



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Belgrade
Serbia

Telephone: +381 11 20 50 500
Fax: +381 11 20 50 550
E-mail: info@kpmg.rs
Internet: www.kpmg.rs

Izveštaj nezavisnog revizora

AKCIONARIMA

BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA A.D. BEOGRAD

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Banke Poštanske štedionice a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“), koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2012. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i ostala obelodanjivanja.

Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje

Rukovodstvo je odgovorno za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, i za uspostavljanje takvih internih kontrola za koje se smatra da su relevantne za pripremu finansijskih izveštaja, koji ne sadrže materijalno značajne greške, nastale bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu.

Odgovornost revizora

Naša odgovornost je da na osnovu izvršene revizije izrazimo mišljenje o priloženim finansijskim izveštajima. Reviziju smo izvršili u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećom Odlukom o spoljnoj reviziji banaka i Međunarodnim standardima revizije. Ovi standardi zahtevaju da se pridržavamo etičkih zahteva i da reviziju planiramo i obavimo na način koji nam omogućuje da steknemo razumni nivo uveravanja da finansijski izveštaji ne sadrže materijalno značajne greške.

Revizija obuhvata obavljanje procedura u cilju prikupljanja revizorskih dokaza o iznosima i obelodanjivanjima u finansijskim izveštajima. Izbor procedura zavisi od naše procene, uključujući i procenu rizika od materijalno značajnih grešaka u finansijskim izveštajima, nastalih bilo zbog pronevere ili zbog grešaka u radu. U proceni rizika uzimamo u obzir interne kontrole, koje su relevantne za sastavljanje i istinito i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja, sa ciljem kreiranja odgovarajućih revizorskih procedura, ali ne i za svrhe izražavanja mišljenja o efektivnosti primenjenih internih kontrola. Takođe, revizija obuhvata i ocenu adekvatnosti primenjenih računovodstvenih politika i opravdanosti značajnih procenjivanja, koje je rukovodstvo izvršilo, kao i ocenu opšte prezentacije finansijskih izveštaja.

Smatramo da su revizorski dokazi koje smo pribavili dovoljni i odgovarajući i pružaju osnov za izražavanje našeg mišljenja.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izveštaji istinito i objektivno, po svim materijalno značajnim pitanjima, prikazuju finansijsko stanje Banke na dan 31. decembar 2012. godine, poslovni rezultat i tokove gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji, važećim Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Beograd, 18. mart 2013. godine



KPMG d.o.o. Beograd



Dušan Tomić
Ovlašćeni revizor

<table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td>0</td><td>7</td><td>0</td><td>0</td><td>4</td><td>8</td><td>9</td><td>3</td></tr> </table> Матични број	0	7	0	0	4	8	9	3	Попуњава Банка <table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td>0</td><td>6</td><td>4</td><td>1</td><td>9</td></tr> </table> Шифра делатности	0	6	4	1	9	<table border="1" style="margin: auto;"> <tr><td>1</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>0</td><td>2</td><td>5</td><td>4</td><td>9</td></tr> </table> ПИБ	1	0	0	0	0	2	5	4	9
0	7	0	0	4	8	9	3																	
0	6	4	1	9																				
1	0	0	0	0	2	5	4	9																
Попуњава Агенција за привредне регистре <table border="1" style="margin: auto;"> <tr> <td style="width: 30px;"> </td> <td style="width: 30px;"> </td> <td style="width: 30px;"> </td> <td style="width: 30px;"> </td> <td style="width: 30px;"> </td> <td style="width: 30px;"> </td> <td style="width: 30px;"> </td> <td style="width: 30px;"> </td> </tr> </table> 1 2 3 19 20 21 22 23 24 25 26 Врста посла																								

Назив: **БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д. БЕОГРАД**
 Седиште (место, улица и број): **11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3**

БИЛАНС СТАЊА НА ДАН 31.12.2012. ГОДИНЕ

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
АКТИВА					
00, 05, 07	Готовина и готовински еквиваленти	001	5.1.	7,317,990	8,107,658
01, 06	Опозиви депозити и кредити	002	5.2.	12,082,145	4,922,032
02, 08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	5.3.	388,147	301,475
10, 11, 20, 21	Дати кредити и депозити	004	5.4.	27,102,684	16,581,799
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	5.5.	14,780,234	1,348,202
13, 23	Удели (учешћа)	006	5.6.	24,015	27,958
16, 26	Остали пласмани	007	5.7.	2,000,872	2,012,479
33	Нематеријална улагања	008	5.8.	184,106	119,773
34, 35	Основна средства и инвестиционе некретнине	009	5.9.	4,086,929	3,292,496
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	5.10.	18,761	4,164
37	Одложена пореска средства	011	5.11.	13,650	11,861
03, 09, 19, 29, 30, 38	Остала средства	012	5.12.	7,478,996	835,112
842	Губитак изнад износа капитала	013		0	0
УКУПНО АКТИВА (Од 001 до 013)		014		75,478,529	37,565,009

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
ПАСИВА					
400, 500	Трансакциони депозити	101	5.13.	16,839,185	14,264,057
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Остали депозити	102	5.14.	41,908,305	9,818,496
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Примљени кредити	103	5.15.	877,083	344
41, 51	Обавезе по основу хартија од вредности	104		0	0
42, 52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	5.16.	227,030	110,343
од 450 до 454	Резервисања	106	5.17.	397,345	330,213
456, 457	Обавезе за порезе	107	5.18.	27,868	22,670
434, 455	Обавезе из добитка	108	5.19.	66,992	2,335
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109		0	0
47	Одложене пореске обавезе	110	5.20.	307,925	183,602
43 (осим 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Остале обавезе	111	5.21.	2,568,910	1,662,106
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)		112		63,220,643	26,394,166
КАПИТАЛ					
80, минус 128	Капитал	113	5.22.	8,577,548	8,578,861
81	Резерве из добити	114		0	0
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	115	5.23.	1,951,739	1,739,042
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	5.24.	19,689	13,872
83	Добитак	117	5.25.	1,748,288	1,176,291
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	118	5.26.	0	309,479
УКУПНО КАПИТАЛ (113+114+115+117-116-118)		119		12,257,886	11,170,843
УКУПНО ПАСИВА (112+119)		120		75,478,529	37,565,009
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (122+123+124+125+126)		121	5.27.	11,939,210	11,843,149
90, одн. 95	Послови у име и за рачун трећих лица	122		24,014	30,789
91 (осим 911 и 916), одн. 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	123		2,701,405	2,206,563
911, 916, 932, одн. 961, 966, 982	Примљена јемства за обавезе	124		0	0
92 одн. 97	Деривати	125		0	0
93 (осим 932), одн. 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	126		9,213,791	9,605,797

У Београду, дана 25.02.2013. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Законски заступник
банке

Попуњава Банка											
0 7 0 0 4 8 9 3			0 6 4 1 9			1 0 0 0 0 2 5 4 9					
Матични број			Шифра делатности			ПИБ					
Попуњава Агенција за привредне регистре											
□ □ □			□			□ □ □ □ □ □ □ □ □ □					
1 2 3			19			20 21 22 23 24 25 26					
Врста посла											

Назив: **БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д. БЕОГРАД**
Седиште (место, улица и број): **11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3**

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 01. јануара до 31. децембра 2012. године

(У хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА					
70	Приходи од камата	201	6.1.	5,595,820	4,655,574
60	Расходи камата	202	6.2.	986,479	512,430
	Добитак по основу камата (201-202)	203		4,609,341	4,143,144
	Губитак по основу камата (202-201)	204		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	205	6.3.	4,972,317	4,909,421
61	Расходи од накнада и провизија	206	6.4.	2,847,298	2,754,595
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207		2,125,019	2,154,826
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208		0	0
720 - 620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209		0	0
620 - 720	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210		0	0
721 - 621	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211		0	0
621 - 721	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212		0	0
722 - 622	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213		0	0
622 - 722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214	6.5.	0	1,725
723 - 623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215		0	0
623 - 723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216		0	0
724 - 624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217		0	0
624 - 724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218		0	0
78 - 68	Нето приходи од курсних разлика	219	6.6.	122,676	56,149
68 - 78	Нето расходи од курсних разлика	220		0	0

(У хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
766	Приходи од дивиденди и учешћа	221	6.7.	226	131
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	222	6.8.	22,368	77,558
75 - 65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223		0	0
65 - 75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	6.9.	1,010,967	716,483
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	6.10.	2,629,350	2,480,250
642	Трошкови амортизације	226	6.11.	261,191	211,349
64 (осим 642), 66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	227	6.12.	2,107,670	1,956,580
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	6.13.	531,779	149,798
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	6.14.	360,498	61,680
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207- 208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219- 220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	230		1,041,733	1,153,539
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210- 209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224- 223+225+226+227-228+229)	231		0	0
769 - 669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232		0	0
669 - 769	НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234		1,041,733	1,153,539
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235		0	0
850	Порез на добит	236	6.15.	59,732	368
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	237	6.16.	1,789	0
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	6.16.1.	81,505	3,048
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	6.17.	902,285	1,150,123
	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240		0	0
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	241	6.18.	2,016	2,570
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242		0	0
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243		0	0

У Београду, дана 25.02.2013. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Законски заступник
банке


Попуњава Банка											
0 7 0 0 4 8 9 3	0 6 4 1 9	1 0 0 0 0 2 5 4 9									
Матични број	Шифра делатности	ПИБ									
Агенција за привредне регистре											
1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26									
Врста посла											

Назив: **БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д. БЕОГРАД**

Седиште (место, улица и број): **11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3**

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01. до 31.12.2012. године

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
		Текућа година	Прет. година
1	2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	10,590,612	9,737,887
1. Приливи од камата	302	5,328,727	4,635,237
2. Приливи од накнада	303	5,232,598	4,986,796
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	29,169	115,722
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	118	132
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	9,670,376	7,753,816
5. Одливи по основу камата	307	1,888,766	508,044
6. Одливи по основу накнада	308	2,697,294	2,646,244
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	2,618,471	2,509,035
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	762,264	542,514
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	1,703,581	1,547,979
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	920,236	1,984,071
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	313	0	0
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	0	4,835,580
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	0	0
11. Смањење ХОВ по фер вредности кроз биланс успеха, пласманима којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	316	0	0
12. Повећање депозита од банака и комитената	317	0	4,835,580
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	18,936,213	4,684,870
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	8,126,297	4,473,055
14. Повећање ХОВ по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	320	3,299,158	211,815
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	7,510,758	0
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322	0	2,134,781
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	18,015,977	0
16. Плаћени порез на добит	324	369	0
17. Исплаћене дивиденде	325	45,111	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	0	2,134,781
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 плус 324 плус 325)	(323) 327	18,061,457	0

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	ИЗНОС	
		Текућа година	Прет. година
1	2	3	4
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	328	0	0
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329	0	0
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330	0	0
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	331	0	0
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	332	0	0
5. Остали приливи из активности инвестирања	333	0	0
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	469,791	493,713
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335	0	0
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336	0	0
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	337	469,791	493,713
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338	0	0
10. Остали одливи из активности инвестирања	339	0	0
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	469,791	493,713
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	20,477,721	0
1. Приливи по основу увећања капитала	343	0	0
2. Нето прилив готовине по основу субординираних обавеза	344	0	0
3. Нето приливи по основу узетих кредита	345	0	0
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346	0	0
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347	0	0
6. Остали приливи из активности финансирања	348	20,477,721	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	2,714,524	0
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	350	0	0
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351	0	0
9. Нето одливи по основу узетих кредита	352	2,714,524	0
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353	0	0
11. Остали одливи из активности финансирања	354	0	0
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355	17,763,197	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	0	0
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	31,068,333	14,573,467
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	31,836,384	12,932,399
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	0	1,641,068
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	768,051	0
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____.) (361, кол.3=001, кол. 6)	361	8,107,658	6,486,612
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	435,279	220,239
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	456,896	240,261
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____.) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол.3=001, кол.5 и 364, кол.4=001, кол.6) (364, кол.4=361, кол.3)	364	7,317,990	8,107,658

У Београду, дана 25.02.2013. године

Лице одговорно за састављање
финансијског узвештаја

Законски заступник
банке


Попуњава Банка

0 7 0 0 4 8 9 3	0 6 4 1 9	1 0 0 0 0 2 5 4 9
Матични број	Шифра делатности	П И Б

Попуњава Агенција за привредне регистре

1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Врста посла		

Назив: **БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д. БЕОГРАД**
 Седиште (место, улица и број): **11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3**

Извештај о ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 01.01. до 31.12.2012. године

(У хиљадама динара)

РБ	ОПИС	А		А		А		А		А		А		А		А		А		А		А			
		О	П	О	П	О	П	О	П	О	П	О	П	О	П	О	П	О	П	О	П	О	П		
		Акцијски капитал (Рн 800)	Остали капитал (Рн 801)	Уписани а неуплаћени акцијски капитал (Рн 803)	Емисиона премија (Рн 802)	Резерве из добити и остале резерве (Група Рн 81)	Ревапориризационе резерве (Група Рн 82, осим 823)	Добитак (Група Рн 83)	Губитак до висине капитала (Рн 840, 841)	Сопствене акције (Рн 128)	Нер. губици по осн. ХОВ рас. за прод. (Рн 823)	УКУПНО (Кол. 2+3-4+5+6+7+8-9-10-11)	Губитак изнад износа капитала (Рн 842)												
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13											
1	Стање на дан 01.01. претходне године	401	4,576,981	414	59,971	427	0	440	3,988,999	453	0	466	1,765,213	479	1,293,752	492	1,603,231	505	47,090	518	9,012	531	10,025,583	544	0
2	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402	0	415	0	428	0	441	0	454	0	467	0	480	0	493	0	506	0	519	0	532	0	545	0
3	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403	0	416	0	429	0	442	0	455	0	468	0	481	0	494	0	507	0	520	0	533	0	546	0
4	Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године (р.бр. 1+2-3)	404	4,576,981	417	59,971	430	0	443	3,988,999	456	0	469	1,765,213	482	1,293,752	495	1,603,231	508	47,090	521	9,012	534	10,025,583	547	0
5	Укупна повећања у претходној години	405	0	418	0	431	0	444	0	457	0	470	0	483	1,176,291	496	0	509	0	522	4,899	535	1,171,392	548	0
6	Укупна смањења у претходној години	406	47,090	419	0	432	0	445	0	458	0	471	26,171	484	1,293,752	497	1,293,752	510	47,090	523	39	536	26,132	549	0
7	Стање на дан 31.12. претходне године (р.бр. 4+5-6)	407	4,529,891	420	59,971	433	0	446	3,988,999	459	0	472	1,739,042	485	1,176,291	498	309,479	511	0	524	13,872	537	11,170,843	550	0
8	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	408	0	421	0	434	0	447	0	460	0	473	0	486	0	499	0	512	0	525	0	538	0	551	0
9	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	409	0	422	0	435	0	448	0	461	0	474	0	487	0	500	0	513	0	526	0	539	0	552	0
10	Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године (р.бр. 7+8-9)	410	4,529,891	423	59,971	436	0	449	3,988,999	462	0	475	1,739,042	488	1,176,291	501	309,479	514	0	527	13,872	540	11,170,843	553	0
11	Укупна повећања у текућој години	411	0	424	0	437	0	450	0	463	0	476	304,160	489	932,218	502	0	515	0	528	5,817	541	1,230,561	554	0
12	Укупна смањења у текућој години	412	0	425	1,313	438	0	451	0	464	0	477	91,463	490	360,221	503	309,479	516	0	529	0	542	143,518	555	0
13	Стање на дан 31.12. текуће године (р.бр. 10+11-12)	413	4,529,891	426	58,658	439	0	452	3,988,999	465	0	478	1,951,739	491	1,748,288	504	309,479	517	0	530	19,689	543	12,257,886	556	0

У Београду, дана 25.02.2013. године

Лице одговорно за састављање
 финансијског извештаја

Tilmon



Законски заступник
 Банке

[Handwritten signature]



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

НАПОМЕНЕ

**УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2012. годину**

Београд, фебруар 2013.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд



1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

1.1. Оснивање

На основу одредби Закона о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету, 1921. године основана је Поштанска штедионица тадашње Краљевине Срба, Хрвата и Словенаца. Током више од девет деценија постојања Банка је задржала поверење, традицију и пословност, са фокусом на раду са становништвом.

Дана 12.12.2002. године, Поштанска штедионица је трансформисана у банку у правној форми акционарског друштва и са називом Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд (надаље: Банка), у складу са Решењем Трговинског суда у Београду о упису у судски регистар бр. XII Fi-14130/02.

1.2. Пословање Банке

Пословање Банке се одвија у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама („Сл.гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2011), Законом о Народној банци Србије („Сл.гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005, 44/2010, 76/2012 и 106/2012), Законом о привредним друштвима („Сл.гласник РС“, бр. 36/2011 и 99/2011), Законом о девизном пословању („Сл.гласник РС“, бр. 62/2006, 31/2011 и 119/2012), Законом о платном промету („Сл.лист СРЈ“, бр. 3/2002,5/2003 и „Сл.гласник РС“, бр. 43/2004, 62/2006, 111/2009 и 31/2011), Закон о тржишту капитала („Сл.гласник РС“, бр. 31/2011), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута, обавља:

- депозитне послове (примање и полагање депозита),
- кредитне послове (давање и узимање кредита),
- девизне, девизно – валутне и мењачке послове,
- послове платног промета,
- издавање платних картица,
- послове са хартијама од вредности,
- брокерско – дилерске послове,
- гаранцијске послове (издавање гаранција, авала и других облика јемстава),
- куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.),
- послове заступања у осигурању,
- послове за које је овлашћена законом и
- друге послове који су повезани и сродни са поменутих пословима.

Динарско пословање Банка обавља преко жиро – рачуна отвореног код Народне банке Србије број: 908-20001-18.

Порески идентификациони број Банке је 100002549.

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 15 инобанака (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЋ; BAWAG/PSK,



BEČ; DEUTSCHE POSTBANK, SAARBRUECKEN; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DANSKE BANK, KOPENHAGEN; DNB BANK, OSLO; UBS, CIRIH; JP MORGAN CHASE, LONDON; EUROAXIS BANK, MOSKVA; NOVA LJUBLJANKSKA BANKA, TRST;)

Банка је 25.01.2007. године добила сагласност Комисије за хартије од вредности за обављање послова брокерско – дилерског друштва (овлашћена банка). Овлашћена банка је члан Београдске берзе. Од јануара 2010. године, као изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.

Органи Банке су: Скупштина, Управни одбор и Извршни одбор. Скупштину банке чине акционари. Управни одбор има пет чланова и одговоран је за пословање Банке. Извршни одбор има три члана. Председник Извршног одбора представља и заступа Банку.

У Банци су сагласно Закону о банкама формирана три одбора: Одбор за праћење пословања (одбор за ревизију), Кредитни одбор и Одбор за управљање активом и пасивом.

Седиште Банке се налази у Београду у Улици Краљице Марије број 3.

Банка послује на територији целе Републике Србије и има разгранату мрежу филијала у: Београду (са припадајућих 48 експозитура и 1 самосталним шалтером), Новом Саду (19 експозитура и 1 самостални шалтер), Нишу (22 експозитуре) и Краљеву (23 експозитуре). У 2012. години Банка је преузела 55 експозитура Нове Агробанке ад Београд. Такође, постоји инсталирано и 240 банкомата широм земље.

Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП ПТТ саобраћаја „Србија“.

Банка је на дан 31. децембра 2012. године имала 1.913 запослених: 1.858 на неодређено и 55 на одређено време (на исти дан 2011. године 1.663 запослена). У 2012. години Банка је преузела 282 запослених Нове Агробанке ад Београд.

1.3. Преузимање дела имовине и дела обавеза Нове Агробанке а.д. Београд

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-7418/2012 од 27.10.2012. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд и Агенцијом за осигурање депозита су 27.12.2012. године закључиле Уговор о преузимању дела имовине и дела обавеза Нове Агробанке а.д. Београд број А01-2-2834 и Уговор о давању бесповратне финансијске подршке број 101-2-2835.

Због комплексности банкарске трансакције и непостојања предходне праксе, као и накнадних обрада и обрачуна који су уследили након пресечног датума – 26.10.2012. године, у иницијалним Уговорима предвиђено је да се, након затварања трансакције преузимања, закључе Анекси како би се истим утврдиле коначни износи преузете имовине, обавеза и бесповратне финансијске помоћи.

Усаглашавање стања преузете имовине и обавеза између Агенције за осигурање депозита и Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд извршено је 10.12.2012. године. Након анализе коначних и усаглашених вредности пренете имовине, обавеза и износа



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

бесповратне финансијске помоћи од стране надлежних институција (Народне банке Србије и Министарства финансија и привреде) и прихватања истих Закључком Владе Републике Србије број 422-9518/2012 од 27.12.2012. године, Агенцијом за осигурање депозита и Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд су 28.12.2012. године закључиле: Анекс 1 Уговора о преузимању дела имовине и дела обавеза Нове Агробанке а.д. Београд број А01-2-3640 и Анекс 4 Уговора о давању бесповратне финансијске подршке број А01-2-3641.

Вредност имовине Нове Агробанке а.д. Београд коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 26.10.2012. године износи 18.122.851.641,50 динара.

РБ	И М О В И Н А	ИЗНОС
1)	Готовина и гот. еквиваленти	304.020.661,36
2)	Девизна обавезна резерва	507.493.832,22
3)	Кредити правних лица	6.019.071.253,98
4)	Кредити физичких лица	878.134.687,34
5)	Хартије од вредности	10.026.378.740,34
6)	Основна средства	387.752.466,26
7)	Накнадни приливи	0,00
Укупно динари		18.122.851.641,50
Прерачунато у EUR		158.828.044,35

Вредност обавеза Нове Агробанке а.д. Београд коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 26.10.2012. године износи 47.875.297.471,76 динара.

