih svaki od navedenih odbora može donositi odluke. Odluku o kreditnom izlaganju preko nivoa limita odobravanja donosi Upravni odbor Banke.

Kreditni odbor Banke ima odgovornost za primenu procedura i politika koje osiguravaju da svako izlaganje je prethodno odobreno, procenjeno i kontrolisano. Svi krediti su prethodno pojedinačno procenjeni i odobreni od stručnih službi i Odeljenja upravljanja rizicima, a krediti preko usvojenog limita se odobravaju od strane Izvršnog odobra Banke. Kreditni odbor redovno izveštava Izvršni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom o svojim aktivnostima.

Banka redovno prati rizike i proverava ih najmanje jednom kvartalno ili češće po potrebi. Banka upravlja kreditnim rizikom putem redovnih analiza sposobnosti zajmoprimeoca i potencijalnih zajmoprimeoca da ispune svoje obaveze otplate kamate i glavnice, odnosno, utvrđivanjem limita koncentracije na pojedinačnom i portfolio nivou 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 izveštavaju nadležni odbori Banke.

Banka takođe upravlja kreditnim rizikom i prihvatanjem adekvatnih instrumenata obezbeđenja otplate kredita, formiranjem ispravki vrednosti bilansnih potraživanja i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, rezervi za procenjene gubitke, kao i utvrđivanjem adekvatne cene koja pokriva rizik plasmana.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Banka profesionalno primenjuje niz mera u cilju upravljanja kreditnim rizicima, ublažavanja i kontrole tog rizika u odnosima sa ugovornim stranama, uključujući:

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

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.

Kreditna politika

Kreditna politika Banke sadrži osnovna opredeljenja, principe i kriterijume koje Banka primenjuje u svom poslovanju u namjeri da obezbedi rentabilno poslovanje uz visoku likvidnost i jačanje konkurenčke pozicije na finansijskom tržištu. Plasmani Banke usmeravaju se prvenstveno onim klijentima sa kojima Banka ima trajan poslovni odnos pod uslovom da se obezbeđuje maksimalna sigurnost i rentabilnost plasmana.

Banka odobrava kratkoročne i dugoročne kredite, okvirne kreditne aranžmane i sporazume o poslovnoj saradnji i druge proizvode pravnim licima koji uključuju kredite za likvidnost, investicione kredite, kredite za obrtna sredstva. Najveći segment kreditnog portfolija Banke predstavljaju kreditne izloženosti preduzećima. Banka odobrava obezbeđene i neobezbeđene kreditne plasmane, u zavisnosti od procene prirode poslovnih aktivnosti klijenta, finansijske situacije klijenta, načina otplate kredita, kao i usklađenosti ukupne izloženosti Banke sa usvojenim limitima.

Banka odobrava različite vrste kreditnih proizvoda stanovništvu. U cilju procene nivoa izloženosti koje Banke smatra prihvatljivim da odobri Banka utvrđuje kreditnu sposobnost klijenta i vrednost sredstva obezbeđenja po kreditu ukoliko se radi o obezbeđenim kreditima. Banka je razvila scoring sistem za fizička lica na osnovu kojeg se procenjuje rizik kreditnog izlaganja Banke fizičkim licima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)****4.1. Kreditni rizik (Nastavak)***Preuzete obaveze kreditiranja*

Osnovna svrha ovih instrumenata je osiguranje raspoloživosti sredstava prema potrebama klijenata. Garancije i odobreni akreditivi su neopoziva jemstva da će Banka izvršiti isplatu u slučaju nemogućnosti klijenta da podmiri svoje obaveze prema trećim stranama i predstavljaju jednaki kreditni rizik kao i krediti. Preuzete obaveze kreditiranja predstavljaju neiskorišćene delove odobrenih kreditnih okvira (revolving krediti i kreditne kartice), garancije ili akreditive, kao i ostale oblike jemstva. Obzirom da je kreditni rizik povezan s preuzetim neopozivim obavezama kreditiranja, Banka je potencijalno izložena gubitku u iznosu jednakom ukupnim neiskorišćenim sredstvima. Međutim, očekivani iznos gubitka je manji od ukupnog iznosa neiskorišćenih odobrenih sredstava jer je većina preuzetih obaveza za kreditiranje povezana s održavanjem specifičnih kreditnih standarda od strane klijenata. Banka prati period do dospeća preuzetih obaveza kreditiranja jer navedene dugoročne obaveze predstavljaju veći kreditni rizik od kratkoročnih.

Sredstva obezbeđenja

Banka ima usvojene politike i limite koji definišu minimalni nivo sredstava obezbeđenja u odnosu na visinu kreditnog izlaganja. Iznos i vrsta sredstva obezbeđenja utvrđuje se u zavisnosti od procenjenog kreditnog rizika svakog zajmotražioca. Kao standardni instrumenti obezbeđenja uzimaju se ugovorno ovlašćenje i menice klijenata, a dodatno se ugovaraju hipoteke na nepokretnosti, zaloge na pokretnoj imovini, novčani kolateral, garancije drugih banaka i/ili pravnih lica, zloga na hartijama od vrednosti. Banka uobičajeno ne zahteva kolateral za kredite i izlaganja prema drugim bankama.

Politika utvrđivanja fer vrednosti kolaterala predviđa da se koriste tržišne cene u slučajevima gde je to moguće, a da se za ostale kolaterale, ukoliko su primenjive, koriste metode vrednovanja. Prilikom odobravanja kredita i drugih izlaganja Banka zahteva pribavljanje nezavisne procene vrednosti kolaterala (nekretnine, opreme i sl.) od strane ovlašćenog procenitelja i mišljenja stručne službe nadležne za pravne poslove o validnosti dokumentacije i mogućnosti uspostavljanja sredstva obezbeđenja. Banka vrši redovnu procenu vrednosti kolatarala najmanje jednom godišnje i vanredno kada se na osnovu eksternih informacija procenjuje da je došlo do obezvređenja potraživanja ili do poremećaja na tržištu koji mogu imati uticaja na vrednost kolaterala. Banka redovno zahteva nezavisnu procenu vrednosti kolaterala najmanje jednom u periodu od tri godine u skladu sa važećom regulativom. Banka u slučaju neizmirenja obaveza klijenata vrši realizaciju sredstva obezbeđenja i prilive po tom osnovu koristi za smanjenje obaveza klijenata prema Banci.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.1. Kreditni rizik (Nastavak)

Procena obezvređenja

Banka periodično (najmanje tromesečno) tokom trajanja poslovnog odnosa procenjuje nadoknadivost, odnosno potencijalni gubitak svakog plasmana na osnovu čega utvrđuje ispravku vrednosti bilansnih potraživanja i rezervisanje za gubitke po vanbilansim stawkama. Ispravku vrednosti, odnosno rezervisanja se vrši ukoliko postoje objektivni dokazi obezvređenja.

Objektivnim dokazom obezvređenja finansijskog instrumenta (kredita) smatra se saznanje o:

- Postojanju značajnih finansijskih teškoća klijenta;
- Stvarnom kršenju ugovornih obaveza, kao što je neizvršenje ili kašnjenje u otplati dospelih obveza preko 90 dana na dan vršenja analize ili neispunjene drugih ugovornih odredbi;
- Neophodnosti odobravanja ustupaka Banke u pogledu uslova izmirenja obaveza koje se odnose na probleme sa solventnošću klijenta, koje Banka u drugim okolnostima ne bi razmotrila, a čija je posledica smanjenje inicijalno ugovorenih obaveza;
- Visokoj verovatnoći bankrotstva, stečaja ili drugog oblika finansijskog restrukturiranja klijenta;
- Nestanku aktivnog tržišta za finansijsko sredstvo usled finansijskih teškoća;
- Istoriskom trendu naplate potraživanja koji ukazuje da celokupni nominalni iznos portfolia potraživanja neće biti naplaćen.

Procena nadoknadivosti odnosno obezvređenja vrši se u Odeljenju upravljanja rizicima. Procena obezvređenja vršena je u 2012. godini na pojedinačnoj i kolektivnoj osnovi.

Procena obezvređenja na pojedinačnom nivou vrši se u slučaju:

- Kašnjenja u izmirenju obaveza na dan analize preko 90 dana od inicijalnog datuma dospeća obaveze dužnika u materijalno značajnom iznosu,
- Otvorenog procesa stečaja, likvidacije ili neke vrste finansijskog restrukturiranja klijenta,
- Ekonomskih problema klijenta koji će po proceni verovatno rezultirati u nižoj naplati Banke od sume potraživanja,
- Informacija o blokadi računa dužnika preko 60 dana u kontinuitetu na dan analize;
- Početak realizacije sredstava obezbeđenja, osim u slučaju nematerijalnih sredstava obezbeđenja, kada se kod pružaoca zaštite (garantora, jemca, regresnog dužnika i sl.) ne evidentiraju indikatori objektivnog dokaza obezvređenja;
- Restrukturiranja potraživanja koje je posledica pogoršanja finansijskog stanja dužnika uz umanjenje roka vraćanja glavnice, kamate ili naknade.

Evidentirane ispravke vrednosti i rezervisanja za gubitke na bazi pojedinačne procene utvrđene su analizom postojećih informacija i događaja na osnovu kojih se može očekivati da plasmani neće biti u potpunosti nadoknadivi.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)****4.1. Kreditni rizik (Nastavak)***Procena obezvredenja (Nastavak)*

Procena obezvredenja kredita ili plasmana se vrši na osnovu faktora kao što su: finansijski položaj dužnika uključujući realističnu procenu, na osnovu finansijskih i poslovnih informacija, verovatnoće budućih novčanih tokova, kvaliteta i realizacione vrednosti kolaterala, troškova u vezi sa realizacijom kolaterala, očekivanih perioda za realizaciju kolaterala i urednosti u dosadašnjem servisiranju obaveza.

Restruktuiranje podrazumeva produženje perioda otplate kredita, uz odobrene poslovne planove i promene uslova otplate.

Za latentne rizike, procenjivanje i evidentiranje ispravke vrednosti vrši se na osnovu kolektivne procene portfolia sličnih potraživanja. Komponentna inherentnih gubitaka procenjuje se na osnovu analize istorijskih statističkih podataka u pogledu procenata plasmana kod kojih je evidentiran prelaz u status neizvršenja obaveza svakog segmenta portfolia, kao i drugih faktora kao što su stopa naplate po plasmanima evidentiranim u statusu neizvršenja obaveza, zemlja porekla dužnika po plasmanima i drugo.

Kolektivno procenjivanje je potrebno izvršiti ukoliko se objektivno može zaključiti da postoji dokaz postojanja merljivog umanjenja u očekivanim budućim tokovima gotovine u odnosu na originalnu vrednost glavnice za grupu potraživanja odnosno da portfolio u sebi sadrži potraživanja koja bi se morala pojedinačno ispraviti, ali se individualne stavke za evidentiranje ispravke vrednosti na pojedinačnom nivou ili izdvajanja u rezervisanja za gubitke još ne mogu identifikovati.

Potraživanja za koje ne postoje objektivni indikatori da su obezvredena, kao i ona za koje je na osnovu individualne procene utvrđeno da nisu obezvredena, uključuju se u grupe potraživanja (finansijskih sredstava) sa sličnim rizikom.

4.2. Rizik likvidnosti

Likvidnost Banke, kao njena sposobnost da o roku izvršava dospele obaveze, zavisi sa jedne strane od bilansne strukture, a sa druge strane od usklađenosti priliva i odliva sredstava. Upravljanje likvidnošću je centralizovano na nivou Banke. Izvršni odbor i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je odgovoran za likvidnost i solventnost Banke. Odbor za uravljanje aktivom i pasivom Banke obezbeđuje da Banka ima definisane sve potrebne sisteme i kontrole kako bi obezbedila neophodnu likvidnost.

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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)****4.2. Rizik likvidnosti (Nastavak)**

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. Ukoliko indikatori ranog upozorenja pokazuju negativne tendencije, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom je nadležan da razmotri da li su vrednosti pokazatelja takve da ukazuju na krizu i u zavisnosti od procene intenziteta i roka trajanja poremećaja, utvrđuje korektivne mere kojima će se uticati na poboljšanje likvidnosti. Ukoliko se proceni da su poremećaji takvi da ukazuju na nastupajuću krizu likvidnosti, Izvršni odbor odlučuje o potrebi za proglašavanjem krize likvidnosti i formiranjem Kriznog tima. U toku krize likvidnosti Krizni tim za upravljanje likvidnošću ima ključnu ulogu i odgovornost u planiranju, upravljanju, koordiniranju i davanju zadataka u kriznim situacijama na nivou Banke.

Banka je izložena dnevnim obavezama za dostupnim novčanim sredstvima iz transakcionih depozita, tekućih računa, dospelih depozita i povlačenja kredita. Banka nema potrebu da zadržava novčana sredstva da bi izašla u susret svim ovim potrebama, procenjujući da se minimalni nivo reinvestiranja dospelih sredstava može sa sigurnošću predvideti. Usaglašena i kontrolisana neusaglašenost dospeća i obaveza su fundamentalne za upravljanje likvidnošću. Nije uobičajeno da se uvek i u potpunosti usaglase, obzirom da se poslovne transakcije često vrše na neodređeni period i da su različite vrste. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka.

Raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da rukovodstvo veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

Kod upravljanja struktturnim rizicima Banka posebnu pažnju pridaje riziku likvidnosti i kamatnom riziku u delu bilansa koji se ne vrednuje po fer vrednosti. Upravljanje rizikom likvidnosti bazira se na održavanju potrebnih rezervi likvidnosti, poštovanju struktturnih limita i propisanim postupcima u slučaju nastupanja krize likvidnosti. Banka kontinuirano drži adekvatan nivo sredstva vezanih u plasmanima koji se mogu lako konvertovati u gotovinu u slučaju nepredviđenih potreba.

Likvidnost potrebna za plaćanje iznosa po izdatim garancijama i akreditivima na poziv je značajno manja od iznosa preuzetih obaveza jer Banka u pravilu ne očekuje da treća strana povuče iznose prema sklopljenim ugovorima. Ukupni ugovoreni iznos preuzetih obaveza kreditiranja na dan bilansa ne predstavlja nužno buduće potrebne novčane tokove, jer će mnoge od preuzetih obaveza isteći ili biti raskinute bez potrebe njihovog finansiranja.

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. Izloženost Banke riziku likvidnosti prikazana je u Napomeni 40.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)****4.3. Tržišni rizici**

Banka preuzima tržišne rizike koji predstavljaju rizike fluktuacije u novčanim tokovima finansijskih instrumenata usled promena faktora tržišnih rizika, koji obuhvataju promene deviznih kurseva, cena finansijskih instrumenata i dr..

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 pribavljeni 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. Fer vrednošću se smatra cena na zatvaranju trgovanja kotirana od strane berze ili data provider-a. Ukoliko Banka ne može vrednost pozicija da iskaže po fer vrednosti Banka koristi alternativne metode za vrednovanje. Bankarska knjiga primarno obuhvata sredstva i obaveze iz aktivnosti komercijalnog bankarstva i poslovanja sa stanovništvom.

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

VaR predstavlja statistički zasnovanu procenu potencijalnog gubitka na trenutnom portfoliju koji proizlazi iz negativnih efekata promena cena na tržištu. On iskazuje maksimalni neočekivani gubitak, sa definisanim nivoom pouzdanosti u definisanom periodu vremena.

U pogledu tržišnih rizika pozicija u knjizi trgovanja Banka primenjuje period predviđanja 10 dana i podrazumeva da kretanja na tržištu u periodu predviđanja neće odstupati od uočenih trendova na osnovu podataka o kretanjima na tržištu u predhodnom periodu od 250 radnih (trgovačkih) dana. Kvalitet VaR modela se kontinuirano ispituje kroz proces testiranja unazad uz evidenciju izuzetaka i ispitivanje razloga, ako i sprovođenjem redovne interne validecije modela.