РБ	ОБАВЕЗЕ	ИЗНОС
1)	Транс. депозити правних лица	2.252.249.542,99
2)	Транс. депозити физичких лица	1.284.992.424,30
3)	Остали депозити правних лица	10.188.964.142,33
4)	Остали депозити физичких лица	30.373.321.535,44
5)	Обавезе према НБС	2.112.871.946,27
6)	Фонд за развој	1.389.438.904,59
7)	Робне резерве	184.988.874,82
8)	Обавезе према банкама-картице	13.397.249,70
9)	Обавезе за разгр.приходе(ПВР)	3.450.591,00
10)	Обавезе за претплате по кр.физ.лица	2.797.068,47
11)	Обавезе за аванс - обвезнице РС	870.265,04
12)	Обавезе за нереализ. налоге пл.промет	873.847,94
13)	Обавезе по дев.деп.ф.л.са огран.правом распол.	67.081.078,87
Укупно динари		47.875.297.471,76
Прерачунато у EUR		419.577.449,54

Агенција за осигурање депозита ће пружити Банци бесповратну финансијску подршку за преузимање имовине и обавеза Нове Агробанке у износу од EUR 260.749.405,19 (разлика између вредности преузете имовине и обавеза Нове Агробанке). Након потписивања Уговора Агенција је уплатила Банци износ у противвредности од EUR 206.524.162,05 док ће износ од EUR 54.225.243,14 уплаћивати најкасније до краја 2014. године, према динамици прилива средстава у Фонд осигурања депозита.

2. ОСНОВ ЗА САСТАВЉАЊЕ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Законска регулатива

Пословне књиге Банке се воде, а Финансијски извештаји састављају, у складу са рачуноводственом и пореском регулативом: Законом о рачуноводству и ревизији („Сл. гласник РС“, бр. 46/2006, 111/2009 и 99/2011), Законом о порезу на добит предузећа („Сл. гласник РС“, бр.25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011 и 119/2012) и другим пореским законима, Правилником о контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке („Сл. гласник РС“, бр. 98/2007, 57/2008 и 3/2009), Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Сл. гласник РС“, бр. 74/2008, 3/2009, 12/2009 и 5/2010) и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

У складу са Законом о рачуноводству и ревизији правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законском, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, односно текст МРС и МСФИ, који је у примени, не укључује основе за закључивање, илуструјуће примере, смернице, коментаре, супротна мишљења, разрађене примере и други допунски материјал.

Измене постојећих МРС и преводи нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 01. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-138/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС бр. 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Приложени финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банку („Сл. гласник РС“, бр.74/2008, 3/2009, 12/2009 и 5/2010), који прописује примену сета финансијских извештаја.

Руководство Банке не изражава експлицитну и безрезервну изјаву о усаглашености приложених финансијских извештаја са МРС и МСФИ, који се примењују на периоде приказане у приложеним финансијским извештајима, обзиром на потенцијално одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС.

2.2. Правила процењивања

Финансијски извештаји су састављани сагласно начелу историјске вредности, осим за позиције:

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха вреднују се по фер вредности,



- улагања у власничке хартије од вредности, које се котирају на берзи, вреднују се по фер вредности,
- основна средства и нематеријална улагања накнадно се вреднују по ревалоризационој вредности, што представља њихову фер вредност.

Фер вредност представља износ по којем се средства могу разменити или обавезе измирити између упућених, вољних страна по тржишним условима.

2.3. Функционална и извештајна валута

Динар је функционална валута и званична извештајна валута у Републици Србији. Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (RSD).

2.4. Начело сталности пословања

Финансијски извештаји су припремљени у складу са начелом сталности пословања, који подразумева да ће Банка наставити да послује у неограниченом периоду у предвидљивој будућности.

У финансијским извештајима су презетирани упоредни подаци за текућу 2012. и претходну 2011. годину.

2.5. Коришћење процењивања

Састављање финансијских извештаја захтева од руководства коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекта на презентиране вредности средстава и обавеза на дан састављања финансијског извештаја, као и на приходе и расходе у току извештајног периода. Ове процене и претпоставке су засноване на претходном искуству, као и различитим информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја, а које делују реално и разумно у датим околностима. Стварна вредност средстава и обавеза може да одступа од вредности која је процењена на овај начин.

Процене, као и претпоставке на основу којих је процена извршена, су предмет редовне провере. Уколико се путем провере утврди да је дошло до промене у процени, ефекти ревидиране процене се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене, уколико промена у процени утиче само на тај обрачунски период, или се приказују у периоду у ком је дошло до промене процене и наредним обрачунским периодима, уколико промена у процени утиче на текући и будуће обрачунске периоде.



3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процењивање билансних позиција.

3.1. Готовина и еквиваленти готовине

Готовина обухвата: жиро рачун, готовину у благајни у динарима, остала новчана средства у динарима, девизне рачуне код других банака, девизне рачуне код иностраних банака и готовину у благајни у иностраној валути.

Еквиваленти готовине су краткорочна, високоликвидна улагања са роком доспећа до три месеца и безначајним ризиком од промене вредности.

3.2. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу којег настају финансијска средства, финансијске обавезе или инструменти капитала. Финансијски инструменти обухватају: кредите, хартије од вредности, потраживања и обавезе.

Финансијски инструменти се сагласно одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала банке распоређују у књигу трговања и банкарску књигу. Минимум критеријума за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке, у књигу трговања и банкарску књигу регулисан је интерном политиком за распоређивање билансних и ванбилансних ставки Банке.

Финансијски инструменти се вреднују по амортизованој вредности или по фер вредности. За финансијска средства која се вреднују по амортизованој вредности врши се обезвређење.

Хартије од вредности

Хартије од вредности обухватају краткорочне и дугорочне хартије којима се тргује, хартије које се држе до доспећа, хартије које су намењене продаји и откупљене сопствене хартије од вредности.

Хартије од вредности којима се тргује су оне хартије које су прибављене ради трговања и остваривања профита по основу флукуације цена. Ове хартије се исказују по фер (тржишној) вредности.

Хартије од вредности које се држе до доспећа су оне хартије које су прибављене са намером да се држе до фиксног рока доспећа ради остваривања прихода од камате. Хартије које се држе до доспећа исказују се по амортизованој вредности и умањују за исправку вредности (обезвређење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

Хартије расположиве за продају обухватају учешћа у капиталу других правних лица и откупљене сопствене акције. Хартије које су намењене продаји исказују се зависно од постојања активног тржишта за предметну хартију.



Уколико се хартије котирају на берзи вредновање је по фер (тржишној) вредности. Нереализовани добици и губици по основу фер тржишне вредности хартија од вредности расположивих за продају исказују се кроз биланс стања у оквиру ревалоризационих резерви. Приликом продаје или трајног смањења вредности ових хартија, одговарајући износи акумулираних ефеката промене фер тржишне вредности (у оквиру ревалоризационих резерви) исказују се у билансу успеха. Уколико се хартије не котирају на берзи исказују се по амортизованој вредности и умањују за исправку вредности (обезвређење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

Кредити

Кредити су финансијска средства са фиксним или дефинисаним исплатама, имају фиксни датум доспећа и нису котирани на активном тржишту. Кредити се исказују по амортизационој вредности користећи метод ефективне каматне стопе, умањени за исправку вредности по основу обезвређења вредности. Обезвређење (исправка вредности) се утврђује као разлика између књиговодствене вредности и надокнадивог (наплативог) износа, дисконтованих по првобитној ефективној каматној стопи. Надокнадиви износ представља садашњу вредност очекиваних будућих новчаних токова дисконтованих по ефективној каматној стопи. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Дефинитивни отпис кредита и пласмана врши се на терет расхода периода или затварањем већ формиране исправке вредности, у случајевима отписа по основу закона, судске пресуде или вансудског поравнања, а на основу Одлуке Управног одбора Банке.

Обезвређење финансијских средстава Исправка вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке

Банка квартално процењује обезвређење (исправку вредности/резервисање) у складу са интерним методом за процену кредитног ризика и Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама. У складу са Методологијом обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за процењене губитке по ванбилансним ставкама врши се за:

1. Пласмане правним лицима, укључујући ту предузетнике и банке
2. Пласмане физичким лицима, укључујући ту и пољопривреднике и
3. Остали пласмани и потраживања.

Поступак обрачуна исправке вредности/резервисања у складу са Методологијом за сваку од наведених категорија спроводи се у четири корака:

- Одређивање значаја пласмана: Банка утврђује значајност дужника тј. пласмана дужнику на бази критеријума материјалности укупних бруто ризичних пласмана том дужнику.
- Идентификација догађаја (објективних доказа) који указују на обезвређење значајних пласмана;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама за значајне пласмане, код којих је идентификован објективан доказ обезвређења;
- Обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи за остале пласмане.

Значајан пласман **правном лицу** се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Значајне финансијске потешкоће издаваоца ХОВ или дужника;
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. Постојање велике вероватноће да ће дужник ући у процес стечаја или ликвидације или реструктурирања због финансијских потешкоћа;
5. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
6. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
7. Блокада рачуна дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу;
8. Економски, национални, локални, технолошки или правни услови који могу негативно да утичу на измирење обавезе дужника.

Значајан пласман **физичком лицу** се процењује да ли је обезвређен на појединачној основи само уколико постоји објективан доказ да је дошло до обезвређења пласмана, тј. ако Банка утврди да је дошло до значајног пораста кредитног ризика у вези тог пласмана. Објективни докази који указују да је дошло до обезвређења пласмана укључују следеће догађаје:

1. Презадуженост дужника (укупне месечне обавезе дужника веће од укупних месечних примања дужника);
2. Кршење уговорених услова уговора од стране дужника, као што су неизмиривање обавеза по основу камата и/ или главнице;
3. Кашњење у измиривању обавеза преко 90 дана за било коју материјално значајну обавезу од тог дужника према Банци, односно непрекинути недозвољени минус преко 90 дана. Прекорачења рока доспећа преко 90 дана сматра се прекорачењем које указује на повећан ниво кредитног ризика. Материјално значајна обавеза према Банци је обавеза чији износ се утврђује у складу са одредбама Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки банке;
4. Покретање судског поступка за било које потраживање од дужника;
5. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
6. Блокада рачуна дужника.
7. Реструктурирање пласмана (појединачних кредита) или продужење рока враћања главнице или камате и/ или умањење каматне стопе и/ или накнаде, услед погоршања финансијског стања, односно кредитне способности дужника;
8. Блокада рачуна дућника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу.



Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана, врши се обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на индивидуалној основи.

Индивидуална процена исправке вредности и резервисања се врши тако што се пројектују будући новчани токови, који се дисконтују са првобитном (уговором дефинисаном) ефективном каматном стопом. Уколико ефективна каматна стопа није дефинисана уговором, иста се израчунава у моменту дисконтовања индивидуалног пласмана укључивањем свих услова који су постојали у моменту закључивања уговора. Износ губитака је једнак разлици књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности дисконтованих процењених будућих токова готовине по основу тог пласмана. Књиговодствена вредност пласмана код кога је утврђено обезвређење се своди на садашњу вредност преко рачуна исправке вредности. Обезвређење (исправка вредности) настала по основу умањења вредности кредита признаје се у Билансу успеха.

Уколико се утврди да не постоји објективан доказ о обезвређењу значајног пласмана, такви пласмани се укључују у групу пласмана са сличним карактеристикама у погледу кредитног ризика, односно врши се класификација пласмана и они се заједнички процењују у смислу обезвређења на нивоу групе заједно са малим пласманима.

Уколико се за значајне пласмане утврди да на индивидуалном нивоу пласмана нема разлике између књиговодствене вредности пласмана и садашње вредности токова готовине из отплате уговором дефинисаних обавеза и оствариве вредности колатерала, за ове пласмане се такође врши обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи.

Пласмани који нису индивидуално значајни, тј. мали пласмани, се аутоматски одређују за обрачун исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на групној основи. Пласмани који се процењују у смислу обезвређења на групној основи се класификују у класификационе групе на основу сличних карактеристика кредитног ризика. Помоћу ове апликације врши се бодовање дужника на бази квалитативних и квантитативних показатеља, на бази чега се одређује класификациона група.

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

Основним средствима сматрају се средства чији је век трајања дужи од једне године. Основна средства и нематеријално улагање признају се по набавној вредности или цени коштања.

Набавна вредност састоји се од набавне цене основног средства укључујући увозне дажбине, порезе и све друге расходе који могу директно да се припишу припреми средстава за његову намеравану употребу.

Накнадна улагања у вези са ставком основна средства, која утичу на побољшање стања средстава изнад његовог почетно процењеног стандардног учинка, продужење корисног века употребе, повећање његовог капацитета и слично, укључују се у књиговодствену вредност те ставке. Улагања по основу текућег одржавања признају се као расход периода у коме су настала.



После почетног признавања, ставке основна средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

Фер вредност је обично тржишна вредност, односно, износ за који се неко средство може разменити на тржишту. На дан састављања Биланса стања, Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке, врши процену потребе извршења ревалоризације зависно од кретања фер вредности, и саму процену фер вредности ако је потребно.

Приликом ревалоризације некретнине и опреме, ревалоризује се сва некретнина и опрема из групе којој то средство припада.

Фер вредност треба да одрази актуелно стање на тржишту на дан састављања Биланса стања.

Уколико нема активног тржишта, односно, евиденције о тржишној вредности основних средстава у коришћењу, средства се процењују по њиховом амортизованом трошку замене. Амортизовани трошак замене се добије када се на процењену тржишну вредност новог средства примени проценат остатка вредности (неуτροшена вредност) средства.

Надокнадива вредност је нето износ који Банка очекује да ће добити за средство на крају његовог корисног века трајања по одбитку очекиваних трошкова отуђења. Надокнадиву вредност утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке. Ако је надокнадива вредност средства мања од његове књиговодствене вредности, књиговодствена вредност се своди на надокнадиву вредност и истовремено се смањују претходно формиране ревалоризационе резерве по основу тог средства.

Ако нису формиране ревалоризационе резерве по основу средства чија је вредност умањена, или су искоришћене за друге сврхе, за износ губитка од умањења вредности признаје се расход периода.

Ако на дан Биланса стања претходно признат губитак од умањења вредности више не постоји или је умањен, врши се процена надокнадиве вредности тог средства. Губитак због умањења вредности признат у претходним годинама признаје се као повећање ревалоризационе резерве, а књиговодствена вредност се повећава до надокнадиве вредности.

Обрачун амортизације врши се од почетка наредног месеца у односу на месец када је средство стављено у употребу. Амортизација се обрачунава пропорционалном методом, применом стопа које се утврђују на основу процењеног корисног века употребе средстава.

Корисни век основних средстава дат је у следећем прегледу:

	У месецима
– Грађевински објекти923
– Компјутерска опрема од 60 до 84
– Намештај и друга опрема од 24 до 240

Процењени корисни век употребе средстава по потреби се преиспитује и ако су очекивања значајно различита од претходних процена, стопе амортизације се прилагођавају за текући и будуће периоде. Процену корисног века употребе средстава и његово преиспитивање утврђује Комисија коју чине стручна лица Банке формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке.

Основица за обрачун амортизације средстава је набавна вредност умањена за надокнадиву вредност и износ обезвређивања (или без утврђивања надокнадиве вредности и износа обезвређивања). Метод обрачуна амортизације који се примењује, преиспитује се периодично и уколико је дошло до значајне промене у очекиваном обрасцу трошења економске користи од тих средстава, метод се мења тако да одражава тај измењени начин. Када је таква промена обрачуна амортизације неопходна, онда се она рачуноводствено обухвата као промена рачуноводствене процене, а обрачунати трошкови амортизације на текући и будући период се коригују. Разлика између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, евидентира се као део ревалоризационих резерви који се преноси на нераспоређену добит на дан биланса стања.

3.4. Инвестиционе некретнине

Инвестиционе некретнине представљају имовину Банке, која се не користи за редовно пословање, већ за остваривање прихода по основу издавања у закуп.

Инвестиционе некретнине почетно се исказују по набавној цени. Набавна цена обухвата цену коштања добављача, као и све зависне трошкове набавке и стављања средства у употребу, умањене за све одобрене рабате, остале трговинске попусте и остала умањења.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се исказују у складу са МРС 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности имањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губита због обезвређивања у складу са МРС 36 „Умањење вредности имовине“.

3.5. Стална средства намењена продаји

Под средствима намењеним продаји подразумевају се:

- расположива група средстава намењених продаји и
- појединачна средства која се држе за продају.

Услов за признавање средства као средства расположивог за продају (или групе средстава) је да његова књиговодствена вредност може првенствено да се поврати кроз продајну трансакцију, а не кроз наставак коришћења. Наведено подразумева да је средство (или расположива група):

- доступно за моменталну продају у свом тренутном стању;
- презентовано под условима који су уобичајени за продају таквих средстава и да је његова продаја врло вероватна и
- активно присуство на тржишту по цени која је оправдана у односу на његову фер вредност.

Да би продаја била врло вероватна, одговарајући ниво управе мора да сачини план за продају тог средства (или расположиве групе) и програм за реализацију тог плана. Услов за признавање средства као средства које се држи за продају је да се очекује да ће

продаја бити реализована у року од једне године од датума признавања. Продужетак периода потребног за реализацију продаје не представља сметњу за класификацију средства (или расположиве групе) као оно које се држи за продају ако је одлагање продаје изазвано догађајима и околностима које су ван контроле правног лица и ако постоји довољно доказа да правно лице задржава намеру да прода то средство (или расположиву групу).

Стална средства (или расположиве групе), класификована као средства намењена продаји вреднују се по нижој вредности од:

- књиговодствене вредности или
- фер вредности умањеној за трошкове продаје.

За стална средства намењена продаји не врши се обрачун амортизације. Ако се врши промена плана продаје у смислу престанка класификације средства као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средства намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намене средства) врши се по нижој од следећих вредности:

- књиговодственој вредности пре него што је средство класификовано као средство намењено продаји, усклађено са сваком депресијацијом која би била призната да се оно и даље држи као средство намењено продаји и
- надокнадивој вредности на датум престанка класификовања као средства намењеног продаји.

3.6. Лизинг

Закуп некретнина и опреме код којих се потпуно преносе сви ризици и користи које проистичу из власништва над средством, рачуноводствено се обухватају као финансијски лизинг. У моменту закључивања уговора финансијски лизинг се признаје као средство у Билансу стања по фер вредности и као финансијска обавеза, искључујући износ камате, за плаћање будућих закупнина.

Отплата закупа дели се на камату и враћање главнице према израчунатим ануитетима. Амортизација средства које је предмет лизинга врши се током века употребе средства или током трајања закупа, у зависности од тога који је од ова два периода краћи.

Закуп средства код којих су све користи и ризици у вези са власништвом задржани код закуподавца, односно нису пренети на закупца, сматра се и евидентира као оперативни лизинг.

Плаћања пословног закупа признају се као расход у Билансу успеха по линеарном методу (у моменту њиховог настанка) током трајања закупа. Уколико се уговор о оперативном лизингу раскине пре истека периода закупа, евентуална плаћања казне и пенала признају се као расход периода у коме је дошло до раскида уговора.

3.7. Порез на добит

Текући порез на добит

Основица пореза на добит Банке је опорезива добит. Опорезива добит утврђује се у пореском билансу усклађивањем добити исказане у Билансу успеха на начин прописан Законом о порезу на добит.



Коначан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе од 10% на пореску основицу утврђену пореским билансом. Износ текућег пореза који није плаћен признаје се као обавеза текуће године. Више плаћени износ пореза за текући и претходне периоде од износа обрачунатог за плаћање признаје се као потраживање.

Одложени порез на добит

Одложени порез на добит обрачунава се по основу привремених разлика насталих по основу разлика између пореске и књиговодствене вредности потраживања и обавеза у Билансу стања.

Одложени порез се утврђује применом важеће или очекиване пореске стопе.

Одложене пореске обавезе се признају за све привремене разлике, а одложена пореска средства се признају до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се пренети порески губитак може умањити.

3.8. Примања запослених

У складу са Законом о раду, Колективним уговором и пореским прописима, Банка врши исплате запосленима.

Краткорочна примања запослених: зараде, накнаде зарада и друга примања, заједно са припадајућим порезима и доприносима, обрачунавају се као обавезе и расход периода на који се односе, у висини на коју запослени има право у складу са прописима. Изузетно, за примања по основу неискоришћеног годишњег одмора врши се разграничење обавеза.

За примања по основу јубиларних награда и отпремнине за одлазак у пензију врши се дугорочно резервисање, односно на терет трошкова периода надокнађује се садашња вредност очекиваних будућих исплата, утврђених на основу разумних претпоставки: демографских (као што су флукуација и смртност запослених) и финансијских (као што су будући раст зарада и дисконтна стопа).

3.9. Приходи и расходи камата и накнада

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату, исказују се у моменту обрачуна у складу са начелом узрочности прихода и расхода применом метода ефективног приноса.

Камата се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између Банке и комитента.

Накнада се обрачунава и наплаћује у складу са актима пословне политике, односно, према уговору закљученом између Банке и комитента.

Накнаде по основу одобравања кредита и гаранција разграничавају се применом ефективне каматне стопе. Остале накнаде и провизије признају се у тренутку када је услуга извршена.



За кредите које је извршена исправка вредности у целокупном износу, врши се суспензија обрачуна камате. Суспендована камата евидентира се у оквиру ванбилансне евиденције. Банка не обрачунава камату на кредите и остала потраживања која су утужена.

3.10. Прерачунавање износа у страниј валути

Пословне промене исказане у страниј валути прерачунавају се у динаре по средњем курсу одговарајуће стране валуте који је објавила Народна банка Србије на дан пословне промене.

Монетарне позиције исказане у страниј валути на дан Биланса стања, прерачунате су у динаре према средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан биланса.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу извршених плаћања и наплата у страним средствима плаћања у току године, као и курсне разлике настале приликом превођења средстава и обавеза исказаних у страниј валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Банке у страниј валути на дан биланса, прерачунате су у динаре према средњем курсу валуте који је важио на дан биланса.

Потраживања и обавезе, у које је уграђена валутна клаузула, прерачуната су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Позитивни и негативни ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, као приходи/расходи по основу промене вредности имовине и обавеза.

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања обухватају:

Валута	У динарима	
	<u>31.12.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
EUR	113,7183	104,6409
USD	86,1763	80,8662
CHF	94,1922	85,9121
AUD	89,4997	82,1035
CAD	86,6557	79,1714
DKK	15,2376	14,0713
JPY (100)	100,0689	104,1825
NOK	15,4008	13,4550
SEK	13,2203	11,7015
GBP	139,1901	124,6022

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Ризици су саставни део банкарског пословања и немогуће их је у потпуности елиминисати те у том смислу Банка управљање ризицима дефинише као процес утврђивања укупне изложености Банке свим врстама ризика, мерење утицаја тих ризика на финансијски резултат и капитал и обезбеђивање оптималног односа обима, врсте и интензитета преузетих и очекиваних ризика са капиталом потребним за њихово апсорбовање.

Управљање ризицима обухвата све активности везане за:

- идентификацију, мерење, процену, праћење, контролу и ублажавање ризика,
- процес интерне процене адекватности капитала,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

Банка врши интерну процену адекватности капитала ради утврђивања мере усклађености расположивог капитала са нивоом преузетих и очекиваних ризика у оквиру реализације текућих и стратешких пословних циљева. У том смислу процес интерне процене адекватности капитала представља подршку у доношењу пословних одлука.

Управљањем ризицима Банка обезбеђује свођење преузетих ризика у оквиру који су прихватљиви за све заинтересоване стране: власнике капитала, регулатора, кредиторе, клијенте и запослене.

Систем управљања ризицима

Банка је успоставила и развила јединствен систем управљања ризицима који је инкорпориран у све пословне процесе, у свим организационим целинама до нивоа сваког запосленог и на свим нивоима одлучивања.

Систем за управљање ризицима обухвата све елементе утврђене Одлуком о управљању ризицима и другим актима Народне банке Србије.

Нормативни оквир за управљање ризицима и капиталом заснован је на регулаторним захтевима и дефинисан је сетом интерних акта и то:

- стратегије и политике за управљање ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала којима су дефинисани циљеви и основе система управљања ризицима, ризични профил и апетит за ризике Банке,
- процедуре за управљање ризицима и процесом интерне процене адекватности капитала којима су описани поступци управљања сваком врстом ризика и начин спровођења процеса интерне процене адекватности капитала,
- методологије и упутства којима се ближе уређују конкретни односно појединачни делови тих процеса.

Надлежности

Управни одбор Банке је одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима и капиталом (укључујући и интерну процену адекватности капитала) у Банци и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола у Банци и утврђивање стратегија и политика којима се те области уређују.



Извршни одбор Банке је одговоран за реализацију стратегија и политика које је усвојио Управни одбор, утврђивање и спровођење процедура и методологија из области управљања ризицима и капиталом укључујући и процес интерне процене адекватности капитала.

Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију) је одговоран за континуирани надзор аката везаних за управљање ризицима и капиталом и спровођење система унутрашњих контрола.

Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) је одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних и ванбилансних ставки.

Сектор за управљање ризицима је одговоран за сачињавање свих аката из области управљања ризицима, капиталом и процесом интерне процене адекватности капитала, успостављање, развијање и тестирање модела и методологија за идентификовање, мерење, процену, праћење и контролу ризика, спровођење процеса интерне процене адекватности капитала и извештавање о тим процесима.

У надлежности овог Сектора је и независна процена ризика приликом одобравања пласмана правним лицима и предузетницима.

На овај начин је обезбеђена функционална и организациона одвојеност активности управљања ризицима од редовних пословних активности Банке.

Мерење, процена, праћење и контрола ризика

Банка процењује односно мери изложеност ризицима квалитативним и квантитативним методама које одражавају очекиване губитке.

Модел који се користи при процени и мерењу су предмет периодичног тестирања и провере.

Праћење и контрола ризика базирани су на систему лимита који укључује регулаторне и интерне лимите и дозвољена односно толерантна одступања од њих.

У циљу процене граничних нивоа изложености ризицима, Банка примењује методе стрес тестирања којима се симулира настанак екстремних, мало вероватних догађаја и утврђују кључни параметри пословања у тако измењеним условима. Стрес тестирање обавезно се спроводи једном годишње за све материјално значајне ризике. По потреби, стрес тестинг може се спроводити и чешће а могу бити укључени и други ризици.

Врсте ризика

У складу са основним опредељењима стратегије пословања и пословне политике, обима и врсте пословних активности и утврђеним апетитом за ризике, ризични профил Банке чине три групе ризика:

- материјално значајни ризици који су капитално релевантни - кредитни ризик, девизни ризик, оперативни ризик и ризик концентрације,
- материјално значајни ризици који нису капитално релевантни - ризик ликвидности, каматни ризик, ризици улагања, ризик усклађености пословања, стратешки ризик,

- ризици који нису материјално значајни - остали тржишни ризици, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик измирења испоруке и ризик друге уговорне стране.

4.1. Кредитни ризик

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршавања обавеза дужника према Банци под уговореним условима, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

Кредитни ризик укључује и кредитно девизни ризик, резидуални ризик, и ризик смањења вредности потраживања, а као сродан ризик, односно ризик који проистиче из кредитног ризика, посебно се посматра и ризик концентрације изложености према различитим критеријумима (регулаторним и интерним).

Кредитни ризик је присутан у свим финансијским аранжманима које Банка уговара са клијентима, и то приликом одобравања кредита, издавања гаранција, у пословима са платним картицама, хартијама од вредности, и др.

Сви финансијски аранжмани реализовани су на основу одговарајућих финансијских инструмената и евидентирани су у књигама Банке у оквиру билансних и ванбилансних позиција.

Банка управља кредитним ризиком на нивоу пласмана, клијента, групе повезаних лица и на нивоу укупног портфолија. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику Банка је дефинисала активности које се спроводе у процесу управљања кредитним ризиком:

- оцена финансијског стања и кредитне способности клијента,
- процена понуђених средстава обезбеђења пласмана,
- примена критеријума који су дефинисани регулативом Народне Банке Србије и интерним системом рејтинга, као и утврђивање исправке вредности/ резервисања и резерве за процењене губитке,
- утврђивање лимита за одобравање пласмана појединачним клијентима,
- праћење наплате потраживања у периоду отплате,
- мониторинг клијената,
- управљање ризичним пласманима,
- управљање портфолијом Банке,
- интерно и екстерно извештавање.

Банка оцењује бонитет, односно кредитну способност сваког клијента, у моменту подношења захтева за одобрење пласмана и у поступку праћења изложености и настоји да послује се клијентима добре кредитне способности и прибавља одговарајуће инструменте обезбеђења наплате потраживања.

Такође, Банка врши редован мониторинг дужника како би била у могућности да предузме одговарајуће активности у циљу наплате свог потраживања. Приликом анализе кредитног ризика користе се начела прописана регулативом Народне банке Србије, као и интерне процедуре Банке.

За ванбилансне изложености (плативе и чинидбене гаранције и др.) Банка примењује исте контролне поступке и процедуре које се користе за билансне изложености.



Процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа:

- интерни приступ и
- регулаторни приступ.

Приступ заснован на интерно развијеном моделу подразумева да Банка управља структуром портфолија на начин да објективно процењује потребе за обезвређењем пласмана у складу са интерном методологијом.

Максимална изложеност кредитном ризику

Максимална изложеност кредитном ризику (према књиговодственим подацима на посматрани датум), по врстама изложености и пре ефеката ублажавања по основу инструмената обезбеђења приказана је у наредној табели:

у хиљадама динара

Назив позиције	Укупна изложеност	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Краткорочни кредити	10.443.278	7.211.810
Дугорочни кредити	17.176.512	11.648.857
Доспела потраживања	6.360.593	3.534.147
Депозити код банака	16.073	11.524
Камате и накнаде	519.488	414.518
Краткор. ХОВ до доспећа и др. ХОВ	1.320.019	1.217.658
Учешћа у капиталу	46.105	50.048
Остала билан. актива која се класификује	4.698.126	2.468.457
Бруто изложеност по билансним ставкама	40.580.194	26.557.019
Плативе гаранције	168.472	141.533
Чинидбене гаранције	957.329	310.660
Авали и акцепти меница	841	3.135
Неискоришћене неопозиве преузете обавезе	1.606.944	8.589.580
Неискоришћене опозиве преузете обавезе	7.514.677	1.499.789
Бруто изложеност по ванбилансним ставкама	10.248.263	10.544.697
Укупно кредитна изложеност	50.828.457	37.101.716

Значајно повећање износа класификоване билансне активе Банке (за око 53 %) у односу на претходни период је последица припојеног портфолија Нове Агробанке, као и пораста кредитне активности Банке.

Највећи део припојеног портфолија односи се на пласмане и потраживања од правних лица.

Подаци се односе на изложености Банке које су предмет класификације. Табела у наставку приказује структуру кредита и пласмана према квалитету пласмана:

У хиљадама динара

Врста изложености	Недоспели и појединачно необезвређени	Доспели али појединачно необезвређени	Појединачно обезвређени	Укупно бруто	Исправка вредности / резервисање	Укупно нето
Кредити и пласмани банкама	238.961	100.665	-	339.626	(100.546)	239.080
Кредити и пласмани становништву	14.961.028	707.549	-	15.668.577	(529.268)	15.139.308
- кредити	8.709.875	49.759	-	8.759.634	(143.404)	8.616.230
- кредитне картице	1.905.324	169.361	-	2.074.685	(114.131)	1.960.553
- минусна салда	4.345.829	488.429	-	4.834.258	(271.733)	4.562.525
Кредити и пласмани предузећима	11.750.069	1.432.953	5.655.952	18.838.974	(5.533.484)	13.305.490
- велика предузећа	9.117.373	855.546	1.524.696	11.497.615	(1.746.779)	9.750.836
- мала и средња предузећа	2.632.696	577.407	4.131.256	7.341.359	(3.786.705)	3.554.654
Остало	395.720	6.864	5.583	408.167	(11.530)	396.637
Укупно кредити и пласмани комитентима	27.106.817	2.147.366	5.661.535	34.915.718	(6.074.282)	28.841.435
Камате и накнаде	-	325.551	193.938	519.489	(214.607)	304.882
Хартије од вредности до доспећа	1.293.445	-	26.574	1.320.019	(36.304)	1.283.715
Удели и учешћа	46.105	-	-	46.105	(28.753)	17.352
Остали пласмани и потраживања	1.943.543	1.495.695	-	3.439.238	(475.224)	2.964.014
Укупно билансне ставке	30.628.871	4.069.276	5.882.047	40.580.194	(6.929.716)	33.650.478
Укупно ванбилансне ставке	9.942.186	-	306.077	10.248.263	(148.850)	10.099.413
Укупно 31.12.2012.	40.571.057	4.069.276	6.188.124	50.828.457	(7.078.566)	43.749.891
Укупно 31.12.2011.	30.255.173	6.114.425	732.118	37.101.716	(6.080.927)	31.020.789

На основу презентованог квалитета пласмана, може се констатовати следеће:

- 86,88% бруто билансне активе се односи на изложеност по датим кредитима и пласманима,
- 77,56% кредита и пласмана је класификовано у групу недоспелих и појединачно необезвређених пласмана,
- кредити и потраживања од клијената су осигурани различитим инструментима обезбеђења наплате потраживања,
- повећање укупног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке (око 16%) последица је отежаних услова пословања и успорене наплате потраживања од привредних друштава, као и повећане кредитне активности Банке.

Недоспели и појединачно необезвређени кредити и пласмани

Табела у наставку приказује квалитет портфолија (брuto пласмани и ванбилансне изложености, са стањем на дан 31. децембра 2012. године) по типовима пласмана, а према интерном систему класификације:

у хиљадама динара

Врста изложености	Инт кат А	Инт кат Б (Б1, Б2, Б3)	Инт кат Ц (Ц1, Ц2)	Инт кат Д (Д1, Д2)	Инт кат Е	Група исправка вредности / резервисање	Укупно нето
Кредити и пласмани банкама	11.524	227.437	-	-	-	(45)	238.916
Кредити и пласмани становништву	14.357.695	109.511	212.653	250.920	30.249	(251.575)	14.709.453
- кредити	8.350.970	59.441	128.102	144.575	26.787	(122.943)	8.586.932
- кредитне картице	1.735.064	18.621	57.137	93.763	739	(104.732)	1.800.591
- минусна салда	4.271.661	31.448	27.414	12.582	2.724	(23.900)	4.321.929
Кредити и пласмани предузећима	254.401	10.006.856	1.450.906	37.906	-	(289.387)	11.460.682
- велика предузећа	233.310	7.447.123	1.399.034	37.906	-	(270.176)	8.847.197
- мала и средња предузећа	21.091	2.559.733	51.872	-	-	(19.211)	2.613.485
Остало	374.111	2.471	-	19.138	-	(147)	395.573
Укупно кредити и пласмани комитентима	14.986.207	10.118.838	1.663.559	307.964	30.249	(541.109)	26.565.708
Хартије од вредности до доспећа	566.880	712.006	14.559	-	-	(9.730)	1.283.715
Удели и учешћа	17.352	-	-	-	28.753	(28.753)	17.352
Остали пласмани и потраживања	1.943.543	-	-	-	-	(216)	1.943.327
Укупно билансне ставке	17.525.506	11.058.281	1.678.118	307.964	59.002	(579.853)	30.049.018
Укупно ванбилансне ставке	9.057.669	814.728	24.794	15.435	29.560	(29.973)	9.912.213
Укупно 31.12.2012.	26.583.175	11.873.009	1.702.912	323.399	88.562	(609.827)	39.961.231
Укупно 31.12.2011.	21.741.385	6.903.789	856.359	655.162	98.479	(689.302)	29.565.871

Доспели али појединачно необезвређени кредити и пласмани

У наставку се даје преглед рочне структуре доспелих кредита и пласмана који нису појединачно обезвређени:

у хиљадама динара

Врста изложености	до 30 дана	31-90 дана	91-365 дана	Преко 365 дана	Укупно бруто	Група исправка вредности	Укупно нето
Кредити и пласмани банкама	-	-	-	100.665	100.665	(100.501)	164
Кредити и пласмани становништву	227.747	61.542	95.084	323.176	707.549	(277.693)	429.855
- кредити	4.578	22.455	3.681	19.045	49.759	(20.461)	29.298
- кредитне картице	107.207	9.288	19.745	33.121	169.361	(9.399)	159.962
- минусна салда	115.962	29.799	71.658	271.010	488.429	(247.833)	240.596
Кредити и пласмани предузећима	538.367	636.153	227.436	30.997	1.432.953	(194.721)	1.238.232
- велика предузећа	224.500	403.610	227.436	-	855.546	(161.350)	694.196
- мала и средња предузећа	313.867	232.543	-	30.997	577.407	(33.371)	544.036
Остало	712	305	-	5.847	6.864	(5.800)	1.064
Укупно кредити и пласмани комитентима	766.826	698.000	322.520	360.020	2.147.366	(478.214)	1.669.151
Камате и накнаде	236.374	57.552	5.712	25.911	325.551	(20.670)	304.881
Остали пласмани и потраживања	1.495.695	-	-	-	1.495.695	(475.008)	1.020.687
Укупно билансне ставке	2.498.895	755.553	328.232	486.596	4.069.276	(1.074.393)	2.994.883
Укупно 31.12.2012.	2.498.895	755.553	328.232	486.596	4.069.276	(1.074.393)	2.994.883
Укупно 31.12.2011.	1.646.716	101.938	444.727	3.921.043	6.114.424	(4.808.648)	1.305.775

**Појединачно обезвређени кредити и пласмани**

Наредна табела приказује бруто и нето вредност појединачно обезвређених кредита и пласмана:

у хиљадама динара

Врста изложености	Бруто	Исправка вредности / резервисање	Нето
Кредити и пласмани предузећима	5.655.952	(5.049.376)	606.576
- велика предузећа	1.524.696	(1.315.254)	209.442
- мала и средња предузећа	4.131.256	(3.734.122)	397.134
Остало	5.583	(5.583)	-
Укупно кредити и пласмани комитентима	5.661.535	(5.054.959)	606.576
Камате и накнаде	193.938	(193.938)	-
Хартије од вредности до доспећа	26.574	(26.574)	-
Укупно билансне ставке	5.882.047	(5.275.471)	606.576
Укупно ванбилансне ставке	306.077	(118.877)	187.200
Укупно 31.12.2012.	6.188.124	(5.394.348)	793.776
Укупно 31.12.2011.	732.118	(582.977)	149.141

Ризичним пласманима сматрају се укупна потраживања од дужника са доцњом у измиревању обавеза дужом од 90 дана.

Банка посебно врши надзор ових потраживања на начин да прати укупно стање по одговарајућим сегментима портфолија и клијентима, као и тренд износа ових потраживања.

Највећи део бруто кредита и пласмана који су доспели и појединачно обезвређени односи се на кредите и пласмане привредним клијентима, који су последица кредитне активности из ранијег периода.

Током 2012. године у Сектору за наплату лоших пласмана, извршен је обрачун исправке вредности/резервисања на појединачној основи, за све пласмане који прелазе лимит дефинисан Методологијом за процену обезвређења билансне aktive и вероватног губитка по ванбилансним ставкама.

Укупно обрачунат износ исправке вредности/резервисања не одступа значајније од претходно обрачунатог на групној основи (у висини од 100% вредности пласмана).

Реструктурирана потраживања

у хиљадама динара

Реструктурирана потраживања	31.12.2012.	31.12.2011.
Предузећа	1.643.555	-
- велика предузећа	1.413.701	-
- мала и средња предузећа	229.854	-
Предузетници	19.973	-
Укупно	1.663.528	-

Од укупног износа реструктурираних потраживања, на припојени део портфолија Нове Агробанке односи се износ од 1.643.555 хиљ. динара.

Концентрација изложености кредитном ризику

Изложеност кредитном ризику (билансне ставке) може се анализирати кроз следећа географска подручја:

у хиљадама динара

Регион	Пласмани банкама	Кредити и пласмани становништву	Кредити и пласмани предузећима	Хартије од вредности до доспећа	Остали пласмани и потраживања	Укупно билансно
Србија	339.626	15.668.577	18.838.974	1.320.019	2.129.555	38.296.750
- Београд	336.919	7.844.039	7.751.395	830.335	1.837.541	18.600.229
- Војводина	0	3.806.650	5.788.858	5.700	71.325	9.672.533
- Остатак Србије	2.707	4.017.888	5.298.721	483.984	220.688	10.023.988
Европска унија	-	-	-	-	1.814.676	1.814.676
Русија	-	-	-	-	215	215
Остало	-	-	-	-	468.553	468.553
Укупно сви пласмани 31.12.2012.	339.626	15.668.577	18.838.974	1.320.019	4.412.999	40.580.194
Укупно сви пласмани 31.12.2011.	322.430	13.217.129	10.181.307	1.217.658	1.618.495	26.557.019

Банка контролише ризик концентрације пласмана тако што прати и по потреби ограничава бруто изложеност по секторима и гранама индустрије:

у хиљадама динара

Ред бр.	Сектор / Грана индустрије	31.12.2012.		31.12.2011.	
		Бруто бил.	Ванбил.	Бруто бил.	Ванбил.
1.	Становништво	16.750.813	8.677.424	13.969.812	8.588.247
2.	Привредна друштва	16.036.643	1.532.230	8.906.006	1.924.943
2.1.	Трговина, ...	4.500.714	319.366	4.133.302	545.083
2.2.	Прерађив. инд, рударство	7.040.354	8.177	3.047.593	838.788
2.3.	Ел.енергија...	371.848	-	25.984	-
2.4.	Грађевинарство...	923.247	1.007.969	686.373	394.448
2.5.	Некретнине, администр. и услугне дел., рекреација...	937.553	5.744	387.785	-
2.6.	Остале дел.	2.262.927	190.974	624.969	146.624
3.	Јавни сектор	344.160	-	342.373	-
4.	Банке и сл.	1.018.522	-	246.983	-
5.	Страна лица	2.283.445	-	350.103	-
6.	Остало	4.146.611	38.609	2.741.742	31.507
	УКУПНО	40.580.194	10.248.263	26.557.019	10.544.697

Квалитет портфолија према критеријумима Народне банке Србије

Рејтинг скалом Народне банке Србије је дефинисано пет основних категорија ризика. Основни параметри који опредељују категорију ризика прате се квартално.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Преглед квалитета портфолија према основним категоријама клијената према класификацији Народне банке Србије даје се у наредним табелама:

Укупно изложеност по билансним ставкама

у хиљадама динара

Категорија	Становништво		Привредни и др. клијенти		Укупно	Укупно
	31.12.12.	31.12.11.	31.12.12.	31.12.11.	31.12.12.	31.12.11.
А	15.684.235	13.308.075	8.663.473	1.677.074	24.347.708	14.985.149
Б	156.173	51.906	8.274.001	4.894.152	8.430.174	4.946.058
В	298.609	109.158	251.604	454.791	550.213	563.949
Г	42.521	45.189	1.939.627	680.965	1.982.148	726.154
Д	569.275	455.484	4.700.676	4.880.225	5.269.951	5.335.709
УКУПНО	16.750.813	13.969.812	23.829.381	12.587.207	40.580.194	26.557.019

Укупно изложеност по ванбилансним ставкама

у хиљадама динара

Категорија	Становништво		Привредни и др. клијенти		Укупно	Укупно
	31.12.12.	31.12.11.	31.12.12.	31.12.11.	31.12.12.	31.12.11.
А	8.635.569	8.560.464	1.094.950	311.807	9.730.519	8.872.271
Б	16.026	3.478	142.046	1.258.428	158.072	1.261.906
В	19.022	15.857	-	360.000	19.022	375.857
Г	2.978	969	306.077	-	309.055	969
Д	3.829	7.479	27.766	26.215	31.595	33.694
УКУПНО	8.677.424	8.588.247	1.570.839	1.956.450	10.248.263	10.544.697

У циљу заштите од промене квалитета активе Банка континуирано прати пословање клијената, идентификује промене које могу настати погоршањем финансијског стања клијената, кашњењем у отплати као и променама у окружењу и прибавља одговарајућа средства обезбеђења.