Obzirom da VaR ne predstavlja maksimalni mogući gubitak, Banka primenjuje i stres testove koji kvantifikuju izloženost ekstremnjim tržišnim kretanjima u odnosu na normalne, prikazane u VaR vrednostima. Oni omogućavaju sagledavanje širokog spektra mogućih ishoda radi percepције slabih tačaka Banke. Scenariji su okrenuti predviđanju budućih promena na makro nivou i sastoje se od različitih kombinacija potencijalnih tržišnih događaja koji odslikavaju verovatna buduća kretanja na tržištu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)****4.3. Tržišni rizici (Nastavak)****a) Devizni rizik**

Devizni rizik podrazumeva izloženost Banke riziku promene kurseva stranih valuta u slučaju neuravnotežene devizne pozicije kao i u slučaju neuravnotežene pozicije pojedinačnih valuta.

Banka upravlja deviznim rizikom nastojeći da spreči negativne efekte promene međuvalutarnih kurseva i kursa stranih valuta u odnosu na dinar kako na finansijski rezultat Banke, tako i na sposobnost klijenata da vraćaju kredite u deviznom znaku.

U cilju zaštite od deviznog rizika, Banka dnevno prati kretanje deviznih kurseva na finansijskom tržištu, vodi politiku niske izloženosti deviznom riziku i sa korisnicima kredita i plasmana ugovara valutnu klauzulu.

U upravljanju deviznim rizikom Banka teži:

- kontinuiranom održavanju usklađenosti likvidnih sredstava u dinarima i drugim valutama, na način da Banka izvršava svoje obaveze i finansira poslovanje u normalnim uslovima, s tim da ima definisane aktivnosti za vanredne okolnosti u slučaju krize likvidnosti;
- predviđanju potreba Banke za likvidnim sredstvima u svakoj od vodećih valuta, kako bi se izbegle situacije u kojima je neophodna hitna konverzija jedne valute u drugu, po visokoj ceni;
- praćenju ekonomskih trendova i tržišnih kretanja koja mogu imati za posledicu nepovoljna kretanja deviznog kursa i adekvatno usklađivanje stanja pojedinačnih valuta;
- konstantnoj zaštiti reputacije Banke kao pouzdane i profesionalne institucije, uz održavanje finansijskog potencijala i sposobnosti da odoli potresima na tržištu;
- usklađenosti poslovanja sa propisanim uslovima.

Merenje, praćenje i kontrola deviznog rizika obavlja se kontinuirano uzimajući u obzir niz najznačajnijih promenljivih veličina:

- makroekonomsko okruženje;
- promene kamatnih stopa na finansijskim tržištima, za svaku valutu pojedinačno;
- promene deviznih kurseva u medjusobnim odnosima vodećih valuta od značaja za Banku;
- strukturu sredstava i obaveza u svakoj valuti pojedinačno i medjusobnu uskladjenost u različitim valutama;
- procenu potražnje za kreditima i depozitima po svakoj valuti pojedinačno;
- tržišne mogućnosti za devizne usluge;
- komparativne trendove.

Banka, pored praćenja usklađenosti pokazatelja deviznog rizika na dnevnom nivou, takođe vrši i praćenje vrednosti pod rizikom (Value at Risk - VaR) deviznog rizika koji se nalazi u bilansima Banke radi sagledavanja neočekivanih gubitaka pod normalnim uslovima na tržištu. Banka takođe, radi sagledavanja uticaja ekstremnih kretanja na tržištu vrši ispitivanja stresnih scenarija promena na tržištu i njihov uticaj na izloženost Banke deviznom riziku.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)****4.3. Tržišni rizici (Nastavak)****a) Devizni rizik (Nastavak)**

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. Sistem limita obezbeđuje granice za nivo prihvatljivog deviznog rizika za Banku i osigurava da prelazak limita bude evidentiran i razmatran od strane nadležnih tela u Banci.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom najmanje jednom nedeljno na redovnim sednicama, a po potrebi i na vanrednim sednicama upravlja deviznim rizikom na bazi kupoprodaje deviza od strane komitenata, kao i plana plasiranja sredstava od strane kreditnog odeljenja, a za koje je planirano ugovaranje valutne klauzule kao instrumenta zaštite. Na bazi ovih informacija Odbor donosi odluke o kupovini ili prodaji deviza, kao i o arbitražama deviza radi upravljanja dugim ili kratkim pozicijama u pojedinim valutama.

Izloženost Banke riziku od promena kurseva stranih valuta prikazana je u Napomeni 42.

b) Cenovni rizik

Cenovni rizik je rizik fluktuacije tržišnih cena hartija od vrednosti, koje će uticati na fer vrednost ulaganja i ostalih izvedenih finansijskih instrumenata. Primarna izloženost Banke cenovnom riziku, proizlazi iz portofolia plasmana koji su raspoloživi za prodaju. Izloženost cenovnom riziku Banka ostvaruje u pozicijama koje se iskazuju po fer vrednosti – finansijskom imovinom namenjenom trgovcu i deviznom pozicijom.

Banka cenovnim rizikom upravlja na nivou pojedinačnih transakcija i portfolija.

Banka je izložena cenovnom riziku kroz promene u cenama hartija od vrednosti u koje je plasirala sredstva radi ostvarivanja dobiti iz razlike u cenama.

Politika Banke je da ograniči maksimalni očekivani gubitak u kratkim vremenskim periodima posmatranja, a radi maksimizacije prinosa na plasmane izložene cenovnom riziku.

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 trgovcu, 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.

U postupku upravljanja cenovnim rizikom dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)****4.3. Tržišni rizici (Nastavak)****b) Cenovni rizik (Nastavak)**

Ispitivanje stresnih udara podrazumeva dve grupe testova:

- Analiza scenarija (kombinacija stresnih udara koji proizvode maksimalni gubitak - najgori scenarioa),
- Analiza stresnih udara (analiziranje značajne promene jednog od faktora rizika koji utiču na VaR i potencijalni gubitak)

Primena scenarija koje je Banka predefinisala podrazumeva revaluaciju portfolija, odnosno utvrđivanje potencijalnih dobitaka ili gubitaka, kao i mera rizika (VaR) nakon analiziranih promena vrednosti faktora.

Izloženost Banke cenovnom riziku prikazana je u Napomeni 43.

4.4. Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi

Rizik od promene kamatnih stopa nastaje usled mogućnosti da će promene kamatnih stopa uticati na buduću vrednost finansijskih instrumenata koji se vode u bankarskoj knjizi Banke. 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, a što je rezultat neslaganja rokova dospeća sredstava i obaveza na koje su ugovorene fiksne kamatne stope, odnosno rokova promene kamatnih stopa sredstva i obaveza na koje su ugovorene promenjive kamatne stope.

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 prati se na nivou Odbora za upravljanje aktivom i pasivom čime se obezbeđuje poštovanje usvojenih limita. S obzirom na okruženje i okolnosti u kojima posluje, Banka primenjuje konzervativan i ekonomičan pristup u upravljanju kamatnim rizikom.

Banka je izložena raznim oblicima kamatnog rizika, koji kroz efekte promena visine tržišnih kamatnih stopa, deluju na njen finansijski položaj i tok gotovine. Kamatne marže mogu da se povećaju kao rezultat ovih promena, ali u isto vreme mogu da se smanje i izazovu gubitak u slučaju neočekivanih kretanja.

Politika upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi definiše da se kamatne stope utvrđuju na različitom nivou u zavisnosti od rizika plasmana, roka plasiranja, sredstava obezbeđenja uredne otplate kredita, dinarskog ili deviznog iskaza kredita i slično.

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 nematerijalno značajan. Sredstva i obaveze u Napomeni 42a su prikazane u knjigovodstvenim iznosima i razvrstane na osnovu dospeća plasmana i obaveza, odnosno na bazi preostalog dospeća do roka ugovorene promene kamatne stope.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.4. Rizik kamatne stope u bankarskoj knjizi (Nastavak)

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. Sagledavanje izloženosti Banke kamatnom riziku u aktivnostima koje se evidentiraju u bankarskoj knjizi, vrši se kroz analizu uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i vrednost kapitala Banke.

Ugovaranjem promenjivih kamatnih stopa, Banka u velikoj meri utiče na smanjenje rizika od promene kamatnih stopa. U praksi, izloženost Banke kamatnom riziku je ograničena, obzirom na mesečno usklađivanje kamate kod većine kredita i depozita.

Kod upravljanja kamatnim rizikom Banka određuje prihvatljivu izloženost u pogledu osetljivosti neto prihoda od kamata (perspektiva zarade) i osetljivosti ekonomske vrednosti kapitala (perspektiva ekonomske vrednosti).

Operativne mere za upravljanje kamatnim rizikom koje Banka primenjuje, obuhvataju definisanje:

- raspona između aktivnih i pasivnih kamatnih stopa;
- minimalne i optimalne kamatne marže;
- reperne kamatne stope; i
- izmene strukture kamatno osetljive aktive i pasive.

Pregled kamatnih stopa na godišnjem nivou koje je Banka ugovarala za osnovne finansijske instrumente u 2013. godini dat je u sledećoj tabeli:

	U dinarima	U stranoj valuti
Aktiva		
Obavezna rezerva kod Centralne Banke	2.50%	-
Oročeni depoziti kod inostranih banaka (EUR)	-	0.20%-0.35%
Oročeni depoziti kod inostranih banaka (USD)	-	0.12%-0.25%
Deponovani višak likvidnih sredstava	8.50%-9.25%	-
Krediti plasirani komitentima do jedne godine	10.83%-29.84%pa	11.35%pa
Krediti plasirani komitentima preko jedne godine	11.00%-16.50%pa	-
Faktoring	8.73%-23.87%pa	8.73%-14.03%pa
Eskont menica	23.87%-29.84%pa	
Pasiva		
Transakcioni depoziti stanovništva	2,50% pa	0.10%-1.00% pa
Transakcioni depoziti preduzeća	1.50%-2.00% pa	-
Oročeni depoziti banaka do jedne godine	9.75%-10.75%pa	-
Oročeni depoziti stanovništva do jedne godine	7.00%-10.75% pa	0.80%-4.80% pa
Oročeni depoziti stanovništva preko jedne godine	-	5,10%-5,50% pa
Oročeni depoziti pravnih lica do jedne godine	7.00%-11.75% pa	0.75%-4.10% pa

Izloženost Banke riziku od promena kamatnih stopa prikazana je u Napomeni 41.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)****4.5. Rizici koncentracije izloženosti banke**

U 2013. godini, Banka je vodila računa o usklađenosti pokazatelja rizika izloženosti i sprovodenjem odgovarajućih aktivnosti predviđenih relevantim procedurama i odlukama o odobravanju kredita i ulaganjima u finansijsku i nefinansijsku imovinu, obezbedila usklađenost svojih plasmana i ulaganja sa pokazateljima poslovanja propisanim od strane Narodne banke Srbije.

Rizici koncentracije izloženosti Banke obuhvataju rizike izloženosti Banke prema jednom licu ili prema grupi povezanih lica, kao i rizike izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom.

U skladu sa procedurama o upravljanju rizicima, utvrđuju se limiti, odnosno koncentracija plasmana po pojedinim licima ili grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom, kao i agregatni limiti na nivou segmenata portfolija izloženosti Banke.

Banka ima definisane interne pokazatelje i limite izloženosti riziku koncentracije izloženosti i ovaj rizik procenjuje i u sklapu procena interne procena adekvatnosti kapitala Banke.

Upravni odbor navedenim merama nastoji da obezbedi usklađenost izloženosti Banke sa propisanim 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.

4.6. Rizici ulaganja banke

Rizici ulaganja banke, obuhvataju rizike ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva. U skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, Odeljenje upravljanja rizicima prati ulaganja Banke i obaveštava Upravni odbor i obezbeđuje da ulaganje Banke 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)****4.7. Rizik zemlje**

Pod rizikom koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je banka izložena podrazumevaju se negativni efekti koji bi mogli uticati na finansijski rezultat i kapital banke zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja od ovog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica.

Banka vodi politiku upravljanja ovim rizikom na način da se obezbedi minimalna izloženost kroz adekvatno merenje rizika zemlje primenom usvojene kategorizacije i utvrđivanjem limita izloženosti prema zemljama na osnovu usvojenih merila rizičnosti, odnosno na osnovu utvrđenog rejtinga zemlje, kao i primenom prihvatljivih sredstava ublažavanja datog rizika.

Jedan od značajnih segmenata operativnog upravljanja rizikom zemlje predstavlja i utvrđivanje limita izlaganja Banke grupi zemalja i svakoj pojedinačnoj zemlji. Limit izloženosti se odnosi na sve transakcije sa kompanijama u ovoj zemlji. Limiti izloženosti se utvrđuju za sve zemlje kategorizovane prema internom sistemu kategorizacije koji je Banka razvila.

Izloženost Banke riziku zemlje prikazana je u Napomeni 44.

4.8. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled propusta u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnosti upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nepredvidivih eksternih događaja.

Banka meri izloženost operativnom riziku u skladu sa zakonskim odredbama i odlukama Narodne banke Srbije. U upravljanju operativnim rizikom Banka sprovodi kvantitativno i kvalitativno merenje koje se temelje na prikupljanju podataka o stvarnim i potencijalnim gubicima usled operativnog rizika, samostalnoj proceni rizika i sistema kontrola i izveštavanja koje obuhvata interno i eksterno izveštavanje. Banka upravlja operativnim rizikom na način da minimizira uticaj negativnih i neuspelih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema ili spoljnih događaja na finansijski rezultat Banke. 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine**4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)****4.9. Upravljanje kapitalom**

Banka je usvojila Strategiju upravljanja kapitalom koja predstavlja stalni proces utvrđivanja i održavanja visine i strukture kapitala najmanje na propisanom, odnosno odgovarajućem nivou, kao i jasno razumevanje realnih potreba Banke za kapitalom.

Strategija upravljanja kapitalom ima za primarni cilj obezbeđenje i održavanje nivoa i strukture regulatornog i internog kapitala koja može da podrži očekivani rast plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, politiku dividendi, kao i sve promene iznosa kapitala Banke.

Strateški ciljevi Banke u pogledu upravljanja kapitalom su:

- obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za usklađenost sa minimalnim regulatornim zahtevima za kapitalom u skladu sa propisima Narodne banke Srbije;
- obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala za podršku sklonosti Banke za preuzimanje rizika i zadovoljenje potreba za internim kapitalom;
- obezbeđenje mogućnosti kontinuiranog nastavka poslovanja, uz obezbeđenje prinosa akcionarima i koristi drugim zainteresovanim stranama;
- obezbeđenje jake kapitalne osnove, kao podrške daljem, dugoročno održivom, razvoju poslovanja Banke;
- alokacija kapitala u skladu sa strateškim ciljevima Banke, uključujući optimizaciju prinosa na interni i regulatorni kapital.

Planiranja kapitala Banke ima za cilj da se osigura adekvatan kapital pod promenjivim makroekonomskim uslovima, kao strategijski resurs, za podršku Banke u ostvarenju njenog strategijskog poslovnog plana. Planom kapitala, Banka konkretizuje i precizira sprovođenje strateških ciljeva i smernica za planiranje kapitala, te utvrđuje vremenski horizont za njihovo ostvarenje s obzirom na uticaj makroekonomskih faktora i promenu smera ekonomskog ciklusa na strateške planove, način na koji će Banka da zadovoljava kapitalne zahteve u narednom periodu, relevantna ograničenja vezana za kapital, kao i opšti plan za postupanje u nepredviđenim okolnostima.

Banka kontinuirano upravlja kapitalom kako bi ostvarila sledeće:

- obezbedila usaglašenost sa zahtevima u vezi sa kapitalom koji su definisani od strane Narodne banke Srbije;
- obezbedila adekvatan nivo kapitala za nastavak poslovanja po načelu stalnosti poslovanja, i
- održala kapital na nivou koji će omogućiti budući razvoj poslovanja.

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala Banke se prati mesečno od strane rukovodstva Banke. Narodna banka Srbije je definisala sledeće limite za kapital:

- Minimalni novčani iznos kapitala od EUR 10 miliona;
- Koeficijent adekvatnosti kapitala od 12%.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011 i 6/2013), utvrđena je politika izračunavanja pokazatelja adekvatnosti kapitala. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive Banke.

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala definisane ovom odlukom. Odbitne stavke oduzimaju se od osnovnog i dopunskog kapitala banke na sledeći način: 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od osnovnog kapitala, a 50% njihovog ukupnog iznosa oduzima se od dopunskog kapitala.

Rizična aktiva predstavlja zbir ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom i kapitalnih zahteva za tržišne rizike i kapitalnog zahteva za operativni rizik utvrđenih na način propisan navedenom odlukom, pomnoženih recipročnom vrednošću pokazatelja adekvatnosti kapitala.

Banka za izračunavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom koristi standardizovani pristup. Aktiva Banke ponderisana kreditnim rizikom predstavlja zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnoženih odgovarajućim ponderima kreditnog rizika.

Vrednost pozicija bilansne aktive, radi obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih pozicija umanjene za ispravke vrednosti i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke. Vrednost vanbilansnih stavki, radi obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom, jednaka je iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti tih stavki umanjene za rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke, koja je pomnožena odgovarajućim faktorima konverzije.

Shodno Odluci o adekvatnosti kapitala banke, Banka je dužna da pored minimalnog iznosa kapitala od EUR 10 miliona, u svakom trenutku održava kapital i na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- kapitalnog zahteva za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti Banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/isporuke za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke; i
- kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti Banke.

Banka može deo iznosa potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama Banke tretirati kao odbitnu stavku od kapitala, umesto kao odbitnu stavku od osnovnog kapitala kako je propisano navedenom odlukom, i to:

- do 31. decembra 2011. godine - 100% tog iznosa;
- do 31. decembra 2012. godine - 75% tog iznosa; i
- do 31. decembra 2013. godine - 50% tog iznosa.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki.

Osnovni kapital banke čine sledeći elementi, umanjeni za elemente odbitnih stavki:

- uplaćeni akcionarski kapital banke po osnovu običnih i preferencijalnih akcija banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, iskazan po nominalnoj vrednosti;
- emisiona premija, odnosno iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijalnih akcija;
- sve vrste rezervi banke formiranih na osnovnu odluke Skupštine, a na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, izuzev rezervi iz dobiti za opšte bankarske rizike;
- dobit iz ranijih godina koja nije opterećena bilo kakvim budućim obavezama, a za koju je skupština Banke donela odluku da će biti raspoređena u okviru osnovnog kapitala,

Odbitne stavke od osnovnog kapitala su:

- gubici iz prethodnih godina;
- gubitak tekuće godine;
- nematerijalna ulaganja u vidu goodwill-a, licenci, patenata, zaštitnih znakova i koncesija vrednovanih po fer vrednosti u skladu sa MSFI/MRS;
- stečene sopstvene obične i prioritetne akcije Banke, osim prioritetnih kumulativnih akcija u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti (nominalna vrednost uvećana za emisionu premiju);
- obične i preferencijalne akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, koje je Banka uzela u zalagu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalagu uvećane za pripadajuću emisionu premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža;
- regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na međunarodne standarde finansijskog izveštavanja (MSFI), odnosno međunarodne računovodstvene standarde (MRS):
 - nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju;
 - ostale neto negativne revalorizacione rezerve koje se ne odnose na odbitne stavke od osnovnog kapitala ili elemente koje se uključuju u dopunski I kapital banke;
 - dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke i
 - iznos potrebne rezerve iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stawkama banke.

Dopunski kapital Banke čine sledeći elementi, umanjeni za odbitne stavke dopunskog kapitala:

- uplaćeni akcijski kapital po osnovu prioritetnih kumulativnih akcija Banke iskazan u nominalnom iznosu,
- emisiona premija, odnosno iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti upisanih prioritetnih kumulativnih akcija Banke;
- deo revalorizacione rezerve Banke koji se odnosi na efekte nastale po osnovu promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se u skladu sa MSFI/MRS, iskazuju u korist revalorizacionih rezervi umanjenje za efekte poreskih obaveza.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

Odbitne stavke od dopunskog kapitala Banke su:

- stečene sopstvene prioritetne kumulativne akcije u iznosu njihove knjigovodstvene vrednosti;
- potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke koja su obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranim obavezom Banke do iznosa u kojem su ti instrumenti ili obaveze uključene u dopunski kapital;
- preferencijalne kumulativne akcije, koje je Banka uzela u zalogu u iznosu vrednosti potraživanja obezbeđenih zalogom akcija, odnosno nominalne vrednosti akcija uzetih u zalogu uvećane za pripadajuću emisionu premiju, zavisno od toga koja je od ove dve vrednosti niža.

Odbitne stavke od kapitala Banke su:

- direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno lica;
- ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica;
- ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbiru osnovnog kapitala i dopunskog kapitala Banke;
- iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru;
- iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka od 5 radnih dana posle drugog ugovorenog plaćanja ili isporuke do završetka transakcije;
- potraživanja i potencijalne obaveze od lica povezanih s Bankom koje je Banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima koja nisu povezana sa Bankom.

Kapitalni zahtevi za pokriće kreditnog, tržišnih i operativnog rizika i obračun pokazatelja adekvatnosti kapitala utvrđuju se u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke. Obračun zahteva za kapital za pokriće kreditnog rizika utvrđuje se na osnovu kreditnim rizikom ponderisane aktive.

Kreditnim rizikom ponderisana aktiva predstavlja zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnoženih odgovarajućim ponderima kreditnog rizika u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Za potrebe obračuna kreditnim rizikom ponderisane aktive, na pozicije bilansne aktive i vanbilansih stavki primenjuju se prilagođavanja vrednosti tih pozicija ili odgovarajućih pondera, a kroz tehnike ublažavanja, čija je primena definisana Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Kapitalni zahtev za tržišne rizike jednak je zbiru kapitalnih zahteva za poslovne aktivnosti iz knjige trgovanja, odnosno kapitalnog zahteva za cenovni rizik i kapitalnih zahteva za devizni rizik. Kapitalni zahtev za cenovni rizik se utvrđuje za pozicije u vidu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i to po osnovu opštег i specifičnog rizika tih pozicija knjige trgovanja. Kapitalni zahtev za devizni rizik utvrđuje se na osnovu neto otvorene devizne pozicije Banke.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.9. Upravljanje kapitalom (Nastavak)

Banka sprovodi formalizovan i dokumentovan proces interne procene adekvatnosti kapitala, odnosno utvrđuje iznos i raspodelu internog kapitala. Postupak procenjivanja adekvatnosti internoga kapitala Banke je sastavni deo sistema upravljanja Bankom koji će na kontinuiranoj osnovi sprovoditi u skladu sa Strategijom i politikama za upravljanje rizicima, kao i Strategijom upravljanja kapitalom Banke. Uključuje redovno utvrđivanje, merenje i praćenje svih evidentiranih rizika koji mogu imati negativan uticaj na postizanje ciljeva Banke, uključujući strategiju upravljanja rizicima, politike upravljanja rizicima i u skladu sa tim sklonost za preuzimanje rizika.

Struktura ukupnog regulatornog kapitala Banke na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala prikazani su u Napomeni 45.

4.10. Pravična (fer) vrednost

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

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

Finansijski instrumenti Banke iskazani po amotrizovanoj vrednosti uglavnom imaju kratkoročna dospeća i nose varijabilnu kamatu stopu koja odražava tekuće tržišne uslove. Shodno tome, rukovodstvo Banke smatra da vrednost po kojoj su navedeni finansijski instrumenti iskazani odgovara njihovoj tržišnoj vrednosti.

Fer vrednost kredita i plasmana komitentima jednaka je njihovoj knjigovodstvenoj vrednosti, umanjenoj za ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se trguje na aktivnom tržištu (kao što su hartije od vrednosti kojima se trguje i hartije od vrednosti raspoložive za prodaju) zasniva se na kotiranim tržišnim cenama na dan bilansa stanja. Kotirana tržišna cena koja se koristi za finansijska sredstva Banke predstavlja cenu na zatvaranju.

Fer vrednost finansijskih instrumenata kojima se ne trguje na aktivnom tržištu (na primer derivati kojima se trguje na nezvaničnoj berzi) utvrđuje se različitim tehnikama procene. Banka primenjuje različite metode i utvrđuje pretpostavke koje se zasnivaju na tržišnim uslovima koji postoje na datum bilansa stanja. Kotirane tržišne cene ili kotirane cene dilera za slične instrumente koriste se za dugoročne obaveze.

Ostale tehnike, kao što su procenjene diskontovane vrednosti novčanih tokova, koriste se za određivanje fer vrednosti preostalih finansijskih instrumenata. Fer vrednost svoga kamatne stope preračunava se kao sadašnja vrednost procenjenih budućih novčanih tokova. Fer vrednost terminskih deviznih ugovora utvrđuje se primenom kotiranih tržišnih kurseva na dan bilansa stanja.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

4. POLITIKE UPRAVLJANJA RIZICIMA (Nastavak)

4.10. Pravična (fer) vrednost (Nastavak)

Prepostavlja se da nominalna vrednost, umanjena za gubitke zbog umanjenja vrednosti potraživanja i obaveza, približno odražava njihovu fer vrednost.

Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkročni sa ugovorenim varijabilnim kamatnim stopama i stoga rukovodstvo Banke smatra da vrednosti po kojima su isti iskazani u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

Fer vrednost finansijskih obaveza za potrebe obelodanjivanja procenjuje se diskontovanjem budućih ugovornih novčanih tokova prema trenutnoj tržišnoj kamatnoj stopi koja je Banci na raspolaganju za slične finansijske instrumenate.

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

4.11. Poreski rizici

Poreski sistem Republike Srbije je u procesu kontinuirane revizije i izmena. U Republici Srbiji poreski period je otvoren tokom perioda od 5 godina. U različitim okolnostima, poreski organi mogu imati različite pristupe određenim pitanjima i mogu utvrditi dodatne poreske obaveze zajedno sa naknadnim zateznim kamatama i penalima. Rukovodstvo Banke smatra da su poreske obaveze evidentirane u priloženim finansijskim izveštajima pravilno iskazane.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

5. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA

	U hiljadama dinara	za period od 1. januara do 30. juna
	2013.	2012.
Prihodi od kamata		
<i>Krediti i depoziti</i>		
Narodna banka Srbije	39,471	4,320
Domaće banke i druge finansijske organizacije	15,298	3,926
Strane banke	192	1,744
Preduzeća	166,034	179,000
Javni sektor	14	155
Stanovništvo	9,154	10,715
Ostalo	2,545	1,389
<i>Kamata na hartije od vrednosti i ostale plasmane</i>		
Repo poslovi i blagajnički zapisi	8,830	60,387
Eskont menica	80,288	77,326
Obveznice	15,223	24,202
Faktoring	73,055	83,104
Ostalo	4,480	5,968
Ukupno	414,585	452,236
Rashodi od kamata		
Banke i druge finansijske institucije	7,854	2,877
Preduzeća	11,553	10,956
Javna preduzeća	26,615	3,488
Stanovništvo	31,208	32,140
Javni sektor	-	-
Strana lica	842	-
Strane banke	4,094	-
Drugi komitenti	6,382	15,850
Ukupno	88,547	64,311
Dobitak po osnovu kamata	326,038	387,925

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	U hiljadama dinara	za period od 1. januara do 30. juna
	2013.	2012.
Prihodi od naknada i provizija		
- naknade za usluge platnog prometa (osim stanovništva)		
	12,571	13,531
- naknade po osnovu faktoringa	10,960	31,537
- naknade za izdate garancije i ostala jemstva	20,846	25,932
- naknade po poslovima sa stanovništvom	5,264	5,213
- ostale naknade za bankarske usluge	3,479	4,637
Ukupno	53,120	80,850

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

6. PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA (Nastavak)

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2013.	2012.
Rashodi naknada i provizija		
Naknade za usluge platnog prometa:		
- u zemlji	1,193	1,307
- u inostranstvu	2,356	3,757
Ostale naknade i provizije	3,968	3,035
Ukupno	7,517	8,099
Dobitak po osnovu naknada i provizija	45,603	72,751

**7. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU PRODAJA HARTIJA OD VREDNOSTI PO FER
VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA**

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2013.	2012.
Dobici od prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	203	223
Gubici od prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-
Ukupno	203	223

**8. NETO DOBITAK/GUBITAK PO OSNOVU PRODAJA HARTIJA OD VREDNOSTI KOJE SU
RASPOLOŽIVE ZA PRODAJU**

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2013.	2012.
Dobici od prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	-	-
Gubici od prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	642	-
Ukupno	642	-

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

9. NETO PRIHODI / (RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2013.	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2012.
Pozitivne kursne razlike	1,409,252	1,498,819
Negativne kursne razlike	<u>(1,395,193)</u>	<u>(1,540,256)</u>
Neto (rashodi) / prihodi od kursnih razlika	<u>14,059</u>	<u>(41,437)</u>

10. PRIHODI OD DIVIDENDI I UČEŠĆA

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2013.	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2012.
Prihodi od dividendi	<u>6,968</u>	<u>2,703</u>
Ukupno	<u>6,968</u>	<u>2,703</u>

11. OSTALI POSLOVNI PRIHODI

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2013.	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2012.
Prihodi od zakupnina	8,163	7,216
Ostali prihodi	<u>1,571</u>	<u>1,970</u>
Ukupno	<u>9,734</u>	<u>9,186</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

12. NETO PRIHODI /(RASHODI) PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)

- a) Promene na računima ispravke vrednosti po osnovu obezvređenja finansijskih plasmana i rizične vanbilansne aktive u periodu od 1. januara do 30. juna 2013. godine

	Gotovina i gotov.ekviv. (Napomena 18)	Kamate i naknade (Nap. 20)	Dati krediti i depoziti (Nap. 21)	Hartije od vrednosti (Nap. 22)	Učešća u kapitalu (Nap. 23)	Ostali plasmani (Nap. 24)	Ostala aktiva (Nap. 27)	Vanbilansna aktiva (Nap.36)	U hiljadama dinara Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2013. Godine	2,930	8,505	161,147	10,605	673	77,343	5	35,022	296,230
Nove ispravke u toku godine	2,439	31,190	212,880	45,383	57	88,112	-	19,648	399,709
Kursne razlike	14	92	141	-	-	261	-	59	567
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala povećanja/smanjenja	-	-	-	-	-	166,251	-	-	-
Ukidanje inidrektnih otpisa plasmana	(1,592)	(2,003)	(67,714)	(29,209)	(294)	(222,677)	(4)	(28,121)	(351,614)
Stanje na dan 30. jun 2013. Godine	3,791	37,784	306,454	26,779	436	109,290	1	26,608	511,143
	Gotovina i gotov. ekviv. (Nap. 19)	Kamate i naknade (Nap. 21)	Dati krediti i depoziti (Nap. 22)	Hartije od vrednosti (Nap. 23)	Učešća u kapitalu (Nap. 24)	Ostali plasmani (Nap. 25)	Ostala aktiva (Nap. 28)	Vanbilansna aktiva (Nap. 37)	U hiljadama dinara Ukupno
Stanje na dan 1. januar 2012. Godine	6,192	6,553	125,688	11,589	272	27,629	442	11,180	189,545
Nove ispravke u toku godine	13,496	28,467	294,814	77,872	448	205,405	61	50,107	670,670
Kursne razlike	200	351	6,244	33	-	822	30	(248)	7,432
Isknjižavanje ispravke vrednosti	-	(11,353)	(15,220)	-	-	-	-	-	(26,573)
Ukidanje inidrektnih otpisa plasmana	(16,958)	(15,513)	(250,378)	(78,889)	(48)	(156,512)	(529)	(26,017)	(544,844)
Stanje na dan 31. decembar 2012. Godine	2,930	8,505	161,148	10,605	672	77,344	4	35,022	296,230

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

12. NETO PRIHODI /(RASHODI) PO OSNOVU INDIREKTNIH OTPISA PLASMANA I REZERVISANJA (Nastavak)

b) Rezerva za procenjene gubitke

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

U skladu sa Odlukom NBS o klasifikaciji bilanske aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012 i 43/2013), suma pozitivnih razlika iznosa rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa navedenom odlukom, i iznosa ispravke vrednosti bilanske aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, koja su obračunata u skladu sa interno usvojenom metodologijom, na nivou dužnika predstavlja odbitnu stavku od kapitala Banke obračunatog u skladu sa Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 46/2011 i 6/2013).