Умањење вредности портфолија

Обезвређење пласмана врши се у циљу благовременог, опрезног и реалног процењивања вредности портфолија, односно заштите капитала Банке. Табеле у наставку приказују индивидуално и групно обезвређене билансне ставке по сегментима портфолија и квалитету пласмана:

у хиљадама динара

31.12.2012.	Становништво		Привредни и др. клијенти		Укупно	
	Бруто	Испр. вред.	Бруто	Испр. вред.	Бруто	Испр. вред.
А	15.684.235	55.262	8.663.473	143.246	24.347.708	198.508
Б	156.173	9.879	8.274.001	147.646	8.430.174	157.525
Свега	15.840.408	65.141	16.937.474	290.892	32.777.882	356.033
В	298.609	64.250	251.604	56.175	550.213	120.425
Г	42.521	55.969	1.939.627	1.280.460	1.982.148	1.336.429
Д	569.275	424.513	4.700.676	4.692.316	5.269.951	5.116.829
Укупно	16.750.813	609.873	23.829.381	6.319.843	40.580.194	6.929.716

у хиљадама динара

31.12.2011.	Становништво		Привредни и др. клијенти		Укупно	
	Бруто	Испр. вред.	Бруто	Испр. вред.	Бруто	Испр. вред.
А	13.308.075	18.899	1.677.074	9.529	14.985.149	28.428
Б	51.906	4.968	4.894.152	341.087	4.946.058	346.055
Свега	13.359.981	23.867	6.571.226	350.616	19.931.207	374.483
В	109.158	24.373	454.791	90.907	563.949	115.280
Г	45.189	18.784	680.965	254.999	726.154	273.783
Д	455.484	368.337	4.880.225	4.846.497	5.335.709	5.214.834
Укупно	13.969.812	435.361	12.587.207	5.543.019	26.557.019	5.978.380

Показатељи квалитета портфолија за билансне позиције

ПОКАЗАТЕЉ	Становн.	Привр.	31.12.12.	31.12.11.
Обрач. посебна резер за процњ губитке / укупан износ ризичних биланс. позиција	3,76%	23,02%	15,07%	21,60%
Исправка вредности / укупан износ ризичних билансних позиција	3,64%	26,52%	17,08%	22,51%
Потребне резерве из добити / укупан износ ризичних билансних позиција	0,90%	0,59%	0,72%	0,53%

Показатељи квалитета портфолија за ванбилансне позиције

ПОКАЗАТЕЉ	Становн.	Привр.	31.12.12.	31.12.11.
Обрач. посебна резер за процњ губитке / укупан износ ризичних ванбил. позиција	0,02%	5,22%	0,82%	0,50%
Резервисања / укупан износ ризичних ванбилансних позиција	0,02%	9,38%	1,45%	0,97%
Потребне резерве из добити / укупан износ ризичних ванбилансних позиција	0,02%	0,04%	0,02%	0,03%

Вредности наведених показатеља су знатно ниже по основу ванбилансних позиција у највећој мери због значајног износа неискоришћених оквирних кредита које Банка може отказати безусловно и без најаве, услед чега је основица за обрачун посебне резерве за процењене губитке и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама знатно нижа.

Заштита од кредитног ризика (коллатерали)

Структура пласмана указује на висок ниво ризичности портфолија привредних клијената, што је условило примену принципа максималне опрезности при процени ризичности пласмана и у складу са тим ублажавање кредитног ризика прибављањем квалитетних инструмената обезбеђења наплате потраживања.

Преглед средстава обезбеђења:

у хиљадама динара

Врста обезбеђења / категорија	А	Б	В	Г	Д	Укупно 31.12.12.	Укупно 31.12.11.
Билансна актива							
Готовински депозит	19.891	852	1.635	342	1.308	24.028	28.143
Хипотека на непокрет.	3.001.152	2.896.370	113.779	1.036.897	1.640	7.049.838	809.777
Свега	3.021.043	2.897.222	115.414	1.037.239	2.948	7.073.866	837.920
Ванбилансне ставке							
Готовински депозит	199.015	-	-	-	-	199.015	374
Хипотека на непокрет.	502.495	1.831	-	306.077	-	810.403	28.709
Свега	701.510	1.831	-	306.077	-	1.009.418	29.083
Укупно (БА+ВС)	3.722.553	2.899.053	115.414	1.343.316	2.948	8.083.284	867.003

У прегледу су наведене вредности првокласних и адекватних средстава обезбеђења, сагласно важећој регулативи. Процент покрића укупног ризичног билансног портфолија овим средствима обезбеђења износи 17,43% (претходна година 3,16%).

Наведена средства обезбеђења готово у целини се односе на портфолио привредних клијената.

Поред наведених средстава обезбеђења, Банка прибавља и друге инструменте (залога на покретним стварима и праву потраживања, јемства правних и физичких лица и др.).

Стрес тестирање

У циљу процене граничног нивоа изложености кредитном ризику, Банка је током 2012. године спровела стрес тестирање за кредитни портфолио симулацијом екстремних промена фактора кредитног ризика и ризика концентрације .

Тестирање је вршено симулирањем следећих сценарија:

- Повећан број клијената који ће каснити више од 90 дана у измиривању постојећих кредитних обавеза према Банци (статус default);
- Банкрот највећег дужника што подразумева миграцију изложености у категорију Д;
- Прекомпозиција структуре класификованих кредита уз кашњење у измиривању обавеза према Банци дуже од 90 дана (статус default) за 10 највећих дужника (изузимајући страна лица).

На основу анализе резултата спроведених стрес тестова, симулацијом екстремних промена фактора ризика који би могли да утичу на промену квалитета кредитног портфолија Банке, констатује се да капитал Банке може да апсорбује потенцијално велике губитке, односно да показатељ адекватности капитала остаје у границама регулаторно прописаног

4.2. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе.



Ризик ликвидности присутан је на више нивоа у пословању Банке и подразумева сагледавање

1) *укупне ликвидности:*

- дугорочно и краткорочно;

2) *парцијалне ликвидности:*

- ликвидност у готовинском и безготовинском пословању,
- ликвидност у динарском и девизном пословању,
- ликвидност у одређеној валути.

Са аспекта управљања ликвидношћу Банке значајне валуте су, осим динара, EUR, USD и CHF.

Банка потребан ниво ликвидности одржава тако да:

1) *показатељ ликвидности:*

- износи најмање 1,0 – кад је обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу,
- не буде мањи од 0,9 дуже од три узастопна радна дана,
- износи најмање 0,8 кад је обрачунат за један радни дан;

2) *ужи показатељ ликвидности:*

- износи најмање 0,7 – кад је обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу,
- не буде мањи од 0,6 дуже од три узастопна радна дана,
- износи најмање 0,5 кад је обрачунат за један радни дан.

Просечне вредности и распони кретања показатеља ликвидности по кварталима за 2012. и 2011. годину:

2012.	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Просечна вредност	2,46	2,17	1,93	1,45
Распон кретања	2,02 – 3,09	1,73 – 2,77	1,65 – 2,57	1,10 – 2,75
2011.				
Просечна вредност	1,96	1,89	2,08	1,95
Распон кретања	1,56 – 2,59	1,48 - 2,43	1,72 - 2,78	1,53 - 2,64

У складу са Одлуком о изменама и допунама Одлуке о управљању ризицима банке од 14.12.2012. године, Банка прати и кретање ужег показатеља ликвидности.

Просечне вредности и распони кретања ужег показатеља ликвидности по месецима у току IV квартала 2012. године:

2012.	октобар	новембар	децембар
Просечна вредност	1,08	1,05	1,00
Распон кретања	0,86 – 2,27	0,97 – 1,27	0,90 – 1,17

Банка прати интерне показатеље и индикаторе ликвидности, индикаторе раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности, као и поштовање, односно евентуална одступања од обавезних и интерних лимите.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Значајан параметар за праћење ликвидности је рочна усклађеност извора и средстава:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	УКУПНО
АКТИВА								
Готовина и гот. еквиваленти	5.417.989	1.900.001	-	-	-	-	-	7.317.990
Опозиви депозити и кредити	-	12.082.145	-	-	-	-	-	12.082.145
Потраживања	388.147	-	-	-	-	-	-	388.147
Дати кредити и депозити	5.447.220	383.729	2.700.212	3.926.923	4.633.828	5.865.844	4.144.928	27.102.684
ХОВ (без сопств. акција)	425.928	107.062	1.055.726	94.119	906.644	12.190.755	-	14.780.234
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	-	24.015	24.015
Остали пласмани	459.484	-	-	-	-	1.521.082	20.306	2.000.872
Нематериј. улагања	-	-	-	-	-	184.106	-	184.106
Основна ср. и инв. некретнине	-	-	-	-	-	-	4.086.929	4.086.929
Стална ср. нам. продаји и...	-	-	-	-	18.761	-	-	18.761
Одложена пореска средст.	-	-	-	-	-	13.650	-	13.650
Остала средства	1.312.593	1.357.389	45.813	1.100.000	2.200.000	1.463.201	-	7.478.996
Губитак изнад износа капитала	-	-	-	-	-	-	-	0
УКУПНО АКТИВА	13.451.361	15.830.326	3.801.751	5.121.042	7.759.233	21.238.638	8.276.178	75.478.529
ПАСИВА								
Трансакциони деп.	16.839.185	-	-	-	-	-	-	16.839.185
Остали депозити	8.955.822	5.186.914	8.975.976	5.222.172	11.442.736	2.120.590	4.095	41.908.305
Примљени кредити	552.083	-	-	325.000	-	-	-	877.083
Об. по основу ХОВ	-	-	-	-	-	-	-	0
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	74.611	139.947	12.472	-	-	-	-	227.030
Резервисања	-	-	-	-	397.345	-	-	397.345
Обавезе за порезе	27.868	-	-	-	-	-	-	27.868
Остале обавезе из добитка	66.992	-	-	-	-	-	-	66.992
Обавезе по основу сред. нам. продаји	-	-	-	-	-	-	-	0
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	307.925	-	307.925
Остале обавезе	2.092.917	34.849	220.572	220.572	-	-	-	2.568.910
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	28.609.478	5.361.710	9.209.020	5.767.744	11.840.081	2.428.515	4.095	63.220.643
КАПИТАЛ	0	0	0	0	0	0	12.257.886	12.257.886
УКУПНО ПАСИВА	28.609.478	5.361.710	9.209.020	5.767.744	11.840.081	2.428.515	12.261.981	75.478.529
ГАР	-15.158.117	10.468.616	-5.407.269	-646.702	-4.080.848	18.810.123	-3.985.803	0
КУМУЛАТИВНИ ГАР	-15.158.117	-4.689.501	-10.096.770	-10.743.472	-14.824.320	3.985.803	-	0
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ								
Посл. у име и за рачун трећих лица	19.794	-	-	-	-	-	4.220	24.014
Преуз. будуће об.	1.577.996	3.080	5.813	873.206	152.595	88.715	-	2.701.405
Примљена јемства за обавезе	-	-	-	-	-	-	-	0
Деривати	-	-	-	-	-	-	-	0
Др. ванбилансне позиције	2.111.196	-	-	-	7.073.716	28.879	-	9.213.791
УКУПНО ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	3.708.986	3.080	5.813	873.206	7.226.311	117.594	4.220	11.939.210



Рочна неусклађеност активе и пасиве и негативан кумулативни *gap* изражен у свим временским сегментима, осим у периоду преко 5 година, највећим делом је последица обухватања целокупног износа обавеза по основу трансакционих депозита и депозита по виђењу на страни пасиве под временским сегментом 1-14 дана. Имајући у виду да ови депозити у току 2012. године као и у претходним периодима показују стабилност, и да је њихово просечно стање изнад нивоа постојећег негативног кумулативног *gap*-а, овакав третман поменутих обавеза представља само теоретску претпоставку која не одговара реалном стању.

У току 2012. године, извршено је стрес тестирање (према подацима са 30.09.2012. године), за мерење степена осетљивости Банке на изложеност ризику ликвидности у значајно измењеним тржишним условима. Циљ спровођења стрес теста је проверавање нивоа ликвидности у различитим сценаријима кретања значајних параметара ликвидности, укључујући и екстремне случајеве.

Полазна претпоставка за сачињавање стрес сценарија је чињеница да су, основни извори средстава краткорочни и да према просечним стањима у III кварталу 2012. године, око 90,4% депозита чине депозити физичких лица (а од тога око 54% позитивна стања на текућим рачунима). Полазећи од овакве структуре извора средстава, урађене су пројекције рочне структуре и ликвидности Банке у условима када би дошло до промптног повлачења депозита или дела депозита и то:

- *Сценарио 1:* повлачење средстава са текућих (трансакционих) рачуна који се односе на кориснике средстава надокнада из Министарства за рад и социјалну политику и Националне службе за запошљавање (у случају одлуке надлежних државних органа);
- *Сценарио 2:* повлачење средстава са текућих (трансакционих) рачуна који се односе на кориснике средстава надокнада из Министарства за рад и социјалну политику и Националне службе за запошљавање и депозита пензионера и корисника републичких инвалидских примања (око 40% укупних динарских депозита физичких лица према стању на дан 30.09.2012. године).

Анализа резултата наведених стрес сценарија показује да би се, и у условима наведених претпоставки пројектоване вредности показатеља ликвидности дефинисаног регулативом Народне банке Србије у оба сценарија кретале у регулаторним оквирима. Имајући то у виду, може се закључити да су резултати тестирања повољни, и да би Банка успела да одржи ликвидност и у претпостављеним негативним сценаријима.

У току 2012. године Банка је била континуирано ликвидна, тако да су клијенти могли несметано да располажу својим средствима и обављају платни промет, а вишак средстава пласиран је банкама у „*over-night*“ пласмане, орочења, репо трансакције са Народном банком Србије као и куповину државних записа. Банка није била у ситуацији да примењује било коју активност везану за управљање ликвидношћу у кризним ситуацијама, прописану Планом пословања у случају настанка непредвиђених догађаја - криза ликвидности.

4.3. Каматни ризик

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка му је изложена по основу позиција које се воде у Банкарској књизи.

С обзиром да је каматни ризик један од основних тржишних ризика који за последицу може да има немогућност Банке да обезбеди довољно прихода за покриће свих расхода пословања, Банка је организовала адекватно управљање каматним ризиком које подразумева активан надзор и контролу над каматносноном активом и пасивом, надзор над системом каматних стопа и обезбеђивање ефикасног механизма њиховог прилагођавања тржишним кретањима и профитабилним пројектима.

У складу са Процедуром о управљању каматним ризиком, мерење и процену изложености каматном ризику Банка врши на следећи начин:

- утврђивањем покривености расхода приходима,
- *gap* анализом и утврђивањем *gap* рација као разлике каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве,
- рацио анализом,
- спровођењем стрес тестова.

Приликом мерења каматног ризика, анализирају се пре свега позиције биланса које су подложне променама каматних стопа.

Код позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама, рачност са становишта каматног ризика поклапа се са доспећем ових позиција.

Код позиција биланса са уговореном променљивом каматном стопом, рачност са становишта каматног ризика се поклапа са динамиком промене каматних стопа.

Ради сагледавања утицаја каматног ризика на финансијски резултат Банке, у следећој табели је дата структура прихода и расхода у периоду 01.01. - 31.12.2012. године:

ПРИХОДИ	у 000 RSD	Учешће у УП	РАСХОДИ	у 000 RSD	Учешће у УП	Разлика
Приходи од камата	5.595.820	49,76%	Расходи од камата	986.479	9,67%	4.609.341
Приходи накн. и пров.	4.972.317	44,22%	Расходи накн. и пров.	2.847.298	27,90%	2.125.019
Нето приходи од курсних разлика	122.676	1,09%	Нето расходи од курсних разлика	-	-	122.676
Приходи од див. и учешћа	226	0,00%	Расходи од див. и учешћа	-	-	226
Нето добит. по осн. продаје ХОВ - држе се до доспећа	-	-	Нето губитак по осн. продаје ХОВ - држе се до доспећа	-	-	-
Остали пословни приходи	22.368	0,20%	Оперативни и остали посл. расходи	2.107.670	20,66%	-2.085.302
			Трошкови зарада и др.	2.629.350	25,77%	-2.629.350
			Трошк.аморт.	261.191	2,56%	-261.191
Нето приходи по основу индир. отписа пласмана и резервисања	-	-	Нето расходи по основу индир.отписа пласмана и резервисања	1.010.967	9,91%	-1.010.967
Приходи од промене вред. имов. и обавеза	531.779	4,73%	Расходи од промене вред. имов.и обавеза	360.498	3,53%	171.281
УКУПНИ ПРИХОДИ	11.245.186	100,00%	УКУПНИ РАСХОДИ	10.203.453	100,00%	1.041.733

Укупни расходи у потпуности су покривени приходима – степен покрића износи 109,4%.

У структури укупних прихода доминантно учешће прихода од камата и прихода од накнада што указује на значај праћења изложености каматном ризику.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Постојање и степен покривености расхода приходима врши се одузимањем укупно реализованих расхода од реализованих прихода у истом периоду као и утврђивањем релативног односа ових величина.

У том смислу Банка израчунава показатељ *Net interest income* (NII) као разлику каматних прихода и каматних расхода, и *Net interest margin* (NIM) као однос NII и активе Банке.

У наредној табели може се видети кретање показатеља NII и NIM и то посебно за приходе од камата и за приходе од камата укључујући и накнаде, где:

NII - изражава разлику између прихода од камата и расхода камата, односно нето приход од камата

NII 1 - изражава разлику између прихода од камата и накнада и расхода од камата и накнада, односно нето приход од камата и накнада

NIM - изражава однос NII и укупне активе

NIM 1 - изражава однос NII 1 и укупне активе

2012.	Показатељи			
	NII	NII 1	NIM	NIM 1
јануар	361.528	540.802	1,01%	1,50%
фебруар	362.222	517.684	0,93%	1,33%
март	379.488	539.236	0,96%	1,36%
април	369.482	570.899	0,93%	1,44%
мај	381.763	543.992	0,95%	1,36%
јун	385.614	560.270	0,96%	1,40%
јул	404.312	598.933	1,00%	1,48%
август	412.301	579.237	0,99%	1,40%
септембар	420.629	613.246	1,01%	1,48%
октобар	414.652	607.673	0,64%	0,94%
новембар	389.366	548.537	0,47%	0,66%
децембар	327.984	513.851	0,43%	0,67%

У посматраном периоду апсолутни износи прихода од камата и накнада су довољни за покриће расхода, а вредности показатеља NIM и NIM 1 су релативно стабилни у прва три квартала 2012. године. Уочљив пад показатеља у четвртм кварталу 2012. године у односу на претходни период, резултат је пораста укупне активе као и пада нето прихода од камата (узрокованих првенствено порастом расхода од камата), након преноса дела имовине и обавеза Нове Агробанке.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Банка је према стању на дан 31.12.2012. године имала следећу структуру билансне активе и пасиве са становишта изложености ризику од промене каматних стопа:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година	Некама-тоносно	УКУПНО
АКТИВА									
Готовина и гот. еквиваленти	-	1.900.001	-	-	-	-	-	5.417.989	7.317.990
Опозиви деп. и кредити	-	-	-	-	-	-	-	12.082.145	12.082.145
Потраживања	-	-	-	-	-	-	-	388.147	388.147
Дати кредити и депозити	5.447.220	383.729	2.700.212	3.926.923	4.633.828	5.865.844	4.144.928	-	27.102.684
ХОВ (без сопств. акција)	425.928	107.062	1.055.726	94.119	906.644	12.190.755	-	-	14.780.234
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	-	-	24.015	24.015
Остали пласм.	459.484	-	-	-	-	1.521.082	20.306	-	2.000.872
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	-	-	184.106	184.106
Основна ср. и инв. некретн.	-	-	-	-	-	-	-	4.086.929	4.086.929
Стална ср. нам. продаји ...	-	-	-	-	-	-	-	18.761	18.761
Одложена пор. средства	-	-	-	-	-	-	-	13.650	13.650
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	7.478.996	7.478.996
Губитак изнад износа капит.	-	-	-	-	-	-	-	-	0
УКУПНО АКТИВА	6.332.632	2.390.792	3.755.938	4.021.042	5.540.472	19.577.681	4.165.234	29.694.738	75.478.529
ПАСИВА									
Трансакциони депозити	-	-	-	-	-	-	-	16.839.185	16.839.185
Остали депозити	8.955.822	5.186.914	8.975.976	5.222.172	11.442.736	2.120.590	4.095	-	41.908.305
Примљени кредити	552.083	-	-	325.000	-	-	-	-	877.083
Обавезе по основу ХОВ	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	-	-	-	-	-	-	-	227.030	227.030
Резервисања	-	-	-	-	-	-	-	397.345	397.345
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	-	-	27.868	27.868
Остале обав. из добитка	-	-	-	-	-	-	-	66.992	66.992
Обав. по осн. сред. нам. пр.	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Одложене пор. обавезе	-	-	-	-	-	-	-	307.925	307.925
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	2.568.910	2.568.910
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	9.507.905	5.186.914	8.975.976	5.547.172	11.442.736	2.120.590	4.095	20.435.255	63.220.643
КАПИТАЛ	-	-	-	-	-	-	-	12.257.886	12.257.886
УКУПНО ПАСИВА	9.507.905	5.186.914	8.975.976	5.547.172	11.442.736	2.120.590	4.095	32.693.141	75.478.529
GAP	-3.175.273	-2.796.122	-5.220.038	-1.526.130	-5.902.264	17.457.091	4.161.139	-2.998.403	0
КУМУЛАТИВНИ GAP	-3.175.273	-5.971.395	-11.191.433	-12.717.563	-18.619.827	-1.162.736	2.998.403	-	0



На дан 31.12.2012. године каматносна актива Банке (цца 45,9 млрд RSD) је већа од каматносне пасиве (цца 42,8 млрд RSD) тако да Банка има укупну каматну осетљивост на страни активе (присутан је позитиван каматни *gap* јер постоји вишак каматно осетљиве активе над каматно осетљивом пасивом).