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Obračunata rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom NBS po osnovu:		
- bilansnih plasmana	1,514,604	1,292,408
- vanbilansnih stavki	252,144	239,921
	<u>1,766,748</u>	<u>1,532,329</u>
Ispravke vrednosti i rezervisanja obračunata u skladu sa internom metodologijom (MRS 39):		
- ispravka vrednosti bilanske aktive	484,534	261,208
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	26,609	35,022
	<u>511,143</u>	<u>296,230</u>
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	<u>1,273,219</u>	<u>1,240,713</u>

Na dan 30. juna 2013. godine, potrebna rezerva za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilanske aktive i vanbilansnih stavki, nakon umanjenja za ispravke vrednosti bilanske aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama, obračunata u skladu sa navedenom Odlukom NBS (Napomena 2.9.), iznosi 1,273,219 hiljada dinara (31. decembar 2012. godine: 1,240,713 hiljade dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

13. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI

	U hiljadama dinara	za period od 1. januara do 30. juna
	2013.	2012.
Troškovi neto zarada i naknada	116,477	118,065
Troškovi poreza i doprinosa na zarade i naknade	42,416	40,538
Ostali lični troškovi	<u>16,760</u>	<u>16,685</u>
Ukupno	<u>175,653</u>	<u>175,288</u>

14. TROŠKOVI AMORTIZACIJE

	U hiljadama dinara	za period od 1. januara do 30. juna
	2013.	2012.
Troškovi amortizacije:		
- osnovnih sredstava (Napomena 26)	20,152	20,460
- nematerijalnih ulaganja (Napomena 26)	<u>2,130</u>	<u>1,911</u>
Ukupno	<u>22,282</u>	<u>22,371</u>

15. OPERATIVNI I OSTALI POSLOVNI RASHODI

	U hiljadama dinara	za period od 1. januara do 30. juna
	2013.	2012.
Troškovi indirektnih poreza i doprinosa	40,185	39,780
Usluge	27,044	29,650
Ostali nematerijalni troškovi	10,580	26,544
Sponzorstvo, humanitarna pomoć i donacije	6,480	9,445
Materijal i energija	9,217	10,216
Troškovi reprezentacija	3,115	2,030
Premije osiguranja	5,935	5,370
Rashodi otpisa nenaplativih potraživanja	27	2
Ostali rashodi	<u>18,419</u>	<u>16,287</u>
Ukupno	<u>121,002</u>	<u>139,324</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

16. PRIHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2013.	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2012.
Prihodi od promene vrednosti plasmana		
Dobici po osnovu primene valutne klauzule na kredite i plasmane	32,296	99,972
Prihodi od promene vrednosti hartija od vrednosti	390	2,041
Prihodi od promene vrednosti swop ugovora	364	-
Prihodi od promene vrednosti forward ugovora	-	12
Ukupno	33,050	102,025

17. RASHODI OD PROMENE VREDNOSTI IMOVINE I OBAVEZA

	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2013.	U hiljadama dinara za period od 1. januara do 30. juna 2012.
Rashodi od promene vrednosti plasmana		
Gubici po osnovu primene valutne klauzule na kredite i plasmane	29,096	14,030
Rashodi od promene vrednosti hov-a	29	521
Rashodi od promene vrednosti swop ugovora	726	-
Rashosi od promene vrednosti forwarda	-	12
Ukupno	29,851	14,563
Neto prihodi /(rashodi) od promene vrednosti imovine i obaveza	3,199	87,462

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

18. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI

	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 domaćih banaka	47,940	32,871
- kod stranih banaka	333,061	276,446
Stanje na dan 31. decembra	760,389	720,947
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)</i>	<i>(3,791)</i>	<i>(2,930)</i>
Stanje na dan	756,598	718,017

Obavezna dinarska rezerva predstavlja minimalnu rezervu u dinarima izdvojenu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012 i 107/2012).

Banka je dužna da obračunava i izdvaja obaveznu dinarsku rezervu po propisanim stopama na dinarsku osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza (osim obaveza indeksiranih valutnom klauzulom) u prethodnom kalendarskom mesecu na svoj žiro račun.

Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 5% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana; i
- po stopi od 0% na deo dinarske osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana.

Obaveznu dinarsku rezervu Banka obračunava na obaveze po dinarskim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, kao i na druge dinarske obaveze, osim dinarskih depozita primljenih po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica a koji ne prelaze iznose plasmana koje je Banka dala iz tih depozita.

Izuzetno od ovoga, Banka obaveznu rezervu ne obračunava na: iznos obaveza prema Narodnoj banci Srbije; obaveze prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije; dinarske obaveze po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prвobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2013. godine; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine - i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

18. GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI (Nastavak)

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu čini zbir:

- obračunate obavezne rezerve u dinarima;
- 32% dinarske protivvrednosti obračunate obavezne rezerve u evrima (na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana); i
- 24% dinarske protivvrednosti obračunate obavezne rezerve u evrima (na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana).

Dinarska protivvrednost obračunate obavezne rezerve u evrima utvrđuje se primenom zvaničnog srednjeg kursa RSD koji važi na dan obračuna obavezne rezerve, tj. 17-tog u mesecu.

Obaveznu rezervu Banka obračunava 17-tog u mesecu, i tako obračunata obavezna rezerva važi za obračunski period od 18-tog u mesecu do 17-tog u narednom mesecu. Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene dinarske obavezne rezerve u visini obračunate dinarske obavezne rezerve.

Na dan 30. juna 2013. godine obračunata obavezna rezerva u dinarima iznosila je RSD 383,520 hiljada (31. decembar 2012. godine: RSD 296,576 hiljada) i bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Banka nije koristila navedena sredstva rezerve u svrhe održanja likvidnosti u toku 2013. godine.

19. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Opozivi depoziti i krediti		
Obavezna rezerva u stranoj valuti	3,350,499	2,978,606
Depozitni viškovi likvidnih sredstava kod NBS	946,000	175,000
Potraživanja u dinarima od Narodne banke Srbije po repo transakcijama	610,000	-
Stanje na dan	4,906,499	3,153,606

U skladu sa Odlukom o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 3/2011, 31/2012, 57/2012, 78/2012 i 87/2012), Banka obračunava i izdvaja obaveznu deviznu rezervu po propisanim stopama na deviznu osnovicu koju čini prosečno dnevno knjigovodstveno stanje deviznih obaveza i prosečno dnevno knjigovodstveno stanje dinarskih obaveza indeksiranih deviznom klauzulom u prethodnom kalendarskom mesecu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

19. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI (Nastavak)

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava po stopi od:

- 29% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana, a, izuzetno, po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana; i
- po stopi od 22% na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana a, izuzetno, po stopi od 50% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom sa ugovorenom ročnošću preko dve godine, odnosno preko 730 dana.

Obaveznu deviznu rezervu Banka obračunava na obaveze po deviznim depozitima, kreditima i hartijama od vrednosti, na druge devizne obaveze, kao i na depozite, kredite i druga devizna sredstva primljena iz inostranstva po poslovima koje Banka obavlja u ime i za račun trećih lica.

Izuzetno od ovoga, Banka obaveznu rezervu ne obračunava na: iznos obaveza prema Narodnoj banci Srbije; obaveze prema bankama koje izdvajaju obaveznu rezervu kod Narodne banke Srbije; subordinirane obaveze za koje je Narodna banka Srbije utvrdila da su ispunjeni uslovi za njihovo uključivanje u dopunski kapital Banke; devizne obaveze po osnovu sredstava koja banke primaju od međunarodnih finansijskih organizacija, vlada i finansijskih institucija čiji su osnivači strane države, i to posredstvom države kao glavnog dužnika, odnosno vlasnika tih sredstava ili neposredno; devizna sredstva koja davaoci lizinga drže na posebnom računu otvorenom kod Banke; obaveze u dinarima i devizama po osnovu depozita, kredita i drugih sredstava primljenih iz inostranstva u periodu od 1. oktobra 2008. do 31. marta 2010. godine - i to do prвobitno utvrđenog roka dospeća tih obaveza, a najkasnije do 31. decembra 2013. godine; sredstva oročene dinarske štednje prikupljena u periodu od 31. oktobra do 8. novembra 2010. godine - i to do isteka perioda na koji je oročena ta štednja, pod uslovom da nije indeksirana deviznom klauzulom.

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu čini zbir:

- 73% obračunate obavezne rezerve u evrima (na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću do dve godine, odnosno do 730 dana); i
- 81% obračunate obavezne rezerve u evrima (na deo devizne osnovice koju čine obaveze sa ugovorenom ročnošću preko 2 godine, odnosno preko 730 dana).

Obračunatu deviznu obaveznu rezervu Banka izdvaja u evrima na devizne račune Narodne banke Srbije.

Izuzetno od ovoga, banke kod kojih bi, zbog izdvajanja devizne obavezne rezerve u evrima, pokazatelj deviznog rizika odstupao od onog koji je propisan Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje upravljanje rizicima, mogu deviznu obaveznu rezervu izdvajati i u SAD dolarima.

Obaveznu rezervu Banka obračunava 17-tog u mesecu, i tako obračunata obavezna rezerva važi za obračunski period od 18-tog u mesecu do 17-tog u narednom mesecu.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene devizne obavezne rezerve u visini obračunate devizne obavezne rezerve.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

19. OPOZIVI DEPOZITI I KREDITI (Nastavak)

Prosečno dnevno stanje devizne obavezne rezerve izdvojene u SAD dolarima preračunava se u evre primenom zvaničnog srednjeg kursa RSD koji važi na dan obračuna obavezne rezerve, odnosno 17-tog u mesecu.

Na iznos ostvarenog prosečnog stanja izdvojene devizne rezerve, Narodna banka Srbije ne plaća kamatu.

Na dan 30. juna 2013. godine devizna obavezna rezerva Banke u stranoj valuti bila je usklađena sa navedenom Odlukom Narodne banke Srbije.

Kamatna stopa na viškove likvidnih sredstava plasiranih kod Narodne banke Srbije se u toku 2013. godine kretala u rasponu od 8,5% do 9,25% na godišnjem nivou.

**20. POTRAŽIVANJA PO OSNOVU KAMATA, NAKNADA, PRODAJE,
 PROMENE FER VREDNOSTI DERIVATA**

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
U dinarima:		
Banke	20,096	1,345
Preduzeća	121,251	49,527
Stanovništvo	2,565	2,448
Ostali komitenti	884	62
	144,796	53,382
U stranoj valuti:		
Preduzeća	285	314
Javni sektor	1,682	-
Ostali komitenti	850	27
	2,817	341
Potraživanja po osnovu kamate i naknade, bruto	147,613	53,723
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)</i>	<i>(37,784)</i>	<i>(8,505)</i>
Stanje na dan	109,829	45,218

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

21. DATI KREDITI I DEPOZITI

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
U dinarima		
Domaće banke	791,11	501,702
Preduzeća	2,405,774	1,989,661
Stanovništvo	343,317	362,849
Ostalo	10,981	25,360
Ukupno	<u>3,551,182</u>	<u>2,879,572</u>
U stranoj valuti		
Preduzeća	22,725	21,692
Depozit kod Crhov-a	4,567	4,549
Strana lica	87,414	-
Ostalo	3,862	3,314
Ukupno	<u>118,567</u>	<u>29,555</u>
Dati krediti i depoziti bruto	<u>3,699,750</u>	<u>2,909,126</u>
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)	(306,504)	(161,148)
Stanje na dan	<u>3,363,296</u>	<u>2,747,978</u>

	<u>30.06.2013.</u>			<u>31.12.2012.</u>		
	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno	Kratkoročni plasmani	Dugoročni plasmani	Ukupno
U dinarima						
Krediti:						
- preduzećima	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	324,938	337,029	8,112	345,963	354,075
- domaćim bankama	790,000	-	790,000	500,000	-	500,000
Dospela potraživanja	505,937	-	505,937	196,163	-	196,163
Ukupno	<u>2,450,105</u>	<u>1,101,077</u>	<u>3,551,182</u>	<u>1,610,289</u>	<u>1,269,282</u>	<u>2,879,571</u>
U stranoj valuti						
Domaće banke	-	0	-	-	-	-
Strane banke	87,414	87,414	-	-	-	-
Krediti preduzećima	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	1,453
Ostali plasmani	4,567	4,567	4,549	-	4,549	4,549
Ukupno	<u>115,089</u>	<u>3,479</u>	<u>118,568</u>	<u>26,357</u>	<u>3,197</u>	<u>29,554</u>
Plasmani klijentima, bruto	<u>2,565,195</u>	<u>1,104,555</u>	<u>3,669,750</u>	<u>1,636,647</u>	<u>1,272,479</u>	<u>2,909,126</u>
<i>Minus:</i>						
Ispravka vrednosti	(279,207)	(27,247)	(306,454)	(121,823)	(39,325)	(161,148)
Stanje na dan	<u>2,285,988</u>	<u>1,077,308</u>	<u>3,363,296</u>	<u>1,514,824</u>	<u>1,233,154</u>	<u>2,747,978</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

21. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

Kratkoročni krediti pravnim licima odobravani su za finansiranje poslovnih aktivnosti u oblasti građevinarstva i prerađivačke industrije, kao i za ostale namene, uz fiksnu kamatnu stopu koja se kretala u rasponu od 10.83% do 29.84% na godišnjem nivou na dinarske kredite, odnosno 14.03% na kredite u stranoj valuti i kredite indeksirane valutnom klauzulom. Kratkoročni krediti nisu odobravani sa promenljivom kamatnom stopom.

Dugoročni krediti pravnim licima odobravani su za finansiranje investicionih projekata, nabavku osnovnih sredstava i trajnih obrtnih sredstava uz fiksnu kamatnu stopu od 11%-16.50% na godišnjem nivou na dinarske kredite, odnosno od 14.03% na kredite indeksirane valutnom klauzulom.

Najznačajnija pojedinačna potraživanja Banke po osnovu odobrenih kratkoročnih i dugoročnih kredita odnose se na komitente Koncern “Farmakom m.b“ d.o.o. (529,417 hiljada dinara) i Sberbbank Srbija a.d. (270,000 hiljada dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

21. DATI KREDITI I DEPOZITI (Nastavak)

a. Ročnost dospeća plasmana komitentima

Ročnost dospeća plasmana komitentima prikazanih u bruto iznosu, prema preostalom roku dospeća, sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine i 31. decembra 2012. godine, je sledeća:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Dospela potraživanja	507,351	197,617
Do 30 dana	1,292,784	871,002
Od 1 do 3 meseca	410,594	174,549
Od 3 do 12 meseci	715,470	393,479
Preko 1 godine	743,551	1,272,479
Stanje na dan	<u>3,669,750</u>	<u>2,909,126</u>

b. Ročnost dospelih potraživanja od komitentima

Struktura dospelih potraživanja prikazana je kako sledi:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Dospela potraživanja		
Do 3 meseca	269,051	39,392
Od 3 do 6 meseci	2,718	90,939
Od 6 do 12 meseci	168,374	16,056
Preko 1 godine	67,208	51,230
Stanje na dan	<u>507,351</u>	<u>197,617</u>

c. Koncentracija plasmana komitentima

Koncentracija kredita plasiranih komitentima Banke, prikazanih u bruto iznosu na dan 30. juna 2013. godine i 31. decembra 2012. godine, značajna je kod sledećih delatnosti:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Građevinarstvo	486,404	276,632
Prerađivačka industrija	769,256	718,268
Strange banke	87,414	-
Stanovništvo	347,179	362,849
Trgovina	902,796	652,052
Domaće banke	791,110	501,702
Ostali	285,591	397,623
Stanje na dan	<u>3,669,750</u>	<u>2,909,126</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

22. HARTIJE OD VREDNOSTI (bez sopstvenih akcija)

	<u>30.06.2013.</u>	<u>U hiljadama dinara 31.12.2012.</u>
Hartije od vrednosti		
U stranoj valuti		
Hov koje se drže do dospeća-državni zapisi RS	211,674	-
Odstupanje od nominalne vrednosti državnih zapisa RS	825	-
Obveznice RS po osnovu stare devizne štednje	17,804	19,565
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica RS	(979)	(417)
Obveznice Republike Irak	28,754	5,683
Odstupanje od nominalne vrednosti obveznica Iraka	(5,895)	(327)
Stanje na dan 31. decembra	<u>252,183</u>	<u>24,504</u>
U dinarima		
Hartije od vrednosti raspoložive za prodaju	6,779	8,202
Hov po fer vrednosti kroz bilans uspeha	50	664
Korporativne obveznice	18,881	18,806
Hov koje se drže do dospeća-obveznice trezora RS	295,700	330,000
Eskontovane menice u dinarima	307,474	723,007
	<u>628,884</u>	<u>1,080,679</u>
Hartije od vrednosti bruto	<u>881,067</u>	<u>1,105,183</u>
Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)	<u>(26,779)</u>	<u>(10,605)</u>
Stanje na dan	<u>854,288</u>	<u>1,094,578</u>

Hartije od vrednosti na dan 30. juna 2013. godine čine:

- hartije od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha - akcije privrednih društava i banaka, kao i obveznice RS po osnovu stare devizne štednje.
- hartije od vrednosti raspoložive za prodaju koje čine akcije banaka i privrednih društava (akcije banaka učestvuju sa 8% u ukupnom portfelju ovih hartija od vrednosti) i obveznice Republike Irak.
- hartije od vrednosti koje se drže do dospeća (korporativne obveznice, obveznice trezora RS, državni zapisi RS, i menice primljene u eskont). Kamatna stopa na potraživanja po osnovu menica privrednih društava primljenih u eskont koji dospevaju u roku do 12 meseci, iznosi od 23.87% do 29.84% na godišnjem nivou.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

23. UDELI (UČEŠĆA)

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Učešća u kapitalu		
-u dinarima		
-Jubmes faktor d.o.o. Beograd	83,206	81,446
-Energoprojekt garant A.D., Beograd	49,199	44,003
-druga pravna lica	16,489	16,489
-u stranoj valuti (S.W.I.F.T.)	173	171
<i>Učešća u kapitalu zavisnih lica</i>		
- Fondacija Dečje srce, Beograd	114	114
	<u>149,181</u>	<u>142,223</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)</i>	(436)	(672)
Stanje na dan	<u>148,745</u>	<u>141,551</u>

Banke je učestvovala u osnivanju društva za faktoring JUBMES faktor DOO, Beograd koje je osnovano 2. jula 2012. godine i u kome ima 39.13% vlasništva.