Међутим, према рочној структури активе и пасиве, Банка има каматну осетљивост на страни пасиве у свим временским интервалима до годину дана, односно присутан је негативан каматни *gap* јер постоји вишак каматно осетљиве пасиве над каматно осетљивом активом, док је знатан вишак каматно осетљиве активе над каматно осетљивом пасивом и позитиван каматни *gap* карактеристичан за временске интервале од 1 - 5 и преко 5 година.

Каматносна актива

Од укупне активе Банке око 61% чини каматносна актива која се састоји од четири кључна сегмента: пласмани правним лицима, пласмани становништву, пласмани банкама и пласмани у утрживе ХоВ.

Активне каматне стопе Банке на пласмане правним лицима и предузетницима, по својој структури, тј. принципу формирања, су променљиве и обезбеђују реалну зараду. Променљивост каматне стопе уговорена је тако да је као варијабилни део у структури каматне стопе уговорена референтна каматна стопа Народне банке Србије, која се у току године кретала у распону од 9,50% до 11,25%.

Уговарање променљивости каматних стопа знатно смањује изложеност Банке каматном ризику.

Активне каматне стопе на пласмане становништу - минуси по текућим рачунима, потрошачки кредити, готовински кредити, картице – нису, према начину формирања, везане за кретање референтних параметра, али својом висином обезбеђују реалан приход Банци.

Активне каматне стопе на пласмане банкама и на пласмане у утрживе ХоВ крећу се у нивоу актуелних каматних стопа на међубанкарском тржишту и у зависности од висине референтне каматне стопе Народне банке Србије.

Каматносна пасива

Од укупне пасиве Банке, око 57% чини каматносна пасива.

Каматносни извори средстава односе се у највећој мери на штедне депозите у страном валути.

У структури некаматносних извора средстава доминантно је учешће трансакционих депозита и капитала Банке.

Код одређивања висине пасивних каматних стопа, осим о конкурентности, Банка води рачуна и о висини максималне каматне стопе (израчунава се нулта каматна стопа) у циљу остварења реалног приноса на ангажована средства.



У току 2012. године, извршено је стрес тестирање (према подацима са 30.09.2012. године), за мерење степена осетљивости Банке на изложеност каматном ризику, односно утврђивање утицаја промене каматних стопа (у активи/пасиви) на величину потенцијалних губитака за Банку, тј. снижавање каматне марже и нето каматних прихода.

Основне претпоставке за тестирање и дефинисање (моделирање) стрес сценарија биле су следеће:

Сценарио 1

- једноктарна промена активних и пасивних каматних стопа у истом смеру и интензитету (за 50БП, 100БП, 200БП, 400БП),

Сценарио 2

- активне каматне стопе бележе спорији раст од пасивних каматних стопа- истовремене једнократне промене

Сценарио 3

- пасивне каматне стопе бележе спорији пад од активних каматних стопа- истовремене једнократне промене

Сценарио 4

- промене активних и пасивних каматних стопа у супротном смеру а истом интензитету (за 50БП, 100БП, 200БП, 400БП)- истовремене једнократне промене

Полазећи од структуре биланса стања, односа каматносноне активе и каматносноне пасиве као и просечних активних и пасивних каматних стопа, тестирање је дало резултате који указују да је изложеност Банке каматном ризику прихватљивог нивоа.

Чак и у најекстремнијем случају, у сценарију 4 (пад активних каматних стопа за 4,0% и раст пасивних каматних стопа за 4,0%), пројектована промена (пад) нето прихода од камата смањила би износ нето прихода од камата према базном сценарију за цца 37,5%, али би расходи од камата и даље били апсолутно покривени приходима од камата.

4.4. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка је изложена девизном ризику по основу ставки које се воде у Банкарској књизи и Књизи трговања.

Позиције у билансу изражене у страниј валути и у динарима са валутном клаузулом Банка прати по основу више критеријума (врсти валуте, рочности, секторима, позицијама, појединачним пласманима и обавезама), и то статички (на одређени дан) и динамички (у одређеном периоду).

Девизни ризик Банка идентификује на основу:

- сагледавања међусобних односа билансних позиција девизних потраживања и обавеза,
- праћења кретања односа билансних позиција девизних потраживања и обавеза,
- праћења апсолутних и просечних вредности девизних потраживања и обавеза,
- праћења осцилација и тренда најзначајнијих девизних потраживања и обавеза,
- праћење дневних и месечних вредности показатеља девизног ризика,
- пројекције девизних прилива и одлива.



Банка мери и процењује изложеност девизном ризику обрачуном девизне позиције, израчунавањем показатеља девизног ризика, утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик, *gap* анализом и анализом стрес сценарија.

Поред обавезног лимита постављеног у складу са Одлуком о адекватности капитала, према коме је Банка дужна да одржава показатељ девизног ризика тако да на крају сваког радног дана не буде већи од 20%, Банка, прати и следеће интерне лимите дневног кретања вредности показатеља девизног ризика:

- до 18% - прихватљив ризик (безбедна зону кретања девизног ризика), односно прихватљив ризик за Банку,
- од 18% до 20% - упозоравајући ризик (зона упозорења)
- преко 20% - алармантан ризик (зона опасности)

Банка врши и анализе стрес сценарија полазећи од следећих претпоставки:

- промена курса значајних валута за Банку (EUR, USD, CHF),
- значајан прилив средстава у страниј валути,

У току 2012. године, извршено је стрес тестирање (према подацима са 30.09.2012. године), за мерење степена осетљивости Банке на изложеност девизном ризику односно утврђивање утицаја промене курса значајних валута и новоа позиција у валутама које су за Банку значајне.

Сценарио 1

Симулацијом раста курса USD за 10%, односно 20% (уз непромењен курс осталих валута и износа капитала) утврђено је да би пројектована вредност показатеља девизног ризика износила 15,62% односно 16,95%, и да би се тек након раста курса USD за 49,5%, уз непромењен износ капитала, показатељ девизног ризика приближио прописаном максимуму (износио би 19,99%).

Сценарио 2

Што се тиче прилива средстава у USD, показатељ девизног ризика би достигао ниво од 19,99% и приближио се прописаном максимуму тек када би, према структури показатеља на дан 30.09.2012. године, Банка остварила прилив од преко 6,8 мил. USD, чиме би се знатно повећала дуга девизна позиција, а самим тим и укупна нето отворена девизна позиција.

Све остале симулације претпостављају знатно веће приливе односно одливе других валута у Банци, када би дошло до повећања изложености девизном ризику. Овакве претпоставке би биле нереалне, посебно имајући у виду да Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке континуирано прати и сагледава међусобне односе билансних позиција девизних потраживања и обавеза, прати дневне и месечне вредности показатеља девизног ризика, пројекције девизних прилива и одлива, као и свих елемената који могу утицати на повећану изложеност Банке девизном ризику.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Девизни подбиланс Банке са стањем на дан 31. децембра 2012. године:

(у 000 RSD)

ПОЗИЦИЈА	EUR	USD	Остале валуте	Укупно девизе	RSD	УКУПНО
АКТИВА						
Готовина и готов. еквиваленти	3.157.290	188.849	618.833	3.964.972	3.353.018	7.317.990
Опозиви депозити и кредити	12.080.961	1.184	-	12.082.145	-	12.082.145
Потраживања по основу камата	5.407	5	-	5.412	382.735	388.147
Дати кредити и депозити	636.029	1.919.627	-	2.555.656	24.547.028	27.102.684
ХоВ (без соп.ак.)	4.664.702	-	-	4.664.702	10.115.532	14.780.234
Удели (учешћа)	-	-	-	-	24.015	24.015
Остали пласмани	11.785	71	-	11.856	1.989.016	2.000.872
Немат. улагања	-	-	-	-	184.106	184.106
Основна сред. и инв. некретнине	-	-	-	-	4.086.929	4.086.929
Стална средства нам. продаји и...	-	-	-	-	18.761	18.761
Одлож. пор.сред	-	-	-	-	13.650	13.650
Остала средства	6.213.902	24.672	1.537	6.240.111	1.238.885	7.478.996
Губитак изнад износа капитала	-	-	-	-	-	-
УКУПНО АКТИВА	26.770.076	2.134.408	620.370	29.524.854	45.953.675	75.478.529
ПАСИВА						
Транс. депозити	1.011.332	57.269	110.804	1.179.405	15.659.780	16.839.185
Остали депозити	24.819.775	1.169.374	2.064.495	28.053.644	13.854.661	41.908.305
Примљени кредити	2.083	-	-	2.083	875.000	877.083
Обавезе по основу ХОВ	-	-	-	-	-	-
Обав. - камата, накнада, дерив.	153.442	13.729	2.499	169.670	57.360	227.030
Резервисања	-	-	-	-	397.345	397.345
Обав. за порезе	-	-	-	-	27.868	27.868
Обавезе из добитка	-	-	-	-	66.992	66.992
Обав.по основу сред. нам. продаји	-	-	-	-	-	-
Одл. пор.обавезе	-	-	-	-	307.925	307.925
Остале обавезе	621.547	7.298	25.458	654.303	1.914.607	2.568.910
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	26.608.179	1.247.670	2.203.256	30.059.105	33.161.538	63.220.643
КАПИТАЛ	-	-	-	-	12.257.886	12.257.886
УКУПНО ПАСИВА	26.608.179	1.247.670	2.203.256	30.059.105	45.419.424	75.478.529
НЕТО ИЗЛОЖЕНОСТ	161.897	886.738	-1.582.886	-534.251	534.251	-
Ванбил. позиције	-	-	-	-	11.939.210	11.939.210

У првих девет месеци 2012. године показатељ девизног ризика се кретао у оквиру регулаторног захтева - максимално 20% у односу на капитал Банке. Максимална вредност показатеља у наведеном периоду износила је 16,01% а минимална 14,52% (просечно у прва три квартала 15,29%).

Након преноса дела имовине и обавеза из Нове Агробанке, а.д. Београд, показатељ девизног ризика бележи велики раст, као резултат великог раста пре свега потраживања по основу кредита са валутном клаузулом индексираних у EUR, чија дуга нето отворена позиција заједно са дугом позицијом у USD и осталим валутама одређује и висину показатеља. У току четвртог квартала показатељ девизног ризика се кретао у распону од 13,72% до 64,23%.



Неусаглашеност показатеља девизног ризика са регулаторним је толерантна, с обзиром да у складу са чланом 13. Закона о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система републике Србије („Службени гласник РС“, бр.102/2012.) Банка има обавезу да усклади своје пословање са одредбама Закона о банкама које се односе на капитал и показатеље пословања, најкасније у року од 12 месеци од дана закључења Уговора о преузимању дела имовине и дела обавеза Нове Агробанке а.д. Београд (уговор закључен 27.10.2012. године).

4.5. Оперативни ризик

Оперативни ризик је ризик од могућег настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста (ненамерних и намерних) у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед наступања непредвидивих екстерних догађаја.

Оперативни ризик обухвата и правни ризик, ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима Банке, као и ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу.

Циљ управљања оперативним ризиком у Банци је да, кроз идентификацију, мерење и процену постојећих и потенцијалних извора оперативног ризика и активности које се спроводе ради њиховог неутралисања и/или ублажавања, изложеност Банке овој врсти ризика буде на прихватљивом нивоу, како би се обезбедило постизање пословних циљева Банке.

У свим организационим деловима Банке појединачни догађаји по основу оперативног ризика се идентификују, процењују, мере, прате и евидентирају у бази губитака (апликацији за евидентирање насталих догађаја). Подаци евидентирани у бази губитака се анализирају, класификују, процењују, и, у случају повећане изложености Банке оперативном ризику, предузимају мере за ублажавање последица ризика.

На основу анализа кључних пословних активности Банке, критичног времена опоравка појединих пословних процеса, као и процене ризика који могу довести до прекида континуитета пословања Банке и утицати на финансијско стање и/или репутацију Банке, Управни одбор Банке је утврдио План континуитета пословања (*Business Continuity Plan*) и План опоравка активности (*Disaster Recovery Plan*) у случају катастрофа (настанка непредвиђених догађаја), који предвиђају догађаје за које је мало вероватно да ће настати али могу изазвати велике материјалне губитке.

Такође, у циљу минимизирања материјално значајних губитака (последича) по основу оперативног ризика, Банка је опремила алтернативну комуникационо-рачунарску локацију чија се функционалност, заједно са функционисањем кључних пословних функција Банке у случају катастрофа, тестира најмање једном годишње.



5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:		
Жиро рачун	75.939	3.394.183
Готовина у благајни	1.942.288	1.530.397
Остала новчана средства	1.334.792	948.116
Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:		
Девизни рачуни	1.924.463	1.859.667
Готовина у благајни	2.039.587	371.724
Готовински еквиваленти	1.137	3.571
Исправка вредности	(216)	-
УКУПНО:	7.317.990	8.107.658

У салду жиро рачуна налази се део динарске обавезне резерве, која за период 18.12.2012. – 17.01.2013. године износи 1.900.001 хиљада динара.

Динарска обавезна резерва за период 18.12.2012. – 17.01.2013. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза (без преузетих динарских обавеза Нове Агробанке а.д. Београд) у току месеца новембра 2012. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије и Одлуком Извршног одбора Народне банке Србије број 45 од 15. новембра 2012. године.

Наиме, Извршни одбор Народне банке Србије је донео Одлуку (Број 45 од 15. новембра 2012. године), којом је утврђено да Банка не обрачунава обавезну резерву на износ преузетих обавеза у динарима и девизама, по основу којих је Нова Агробанка а.д. Београд била дужна да обрачунава обавезну резерву, и то за обрачунски период од 18. октобра до 17. новембра 2012. године, као и за три наредна обрачунска периода. Након истека наведених обрачунских периода Банка је дужна да постепено обрачунава и издваја обавезну резерву, у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије и то на једну четвртину износа преузетих обавеза за први наредни обрачунски период, две четвртине за други, три четвртине за трећи и коначно на укупан износ преузетих обавеза – у наредним обрачунским периодима.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не прелази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 2,5% на годишњем нивоу.

Промене на рачунима готовине и готовинских еквивалената у току 2012. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

**5.2. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Опозиви депозити и кредити, у динарима:		
Кредити по репо трансакцијама	-	3.300.000
Опозиви депозити и кредити, у иностраној валути:		
Обавезна резерва код НБС	12.082.145	1.622.032
УКУПНО:	12.082.145	4.922.032

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије и Одлуком Извршног одбора Народне банке Србије број 45 од 15. новембра 2012. године.

Издвојена девизна обавезна резерва за период 18.12.2012. – 17.01.2013. године износи 15.742 хиљаде евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2012. – 17.01.2013. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза (без преузетих девизних обавеза Нове Агробанке а.д. Београд) у току месеца новембра 2012. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије и Одлуком Извршног одбора Народне банке Србије број 45 од 15. новембра 2012. године.

Девизна обавезна резерва се издваја на девизном рачуну код Народне банке Србије и на издвојена средства Народна банка Србије не плаћа Банци камату.

5.3. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА, НАКНАДА, ПРОДАЈЕ, ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ДЕРИВАТА И ДРУГА ПОТРАЖИВАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Потраживања, у динарима:		
Потраживања за камату	407.781	298.103
Потраживања за накнаду	197.035	227.925
Потраживања од Владе Републике Србије, рефундација трговања акцијама	10.560	1.246
Потраживања, у иностраној валути:		
Потраживања за камату	5.644	56.607
Потраживања за накнаду	6	11
Исправка вредности потраживања у динарима	(232.641)	(230.388)
Исправка вредности потраживања у иностраној валути	(238)	(52.029)
УКУПНО:	388.147	301.475

Потраживања по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике банке.



5.4. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Кредитирање привреде у току године се одвијало у оквирима програма монетарне политике Народне банке Србије и интерних аката пословне политике Банке.

Расположива средства усмеравана су у кредите и друге пласмане, водећи рачуна о рочној и валутној усклађености пласмана и извора средстава.

У поступку одобравања кредита, издавања гаранција, есконт меница, отварање акредитива и одобравање позајмица оцењиван је бонитет клијента у складу са прописаном стандардном процедуром.

Оцењивана је и кредитна способност, уредност у извршавању претходних уговорених обавеза, оперативна и финансијска стабилност, уредно и ажурно вођење пословних књига клијената, процена изложености Банке ризицима, као и квалитет средства обезбеђења.

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Кредити дати у динарима:		
Кредити по транс. рачунима дати становништву	4.831.243	4.134.271
Кредити по транс. рачунима дати правним лицима	190.282	107.471
Потрошачки кредити дати становништву	82.173	79.615
Кредити за обртна средства правним лицима	8.454.200	3.066.794
Извозни кредити	328.946	-
Пољопривредни кредити дати становништву	103.655	81.667
Инвестициони кредити дати правним лицима	4.839.418	2.687.589
Кредити за стамбену изградњу	56.766	-
Готовински кредити дати становништву	8.442.056	6.897.344
Остали кредити дати правним лицима	1.069.014	146.682
Депозити дати у динарима:		
Дати наменски депозити	12.985	12.768
Кредити дати у иностраној валути:		
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	461.613	266.376
Остали кредити дати правним лицима	3.024.089	2.902.471
Депозити дати у иностраној валути:		
Наменски депозити	369.546	346.691
Исправка вредности пласмана у динарима	(3.863.710)	(2.930.062)
Исправка вредности пласмана у иностраној валути	(1.299.592)	(1.217.878)
УКУПНО:	27.102.684	16.581.799

Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите

	ПРАВНА ЛИЦА Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен	ПРЕДУЗЕТНИЦИ Референтна каматна стопа НБС (РКС) увећана за одговарајући процентни поен
Динарски кредити:		
Краткорочни кредити:		
- за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз	РКС+(4-10 пп) годишње	РКС+(8-10 пп) годишње
- остали краткорочни кредити	РКС+(4-12 пп) годишње	РКС+(9-11 пп) годишње
- прекорачење по текућем рачуну (overdraft кредити)	РКС+(12-20 пп) годишње	РКС+(16-19 пп) годишње
- аранжмански кредити	По уговору.	По уговору.
- кредити на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	Од 6% годишње	Од 6% годишње
Индексирани кредити:		
- динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена, за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз	12-17% годишње	12-16% годишње
- остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена	13-18% годишње	13-17% годишње
Дугорочни кредити:		
- за основна и трајна обртна средства	РКС + (4-12 пп) годишње	РКС+(8-11 пп) годишње
- дугорочни динарски кредити за основна и трајна обртна средства, индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена	12-15% годишње	13-15% годишње
- за обртна средства на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	Од 6% годишње	Од 6% годишње
- за реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита	По уговору.	По уговору.
Интервенције:		
- интервенције по гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно	3% месечно
Девизни кредити:		
- у земљи за плаћање према иностранству	9-17% годишње	11-16% годишње
- из иностранства по уговору са ино банком уз маржу Банке	0,5-3,0% годишње	0,5-3,0% годишње
- кредитне линије из иностранства по уговору са ино банком	0,5-2,0% годишње	0,5-2,0% годишње
Есконт меница и факторинг:		
- Есконт меница од 30 до 120 дана	РКС+(9-17 пп) годишње	РКС+(9-17 пп) годишње

- Факторинг – откуп потраживања у динарима	PKC+(9-17 пп) годишње	PKC+(9-17 пп) годишње
- Факторинг – откуп потраживања у девизама	9-17% годишње	12-16% годишње
- Упис и уплата обвезница у динарима	PKC+(9-17 пп) годишње	PKC+(9-17 пп) годишње
- Упис и уплата обвезница у динарима са девизним еквивалентом	1,6-2,2% годишње	1,6-2,2% годишње
Кредити у складу са одговарајућим актима Владе РС	Према актима Владе РС	Према актима Владе РС
Visa Electron Business - редовна камата	1,00% месечно	1,00% месечно
Visa Electron Business – уговорена камата у периоду доцње	3,00% месечно или законска затезна уколико је виша	3,00% месечно или законска затезна уколико је виша
PKC – Референтна каматна стопа Изузетно, уколико за Банку постоји посебан интерес, као и за клијента са прворазредним бонитетом, који доприносе или ће у наредном периоду значајно доприносити депозитном потенцијалу Банке, израженом кроз реализацију платног промета, Банка може да уговара ангажовање и уз ниже каматне стопе, о чему ће конкретну Одлуку доносити Кредитни односно Управни одбор.		