24. OSTALI PLASMANI

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Ostali plasmani		
Otkup deviznih fakturna	190,870	231,605
Otkup dinarskih fakturna	635,270	952,268
Dospeli plasmani po aktiviranim avalima	135,353	122,262
Ostali plasmani	4,530	-
Ostali plasmani bruto	<u>966,022</u>	<u>1,306,135</u>
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)</i>	(109,290)	(77,344)
Stanje na dan	<u>856,732</u>	<u>1,228,791</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

25. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA

	Gradjevin-ski objekti	Oprema	Investicije u toku	Ukupno	U hiljadama dinara Nemate-rijalna ulaganja
NABAVNA VREDNOST					
Stanje 1. januara 2012.	937,894	245,839	-	1,183,733	30,674
Povećanja	15,454	7,620		23,074	2,500
Prenos na investicije u toku	-	-		-	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3,474)		(3,474)	-
Stanje 31. decembra 2012	953,348	249,985	-	1,203,333	33,174
Povećanja		3,771		3,771	-
Otuđivanje i rashodovanje	-	-		-	-
Stanje 30. jun 2013.	953,348	253,756	-	1,207,104	33,174
AKUMULIRANA ISPRAVKA VREDNOSTI					
Stanje 1. januara 2012.	48,223	139,585	-	187,808	16,487
Amortizacija (Napomena 14)	11,963	28,875	-	40,838	3,999
Otuđivanje i rashodovanje	-	(3,470)		(3,470)	-
Stanje 31. decembra 2012	60,186	164,990	-	225,176	20,486
Stanje 30. jun 2013.	60,186	164,990	-	225,176	20,486
Amortizacija (Napomena 14)	6,063	14,089	-	20,152	2,130
Otuđenjail rashodovanja	-	-		-	-
Stanje 31. decembra 2012.	66,249	179,079	-	245,328	22,616
Stanje 1. januara 2013.					
Neotpisana vrednost na dan:					
Stanja 30. Juna 2013	887,099	74,678	-	961,777	10,558
Stanje 31.decembra 2012.	893,162	84,995	-	978,157	12,688

Na dan 30. juna 2013. godine, Banka nema građevinske objekte pod hipotekom uknjižene radi obezbeđenja otplate kredita ili izmirenja drugih finansijskih obaveza.

Koristeći eksterne i interne izvore informacija u skladu sa MRS 36 "Umanjenje vrednosti imovine" u cilju analize da li postoje indikacije da je neko sredstvo obezvređeno, rukovodstvo Banke smatra da na dan 30. juna 2013. godine ne postoje indikacije da je vrednost osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja obezvređena.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

25. OSNOVNA SREDSTVA I NEMATERIJALNA ULAGANJA (Nastavak)

Banka je u skladu sa usvojenim računovodstvenim politikama procenila građevinski objekat u kome obavlja delatnost. U knjigama je građevinski objekat iskazan po procenjenoj tržišnoj vrednosti, utvrđenoj od strane nezavisnog ovlašćenog procenjivača sa stanjem na dan 31. decembra 2011. godine, umanjenoj za akumuliranu ispravku vrednosti. Pozitivan efekat procene vrednosti građevinskih objekata u iznosu od 175,088 hiljda dinara iskazan je u okviru revalorizacionih rezervi Banke (Napomena 35).

Banka je na osnovu člana 101. Zakona o planiranju i izgradnji („Službeni glasnik Republike Srbije“ br.72/2009, 81/2009-ispr. i 64/2010) 26. avgusta 2010. godine podnela Zahtev za konverziju prava korišćenja u pravo svojine na građevinskom zemljištu (parceli br.6781, KO Novi Beograd, površine 81 a 48m2). Takođe Banka je 13. oktobra 2010. godine dobila Rešenje o pravu konverzije br. 952-02-5860/2010. I pored toga Banka je u 2011.godini nastavila da plaća naknadu za korišćenje gradskog građevinskog zemljišta u skladu sa Zakonom.

26. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI

Stalna sredstva namenjena prodaji na dan 30. juna 2013. godine iznose 24,368 hiljada dinara i odnose se na poslovni prostor stečen naplatom potraživanja. Banka je navedeni prostor uknjižila na svoje imo i dana 22.decembra 2010. godine donela Odluku 4829/2010 o prodaji navedenih sredstava. Zbog poremećaja na tržištu nekretnina Banka nije realizovala prodaju do 30. juna 2013. godine, ali se очekuje da će se prodaja realizovati tokom tekuće godine.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

27. OSTALA SREDSTVA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
<i>Ostala sredstva</i>		
<i>U dinarima:</i>		
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
<i>U stranoj valuti:</i>		
Potraživanja po osnovu potrošnje platnim karticama	347	267
Ostala potraživanja u stranoj valuti	130	130
Ukupno	614	
<i>Aktivna vremenska razgraničenja</i>		
Razgraničena potraživanja za obračunatu kamatu u dinarima	-	-
Razgraničena potraživanja za obračunatu naknadu u stranoj valuti (napomena 6)	-	-
Razgraničeni unapred plaćeni troškovi	6,511	11,077
Ukupno	6,511	11,077
Ostala sredstva bruto	32,119	37,947
<i>Minus: Ispravka vrednosti zaliha</i>	(4,587)	(4,400)
<i>Minus: Ispravka vrednosti (Napomena 12a)</i>	(1)	(4)
Ukupno	(4,588)	(4,404)
Stanje na dan	27,531	33,543

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

28. TRANSAKCIIONI DEPOZITI

Struktura transakcionih depozita data je u sledećoj tabeli:

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno	U dinarima	U stranoj valuti	Ukupno
Sektor finansija i osiguranja	3,891	2,774	6,665	6,171	-	6,171
Preduzeća	164,025	114,585	278,610	181,163	185,504	366,667
Stanovništvo	26,709	221,352	248,061	27,136	267,857	294,993
Javna preduzeća	511,727	2,940	514,667	1,056	6,649	7,705
Sektor strana lica	1,459	39,062	40,521	2,120	27,115	29,235
Drugi komitenti	39,716	9,852	49,568	35,775	5,948	41,723
Stanje na dan	747,527	390,565	1,138,092	253,421	493,073	746,494

Na transakcione depozite u dinarima pravnih lica Banka plaća kamatu u rasponu od 1.5% do 2% na godišnjem nivou u zavisnosti od visine prosečnog stanja na računu. Na transakcione depozite pravnih lica u stranoj valuti Banka ne plaća kamatu. Na transakcione depozite stanovništva u dinarima Banka plaća kamatu po stopi od 0% do 2.5% godišnje, odnosno od 0.1% do 1.0% godišnje za depozite u stranoj valuti.

29. OSTALI DEPOZITI

Struktura ostalih depozita data je u narednom pregledu:

	30.06.2013.			31.12.2012.		
	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno	Kratkoročni	Dugoročni	Ukupno
U dinarima						
Štedni depoziti stanovništva	6,369		6,369	6,305	-	6,305
Namenski depoziti	3,579		3,579	748	-	748
Ostali depoziti	972,502	9,696	982,198	440,242	5,655	445,897
Ukupno	982,450	9,696	992,146	447,295	5,655	452,950
U stranoj valuti						
Štedni depoziti:						
- Stanovništvo	1,122,057	229,509	1,351,566	1,295,759	-	1,295,759
- Strana lica	19,339	6,076	25,415	24,327	-	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 depoziti	1,191,194	312,023	1,503,217	1,298,576	399,393	1,697,969
Ukupno	2,352,156	678,160	3,030,316	2,630,370	536,618	3,166,988
Stanje na dan	3,334,606	687,856	4,022,462	3,077,665	542,273	3,619,938

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

29. OSTALI DEPOZITI (Nastavak)

Kamatna stopa na kratkoročne depozite u dinarima banaka kretala se u rasponu od 9.5%-10.75% na godišnjem nivou.

Na oročene depozite pravnih lica u dinarima Banka plaća kamatu u rasponu od 7.0% do 11.75% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja sredstava. Na depozite kratkoročno oročene u stranoj valuti Banka plaća kamatu od 0.75% do 4.1%.

Kamatna stopa na kratkoročne oročene depozite stanovništva u dinarima iznosila je od 7.0% do 10.75% godišnje. Kamatna stopa na kratkoročne depozite stanovništva u stranoj valuti se kretala u rasponu od 0.8% do 4.8% na godišnjem nivou, u zavisnosti od perioda oročavanja i valute, a na depozite preko jedne godine od 5,1% do 5,5% godišnje.

Struktura ostalih depozita prema komitentima prikazana je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Javna preduzeća	955,735	-
Preduzeća	1,255,792	1,835,075
Stanovništvo	1,365,697	1,322,787
Strana lica	25,415	24,531
Sektor finansija i osiguranja	55,000	309,296
Drugi komitenti	364,823	128,249
Stanje na dan	4,022,462	3,619,938

30. OBAVEZE PO OSNOVU KAMATA,NAKNADA

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Obaveze po osnovu kamata,naknada		
- u dinarima	1,379	632
- u stranoj valuti		-
Stanje na dan	1,379	632

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

31. REZERVISANJA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama (a)	26,608	35,022
Rezervisanja za otpremnine za penzije i jubilarne nagrade zaposlenih (b)	<u>22,927</u>	<u>22,927</u>
Stanje na dan	<u>49,535</u>	<u>57,949</u>

- a) Prema internoj politici Banke, obračun rezervisanja za rizičnu vanbilansnu aktivu vrše se po istim kriterijumima kao i obračun ispravke vrednosti za bilansnu aktivu, odnosno na pojedinačnom i kolektivnom nivou. Za potencijalne obaveze kod kojih se evidentira obezvređenje vrši se procena na pojedinačnom nivou nadoknadiog iznosa potraživanja ukoliko dođe do odliva sredstava i verovatnoće odliva sredstava. Za potencijalne obaveze kod kojih se ne očekuje odliv sredstava Banke i kod kojih se proceni da će potraživanja biti naplativa u punom iznosu Banka evidentira rezervisanje obračunato na kolektivnom nivou u skladu sa internim modelima.
- b) Rezervisanja za otpremnine za penzije, jubilarne nagrade zaposlenih i neiskorišćene godišnje odmore za 2012. godinu formirana su na bazi izveštaja nezavisnog aktuara i ista su iskazana u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih isplata. Prilikom utvrđivanja sadašnje vrednosti očekivanih priliva korišćena je diskontna stopa od 11%. Navedena kamatna stopa predstavlja adekvatnu stopu u skladu sa MRS 19 "Naknade zaposlenima" u odsustvu razvijenog tržišta visokokvalitetnih korporativnih obveznica. Rezervisanje je utvrđeno na osnovu Kolektivnog ugovora Banke i prepostavke prosečnog rasta zarada po stopi od 3% godišnje.

Promene na računima rezervisanja:

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Rezervisanja za rizične vanbilansne pozicije (a)		
Stanje na dan 1. januara	35,022	11,180
Rezervisanja u toku godine	19,648	50,107
Ukidanje rezervisanja u korist prihoda (Napomena 12a)	(28,121)	(26,017)
Kursne razlike	59	(248)
Ukupno	<u>26,608</u>	<u>35,022</u>
Rezervisanja za otpremnine, jubilarne nagrade(b)		
Stanje na dan 1. januara	22,927	21,427
Rezervisanja u toku godine	-	1,500
Ukidanje rezervisanja u toku godine	-	-
Ukupno	<u>22,927</u>	<u>22,927</u>
Stanje na dan	<u>49,535</u>	<u>57,949</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

32. OBAVEZE ZA POREZE

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Obaveze za poreze	3,970	2,221
Stanje na dan	<u>3,970</u>	<u>2,221</u>

33. OBAVEZE IZ DOBITKA

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Obaveze iz dobitka	22,641	21,123
Stanje na dan	<u>22,641</u>	<u>21,123</u>

34. OSTALE OBAVEZE

Ostale finansijske obaveze:	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
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	-
Obaveze prema zaposlenima	14,539	13,932
Obaveza prema dobavljačima	4,965	6,681
Obaveze prema bivšim osnivačima Banke	2,264	2,378
Ostale obaveze	14,360	14,347
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu	66,878	20,674
Razgraničeni prihodi za obračunatu naknadu	<u>34,803</u>	<u>58,471</u>
Stanje na dan	<u>210,490</u>	<u>331,755</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

35. KAPITAL BANKE**a) Struktura kapitala Banke**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
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
	<u>3,086,490</u>	<u>2,905,195</u>
Rezerve iz dobiti-statutarne	-	-
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	-	-
Ostale rezerve iz dobiti	1,654,377	1,654,377
	<u>1,654,377</u>	<u>1,654,377</u>
Revalorizacione rezerve po os.promene vrednosti osnovnih sredstava	336,730	336,730
Revalorizacione rezerve po os.promene vrednosti HOV-a	587	514
	<u>337,317</u>	<u>337,244</u>
Nerealizovani gubici	(20,109)	(16,423)
Dobitak	318,548	464,676
 Stanje na dan	 <u>5,376,623</u>	 <u>5,345,069</u>

U skladu sa Odlukom o osnivanju i Statutom, kapital Banke se sastoji od:

- Akcijskog kapitala i
- Rezervi Banke.

Akcijski kapital Banke na dan 30. juna 2013. godine iznosi 2,945,089 hiljada dinara i u celini se sastoji od 291,593 obične akcije nominalne vrednosti 10,100 dinara (na dan 31. decembra 2012. godine iznosio je 2,763,976 hiljadu dinara i bio je podeljen na 273,661 akcije nominalne vrednosti 10,100 dinara).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

35. KAPITAL BANKE (Nastavak)

a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

Odlukom Skupštine Banke od 24. aprila 2013. godine deo neraspoređene dobiti u iznosu od 184,260 hiljada dinara je raspoređen na povećanje akcijskog kapitala, putem emisije akcija bez javne ponude radi pretvaranja akumulirane dobiti u osnovni kapital. Rešenjem Agencije za privredne registre od 23. maja 2013. godine povećan je akcijski kapital Banke za 181,113 hiljada dinara. Povećanje novčanog uloga je nastalo po osnovu emisije 17,932 komada akcija nominalne vrednosti 10,100 dinara. Razlika do punog iznosa raspoređene dobiti od 3,146 hiljada dinara isplaćena je akcionarima u novcu.