За пласмане одобрене у току године Банка је примала као средства обезбеђења: хипотеке (пословни простор, куће, стамбене зграде, гараже, земљиште), ручне залогe (роба, опрема, друге покретне ствари, потраживања), девизне депозите, менице.

5.5. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
<u>ХОВ које се држе до доспећа, у динарима:</u>		
Државни записи Републике Србије	632.466	199.687
Есконт меница	1.320.019	1.217.658
Државне обвезнице Републике Србије	8.199.350	-
<u>ХОВ прибављене ради трговања, у старој валути:</u>		
Обвезнице старе девизне штедње	1.974.070	-
<u>ХОВ које се држе до доспећа, у старој валути:</u>		
Трезорски записи Републике Србије	1.553.052	-
Државне обвезнице Републике Србије	1.137.580	-
<u>Исправка вредности ХОВ, у динарима:</u>	(36.303)	(69.143)
УКУПНО:	14.780.234	1.348.202

Хартије од вредности које се држе до доспећа прибављене су с намером држања до рока доспећа и остваривања прихода од камата. Евидентирају се по амортизованој вредности и врши се њихово обезвређивање (исправка вредности) на основу података о позицији емитента. Портфолио ових хартија обухвата: државне записе, есконтване менице, државне обвезнице и трезорске записе. Исправка вредности вршена је за есконтване менице, обзиром да је емитент осталих хартија Република Србија.

Хартије од вредности којима се тргује прибављене су с намером остваривања добитка по основу флукуације цена од момента набавке до момента продаје. Евидентирају се по фер вредности кроз биланс успеха. Портфолио ових хартија обухвата обвезнице Републике Србије за измирење обавеза по основу девизне штедње грађана. Фер вредност је њихова вредност на тржишту, обзиром да се овим хартијама тргује на органозованом тржишту.

У поступку преузимања дела обавеза и дела потраживања од Нове Агробанке, а.д. Београд, преузете су државне обвезнице Републике Србије, док су на име бесповратне финансијске помоћи у циљу покрића недостајуће активе, у истом поступку, од Агенције за осигурање депозита пренете на власнички рачун Банке хартије од вредности које је издала Република Србија: обвезнице старе девизне штедње, трезорски записи и државне обвезнице у иностраној валути.

5.6. УДЕЛИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Банке и друге финансијске организације	25.421	29.939
Остала правна лица	27.347	26.772
Исправка вредности	(28.753)	(28.753)
УКУПНО:	24.015	27.958

Фер вредност акција (тј. учешћа у капиталу других правних лица) процењена је према њиховој тржишној вредности на дан билансирања. Одступања која су се јавила због промене у поштеној вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нереализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (Напомена 5.24.)

Портфолио учешћа

Емитент	у комадима	у динарима	у динарима
	број акција	тржишна цена	укупна вредност
CHIP CARD AD Београд*	16.187	1.000,00	16.187.000,00
Привредна банка Београд а.д.	13.868	160,00	2.218.880,00
Глобус осигурање а.д.	12.133	95,00	1.152.635,00
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
Тржиште новца а.д. Београд*	4	57.140,00	228.560,00
УКУПНО:	42.332		24.015.075,00

Напомена: Акцијама акционарских друштава која су обележена са * се не тргује на Београдској берзи и ове акције су исказане по номинали.

**5.7. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Остали пласмани, у динарима:		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	700.217	765.135
Остали пласмани правним лицима	344	299
Остали пласмани-кредитне картице	2.062.622	1.992.575
Остали пласмани физичким лицима	21.899	21.120
Остали пласмани, у иностраној валути:		
Купљени пласмани у иностраној валути – факторинг	-	24.005
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	196.980	181.640
Остали пласмани-кредитне картице	12.063	10.537
Исправка вредности пласмана у динарима	(796.066)	(799.748)
Исправка вредности пласмана у иностраној валути	(197.187)	(183.084)
УКУПНО:	2.000.872	2.012.479

5.8. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

Нематеријална улагања обухватају лиценце за апликативни и системски софтвер и дугогодишњи закуп. Позиције нематеријалних улагања немају умањење вредности по основу обезвређења.

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01.- 31.12.2012. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Инвестиције у току	УКУПНО
Набавна вредност:				
Стање на дан 01.01.2012.	238.792	89.709	-	328.501
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	85.026	85.026
Пренос са инвест. у току	79.778	-	(79.778)	-
Стање на дан 31.12.2012.	318.570	89.709	5.248	413.527

Исправка вредности:				
Стање на дан 01.01.2012.	135.018	73.710	-	208.728
Повећања:				
Амортизација	20.026	667	-	20.693
Стање на дан 31.12.2012.	155.044	74.377	-	229.421

Садашња вредност на дан 31.12.2012. године	163.526	15.332	5.248	184.106
Садашња вредност на дан 31.12.2011. године	103.775	15.998	-	119.773



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01.- 31.12.2011. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Немат. улагања у припреми	УКУПНО
Набавна вредност:				
Стање на дан 01.01.2011.	185.973	87.250	840	274.063
Повећања:				
Набавка у току године	12.475	2.458	39.505	54.438
Пренос са инвест. у току	40.345	-	(40.345)	-
Стање на дан 31.12.2011.	238.793	89.708	-	328.501

Исправка вредности:				
Стање на дан 01.01.2011.	(115.418)	(73.069)	-	(188.487)
Повећања:				
Амортизација	(19.600)	(641)	-	(20.241)
Стање на дан 31.12.2011.	(135.018)	(73.710)	-	(208.728)

Садашња вредност на дан 31.12.2011. године	103.775	15.998	-	119.773
Садашња вредност на дан 31.12.2010. године	70.555	14.181	840	85.576

5.9. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2012. године:

	Износи у хиљадама динара							
	Земљиште	Грађевински објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	Инвест. некретн.	Основна средства у припреми	УКУПНО
Набавна вредност:								
Стање 01.01.2012.	8.355	3.397.690	1.980.111	3.207	2.869	11.095	85.176	5.488.503
Повећања:								
-набавка	-	34.995	112.274	-	-	-	287.369	434.638
-пренос са залиха	-	13.645	42.171	-	-	-	(55.816)	-
-пренос са ср. нам. продаји	-	1.652	-	-	-	-	-	1.652
-процена вред.	-	255.666	-	-	-	-	-	255.666
-преузимање	-	256.003	130.679	-	-	-	1.070	387.752
Смањења:								
-расход/отуђење	-	(3.970)	(29.463)	-	-	(1.613)	-	(35.046)
-остало-пов. за испр.	-	-	42.750	-	-	-	-	42.750
Стање 31.12.2012.	8.355	3.955.681	2.278.522	3.207	2.869	9.482	317.799	6.575.915



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Исправка вредности:								
Стање 01.01.2012.	-	719.541	1.468.506	3.207	2.317	2.436	-	2.196.007
Повећања:								
-амортизација	-	48.503	191.871	-	2	121	-	240.497
-пренос са сред. нам. прод.	-	924	-	-	-	-	-	924
-процена вред.	-	39.279	-	-	-	-	-	39.279
Смањења:								
-расход/отуђење	-	(180)	(29.401)	-	-	(806)	-	(30.387)
-остало-пов. за испр.	-	-	42.750	-	-	-	-	42.750
-остало	-	(24)	-	-	-	(60)	-	(84)
Стање 31.12.2012.	-	808.043	1.673.726	3.207	2.319	1.691	-	2.488.986

Сад. вредност 31.12.2012.	8.355	3.147.638	604.796	-	550	7.791	317.799	4.086.929
Сад. вредност 31.12.2011.	8.355	2.678.149	511.605	-	552	8.659	85.176	3.292.496

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2011. године:

Износи у хиљадама динара

	Земљи- ште	Грађевин- ски објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	Инвест. некретн.	Основна средства у припреми	УКУПНО
Набавна вредност:								
Стање 01.01.2011.	8.355	3.370.101	1.764.600	6.772	3.180	11.095	125.170	5.289.273
Повећања:								
-набавка	-	-	104.754	-	-	-	123.954	228.708
-пренос са инв.	-	27.589	36.794	-	-	-	(64.383)	-
-пренос са зал.	-	-	99.565	-	-	-	(99.565)	-
Смањења:								
-расход/отуђења	-	-	(25.602)	(3.565)	(311)	-	-	(29.478)
Стање 31.12.2011.	8.355	3.397.690	1.980.111	3.207	2.869	11.095	85.176	5.488.503

Исправка вредности:								
Стање 01.01.2011.	-	(676.480)	(1.341.973)	(5.847)	(2.504)	(2.294)	-	(2.029.098)
Повећања:								
-амортизација	-	(43.061)	(147.180)	(603)	(122)	(142)	-	(191.108)
Смањења:								
-расход/отуђења	-	-	(20.647)	(3.243)	(309)	-	-	(24.199)
Стање 31.12.2011.	-	(719.541)	(1.468.506)	(3.207)	(2.317)	(2.436)	-	(2.196.007)

Сад. вредност 31.12.2011.	8.355	2.678.149	511.605	-	552	8.659	85.176	3.292.496
Сад. вредност 31.12.2010.	8.355	2.693.621	422.627	925	676	8.801	125.170	3.260.174



После почетног признавања на дан 31.12.2003. године ставке основног средства и нематеријална улагања признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности.

На дан 30.9.2006. године извршена је процена грађевинских објеката Банке Поштанске штедионице а.д. Београд од стране независног проценитеља. Циљ процене је био утврђивање поштене („фер“) вредности непокретности Банке на дан 30.09.2006. године.

На дан 01.09.2008. године извршено је повећање вредности до процењене тржишне вредности за непокретности Привредне банке а.д. Панчево. Позитиван ефекат процене грађевинских објеката је исказан у оквиру ревалоризационих резерви, док је негативан евидентиран на терет Биланса успеха.

У 2012. години је од стране овлашћеног процењивача извршена процена тржишне вредности непокретности и по том основу је књиговодствена вредност повећана за 216.388 хиљада динара. У складу са Уговором о преузимању дела имовине и обавеза Нове Агробанке, а.д. Београд од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, преузета су основна средства у вредности од 387.752 хиљаде динара.

Улагање у противпожарни систем повећала је вредност зграде у седишту за 43.356 хиљада динара. Вредност улагања у опрему износи 154.445 хиљада динара. У оквиру инвестиција у току на реконструкцију система климатизације односи се 128.758 хиљада динара.

5.10. СТАЛНА СРЕДСТВА НАМЕЊЕНА ПРОДАЈИ И СРЕДСТВА ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Стална средства намењена продаји	18.761	4.164
УКУПНО:	18.761	4.164

Стална средства намењена продаји обухватају један стан у Београду, који је и даље „у поступку“ продаје, као и осам апартмана у Доњем Столиву. Продаја одмаралишта још увек није реализована због немогућности укњижбе једног апартмана на Банку.

У 2012. години је дошло до увећања ове групе средстава због евидентирања породичне куће, док су два стана која су дата у закуп а припадала су Привредној банци а.д. Панчево, рекласификована на основна средства, а одмаралиште на острву Бела Стена продато.

5.11. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Одложена пореска средства	13.650	11.861
УКУПНО:	13.650	11.861



Одложена пореска средства се исказују код резервисања за примања запослених (отпремнина) по којима се исказују привремене пореске разлике тј. код којих се у моменту увођења резервисања, расход који је исказан у рачуноводству не приказује у пореске сврхе, али се у пореске сврхе признаје у моменту њиховог коришћења (а када у рачуноводству није исказан расход).

5.12. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Остала потраживања, у динарима:		
Дати аванси добављачима	33.307	24.640
Потраживања од запослених	59.778	36.207
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	6	1.014
Пролазни и привремени рачуни	38.247	83
Остала финансијска потраживања	392.889	392.748
Потраживања у обрачуну	921.046	590.821
Остала потраживања, у иностраној валути:		
Остала финансијска потраживања	2.429	2.274
Потраживања у обрачуну	6.252.431	79.623
Активна временска разграничења, у динарима:		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	50.810	28.789
Разграничена потраживања за остале приходе	41.202	-
Разграничени остали трошкови	19.492	13.263
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	8.338	714
Активна временска разграничења, у иностраној валути:		
Разграничени остали трошкови	-	1.849
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	62.570	27.616
Залихе	71.459	102.765
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(397.689)	(396.915)
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	(77.319)	(70.379)
УКУПНО:	7.478.996	835.112

Остала финансијска потраживања (у динарима) у износу од 392.889 хиљада динара, састоје се из:

1. Потраживања од Министарства за бригу о породици Републике Србије на име исплаћене Прве емисије дугорочних обвезница дечјег и материнског додатка, у износу од 339.437 хиљада динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2005. године у износу од 339.437 хиљада динара.
2. Потраживања од Marten Board која су последица Записника Пореске управе – ЦВПО, у износу од 40.094 хиљаде динара. За ово потраживање извршена је исправка вредности на терет расхода 2007. године у износу од 40.094 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у износу од 921.046 хиљада динара, састоје се из:

1. Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2012. године, а из евидентираног стања прокњижене 03.01.2013. године:
 - исплате на банкоматима у износу од 82.220 хиљада динара,
 - исплате на POS апаратима у износу од 182.984 хиљаде динара,
 - клиринг чекова у износу од 120.800 хиљада динара,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- исплате са текућих рачуна: једнократни налози на друге банке у износу од 44.190 хиљада динара и интернет плаћања у износу од 3.392 хиљаде динара,
- исплате на поштама у износу од 415.302 хиљаде динара.

Потраживања у обрачуну на дан 31.12.2012. године, у износу од 6.252.431 хиљада динара, састоје се из:

- Уговором о преузимању дела имовине и дела обавеза Нове Агробанке, а.д. Београд од стране Банке Поштанска штедионица а.д. Београд, дефинисана је имовина и обавезе које је Банка преузела.
- Уговором и Анексом о бесповратној финансијској подршци, регулисан је износ подршке у износу од 54.255 хиљада евра (6.166.402 хиљаде динара), које Банка потражује од Агенције за осигурање депозита.

5.13. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Трансакциони депозити, у динарима:		
Текући рачуни грађана	13.264.914	12.671.653
Жиро рачуни грађана	187.750	128.743
Наменски рачуни за ХОВ	457	161
Трансакциони деп. стр. правних лица	3.984	-
Депозити по виђењу правних лица	2.202.675	893.140
Трансакциони депозити, у иностраној валути:		
Девизни рачуни физичких лица	900.237	499.074
Девизни рачуни правних лица	279.168	71.286
УКУПНО:	16.839.185	14.264.057

5.14. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Штедни депозити становништва, у динарима:		
Штедња по виђењу	535.373	464.887
Орочена штедња:		
-краткорочни депозити	2.620.336	1.979.914
-дугорочни депозити	656.740	382.062
Наменски депозити становништва	19.252	1.243
Орочени депозити правних лица	10.022.960	1.012.109
Штедни депозити становништва, у иностраној валути:		
Штедња по виђењу	3.181.975	1.423.797
Орочена штедња	24.259.185	4.530.487
Наменски депозити становништва	182.691	23.997
Орочени депозити правних лица	429.793	-
УКУПНО:	41.908.305	9.818.496

**Каматне стопе
за послове динарске и девизне штедње становништва**

Динарска штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Улог по виђењу	0,60%	0,60%
Улог орочен на 1 месец	7%	7%
Улог орочен на 3 месеца	9%	9%
Улог орочен на 6 месеци	10%	10%
Улог орочен на 12 месеци	12%	12%
Улог орочен на 24 месеца	14%	14%
Улог орочен на 36 месеци	16%	16%
Рентна штедња на 12	11,40%	11,40%
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана	0,60%	0,60%

Девизна штедња

Врста штедног улога	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Девизна штедња по виђењу по валутама:		
EUR	0,50%	0,42%
USD	0,30%	0,26%
CHF	0,20%	0,17%
CAD	0,20%	0,17%
GBP	0,20%	0,17%
Орочена девизна штедња на 1 месец по валутама:		
EUR	2,00%	1,70%
USD	1,50%	1,27%
Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	3,30%	2,81%
USD	1,90%	1,62%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	3,90%	3,32%
USD	2,20%	1,87%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	5,00%	4,25%
USD	2,70%	2,30%
Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама:		
EUR	5,30%	4,51%
USD	3,00%	2,55%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:		
EUR	5,50%	4,68%
USD	3,30%	2,81%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,50%	0,42%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима	Каматна стопа по уговору о кредиту.	

**Платне картице**

Платне картице	Каматна стопа – годишње	
	НКС	ЕКС
Каматна стопа за гарантни девизни депозит има статус девизне штедње по виђењу	1,60%	

Правна лица

Врста средстава/пласмана	Правна лица	Предузетници
Динарски депозити – орочени и по виђењу	По уговору	По уговору
До 60 дана	По уговору.	По уговору.

5.15. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Примљени кредити	875.000	344
Обавезе за неизвршене исплате, у страниј валути	2.083	-
УКУПНО:	877.083	344

Примљени кредити се односе на кредите: од Народне банке Србије у висини од 475.000 хиљада динара и „Pro Credit“ банке у износу од 400.000 хиљада динара.

Каматне стопе на примљене кредите су износиле: „Pro Credit“ банка, 400.000 хиљада динара, каматна стопа 9,20%, Народна банка Србије, 325.000 хиљада динара, каматна стопа референтна+2% и Народна банка Србије, 150.000 хиљада динара, каматна стопа референтна+2,50%.

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

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Обавезе за камате и накнаде, у динарима:		
Обавезе по основу камата	40.782	5.933
Обавезе по основу накнада	16.578	16.953
Обавезе за камате и накнаде, у страниј валути:		
Обавезе по основу камата	169.670	87.457
УКУПНО:	227.030	110.343

Обавезе по основу камата и накнада обрачунавају се у складу са актима пословне политике банке и склопљеним уговорима.

5.17. РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Резервисања за судске спорове	117.665	63.780
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	130.829	163.886
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	148.851	102.547
УКУПНО:	397.345	330.213

Резервисања за отпремнине на дан 31.12.2012. године износе 90.999 хиљада динара, а за јубиларне награде износе 39.830 хиљада динара.

Основа за обрачун резервисања у складу са MPC 19 на дан 31.12.2012. године:

а) бенефиције запослених:

- отпремнине за одлазак у пензију, у висини 3 (три) просечне зараде у Банци (269.169,84 динара);
- јубиларне награде, 10/20/30/40 година у Банци, у висини просечне зараде у Банци (95.169,84 динара) и
- неискоришћени годишњи одмори, број дана неискоришћеног годишњег одмора.

б) претпоставке:

- дисконтна стопа 10,50%;
- флукуација кадрова 6,20% и
- неће бити раста зараде у 2013. години.

Издвајање за неискоришћени годишњи одмор књижено је у оквиру трошкова зарада.

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

У хиљадама динара

– стање на почетку године	102.547
– издвајање у току године	150.178
– укидање (смањење)	103.874
– стање на крају године	148.851

5.18. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Обавезе за порез на додатну вредност	1.350	3.062
Обавезе за друге порезе и доприносе	26.518	19.608
УКУПНО:	27.868	22.670

Обавеза за порезе се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ, обавезе за порез на приход од капитала и обавезе по основу пореза и доприноса на зараде запослених који су плаћени у јануару 2013. године.

**5.19. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Обавезе за дивиденде	7.598	1.967
Обавезе за порез на добит	59.394	368
УКУПНО:	66.992	2.335

5.20. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Одложене пореске обавезе	307.925	183.602
УКУПНО:	307.925	183.602

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 15% на опорезиву привремену разлику садашњих вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања која се амортизују по рачуноводственим прописима и садашње вредности основних средстава и нематеријалних улагања која се амортизују по пореским прописима, при чему је из обрачуна изузета неотписана вредност порески непризнатих средстава.

5.21. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Остале обавезе, у динарима:		
Обавезе према добављачима	214.852	231.422
Обавезе за примљене авансе	25.860	25.941
Обавезе из комисионих послова	215	151
Обавезе из посл. односа	1.808	234
Обавезе у обрачуна	1.337.411	1.039.132
Обавезе-пролазни рачун	1.028	23.257
Обавезе за нето зараде	68.830	65.321
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	27.652	26.597
Остале обавезе према запосленима	8.053	20.317
Разг. обав. за обр. камату	24.365	1.897
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	54.763	74.590
Разгр. прих. напл. суб. камата РПГ	4.386	2.942
Разгр. прих. за потраж. исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	47.143	16.651
Унапред наплаћени приходи	96.877	88.240
Унапред обрачунати приходи	1.364	1.045
Остале обавезе, у страниј валути:		
Обавезе према добављачима	827	621
Обавезе за примљене авансе	3.672	1.823
Обавезе у обрачуна	109.139	40.872
Разграничене обавезе за обрачунату камату у стр. валути	540.665	1.053
УКУПНО:	2.568.910	1.662.106



Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2012. године износе 1.337.411 хиљада динара, и састоје се из следећег:

- уплате предузећа које се односе на уплату ПИО пољопривредника у износу од 1.051.648 хиљада динара, а извршена је 28. и 31.12.2012. године а валута исплате је 04.01.2013. године и
- уплате које су извршене 31.12.2012. године тог дана су евидентирани у „EVID“ стању клијента, а 03.01.2013. године су прокњижене.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у иностраној валути на дан 31.12.2012. године у износу од 540.665 хиљада динара, је износ разграничења преузет од Нове Агробанке а.д. Београд Уговором о преузимању дела имовине и дела обавеза између Нове Агробанке а.д. Београд од стране Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

5.22. КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Акцијски капитал:	4.529.891	4.529.891
-обичне акције	4.476.872	4.476.872
-приоритетне акције	53.019	53.019
Остали капитал	58.658	59.971
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999
УКУПНО:	8.577.548	8.578.861

У 2011. години дошло је до измене у власничкој структури акционарског капитала. Према Закључку Владе Републике Србије бр. 40-7026/2011 од 22.09.2011. године и Уговору извршен је пренос, без накнаде – поклон, 112.529 акција Банке између Јавног предузећа ПТТ саобраћаја „Србија“ као стицаоца и Републике Србије као преносиоца. Након преноса акција Република Србија има 44,37%, Јавно предузеће ПТТ саобраћаја „Србија“ 49,00% (представља највећег појединачног акционара Банке), Републички фонд ПИО Запослених 2,47% и остали акционари 4,16% учешћа у капиталу Банке.