Osnivači Banke su Država i domaća i strana pravna lica. Učešće Države, domaćih pravnih i fizičkih lica u ukupnom akcijskom kapitalu iznosi na dan 30. juna 2013. godine 82.97%, a stranih lica 17.03% (na dan 31. decembra 2012. godine taj odnos je bio 82.75%, odnosno 17.25%).

Postupak preknjižavanja na nosioce akcija u Centralnom registru hartija od vrednosti po osnovu okončanog postupka sukcesije kapitala bivše SFRJ u kapitalu Banke, sprovele su sve države bivše SFRJ osim Republike Hrvatske na koju se odnosi oznaka SFRJ u strukturi akcionara Banke na dan 30. juna 2013. godine.

Struktura akcionara Banke na dan 30. juna 2013. godine je sledeća:

	30.06.2013.		U hiljadama dinara 31.12.2012.	
	Vrednost akcija	u %	Vrednost akcija	u %
Republika Srbija	584,639	19.85%	548,107	19.83%
NLB banka a.d. Beograd - kastodi	218,493	7.42%	165,983	6.01%
Beobanka a.d. Beograd u stečaju	192,829	6.55%	180,780	6.54%
SFRJ	155,156	5.27%	145,460	5.26%
Sava d.d.	137,744	4.68%	130,573	4.72%
Koncern Farmakom m.b. Šabac	125,614	4.27%	117,766	4.26%
GP Hidrotehnika - Hidroenergetika, Beograd	119,968	4.07%	112,474	4.07%
Ministarstvo Finansija i trezora - BIH	104,555	3.55%	98,021	3.55%
JP Jugoimport SDP, Beograd	100,000	3.40%	93,758	3.39%
ACH D.D. Ljubljana	86,254	2.93%	80,871	2.93%
Auto tec d.o.o Lazatevac	62,913	2.14%	58,984	2.13%
Central Profit banka d.d. Sarajevo	54,702	1.86%	51,288	1.86%
Ostali	1,002,222	34,00%	979,911	35.45%
Stanje na dan	2,945,089	100.00%	2,763,976	100.00%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

35. KAPITAL BANKE (Nastavak)

a) Struktura kapitala Banke (Nastavak)

Ostali kapital na dan 30. juna 2013. godine iznosi 20,536 hiljada dinara (na dan 31. decembra 2012. godine 20,536 hiljada dinara).

Emisiona premija na dan 30. juna 2013. godine iznosi 174,415 hiljada dinara (na dan 31. decembra 2012. godine 171,183 hiljada dinara) i predstavlja razliku između emisione vrednosti i nominalne vrednosti akcija.

Rezerve Banke na dan 30. juna 2013. godine iznose 1,971,585 hiljada dinara (na dan 31. decembra 2012. godine 1,975,198 hiljada dinara) i čine ih revalorizacije rezerve Banke u iznosu od 337,317 hiljade (na dan 31. decembra 2012. godine 337,244 hiljada dinara), rezerve iz dobiti u iznosu od 1,654,377 hiljada (na dan 31. decembra 2012. godine 1,654,377 hiljada dinara) i nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od 20,109 hiljade (na dan 31. decembra 2012. godine 16,423 hiljada dinara).

Revalorizacione rezerve, koje na dan 30. juna 2013. godine iznose 337,317 hiljade dinara (31. decembar 2012. godine: 337,244 hiljada dinara), formirane su kao rezultat evidentiranja pozitivnih efekata procene osnovnih sredstava i svođenja vrednosti ulaganja u hartije od vrednosti raspoloživih za prodaju na tržišnu vrednost.

Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju iznose 20,109 hiljada dinara.

Potrebna rezerva za procenjene gubitke obračunata je u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 129/2007, 63/2008, 104/2009 i 30/2010) koja je bila na snazi do 31.12.2011. godine. Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 94/2011, 57/2012, 123/2012 i 43/2013) nije predviđena obaveza knjigovodstvenog evidentiranja potrebne rezerve za procenje gubitke u okviru kapitala Banke, već ista predstavlja odbitnu stavku od regulatornog kapitala u skladu sa odlukom kojoj se uređuje adekvatnost kapitala banke. Banka će u narednom periodu doneti odluku o daljem tretmanu potrebne rezerve za procenjene gubitke formirane u ranijem periodu iz dobiti.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

36. VANBILANSNA EVIDENCIJA

	<u>30.06.2013.</u>	<u>U hiljadama dinara</u>	<u>31.12.2012.</u>
Poslovi u ime i za račun trećih lica	432,556	269,590	
Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze	3,557,862	4,035,284	
Derivati	229,015	230,299	
Druge vanbilansne pozicije	<u>16,599,993</u>	<u>15,892,208</u>	
Stanje na dan	<u>20,819,426</u>	<u>20,427,381</u>	

a) Poslovi u ime i za račun trećih lica

	<u>30.06.2013.</u>	<u>U hiljadama dinara</u>	<u>31.12.2012.</u>
Plasmani po poslovima u imu i za račun preduzeća u stranoj valuti	302,914	139,199	
Ostali komisioni poslovi u dinarima	<u>129,642</u>	<u>130,391</u>	
Stanje na dan	<u>432,556</u>	<u>269,590</u>	

b) Garancije i ostale preuzete neopozive obaveze

	<u>30.06.2013.</u>	<u>U hiljadama dinara</u>	<u>31.12.2012.</u>
<i>Plative garancije</i>			
-u dinarima	441,455	471,660	
-u stranoj valuti	104,467	112,315	
<i>Činidbene garancije</i>			
-u dinarima	323,748	432,225	
-u stranoj valuti	1,216,358	1,152,356	
Avali i akcepti menica			
-u dinarima	-	-	
Nepokriveni akreditivi			
-u stranoj valuti	-	-	
Preuzete neopozive obaveze po osnovu			
-nepovučenih kredita i garancija	188,439	119,699	
-okviri za kredite	1,283,395	1,463,651	
-okviri za otkup potraživanja	<u>-</u>	<u>283,378</u>	
Stanje na dan	<u>3,557,862</u>	<u>4,035,284</u>	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

36. VANBILANSNA EVIDENCIJA (Nastavak)**c) Druge vanbilansne pozicije**

	U hiljadama dinara	
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Obveznice Republike Irak	151,319	149,176
Evidencija repo kupljenih hartija od vrednosti	610,000	-
Potraživanja po osnovu suspendovane kamate	78,891	64,108
Ostala nerizična vanbilansna evidencija	<u>15,759,783</u>	<u>15,678,924</u>
 Stanje na dan	 <u>16,599,993</u>	 <u>15,892,208</u>

37. SUDSKI SPOROVI

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica, samo radi naplate svojih potraživanja. Za sva utužena potraživanja protiv pravnih i fizičkih lica Banka je u potpunosti izvršila ispravku vrednosti na teret rezultata tekuće i prethodnih godina.

Protiv Banke su se vodila dva sudska spora u vrednosti od 116,000 hiljada dinara u kojima se zahtevalo određivanje privremene mere zabrane izvršenja na menicama koje je Banka uzela u eskont po osnovu Ugovora o kupovini meničnih potraživanja. Sud je u jednom slučaju doneo rešenje o prihvatanju privremene mere za naplatu po menicama nakon čega je Banka uložila žalbu na isto koju je sud prihvatio i ukinuo privremenu meru. Nakon toga iste menice su naplaćene. U drugom slučaju sud je doneo rešenje kojim se odbija predlog za privremenu meru protiv Banke, nakon čega je tužilac povukao tužbu.

38. OBELODANJIVANJE ODNOSA 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.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

- a) Stanja potraživanja i obaveza na dan 30. juna 2013. godine i 31. decembra 2012. godine proistekla iz transakcija sa akcionarima i drugim povezanim licima sa Bankom prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Plasmani:		
Krediti odobreni akcionarima, bruto	1,202,079	1,175,460
<i>Minus: Ispravka vrednosti</i>	<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: Ispravka vrednosti</i>	<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: Ispravka vrednosti</i>	<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>
Izdate 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>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

38. OBELODANJIVANJE ODNOSA SA POVEZANIM LICIMA (Nastavak)

- b) Zarade i ostala primanja Upravnog, Izvršnog i drugih odbora Banke osnovanih u skladu sa Zakonom, kao i ključnih zaposlenih u prvom polugodištu 2013. i 2012. godine, prikazana su u sledećoj tabeli:

	30.06.2013.	U hiljadama dinara 30.06.2012.
Bruto zarade i naknade zarada	42,789	46,936
Učešće u dobitku	-	7,310
Jubilarne nagrade	-	311
Bruto naknade članovima Upravnog odbora, Odbora za reviziju i drugih odbora u skladu sa zakonom	<u>18,511</u>	<u>15,678</u>
	<u>61,300</u>	<u>70,235</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

39. KREDITNI RIZIK

a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku

Tabela u nastavku predstavlja najgori scenario izloženosti kreditnom riziku na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine bez uzimanja u obzir sredstava obezbeđenja i zaštite od kreditnog rizika. Izloženosti kreditnom riziku iskazane su po knjigovodstvenoj vrednosti na dan izveštavanja. Na osnovu tabele uviđa se da se na 30. jun 2013. godine 39% maksimalne izloženosti kreditnom riziku odnosi na kredite i depozite (31. decembar 2012: 29%), 16% na činidbene garancije (31. decembar 2012: 16%), 16% na neiskorišćene preuzete obaveze (31. decembar 2012: 19%).

	30.06.2013		U hiljadama dinara 31.12.2012	
	Bruto maksimalna izloženost	Neto maksimalna izloženost	Bruto maksimalna izloženost	Neto maksimalna izloženost
Izloženost vezana za bilansne stavke				
Gotovina i gotovniški ekvivalenti	381,000	377,210	309,317	306,387
Opozivi krediti i depoziti	279,725	279,725	473,970	473,970
Krediti i depoziti	3,669,719	3,363,265	2,909,116	2,747,968
Hartije od vrednosti	333,104	306,325	749,771	739,166
Udeli i učešća	80,573	80,137	74,926	74,254
Faktoring	826,140	767,989	1,183,873	1,161,449
Ostala bilansna aktiva	307,107	218,184	223,730	160,301
Ukupno bilansne pozicije	5,877,368	5,392,834	5,924,703	5,663,495
Izloženost vezana za vanbilansne stavke				
Plative garancije	545,922	527,730	583,975	553,676
Činidbene garancije	1,540,107	1,534,783	1,584,580	1,581,081
Avali i akcepti menica	-	-	-	-
Nepokriveni akreditivi	-	-	-	-
Neiskorišćene preuzete obaveze	1,471,215	1,468,122	1,865,688	1,864,464
Ukupno vanbilansne stavke	3,557,243	3,530,634	4,034,243	3,999,221
Ukupno	9,434,611	8,923,468	9,958,946	9,662,716

Pozicija neiskorišćene preuzete obaveze obuhvata opozive i neopozive preuzete obaveze za neiskorišćene odobrene sredstva klijentima. Promena u odnosu na prethodnu godinu je rezultat uvođenja u knjigovodstvenu evidenciju okvirnih ugovora o plasmanima raskidivih bezuslovno i bez najave.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

b) Krediti i plasmani

Tabela u nastavku prikazuje strukturu kredita i plasmana Banke na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine prema kvalitetu plasmana. Tabela obuhvata bilansne i vanbilansne izloženosti Banke.

	Nedospeli i pojedinačno neobezvređeni	Dospeli ali pojedinačno neobezvređeni	Pojedinačno obezvređeni	Ukupno bruto	Ispravka vrednosti / rezervisanje	U hiljadama dinara Ukupno neto
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	381,000	-	-	381,000	(3,791)	377,210
Opozivi krediti i depoziti	279,725	-	-	279,725	-	279,725
Krediti i plasmani bankama	878,524	-	-	878,524	(8,750)	869,774
Krediti i plasmani komitentima						
<i>Krediti i plasmani stanovništvu:</i>						
- minusna salda	7,564	398	-	7,962	(212)	7,750
- kreditne kartice	45,045	1,798	-	46,843	(563)	46,280
- hipotekarni krediti	235,656	-	-	235,656	(1,178)	234,478
- ostali plasmani	32,570	117	19,383	52,070	(5,063)	47,006
<i>Krediti i plasmani preduzećima:</i>						
- velika preduzeća	946,825	7,888	475,534	1,430,246	(218,084)	1,212,162
- mala i srednja preduzeća	581,718	28,408	387,965	998,092	(72,477)	925,614
<i>Ostalo:</i>	18,441	1,004	880	20,326	(126)	20,200
	1,867,819	39,613	883,762	2,791,195	(297,704)	2,493,491
Hartije od vrednosti						
<i>Dužničke hartije od vrednosti:</i>						
<i>Vlasničke hartije od vrednosti:</i>	191,474	15,000	119,881	326,355	(25,074)	301,281
	5,239	-	1,510	6,749	(1,705)	5,044
<i>Udeli i učešća</i>	196,713	15,000	121,390	333,104	(26,779)	306,325
<i>Faktoring</i>	80,573	-	-	80,573	(436)	80,137
<i>Ostala bilansna aktiva</i>	176,979	100,061	549,100	826,140	(58,151)	767,989
	2,847	164,377	139,883	307,107	(88,923)	218,184
Vanbilansne stavke	3,373,081	-	184,162	3,557,243	(26,609)	3,530,634
Ukupno na 30.06.2013.	7,237,263	319,051	1,878,297	9,434,611	(511,143)	8,923,468
Ukupno na 31.12.2012.	8,993,096	238,240	727,610	9,958,946	(296,230)	9,662,716

Ukupna ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke sa 30. junom 2013. godine iznose 511,143 hiljade dinara (31. decembar 2012: 269,230). Od tog iznosa 452,674 se odnosi na pojedinačno obezvređene kredite i plasmane (31. decembar 2012: 230,705), a 58,469 (31. decembar 2012: 65,525) na kolektivno obezvređene.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)**c) Kvalitet aktive koja se klasificiše**

Kvalitet portfolia Banke, klasifikovan u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke, na dan 30. juna 2013. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	A	B	V	G	D	U hiljadama dinara Ukupno
Bilansna aktiva koja se klasificiše						
Sektor finansija i osiguranja	329,999	70,476	790,594	24,335	24,368	1,239,772
Sektor privrednih društava	193,524	328,952	1,212,199	1,365,515	547,004	3,647,194
Sektor stanovništva	220,985	44,015	13,950	14,069	56,800	349,819
Sektor stranih lica	-	410,390	-	91,064	115,363	616,817
Ostali sektori	10,070	154	11,483	1,141	918	23,766
Ukupno	754,579	853,987	2,028,225	1,496,124	744,453	5,877,368
Vanbilansna aktiva koja se klasificiše						
Sektor privrednih društava	327,870	324,237	2,491,006	230,704	106,079	3,479,896
Sektor stanovništva	55,026	2,537	678	809	5,567	64,618
Ostali sektori	10,300	1,870	-	43	516	12,729
Ukupno	393,197	328,643	2,491,684	231,556	112,162	3,557,243
Ukupno na 30.06.2013.	1,147,776	1,182,630	4,519,909	1,727,680	856,616	9,434,611

Kvalitet portfolia Banke na dan 31. decembra 2012. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

	A	B	V	G	D	U hiljadama dinara Ukupno
Bilansna aktiva koja se klasificiše						
Sektor finansija i osiguranja	563,376	280,000	225,334	19,984	45,182	1,133,876
Sektor privrednih društava	213,371	419,982	2,284,617	561,711	407,288	3,886,969
Sektor stanovništva	227,307	47,742	16,866	32,970	40,864	365,749
Sektor stranih lica	-	270,152	2,228	33,869	201,974	508,223
Ostali sektori	14,184	328	13,665	1,345	364	29,886
Ukupno	1,018,238	1,018,204	2,542,710	649,879	695,672	5,924,703
Vanbilansna aktiva koja se klasificiše						
Sektor privrednih društava	662,014	186,282	2,355,063	626,015	115,722	3,945,096
Sektor stanovništva	64,591	2,351	624	2,029	5,646	75,241
Ostali sektori	10,587	2,024	22	-	1,273	13,906
Ukupno	737,192	190,657	2,355,709	628,044	122,641	4,034,243
Ukupno na 31.12.2012.	1,755,430	1,208,861	4,898,419	1,277,923	818,313	9,958,946

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)**c) Kvalitet aktive koja se klasificiše (Nastavak)**

U procesu zaštite potraživanja Banka pribavlja različite oblike kolaterala - instrumenata obezbeđenja, i to: novčane depozite, hipoteke (stambeni i poslovni objekti), zaloge na hartijama od vrednosti, zaloge pokretnih stvari, garancije trećih lica i dr.

d) Raspored kolaterala i odbitnih stavki po aktivi koja se klasificiše

Kategorija	Ukupna bilansna aktiva koja se klasificiše	Ispravke vrednosti	Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja-bilansna aktiva	Ukupna vanbilansna aktiva koja se klasificiše	Rezervisanje	Prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja-vanbilansna aktiva	U hiljadama dinara
							Odbitne stavke za vanbilansnu aktivu
A	754,579	1,648	294,161	393,197	592	293,614	202,640
B	853,987	6,677	13,838	328,643	594	28,749	204,817
V	2,028,225	34,484	259,588	2,491,684	4,373	421,413	1,740,338
G	1,496,124	205,633	40,795	231,556	15,376	-	50,862
D	744,453	236,092	13	112,162	5,674	142	29,405
Ukupno na 30.06.2013.	5,877,368	484,534	608,395	3,557,243	26,609	743,918	2,228,062
Ukupno na 31.12.2012.	5,924,703	261,208	697,869	4,034,243	35,022	663,702	2,671,359

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

39. KREDITNI RIZIK (Nastavak)

e) Potraživanja sa statusom neizvršenja obaveza

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default), praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja. Potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) prate se na nivou Banke, na nivou interne klase rizika (kod pravnih lica) i po kriterijumu proizvoda (kod fizičkih lica), kao i sektorske pripadnosti.