Одлуком о поништењу сопствених акција и смањењу акционарског капитала, коју је донела Скупштина Банке на 42. седници одржаној 26.07.2011. године, поништено је 4.709 (3.046 обичних и 1.663 преференцијалних) сопствених акција појединачне номиналне вредности 10 хиљада динара, чиме је смањен акционарски капитал Банке за 47.090 хиљада динара, односно за 1,03% од укупног акционарског капитала.

У 2012. години дошло је до значајне измене у власничкој структури акционарског капитала Банке.

Република Србија, у чије име одлучује Влада Републике Србије, као већински акционар, односно, као откупилац, је одлучила да изврши откуп свих акција у власништву преосталих акционара Банке, осим акција у власништву лица повезаних са откупиоцем (Закључак Владе Републике Србије -05 Број: 422-8860/201-1 од 06.12.2012. године). По овом основу Република Србија је стекла 9.969 обичних акција и 5.105 преференцијалних акција Банке.



Након преноса откупљених акција власници управљачког акционарског капитала на дан 31.12.2012. године су: Јавно предузеће ПТТ саобраћаја „Србија“ са 49,58% (221.889 акција), Република Србија са 47,85% (214.159 акција), Републички фонд ПИО Запослених са 2,50% (11.190 акција) и Фонд за развој Републике Србије са 0,07% (318 акција). Такође, Република Србија је стекла, по овом основу и власник је, свих 5.278 преференцијалних акција Банке.

5.23. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Ревалоризационе резерве	1.951.739	1.739.042
УКУПНО:	1.951.739	1.739.042

Процена тржишне вредности непокретности која је рађена у 2012. години, условила је повећање ревалоризационих резерви за 285.448 хиљада динара.:

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 29.934 хиљаде динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година.

Утврђени одложени порез који је настао по основу ревалоризације која је књижена директно у капитал, књижи се такође у капитал, па су по овом основу ревалоризационе резерве смањене за 42.817 хиљада динара.

5.24. НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	19.688	13.872
УКУПНО:	19.688	13.872

5.25. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Добитак текуће године	902.285	1.150.123
Добитак ранијих година	846.003	26.168
УКУПНО:	1.748.288	1.176.291

Нераспоређена добит 2011. године распоређена је на основу Одлуке Скупштине банке бр. А01-2-1127/8 СК-45/8 од 27.04.2012. године за покриће губитка ранијих година у износу од 309.479 хиљада динара и исплату дивиденде на преференцијалне акције у износу од



50.742 хиљаде динара. Нераспоређена добит 2011. године, након расподеле добити по годишњем финансијском извештају за 2011. годину, износи 816.070 хиљада динара. Добитак у износу од 29.933 хиљаде динара формиран је у 2012. години на основу укидања ревалоризационих резерви за разлику између амортизације пре процене и амортизације после процене некретнина. Укупан добитак ранијих година на крају 2012. године износи 846.003 хиљаде динара.

5.26. ГУБИТАК ДО НИВОА КАПИТАЛА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Губитак ранијих година	-	309.479
УКУПНО:	-	309.479

У складу са одлуком Скупштине банке бр. А01-2-1127/8 СК-45/8 од 27.04.2012. године губитак ранијих година у износу од 309.479 хиљада динара покривен је из добити 2011. године.

5.27. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	24.014	30.789
Преузете будуће обавезе	2.701.405	2.206.563
Друге ванбилансне позиције	9.213.791	9.605.797
УКУПНО:	11.939.210	11.843.149

**6. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА****6.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Приходи од камата	5.595.820	4.655.574
УКУПНО:	5.595.820	4.655.574

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
- по основу кредита	3.361.182	2.733.311
- по основу депозита	1.421.283	1.437.682
- по основу хартија од вредности	545.658	281.516
- по основу осталих пласмана	4.135	11.219
- по основу кредита у иностраној валути	172.639	169.037
- по основу депозита у иностраној валути	5.012	10.112
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	85.716	438
- факторинг	195	12.259
УКУПНО:	5.595.820	4.655.574

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Банке	432.449	304.985
2. Јавна предузећа	42.298	317
3. Друга предузећа	1.522.521	921.286
4. Предузетници	5.893	13.359
5. Јавни сектор	315.623	262.136
6. Становништво	3.257.327	3.114.704
7. Страна лица	5.023	10.112
8. Пољопривредни произвођачи	5.446	3.581
9. Други комитенти	9.240	25.094
УКУПНО:	5.595.820	4.655.574

6.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Расходи камата	986.479	512.430
УКУПНО:	986.479	512.430

**Расходи камата по врстама:**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
- по основу кредита	2.032	423
- по основу депозита	598.367	340.590
- по основу хартија од вредности	11.378	-
- по основу депозита у иностраној валути	374.702	171.417
УКУПНО:	986.479	512.430

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Банке	67.613	9.895
2. Јавна предузећа	22.568	8.946
3. Друга предузећа	63.016	1.202
4. Предузетници	151	1
5. Јавни сектор	3.867	-
6. Становништво	662.943	381.441
7. Страна лица	960	501
8. Други комитенти	165.361	110.444
УКУПНО:	986.479	512.430

6.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Приходи од накнаде и провизије у динарима	4.872.634	4.818.537
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	99.683	90.884
УКУПНО:	4.972.317	4.909.421

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Банке	281.461	241.387
2. Јавна предузећа	559.906	529.338
3. Друга предузећа	246.417	176.199
4. Предузетници	33.258	20.538
5. Јавни сектор	1.808.472	1.866.938
6. Становништво	1.958.442	2.007.240
7. Страна лица	77.860	63.126
8. Пољопривредни произвођачи	3	11
9. Други комитенти	6.498	4.644
УКУПНО:	4.972.317	4.909.421

6.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Расходи од накнада и провизија у динарима	2.763.605	2.673.832
Расходи од накнада и провизија у страниј валути	83.693	80.763
УКУПНО:	2.847.298	2.754.595

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
1. Банке	318.416	293.872
2. Јавна предузећа	1.899.301	1.862.445
3. Друга предузећа	76.789	72.957
4. Јавни сектор	469.067	444.522
5. Становништво	35	38
6. Страна лица	83.690	80.761
УКУПНО:	2.847.298	2.754.595

6.5. ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Губици по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	-	1.725
Губици по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	-	1.725

6.6. НЕТО ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Позитивна курсна разлика	3.180.002	2.383.801
Негативна курсна разлика	(3.057.326)	(2.327.652)
Нето приходи од курсних разлика	122.676	56.149

6.7. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Приходи од дивиденди и учешћа	226	131
УКУПНО:	226	131

**6.8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ**

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Приходи оперативног посл. (приходи од закупнина)	10.878	32.540
Приходи од наплаћених отписних потраживања	3.061	4.002
Добици од продаје основних средстава	2.673	6.086
Приходи од смањења обавеза по попису	-	25.730
Остали приходи	5.756	9.200
УКУПНО:	22.368	77.558

6.9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНОГ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(2.829.152)	(2.270.674)
Расходи по основу резервисања за судске спорове	(248.753)	-
Расходи по основу резервисања за отпремнине	(3.873)	(19.767)
Расходи по основу суспендоване камате	(4.761)	(910)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	1.741.668	1.571.935
Приходи од укидања резервисања за судске спорове	194.605	-
Приходи од наплаћене суспендоване камате	57.715	921
Приходи од укидања резервисања за отпремнине	81.584	2.012
Нето расходи по основу индиректног отписа пласмана и резервисања	1.010.967	716.483

6.10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	1.814.849	1.662.065
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	287.996	278.171
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	450.900	433.006
Остали лични расходи	75.605	107.008
УКУПНО:	2.629.350	2.480.250

6.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Трошкови амортизације	261.191	211.349
УКУПНО:	261.191	211.349

6.12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Трошкови материјала	253.041	218.021
Трошкови производних услуга	654.224	634.802
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	640.473	553.728
Трошкови пореза	49.482	34.655
Трошкови доприноса	489.944	458.455
Остали трошкови	17.027	44.826
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	17	1.836
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	166	5.275
Губици по основу мањкова и штета	26	
Остали расходи	3.270	4.983
УКУПНО:	2.107.670	1.956.580

6.13. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Приходи од промене вредности пласмана и потраж.	390.851	145.782
Приходи од промене вредности хартија од вредности	137.876	3.266
Приходи од промене вредности обавеза	3.052	750
УКУПНО:	531.779	149.798

6.14. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Расходи од промене вредности пласмана и потраж.	290.894	61.679
Расходи од промене вредности основних средстава	69.060	-
Расходи од промене вредности обавеза	544	1
УКУПНО:	360.498	61.680

6.15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Порез на добит - текући период	59.732	368
УКУПНО:	59.732	368

По годишњем рачуну за 2012. годину је утврђена обавеза у износу 59.732 хиљаде динара по основу текућег пореза на добит.

Компоненте пореског расхода 2012:

У хиљадама динара	
<u>2012.</u>	
1. Добитак пре опорезивања	1.041.733
2. Капитални добитак исказан у Билансу успеха	2.673
3. Расходи који нису порески признати	354.473
4. Приходи који не улазе у пореску основицу	201.601
5. Опорезива добит (1-2+3-4)	1.191.932
6. Капитални добитак обрачунат у складу са Законом	2.705
7. Пореска основица (5+7)	1.194.637
8. Порез на добит	59.732
9. Одложени порески приход	81.505
10. Порески расход (8+9)	141.237
Ефективна пореска стопа	13,55%

Компоненте пореског расхода 2011:

У хиљадама динара	
<u>2011.</u>	
1. Добитак пре опорезивања	1.153.539
2. Расходи који нису порески признати	446.324
3. Приходи који не улазе у пореску основицу	20.603
4. Опорезива добит (1+2-3)	1.620.466
5. Износ губитка са пореског биланса из претходних година	1.613.095
6. Остатак опорезиве добити	7.371
7. Порез на добит – текући период	368
8. Одложени порески приход	3.048
9. Порески расход (7+8)	3.416
Ефективна пореска стопа	0,29%

6.16. ДОБИТАК ОД КРЕИРАНИХ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И СМАЊЕЊЕ ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	1.789	-
УКУПНО:	1.789	-

6.16.1. ГУБИТАК ОД СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	<u>31.12.2012.</u>	<u>31.12.2011.</u>
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	81.505	3.048
УКУПНО:	81.505	3.048

6.17. ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Добитак	902.285	1.150.123
УКУПНО:	902.285	1.150.123

6.18. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

Зарада по акцији утврђена је у висини од RSD 2.016 а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

7. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ

Структура нето прихода од камата и накнада по сегментима у 2012. години:

У хиљадама динара

Опис	Станов. и картице	Привреда	Treasury	Укупно
Приходи од камата	3.381.078	1.669.692	545.051	5.595.821
Расходи од камата	663.903	14.586	307.991	986.480
Нето приходи од камата	2.717.175	1.655.106	237.060	4.609.341
Приходи од накнада	4.151.707	820.610	-	4.972.317
Расходи од накнада	2.616.535	178.143	52.620	2.847.298
Нето приходи од накнада	1.535.172	642.467	-52.620	2.125.019
УКУПНО:	4.252.347	2.297.573	184.440	6.734.360

У структури по сегментима Банке, у укупним нето приходима од камата и накнада, доминирају приходи из пословања са становништвом 63%, док је учешће привреде 34% и пословање са банкама 3%.

Структура нето прихода и расхода од курсних разлика, промене вредности имовине и обавеза у 2012. години:

У хиљадама динара

Опис	Станов. и картице	Привреда	Treasury	Остало и АОД	Укупно
Позитивне курсне разлике	1.136.734	707.429	1.035.661	300.177	3.180.001
Негативне курсне разлике	1.508.428	414.515	899.843	234.539	3.057.325
Нето приходи/расходи од курсних разлика	-371.694	292.914	135.818	65.638	122.676
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	175.782	204.963	151.034	-	531.779
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	162.648	128.246	544	69.060	360.498
Нето приходи/расходи од промене вредности имовине и обавеза	13.134	76.717	150.490	-69.060	171.281
УКУПНО:	-358.560	369.631	286.308	-3.422	293.957

8. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2012.

Имовина Банке није под хипотеком, односно залогом.

<i>Назив објекта</i>	<i>Локација</i>	<i>Укњижба</i>	<i>Садашња вредност у 000 дин 31.12.2012.</i>
Пословни простор	Нови Сад, Змај Јовина 26	Укњижба у току.	1.881
Пословни простор	Опово, Бориса Кидрича 9	Укњижба у току.	2.931
Пословни простор	Ковин, ЈНА 2	Укњижба у току.	4.573
Пословни простор	Панчево, Вељка Влаховића 18	Укњижба у току.	7.628
Пословни простор	Панчево, Краља Милана 7	Поступак легал.	6.835
Гаража	Београд, Никодима Милаша 9	Неукњижено вл.	1.328
Пословни простор	Банатски Карловац, Немањина 62	Неукњижено вл.	4.683
Стан	Панчево, Јована Ристића 5	Неукњижено вл.	356
Стан	Панчево, Вардарска 2/17	Неукњижено вл.	372
Гараже	Панчево, Жарка Фогараша 4	Неукњижено вл.	1.120
Гараже	Ковин, Ратарска бб	Неукњижено вл.	92
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукњижено вл.	45
Апартман	РЦГ, Доњи Столив	Неукњижено вл.	2.202
Објекат за одмор	Рајац, Љиг	Неукњижено вл.	15.354
Кућа	Младеновац, шума Пландиште	Неукњижено вл.	1.147
Пословни простор	Београд, Бул. Краља Александра 64	Неукњижено вл.	54.202
Стамбена зграда	Пожаревац, Вељка Дугошевића 31	Неукњижено вл.	15.416
Пословни простор	Петровац на Млави, Срп. владара 236	Неукњижено вл.	11.242
Пословни простор	Крушевац, Синђелићева 2	Неукњижено вл.	37.996
Пословни простор	Александровац, 29. новембра 66	Неукњижено вл.	9.636
Пословни простор	Јагодина, Љубише Урошевића 10	Неукњижено вл.	11.464
Пословни простор	Рековац, Маршала Тита бб	Неукњижено вл.	2.992
Пословни простор	Ђуприја, Цара Лазара 2	Неукњижено вл.	9.370
Пословни простор	Шабац, Краља Александра 13	Неукњижено вл.	18.720
Пословни простор	Крупањ, Маршала Тита 14	Неукњижено вл.	7.781
Пословни простор	Коцељева, Немањина 99	Неукњижено вл.	6.818
Пословни простор	Књажевац, Трг ослобођења 18	Неукњижено вл.	15.362
Пословни простор	Прокупље, Југ Богданова 18	Неукњижено вл.	13.218
Пословни простор	Блаце, Карађорђева 171	Неукњижено вл.	7.307
Пословни простор	Смедерево, Карађорђев дуд Е-1	Неукњижено вл.	17.791
Пословни простор	Топола, Милића Радовановића 2	Неукњижено вл.	9.076
Пословни простор	Чајетина, Краља Александра 6	Неукњижено вл.	6.882

9. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31.12.2012. године у раду је 20 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица и 24 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица.

Вредност свих спорова је 949.305 хиљада динара и 5.500 хиљада америчких долара. Банка процењује да је вредност спорова где је исход неизван, када су у питању правна лица, 248.282 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима успех је неизван за



спорове који износе 471 хиљада динара, тако да укупна резервисања у 2012. години износе 248.753 хиљаде динара.

С обзиром да су у 2012. години вршена и укидања резервисања, нето повећање резервисања за спорове износи 53.885 хиљада динара.

10. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2012. године.

Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке послао је девет ИОС образаца. Од тога ИОС су потврдиле Привредна Банка Београд и Развојна Банка Војводине. С обзиром да остали клијенти нису оспорили послате ИОС обрасце у предвиђеном року, сматрају се усаглашеним.

Сектор за девизни и динарски платни промет, Одељење за SWIFT i EUROGIRO, послао је ИОС обрасце на адресе петнаест банака у земљи. Примљено је седам ИОС образаца. Од тога, пет су усаглашени у целости, један делимично и један је оспорен у целости. С обзиром да Сектор није примио ИОС обрасце од осам банака у предвиђеном року, сматрају се усаглашеним у целости. Укупан износ послатих ИОС образаца је 44 хиљаде динара. Усаглашен износ у целости износи 43 хиљаде динара.

Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 490 ИОС образаца. Од тог броја само је један неусаглашен на износ EUR 40,00 за ЕКО ПРОДУКТ БЕОГРАД.

Сектор за наплату лоших пласмана је послао тридесет један ИОС образац, од чега је:

- један усаглашен (ДП Индустија стакла у реструктурирању);
- четрнаест образаца клијенти нису вратили па се сматрају усаглашеним,
- шеснаест ИОС образаца није уручено клијентима, јер су непознати на наведеној адреси.

Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања примио је укупно сто педесет девет ИОС образаца. Од тога усаглашено је 161.768. хиљада динара, а оспорено је 129 хиљада динара, следећим клијентима:

- Звезда City Оаза доо 16 хиљада динара,
- РТВ Нови Пазар 5 хиљада динара,
- НЕОСТАР АД 22 хиљаде динара,
- Дирекција за изградњу Бечеј 8 хиљада динара,
- АЦ Стојановић 40 хиљада динара,
- ИБМ 10 хиљада динара,
- НИС 16 хиљада динара,
- НИС (камата) 2 хиљаде динара,
- ПТТ КГ 2 хиљаде динара,
- СИМПО 1 хиљада динара,
- ЕЛТОН,
- ЈКП ОБЈЕДИЊЕНА НАПЛАТА 2 хиљаде динара,
- ЕД СОМБОР 1 хиљада динара,
- ИДЕ ВОЗ ДОО 4 хиљаде динара.

Такође Сектор је послао укупно деведесет осам ИОС образаца. Од тога усаглашен је износ од 110.973 хиљаде динара, а оспорен је укупан износ 248 хиљада динара и то за клијенте:

- Министарство финансија, управа за трезор 8 хиљада динара,
- Центар за социјални рад и солидарност 240 хиљада динара.

Сектор за послове са привредом послао је ИОС обрасце у укупном износу од 18.157.597 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 12.918.899 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 5.238.698 хиљада динара. С обзиром да је на обрасцима наведено да уколико клијенти не врате образац сматра се да стање није оспорено, па можемо да констатујемо да је укупан износ од 18.157.598 хиљада динара усаглашен.

11. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

Износи у хиљадама динара	
<u>31.12.2012.</u>	
Накнаде председника и чланова Управног одбора	7.139
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	19.133
Накнаде осталих кључних руководилаца	65.158

Остала повезана лица

Износи у хиљадама динара	
<u>31.12.2012.</u>	
Јавно предузеће ПТТ саобраћаја "Србија", од тога:	25.775
– потраживања за накнаде од ПТТ-а	25.509
– краткорочне царинске гаранције	-
– дугорочне чинидбене гаранције	266
Потраживања за накнаде од РФ ПИО запослених Београд	36.206

11.1. ПОСЛОВАЊЕ СА ЈП ПТТ саобраћаја "Србија"

Приходи

Износи у хиљадама динара	
Уговор о набавци, склад., дистри. и коришћењу наменских сл. коверата	15
Накнаде по основу платног промета	528.594
Закуп пословног простора	7.666
Рефундација трошкова	524
УКУПНО:	536.799



Расходи

	Износи у хиљадама динара
Камате на средства по виђењу	8.793
Услуге по штедном и чековном промету	1.732.030
Исплата готовине на банкоматима	45.174
Исплата готовине на POS терминалима	121.811
Пријем пазара – чекови	286
Промет чекова других банака	931
Поштарина	235.043
Закуп пословног простора	3.259
Закуп трезора	361
УКУПНО:	2.147.688

12.ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл. гласник РС“, бр. 102/2012), Банка је дужна да усклади своје пословање са одредбама Закона о банкама које се односе на капитал и показатеље пословања, најкасније у року од дванаест месеци од дана закључења Уговора о преузимању дела имовине и дела обавеза Нове Агробанке а.д. Београд.

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2012. године:

Показатељи пословања	Прописане вредности	Остварене вредности 31.12.2012.	
		Са укљученом тек. добити у осн. капитал банке*	Без укључене тек. добити у осн. капитал банке
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		11.714.067	10.811.782
Адекватност капитала	Мин. 12%	24,94%	23,02%
Збир свих великих изложености	Макс. 400%	53,18%	57,63%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	Макс. 20%	0,54%	0,59%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс. 60%	34,96%	37,88%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	0,07%	0,07%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,39	1,39
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	55,13%	59,74%

*У складу са тачком 11. одредба под 2) Одлуке о адекватности капитала банке, Народна банка Србије треба да да сагласност за укључивање текуће добити у основни капитал Банке.

ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА
др СРЂАН ЦЕКИЋ



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ИЗВЕШТАЈ ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ О ПОСЛОВАЊУ
У 2012. ГОДИНИ**

Београд, Јануар 2013.