U skladu sa propisima, potraživanja sa statusom neizmirivanja obaveza (default) kod preduzeća prate se na nivou klijenta, a kod fizičkih lica i preduzetnika na nivou pojedinačnog potraživanja.

Bilansna aktiva sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznosi 1,795,655 hiljada dinara na dan 30. juna 2013. godine (31. decembra 2012: 631,570) , dok ispravka vrednosti navedene bilansne aktive iznosi 433,249 (31. decembra 2012: 187,303) hiljada dinara.

Vanbilansne stavke sa statusom neizmirivanja obaveza (default) iznose 388,176 (31. decembra 2012.: 230,677) hiljade dinara, dok rezervisanja za gubitke po navedenim vanbilansnim stavkama iznose 21,028 (31. decembra 2012: 30,174) hiljada dinara.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

40. RIZIK LIKVIDNOSTI

a) Ročna struktura sredstava i obaveza

Tabela u nastavku predstavlja analizu rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na osnovu ugovorenih uslova plaćanja. Ugovoreni rokovi dospeća sredstava i obaveza određeni su na osnovu preostalog perioda na dan bilansa stanja u odnosu na ugovoreni rok dospeća. Prilivi i odlivi prikazani u tabeli nisu diskontovani.

Ročna struktura sredstava i obaveza na dan 30. juna 2013. godine prikazana je kako sledi

	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Bez roka dospeća	U hiljadama dinara Ukupno
AKTIVA						
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	756,598	-	-	-	-	756,598
Opozivi krediti i depoziti	1,556,000	-	-	-	3,350,499	4,906,499
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vdednosti derivata i druga potraživanja	109,829	-	-	-	-	109,829
Dati krediti i depoziti	1,575,004	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	696,296	102,166	9,524	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
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	20,003	-	7,528	-	-	27,531
Ukupna aktiva	5,010,759	694,657	981,535	1,929,137	3,404,133	12,020,221
OBAVEZE						
Transakcioni 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 hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	-
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
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	53,314	-	-	53,314
Ostale obaveze	139,367	-	-	-	71,122	210,490
Ukupne obaveze	1,402,674	579,376	2,817,624	1,712,193	131,731	6,643,598
Ročna neusklađenost						
Na dan 30. juna 2013.	3,608,085	115,281	(1,836,089)	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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

40. RIZIK LIKVIDNOSTI (Nastavak)

a) Ročna struktura sredstava i obaveza (Nastavak)

U okviru potraživanja bez ugovorenog roka dospeća raspoređene su i hartije od vrednosti bez roka dospeća - koje su elementi knjige trgovanja, dospela potraživanja za koja se ne može sa sigurnošću proceniti ročnost naplate i namenski depoziti za koje se ne može proceniti datum povlačenja.

Na osnovu analize kretanja plasmana u vidu odobrenih minusa po tekućim računima i kreditnih kartica utvrđena je stabilnost nivoa datih plasmana pa su isti raspoređeni u ročni okvir bez roka dospeća.

Statističkom analizom kretanja transakcionih depozita u poslednjih godinu dana, Banka je utvrdila da su isti stabilana kategorija obaveza Banke, te da se po tom osnovu u narednih godinu dana ne može očekivati značajni odlivi po osnovu ovih depozita koji bi ugrozili likvidnost Banke. S obzirom da se iznos ovih depozita sa 30. junom 2013. godine nalazi iznad prosečnog nivoa depozita u analiziranom periodu, koji se smatra stabilnim nivoom depozita, deo transakcionih depozita u visini prosečnog nivoa depozita je raspoređen u ročni okvir preko jedne godine, a deo iznad prosečnog nivoa u ročni okvir do 1 meseca, kao nestabilni deo transakcionih depozita.

b) Ročna struktura obaveza

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

Sledeća tabela prikazuje nediskontovane tokove gotovine obaveza na osnovu preostalih ugovorenih rokovima dospeća na dan bilansa stanja.

	Do 1 mesec	Od 1 do 3 meseca	Od 3 do 12 meseci	Preko 1 godine	Bez roka dospeća	U hiljadama dinara Ukupno
Transakcioni depoziti	316,848	-	821,244	-	-	1,138,092
Ostali depoziti	941,109	579,376	1,920,425	570,478	11,073	4,022,462
Primljeni krediti	-	-	-	1,141,715	-	1,141,715
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	144,717	-	75,955	-	120,658	341,331
Ukupno						
Na dan 30. juna 2013.	<u>3,608,085</u>	<u>115,281</u>	<u>1,836,089</u>	<u>216,944</u>	<u>3,272,402</u>	<u>5,376,623</u>
Na dan 31. decembar 2012.	<u>889,180</u>	<u>510,960</u>	<u>1,990,640</u>	<u>1,078,341</u>	<u>229,066</u>	<u>4,698,187</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

c) Pokazatelj likvidnosti prema regulativi NBS

Vrednost pokazatelja likvidnosti utvrđenog prema regulativi NBS na dan 30. juna 2013. i 2012. godine i relevantne vrednosti u toku prve polovine 2013. i 2012. godine date su u sledećoj tabeli:

Pokazatelj likvidnosti	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	30.06.2012.
30.jun	4.44	3.97
Prosek 1/2 godine	5.86	6.82
Najniži iznos	4.11	3.97
Najviši iznos	9.23	11.19

d) Interni pokazatelji likvidnosti

Tabela u nastavku prikazuje vrednosti internih pokazatelja koje Banka koristi za procenu strukturne likvidne pozicije na dan 30. juna 2013. i 2012. godine:

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.

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Pokazatelj promptne likvidnosti	35.24%	50.48%
Pokazatelj likvidnih sredstava	35.24%	50.54%
Pokazatelj vanbilansnih obaveza	8.87%	7.88%

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

41. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI

Izloženost Banke riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi na dan 30. juna 2013. godine prikazana je u sledećim tabelama:

a) Analiza dispariteta kamatno osetljive aktive i obaveza

	Do 1 meseca	Od 1 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 1 godine	Aktiva/obaveze koja su izložene riziku kamatne stope	Nekamatonosno	U hiljadama dinara Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	-	-	-	-	-	756,598	756,598
Opozivi krediti i depoziti	946,000	-	-	-	946,000	3,960,499	4,906,499
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	-	-	-	-	-	109,829	109,829
Dati krediti i depoziti	1,441,635	752,683	551,120	514,902	3,260,341	102,955	3,363,296
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	199,049	198,165	167,996	20,884	586,094	268,194	854,288
Udeli (učešća)	0	0	0	0	0	148,745	148,745
Ostali plasmani	656,852	76,936	3,229	52,684	789,701	67,031	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	-	-	-	-	-	27,531	27,531
Ukupna aktiva	3,243,536	1,027,784	722,345	588,470	5,582,136	6,438,085	12,020,221
OBAVEZE							
Transakcioni depoziti	886,919	-	-	-	886,919	251,173	1,138,092
Ostali depoziti	957,585	2,225,631	317,389	125,615	3,626,220	396,242	4,022,462
Primljeni krediti	-	-	-	1,141,715	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	-	-	-	-	-	210,490	210,490
Ukupno obaveze	1,844,504	2,225,631	317,389	1,267,330	5,654,854	988,744	6,643,598
Neto izloženost riziku od promene kamatnih stopa							
- Na dan 30. juna 2013.	<u>1,399,032</u>	<u>(1,197,847)</u>	<u>404,956</u>	<u>(678,860)</u>	<u>(72,719)</u>	<u>5,449,341</u>	<u>5,376,623</u>
- Na dan 31. decembra 2012.	<u>1,170,173</u>	<u>647,785</u>	<u>(985,022)</u>	<u>705,079</u>	<u>489,546</u>	<u>3,317,508</u>	<u>5,345,069</u>

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

41. RIZIK KAMATNE STOPE U BANKARSKOJ KNJIZI (Nastavak)

b) Koeficijent osetljivosti i relativni disperitet

Izloženost Banke riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi prati se i kroz odnos kamatonosne aktive i pasive na koju se plaća kamata (koeficijenta osetljivosti) i kroz odnos kumulativnog disperiteta i ukupne aktive (relativni disparitet).

Stanje na dan	U hiljadama dinara		Koeficijent osetljivosti	Relativni disparitet
	Kamatno osetljiva aktiva	Kamatno osetljiva pasiva		
30. jun 2013. godine	5,582,136	5,654,854	0.99	0.13
31. decembar 2012. godine	5,100,942	3,562,927	1.43	0.53

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

42. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA

- a) Analiza sredstava i obaveza po valutama sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	EUR	USD	CHF	Ostale valute	Ukupno	Dinarski podbilans	Ukupno
AKTIVA							
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	280,951	115,555	17,953	8,760	423,220	333,378	756,598
Opozivi krediti i depoziti	3,070,774	279,725	-	-	3,350,499	1,556,000	4,906,499
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	37,367	946	-	-	38,313	71,516	109,829
Dati krediti i depoziti	724,225	106,993	-	-	831,218	2,532,079	3,363,296
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	247,857	22,860	-	-	270,717	583,571	854,288
Udeli i učeščai	166	-	-	-	166	148,579	148,745
Ostali plasmani	255,150	4,339	-	-	259,489	597,243	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
Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	-	-	-	-	-	27,531	27,531
Ukupna aktiva	4,616,490	530,418	17,953	8,760	5,173,622	6,846,600	12,020,221
OBAVEZE							
Transakcioni depoziti	348,583	32,820	9,131	31	390,565	747,527	1,138,092
Ostali depoziti	2,772,936	253,309	4,071	-	3,030,316	992,146	4,022,462
Primljeni krediti	1,141,715	-	-	-	1,141,715	-	1,141,715
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-	-	-	-
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
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-	-	53,314	53,314
Ostale obaveze	65,457	60,148	2	-	125,607	84,883	210,490
Ukupno obaveze	4,328,691	346,277	13,204	31	4,688,202	1,955,396	6,643,598
Neto forvard pozicija	(114,172)	-	-	-	(114,172)	-	(114,172)
Neto pozicija izložena promeni kursa	- Na dan 30. juna 2013.	173,628	184,141	4,750	8,729	371,248	4,891,204
	- Na dan 31. decembra 2012.	381,682	68,245	5,120	9,800	464,847	4,766,504
							5,231,351

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

42. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

- b) Devizni podbilans Banke po valutama, sa stanjem na dan 30. juna 2013. godine, prikazan je u sledećoj tabeli:

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

42. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

c) Analiza osetljivosti prihoda Banke na promene deviznih kurseva:

	Ukupno	U hiljadama dinara		
		Promena u kursu		
		10%	-10%	
AKTIVA				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	423,176	42,318	(42,318)	
Opozivi krediti i depoziti	3,350,499	335,050	(335,050)	
Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potraživanja	2,733	273	(273)	
Dati krediti i depoziti	887,438	96,633	(53,615)	
Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	271,064	27,106	(27,106)	
Udeli i učešća	166	17	(17)	
Ostali plasmani	259,489	25,949	(25,949)	
Nematerijalna ulaganja	-	-	-	
Osnovna sredstva i investicione nekretnine	-	-	-	
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	
Odložena poreska sredstva	-	-	-	
Ostala sredstva	-	-	-	
Ukupna aktiva	5,194,565	527,346	(484,328)	
OBAVEZE				
Transakcioni depoziti	390,565	(39,057)	39,057	
Ostali depoziti	3,030,316	(303,032)	303,032	
Primljeni krediti	1,141,715	(114,172)	114,172	
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	-	-	-	
Rezervisanja	-	-	-	
Obaveze za poreze	-	-	-	
Obaveze iz dobitka	-	-	-	
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	
Odložene poreske obaveze	-	-	-	
Ostale obaveze	124,589	(12,459)	12,459	
Ukupne obaveze	4,687,185	(468,719)	468,719	
Neto forward pozicija	(114,172)	(11,417)	11,417	
Neto izloženost deviznom riziku:				
30.jun 2013. godine		47,210	(4,192)	
31.decembar 2012. godine		53,979	(22,658)	

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

42. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

- c) Analiza osetljivosti prihoda Banke na promene deviznih kurseva (Nastavak):

U slučaju da je na dan 30. juna 2013. godine domaća valuta (RSD) zabeležila porast za 10% u odnosu na strane valute, dobit za prvo polugođe 2013. godine nakon oporezivanja bila bi veća za RSD 47,210 hiljada dinara, najvećim delom zbog kursnih razlika nastalih po osnovu preračuna potraživanja/obaveza banke.

U slučaju da je na dan 30. juna 2013. godine domaća valuta (RSD) zabeležila pad za 10% u odnosu na strane valute, a sve ostale varijable ostale nepromjenjene, dobit za prvo počugođe 2013. godine nakon oporezivanja bila bi manja za RSD 4,192 hiljada dinara, najvećim delom zbog kursnih razlika nastalih po osnovu preračuna potraživanja/obaveza banke.

Nejednak efekat uticaja pozitivne i negativne promene deviznog kursa na dobit nakon oporezivanja rezultat je postojanja valutne opcije ugrađene u ugovore o kreditima, odnosno ugovorene minimalne vrednosti deviznog kursa po kojem se vrši povraćaj glavnice i kamate kredita indeksiranog deviznom klauzulom. Banka se ugrađivanjem opcije obezbedila od negativnog efekta na rezultat u slučaju porasta vrednosti domaće valute.

U odnosu na 2012. godinu, dobit u prvom polugođu 2013. godine je bila manje pod uticajem promena kursa stranih valuta, prvenstveno usled stabilizacije deviznog kursa.

- d) VaR analiza strukturnog deviznog rizika (desetodnevni VaR) sa stanjem na dan 30. jun 2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

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

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

42. RIZIK OD PROMENE KURSEVA STRANIH VALUTA (Nastavak)

- e) Pokazatelj deviznog rizika

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013	30.06.2012
Pokazatelj deviznog rizika		
30.jun	8.91%	12.99%
Prosek 1/2 godine	11.45%	7.48%
Najniži iznos	8.53%	3.24%
Najviši iznos	13.93%	12.99%

Pokazatelj deviznog rizika se u toku 2013. godine kretao u rasponu od 8.53% do 13.93%, pri čemu je maksimalno dozvoljeni nivo bio 20% u odnosu na kapital Banke.

43. CENOVNI RIZIK

- a) VaR analiza portfolija plasmana izloženih cenovnom riziku (desetodnevni VaR) sa stanjem na dan 30. jun 2013. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	VaR na dan	Prosečan VaR	Minimalni VaR	U hiljadama dinara
				Maksimalni VaR
30.06.2013.				
Cenovni VaR	19	83	13	190
Kamatni VaR	3,034	3,892	280	20.342
31.12.2012.				
Cenovni VaR	103	132	90	214
Kamatni VaR	514	11,694	406	25,386

- b) VaR analiza portfolija plasmana izloženih cenovnom riziku (jednodnevni VaR) sa podelom po vrsti aktive sa stanjem na dan 30. jun 2013. i 31. decembar 2012. godine prikazana je u sledećoj tabeli:

	Obveznice	U hiljadama dinara	
		Akcije	Forvard ugovori
VaR pozicije			
- na dan 30. jun 2013.	1,682	8	587
- na dan 31. decembar 2012.	216	43	659

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

43. CENOVNI RIZIK (Nastavak)

- c) Analiza stresnih udara na bazi promene cena od +-200 baznih poena

	Obveznice	U hiljadama dinara		
		Akcije	Forvard i svop ugovori	
Promena cene za +-200bp				
- na dan 30. jun 2013.		±794	±2	±7
- na dan 31. decembar 2012.		±490	±18	±15

Stresni udar se odnosi na uticaj promena vrednosti pozicija portfolija u slučaju promene cena instrumenata od ±200bp na pojedinačne pozicije u portfoliju na 30. jun 2013. i 31. decembar 2012. godine.

- d) Analiza promene dnevnog VaR-a primenom stresnog udara na bazi promena volatilnosti knjige trgovanja. U tabeli je dat pregled VaR vrednosti ukupnog portfolija u slučaju promene volatilnosti instrumenta za ±10%.

Promena volatilnosti instrumenta [%]	U hiljadama dinara	
	30.06.2013	31.12.2012
-10	1,885	1,657
0	2,095	1,842
10	2,304	2,026

44. RIZIK ZEMLJE

Izloženost Banke prema drugim zemljama data je u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013	31.12.2012
Evropa-EU	268,531	160,715
Evropa-ostalo	268,952	282,780
Amerika	60,442	42,790
Afrika	1,842	1,798
Azija	27,289	16,450
Australija	8,110	9,045
Ukupno	635,148	513,579

Potraživanja se najvećim delom odnose na stanja na računima kod ino banaka, 66.20% (2012: 53.83%) i otkup potraživanja od lica iz drugih zemalja, 30.05% (2012: 45.05%), kao i izloženosti prema Republici Irak koja se odnosi na obveznice emitovane po osnovu konverzije duga (Napomena 22).

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

45. UPRAVLJANJE KAPITALOM

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

Na dan 30. juna 2013. godine, Banka je imala usaglašene sve pokazatelje poslovanja sa propisanim vrednostima.

a) Adekvatnost kapitala Banke

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine, kao i koeficijenti adekvatnosti kapitala:

	30.06.2013.	U hiljadama dinara 31.12.2012.
Regulatorni kapital		
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,945,089	2,763,976
Stečene sopstvene akcije	(53,550)	(50,500)
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	210,000	210,000
Emisiona premija	174,415	171,183
Rezerve iz dobiti	1,654,377	1,654,377
Osnovni kapital	4,930,331	4,749,036
Odbitne stavke od osnovnog kapitala	(1,083,233)	(405,127)
Deo revalorizacionih rezervi Banke	303,585	303,520
Dopunski kapital	303,585	303,520
Odbitne stavke od dopunskega kapitala	-	-
Ukupan osnovni i dopunski kapital	5,233,916	4,647,429
Odbitne stavke od kapitala		
Direktna ili indirektna ulaganja u banke i dr. lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno dr. lica	(61,943)	(60,632)
Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru	(6,665)	(6,665)
Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa Bankom ili zaposlenih pod povoljnijim uslovima	(3,324)	(3,485)
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	(708,581)	(1,240,713)
Od čega: od Osnovnog kapitala	(404,956)	(310,178)
Od čega: od Dopunskog kapitala	(303,585)	(930,535)
Ukupan kapital (1)	3,442,143	3,335,934
Izloženosti rizicima		
Izloženost kreditnom riziku	5,739,250	5,793,567
Izloženost riziku druge ugovorne strane	-	-
Izloženost deviznom riziku	371,250	464,850
Izloženost operativnom riziku	1,186,325	1,186,325
Izloženost cenovnom riziku	55,008	19,383
Ukupno (2)	7,351,833	7,464,125
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (1/2 x 100)	46.82%	44.69%

Obračun adekvatnosti kapitala izvršen je u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, koja je uskladena sa Bazel II standardima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

45. UPRAVLJANJE KAPITALOM

a) Adekvatnost kapitala Banke

Na dan 30. jun 2013. godine pokazatelj adekvatnosti kapitala iznosio je 46.82%, dok je regulatorni kapital iznosio RSD 3,442,143 hiljade, odnosno EUR 30,149 hiljada, prema zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja.

b) Pokazatelji poslovanja

Ostvareni pokazatelji poslovanja Banke bili su sledeći:

Pokazatelji poslovanja	Propisani	Ostvareni 30.06.2013.	Ostvareni 31.12.2012.
1. Adekvatnost kapitala	min. 12%	46.82%	44.69%
2. Ulaganja Banke	max. 60%	28.55%	29.95%
3. Izloženost prema licima povezanim sa Bankom	max. 20%	1.57%	2.50%
4. Veliki i najveći mogući krediti u odnosu na kapital	max. 400%	57.12%	66.56%
5. Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti: - u poslednjem mesecu izveštajnog perioda	min. 1	5.30	4.66
6. Pokazatelj deviznog rizika	max. 20%	8.91%	13.93%

46. OBAVEZE PO OSNOVU OPERATIVNOG LIZINGA

Obaveze po osnovu operativnog lizinga se odnose na zakup telefonske centrale i prateće opreme po osnovu zaključenog ugovora.

Buduća minimalna plaćanja neotkazivih obaveza po osnovu operativnog lizinga prikazana su u sledećoj tabeli:

	U hiljadama dinara	
	30.06.2013.	31.12.2012.
Do 1 godine	-	1,007
Od 1 do 5 godina	-	-
	-	1,007

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

47. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA

Poslovna politika Banke je da obelodani informacije fer vrednosti za one komponente aktive i pasive za koje su raspoložive objavljene ili kotirane tržišne cene i za one čija fer vrednost može da bude znatno drugačija od njihove knjigovodstvene vrednosti.

Tržišna cena, gde postoji aktivno tržište, najbolji je dokaz fer vrednosti finansijskog instrumenta. Međutim, tržišne cene nisu dostupne za niz finansijskih sredstava i obaveza koje Banka ima. Stoga, kada tržišna cena finansijskih instrumenata nije dostupna, fer vrednost sredstava i obaveza se procenjuje koristeći sadašnju vrednost ili druge tehnike vrednovanja zasnovane na trenutno preovlađujućim tržišnim uslovima. U Republici Srbiji ne postoji dovoljno tržišnog iskustva, kao ni stabilnosti i likvidnosti kod kupovine i prodaje potraživanja i ostale finansijske aktive i pasive, pošto zvanične tržišne informacije nisu u svakom trenutku raspoložive. Stoga, fer vrednost nije moguće pouzdano utvrditi u odsustvu aktivnog tržišta.

Rukovodstvo Banke procenjuje sveukupnu izloženost Banke riziku, a u slučajevima za koje procenjuje da vrednost aktive prikazane u njenim poslovnim knjigama ne može da bude ostvarena, ustanavljava rezervu.

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

U narednoj tabeli je prikazano poređenje iznosa najznačajnijih klasa finansijskih instrumenata iskazanih u finansijskim instrumentima i njihovih fer vrednosti na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine.

	Knjigovodstvena vrednost		U hiljadama dinara	
	30.06.2013	31.12.2012	30.06.2013	31.12.2012
Finansijska sredstva				
Gotovina i gotovinski ekvivalenti	756,598	718,017	756,598	718,017
Opozivi krediti i depoziti	4,906,499	3,153,606	4,906,499	3,153,606
Potraživanja po osnovu kamata i naknada	109,829	45,218	109,829	45,218
Dati krediti i depoziti	3,363,296	2,747,978	3,363,296	2,747,978
Ostali plasmani	856,732	1,228,791	856,732	1,228,791
Hartije od vrednosti	854,288	1,094,578	854,288	1,094,578
Ostala sredstva, isključujući AVR	21,020	22,466	21,020	22,466
	10,868,262	9,010,654	10,868,262	9,010,654
Finansijske obaveze				
Transakcioni depoziti	1,138,092	746,494	1,138,092	746,494
Ostali depoziti	4,022,462	3,619,938	4,022,462	3,619,938
Primljeni krediti	1,141,715	-	1,141,715	-
Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	1,379	632	1,379	632
Ostale obaveze, isključujući PVR	261,911	252,606	261,911	252,606
	6,565,559	4,619,670	6,565,559	4,619,670

**NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine****47. FER VREDNOST FINANSIJSKIH SREDSTAVA I OBAVEZA (Nastavak)**

Sledeće metode i prepostavke su korišćene za procenjivanje fer vrednosti finansijskih instrumenata Banke na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine:

Finansijski instrumenti čija je fer vrednost aproksimativno jednaka knjigovodstvenoj vrednosti

Za finansijska sredstva i finansijske obaveze koje su likvidne ili imaju kratak rok dospeća (do 3 meseca) prepostavlja se da su knjigovodstvene vrednosti aproksimativno jednake njihovoj fer vrednosti.

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

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

Depoziti banaka i komitenata su uglavnom po viđenju ili kratkoročni sa ugovorenim varijabilnim kamatnim stopama i stoga rukovodstvo Banke smatra da vrednosti po kojima su isti iskazani u bilansu stanja odgovaraju njihovoj tržišnoj vrednosti.

Finansijski instrumenti sa fiksnom kamatnom stopom

Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza sa fiksnom kamatnom stopom, koja se evidentiraju po amortizovanoj nabavnoj vrednosti, se procenjuje poređenjem tržišnih kamatnih stopa pri početnom priznavanju sa tekućim tržišnim stopama koje trenutno važe za slične finansijske instrumente.

Procenjena fer vrednost depozita sa fiksnom kamatnom stopom se bazira na diskontovanim novčanim tokovima koristeći preovlađujuće kamatne stope na tržištu novca za ugovore sa sličnim kreditnim rizikom i rokom dospeća.

Za kotirane emitovane dužničke instrumente, fer vrednosti se izračunavaju na osnovu kotiranih cena na tržištu. Za finansijske instrumente za koje nisu dostupne tržišne cene, koristi se model diskontovanog novčanog toka koji je baziran na krivi prinosa tekuće kamatne stope koja odgovara preostalom periodu do roka dospeća.

Finansijski instrumenti vrednovani po fer vrednosti

Finansijski instrumenti se vrednuju po fer vrednosti korišćenjem kotirane tržišne cene na dan izveštavanja.

Banka nije značajnije izložena riziku od promene fer vrednosti, a fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza Banke odgovara knjigovodstvenim iznosima finansijskih sredstava i obaveza iskazanim u priloženim finansijskim izveštajima.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

48. DEVIZNI KURS

Zvanični srednji devizni kursevi Narodne Banke Srbije utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta, korišćeni za preračun deviznih pozicija bilansa stanja na dan 30. juna 2013. i 31. decembra 2012. godine godine u funkcionalnu valutu, za pojedine strane valute su:

	<u>30.06.2013.</u>	<u>U dinarima 31.12.2012.</u>
EUR	114,1715	113.7183
USD	87.4141	86.1763
CHF	92.5440	94.1922

49. KLJUČNA PROSUDIVANJA O EFEKTIMA SVETSKE FINANSIJSKE KRIZE

Efekti svetske finansijske krize koji su u Republici Srbiji počeli da se osećaju u poslednjem kvartalu 2008. godine uticali su na postojanje problema likvidnosti, fluktuaciju i dalje opadanje vrednosti dinara u odnosu na strane valute, kao i smanjenje opšte privredne aktivnosti i platežne sposobnosti stanovništva i privrede.

Zbog drugog talasa krize na globalnom tržištu, koji je trenutno intenzivno prisutan u svim evropskim ekonomijama, kao i njenog uticaja na lokalnom tržištu, izgledno je da će mnoga privredna društva u narednoj poslovnoj godini, a verovatno i nakon toga, posloвати u otežanim i neizvesnim poslovnim okolnostima. Uticaj krize na ekonomsko stanje u zemlji i poslovanje privrednih subjekata trenutno nije moguće u potpunosti predvideti, te je stoga prisutan element opšte neizvesnosti.

Narodna banka Srbije i Vlada Republike Srbije su preduzele niz mera kratkoročnog i dugoročnog karaktera radi ublažavanja efekata finansijske krize, očuvanja stabilnosti bankarskog sistema Srbije, kao i uspostavljanja uslova za oživljavanje privredne aktivnosti kroz povoljnije uslove kreditiranja. Cilj ovih mera je bio da se obezbedi sigurnost poslovnih banaka da u slučaju problema likvidnosti mogu od Narodne banke Srbije dobiti kredit radi prevazilaženja privremenih teškoća u vezi sa likvidnošću; povećanje likvidnosti bankarskog sektora koja je bila ugrožena smanjenim poverenjem u bankarski sektor i tržište novca; prevazilaženje poteškoća pri otplati kredita komitenata banaka i mera za stimulisanje kreditne i ekomske aktivnosti.

Navedene mere, kao i finansijska podrška Međunarodnog monetarnog fonda, uticale su na stabilnost bankarskog sektora i očuvanje poverenja građana u bankarski sistem.

Rukovodstvo Banke očekuje da će efekti krize na ekonomsko okruženje u zemlji i nadalje uticati na obim privrednih aktivnosti, održanje likvidnosti privrednih subjekata, kvalitet kreditnog portfolia i sposobnost dužnika da izmiruju svoje obaveze u roku dospeća.

Banka je u skladu sa regulatornim zahtevima i merama Narodne banke Srbije, kao i internim politikama upravljanja rizicima u prethodnom i tekućem periodu sprovodila odgovarajuće aktivnosti radi održavanja kvaliteta kreditnog portfolia i obezbeđenja adekvatnih izvora finansiranja i u narednom periodu.

NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE
Za period od 01. januara do 30. juna 2013. godine

49. KLJUČNA PROSUĐIVANJA O EFEKTIMA SVETSKE FINANSIJSKE KRIZE (Nastavak)

Ove aktivnosti posebno obuhvataju opreznu politiku odobravanja kredita, analizu kreditne sposobnosti dužnika, pribavljanje odgovarajućih instrumenata obezbeđenja naplate potraživanja, reprogramiranje kredita, kao i adekvatno rezervisanje za kreditne rizike.

Rukovodstvo Banke smatra da će naplata potraživanja, upravljanje kreditnim rizikom i rizikom likvidnosti, kao i obezbeđenje odgovarajućih izvora finansiranja u cilju daljeg intenziviranja kreditne aktivnosti Banke i dalje biti ključno opredeljenje rukovodstva u upravljanju Bankom u narednom periodu.

Rukovodstvo Banke smatra da Banka poseduje adekvatan nivo kapitala za pokriće potencijalnih nepredviđenih rizika.

Rukovodstvo Banke smatra da u datim okolnostima, preduzima sve neophodne aktivnosti radi obezbeđenja održivog razvoja Banke. Takođe, rukovodstvo Banke nije u mogućnosti da pouzdano proceni dalje efekte krize na ekonomsko okruženje u Srbiji, kao ni uticaj na finansijsku poziciju i rezultate poslovanja Banke, ali smatra da isti neće dovesti u pitanje nastavak njenog poslovanja.

50. DOGAĐAJI NASTALI NAKON DATUMA BILANSA STANJA

Nije bilo bitnih događaja nakon datuma bilansiranja koji bi zahtevali obelodanjivanje ili korekciju u bilansima Banke.

Beograd, 22.07.2013.

Slobodan Janjić,
predsednik Izvršnog odbora

Slobodan Lečić,
zamenik predsednika Izvršnog odbora