САДРЖАЈ:

САДРЖАЈ:	2
1. УВОД	3
1.1 Макроекономско окружење и општи економски услови	3
1.2 Банкарски сектор Србије у 2012. години	5
1.3 Позиција Банке Поштанска штедионица у банкарском сектору Србије	6
1.4. Показатељи пословних резултата	9
1.5. Остали показатељи пословања	12
2. АНАЛИЗА БИЛАНСА СТАЊА	14
2.1. АКТИВА	15
2.1.1. Хартије од вредности	16
2.1.2. Дати кредити и депозити и остали пласмани Банке	16
2.1.3. Нематеријална улагања и основна средства	19
2.1.4. Недостајући износ активе	20
2.2. ПАСИВА	21
2.2.1. Капитал	22
2.2.2. Примљени кредити	22
2.2.3. Депозити	23
2.3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	26
2.4. УСЛУГЕ	27
3. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА	31
3.1. Показатељи биланса успеха	32
3.2. Структура укупних прихода и расхода Банке	37
3.3. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке	38



1. УВОД

1.1 Макроекономско окружење и општи економски услови

Према саопштењу Републичког завода за статистику, процењено је да укупне економске активности у 2012. години, мерене **брuto домаћим производом** и исказане у ценама претходне године, имају реални пад од 1,9% у односу на претходну годину. Посматрано по активностима, највећи раст бруто додате вредности забележен је у следећим секторима: информисање и комуникације, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности. Највећи пад бруто додате вредности забележен је у секторима: пољопривреда, шумарство и рибарство, остале услужне делатности и услуге смештаја и исхране.

Индустријска производња у децембру 2012. године бележи раст од 0,7% у односу на исти месец претходне године, а у односу на просек 2011. године већа је за 7,1%. Индустијска производња у периоду јануар – децембар 2012. године, у односу на исти период 2011. године, мања је за 2,9%. Највећи утицај на раст индустријске производње у децембру 2012. године, у односу на децембар 2011. године, имале су: Производња основних фармацеутских производа и препарата, Производња деривата нафте и Производња производа од гуме и пластике.

Спољнотрговинска робна размена у периоду јануар-децембар 2012. године бележи пад од 4,0% у односу на исти период претходне године и износи 30.366,9 милиона долара. **Трговински дефицит** у размени са иностранством износи 7.659,7 милион долара, што чини смањење од 5,2% односу на исти период претходне године. **Покривеност увоза извозом** је већа и износи 59,7% (у поређењу са 59,3% остварених у истом периоду претходне године).

Број запослених у 2012. години мањи је у односу на претходну годину за 1,1%. Број запослених мушкараца смањен је за 1,8%, а број запослених жена за 0,2%.

Просечна нето зарада запослених у Србији исплаћена у децембру 2012. године износи 46.923 динара и у односу на исплаћену у децембру 2011. године номинално је већа за 6,9%, а реално је мања за 4,7%. Просечна нето зарада запослених у Србији исплаћена у периоду јануар-децембар 2012. године у односу на исти период 2011. године, номинално је већа за 9,0%, а реално за 1,1%.

Кретање инфлације - потрошачке цене у децембру 2012. године пале су за 0,4%, док је међугодишња инфлација, сходно очекивањима НБС, остварила раст и износила 12,2%, што је изнад дозвољеног одступања од циља. Раст инфлације последица је изузетно високог раста цена хране, депресијације динара и ефеката повећања пореза на додату вредност и акциза. Расту инфлације допринела је и висока јавна потрошња у изборној години, али и неповољна кретања у међународном окружењу. Месечна дефлација у децембру резултат је пада цена свежег меса, воћа, поврћа и нафтних деривата.



Међугодишња инфлација наставља да расте у складу с пројекцијом Народне банке и њено кретање је и даље изнад горње границе дозвољеног одступања од циља. Повећањем степена рестриктивности, монетарна политика реагује на појачане инфлаторне притиске и спречавање преноса ефеката поскупљења, пре свега хране, на друге цене. Виша референтна каматна стопа, уз друге већ предузете мере Народне банке, треба да допринесе паду међугодишње инфлације у наредној години и њеном повратку у границе циља на $4,5\% \pm 1,5$ п.п. до краја 2013.

Девизне резерве Народне банке Србије су на крају децембра износиле 10.914,2 милиона евра. У току децембра највећи девизни прилив реализован је по основу издвајања обавезне девизне резерве банака, у нето износу од 333,8 милиона евра. Поред тога, остварен је прилив по основу коришћења кредита и донација у укупном износу од 43,9 милиона евра и продаје хартија од вредности Републике Србије деноминованих у еврима на домаћем тржишту, у износу од 33,6 милиона евра.

Током децембра највећи одлив из девизних резерви, у износу од 58,3 милиона евра, реализован је по основу измиривања обавеза према инокредиторима и сервисирања старе девизне штедње у износу од 2,8 милиона евра. Нето девизне резерве, тј. резерве умањене за девизна средства банака по основу обавезне резерве, као и за средства повучена од ММФ-а на крају децембра износиле су 6.614 милиона евра.

Од почетка године **динар је према евру** депресирао за 8,7%. Најјачи је био 11. јануара, када је један евро коштао 103,6922 динара, а најслабији 9. августа, када је за један евро било потребно 119,0723 динара. На слабљење динара у првој половини године утицали су: висок буџетски дефицит, повећано трошење динарских средстава, замрзавање аранжмана са ММФ-ом и мањи прилив страних инвестиција.

Рестриктивна монетарна политика, повећана понуда девиза на тржишту због одобравања девизно индексираних субвенционисаних кредита, мере које се односе на обавезну резерву банака, праћење новчаних токова и дозирање ликвидности – допринели су стабилизацији девизног курса и јачању динара. Извршни одбор НБС је, у намери да одржи ценовну стабилност и допринесе стабилизацији кретања на девизном тржишту, повећавао стопу издвајања **динарског дела девизне обавезне резерве** (што је, између осталог, повукло одређену динарску ликвидност која је могла бити усмерена ка девизном тржишту) и постепено кориговао **референтну каматну стопу** са 9,50% колико је износила крајем претходне године на 11,50%.



1.2 Банкарски сектор Србије у 2012. години

На крају трећег квартала 2012. године, у банкарском сектору Србије пословале су 33 банке од којих је 21 банка у власништву страних лица, а 12 банака у власништву домаћих лица - 9 банака у већинском власништву државе и 3 банке у власништву приватних лица. Преовлађују банке у власништву страних лица са 74% укупне aktive банкарског сектора, 74% капитала, 71% запослених и оствареним добитком од 17,5 млрд. динара. Најзначајније стране банке по учешћу у укупној активи сектора потичу из Италије и Аустрије, а следе банке из Грчке и Француске. Домаће банке учествују у укупној активи и укупном капиталу банкарског сектора са 26%, а са 29% у броју запослених. Остварени нето губитак домаћих банака износи 5,5 млрд. динара (банке у власништву државе пословале су са губитком од 8,2 млрд. динара, а банке у власништву домаћих приватних лица са добитком од 2,7 млрд. динара).

Банкарски сектор у Србији запошљава 29.129 лица, што је за 721 лице смањење у односу на претходну годину. Банкарски сектор Србије је у значајној мери фрагментисан, имајући у виду велики број банака са малим учешћима у најзначајнијим категоријама пословања, попут aktive, кредита, депозита и прихода.

Првих десет банака по величини билансне суме чинило је више од 70% укупне aktive банкарског сектора, а ове банке су оствариле 2,13 пута већи добитак од укупног добитка банкарског сектора.

За прва три квартала 2012. године, **укупан добитак банкарског сектора** износи 12,0 милијарди динара и чини 39% добитка оствареног у 2011. години. Са добитком је пословало 19 банака у укупном износу од 29,8 милијарди динара. Четрнаест банака пословало је са губитком у износу од 17,8 милијарди динара, при чему се на једну банку (Развојна банка Војводине ад) односи 44% укупног губитка, а на три банке (Развојна банка Војводине а.д., Нова Агробанка а.д., и Алфа Банка а.д.) 77% укупног губитка банкарског сектора.

У току 2012. године, држава је извршила **докапитализацију** Привредне банке Београд а.д., Нове Агробанке а.д., Комерцијалне банке а.д., док је Развојна банка Војводине а.д. докапитализована у више наврата.

У мају 2012. године угашена је Агробанка а.д., која је била прва жртва међу банкама због немогућности да наплати одобрене кредите и основана Нова Агробанка а.д., као банка за посебне намене. Због неодрживог стања и у НАБ, на крају октобра (27.10.2012. године), у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије, а на основу Закључка Владе РС број: 422-7418/2012 од 27.10.2012. године, Банка Поштанска штедионица а.д. преузела је део имовине и део обавеза од НАБ.

У 2013. години, решаваће се проблеми Развојне банке Војводине а.д. и Привредне банке Београд а.д..



1.3 Позиција Банке Поштанска штедионица у банкарском сектору Србије

Позиција Банке у банкарском сектору Србије, мерена уделом у укупној активи, депозитима и пласманима, значајно је промењена и побољшана након преузимања дела имовине и обавеза Нове Агробанке у четвртном кварталу 2012. године.

Структура преузете имовине и обавеза Нове Агробанке:

БИЛАНСНА ПОЗИЦИЈА		ИЗНОС (у мил.)	
		РСД	ЕУР
I	ПРЕУЗЕТА ИМОВИНА (од 1. до 7.)	18.122,85	158,83
1.	Готовина	304,02	2,66
2.	Девизна обавезна резерва	507,50	4,45
3.	Кредитни портфолио правних лица	6.019,07	52,75
4.	Кредитни портфолио физичких лица	878,13	7,70
5.	ХОВ- Обвезнице РС	9.839,22	86,23
6.	Камата на обвезнице и индекс.	187,16	1,64
7.	Основна средства	387,75	3,40
	некретнине	256,00	2,24
	остала основна средства	131,75	1,15
II	ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ (од 1. до В.)	47.875,29	419,58
1.	Трансакциони депозити	3.537,24	31,00
	правна лица	2.252,25	19,74
	физичка лица	1.284,99	11,26
2.	Остали депозити:	40.543,95	355,33
	правна лица	10.170,63	89,14
	физичка лица	30.373,32	266,19
3.	Дев. дел. физ. лица са огран.правом располагања	67,08	0,59
4.	Обавезе према НБС	2.131,19	18,68
	кредит за ликвидност	2.021,76	17,72
	камата на недост. обав. рез	109,43	0,96
5.	Обавезе према Фонду за развој	1.389,44	12,18
6.	Обавезе према Реп. Дирекцији за робне р.	184,99	1,62
7.	Обавезе према посл. банкама	13,40	0,12
8.	Остале обавезе	8,00	0,07
III	НЕДОСТАЈУЋА АКТИВА (I-II)	-29.752,44	-260,75

Покриће недостајуће активе:

IV	ФИНАНСИЈСКА ПОДРШКА АОД	29.752,44	260,75
	- Пренета новчана средства и ХоВ	23.565,15	206,52
	- Потраживање од АОД-дослеће 2013-2014	6.187,29	54,23



Положај Банке по тржишном учешћу у банкарском сектору у претходним периодима и процена за крај 2012. године је:

Ранг и тржишно учешће Банке у банкарском сектору Србије	2011.		III Q 2012.		процена за IV Q 2012.		Разлика (2012-2011)
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	
УКУПНА АКТИВА	19	1,42%	19	1,45%	13	2,70%	1,28 pp
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	23	1,15%	20	1,24%	16	1,60%	0,45 pp
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	19	1,64%	16	1,66%	11	3,60%	1,96 pp
КАПИТАЛ	12	2,05%	13	2,14%	12	2,20%	0,15 pp
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	11	3,72%	10	7,26%	9	10,00%	6,28 pp

Удео на тржишту представља примарни показатељ раста. Преглед раста Банке мора се прво фокусирати на удео кредита и депозита на тржишту, поредећи га са конкуренцијом, а узимајући у обзир и догађаје у домаћој привреди и трендове у окружењу.

У односу на крај претходне године, Банка је код свих категорија побољшала своју позицију и знатно повећала тржишно учешће.

Повећање капиталне основе Банке базирано је на оствареној добити из редовног пословања, без додатне докапитализације, за разлику од осталих банака, које су кроз докапитализацију јачале тржишне позиције.

Пословна мрежа и број запослених

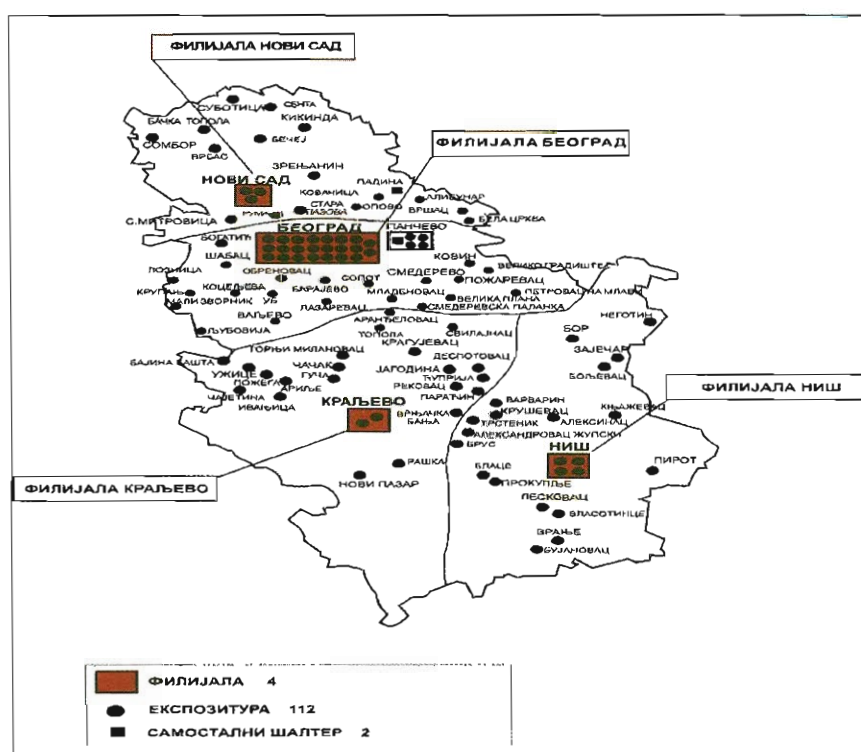
Укупан број запослених на дан 31.12.2012. године износи 1.913. и у односу на крај претходне године је повећан за 250, с тим што су 282 запослена преузета од НАБ.

степен стр.спреме	30 г.	30-40 г.	40-50 г.	50-60 г.	> 60 г.	број	Учешће у %
нижа стручна спрема	1	3	10	10	4	28	1,46
КВ и III степен	4	7	5	11	1	28	1,46
ВКВ и V степен	-	2	2	8	-	12	0,53
ССС и IV степ.стр.спр.	125	249	316	541	49	1280	66,91
виша стручна спрема	9	58	49	73	10	199	10,4
висока стручна спрема	29	104	76	134	15	358	18,72
магистар и доктор наука	-	-	2	6	-	8	0,42
укупно	168	423	460	783	79	1913	
учешће у %	8,78	22,11	24,05	40,93	4,13	100	100



Од укупног броја запослених, 1858 запослено је на неодређено време (97%), а 55 на одређено време (3%). У полној структури запослених партиципира 1313 жена (69%) и 600 мушкараца (31%). Просечна старост запослених је 46 година, 8 месеци и 25 дана. У оквиру квалификационе структуре највећа је заступљеност ССС са 67%, док је учешће ВСС 19%.

Настале промене у четвртном кварталу резултирале су знатним повећањем броја организационих облика Банке, тако да **пословну мрежу** на дан 31.12.2012. године чине: 4 филијале, 112 експозитура и 2 самостална шалтера. Мрежу банкомата чине укупно 240 банкомата, који су у власништву Банке. Од Нове Агробанке а.д. преузето је 64 пословна простора: 17 експозитура у власништву, 47 експозитура у закупу и 68 банкомата, од којих су 4 на комерцијалним локацијама.



Друштвено одговорно деловање Банке

Банка, као нераскидиви део друштвене заједнице, труди се да буде ослонац и подршка развоју друштва и социјалне културе, дајући константни допринос, како хуманитарним акцијама, тако и програму спонзорства и донаторства у области здравства, просвете, спорта и културе. У 2012. години издвојена су средства за Европско првенство у рвању, Савез за школски спорт у Нишу, Универзитет у Београду, Међународне дечије организације, КБЦ „Др Драгиша Мишовић“ итд...



1.4. Показатељи пословних резултата

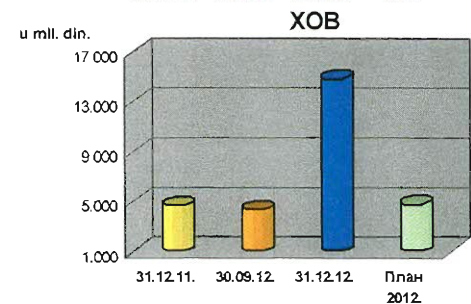
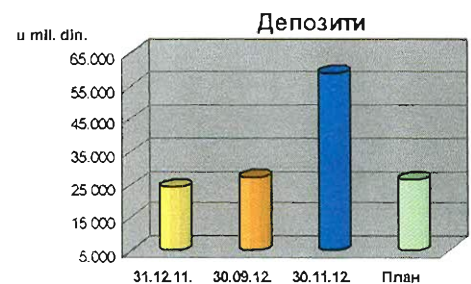
Укупна билансна сума на крају 2012. године износи 75,5 милијарди динара и дуплирана је у односу на крај 2011. године, а у односу на крај трећег квартала већа је за 34 милијарде динара или 84%.

Ниво укупних депозита Банке на дан 31.12.2012. износи 58,7 милијарди динара и повећан је у односу на крај претходне године за 2,4 пута, а у односу на 30.09.2012. године већи је за 32 милијарде динара или 116%.

Укупни нето пласмани клијентима, без пласмана у хов, на дан 31.12.2012. године износе 29,1 милијарду динара и у односу на крај 2011. године повећани су за 1,6 пута, а у односу на крај трећег квартала повећани су за 6 милијарди динара или 27%.

Укупни пласмани у ХОВ на дан крају 2012. године износе 14,8 милијарди динара и повећани су за три пута у односу на крај претходне године, а у односу на 30.09.2012. године већи за 10,5 милијарди динара.

Укупне ванбилансне ставке на дан 31.12.2012. године износе 11,9 милијарди динара, што је на истом нивоу у односу крај 2011. године, а 4% мање у односу на план за 2012. годину. Секторски посматрано, 73% се односи на ванбилансно пословање са становништвом.



■ Гаранције и преузете будуће обавезе ■ Неискоришћени оквирни кредити и остале ванбил. ставке



У 2012. години, Банка је, настављајући континуитет позитивног пословања из претходног периода, остварила **добит** у износу од 1.042 милиона динара, као разлику између укупних прихода у износу од 16.378 милион динара и укупних расхода у износу од 15.336 милиона динара.

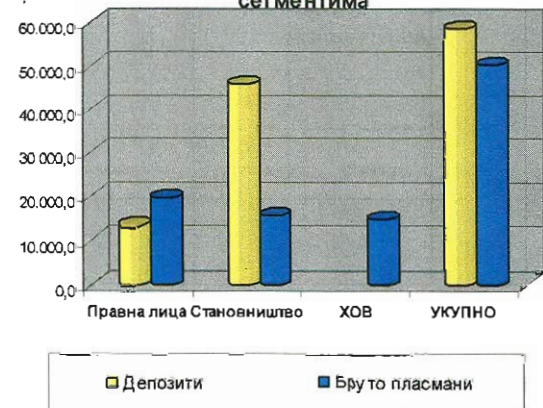
Бруто производ Банке (нето приход од камата и накнада) за 2012. годину износи 6,7 милијарди динара или 561 милион динара просечно месечно. У односу на план за исти период, остварен је за 5% већи бруто производ с тим што је добитак од камата виши за 10% од планираног, а добитак од накнада нижи за 5%, као последица укидања појединих врста накнада сходно примени Закона о заштити корисника финансијских услуга. У односу на претходну годину, бруто производ Банке виши је за 7%.

Посматрано по кварталима текуће године, највиши бруто производ Банке остварен је у трећем кварталу, као резултат интезивне кредитне активности у сектору становништва. У четвртном кварталу дошло је до пада бруто производа, због повећаних расхода камата, који су последица преузимања дела обавеза НАБ.

БРУТО ПРОИЗВОД БАНКЕ (У ООО ДИН.)	Први квартал 2012.	Други квартал 2012.	Трећи квартал 2012.	Четврти квартал 2012.	Остварено 01.01. - 31.12.12.	План за 01.01. - 31.12.12.	Индекс 6/7	Остварено 01.01. - 31.12.11.	Индекс 6/9
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Добитак од камата	1.103.238	1.136.859	1.237.242	1.132.002	4.609.341	4.196.000	110	4.143.144	111
Добитак од накнада	494.484	538.302	554.174	538.059	2.125.019	2.246.020	95	2.154.826	99
СВЕГА	1.597.722	1.675.161	1.791.416	1.670.061	6.734.360	6.442.020	105	6.297.970	107
Просечно месечно	532.574	558.387	597.139	556.687	561.197	536.835	105	524.831	107

Генератор раста пословања Банке у 2012. години је повећање депозита становништва, као главног извора пласмана, што ће у наредном периоду резултирати растом кредитне активности, усмерене превасходно према становништву, али и правним лицима.

Структура депозита и бруто пласмана по сегментима





Кретање каматне марже Банке по месецима у 2012. години

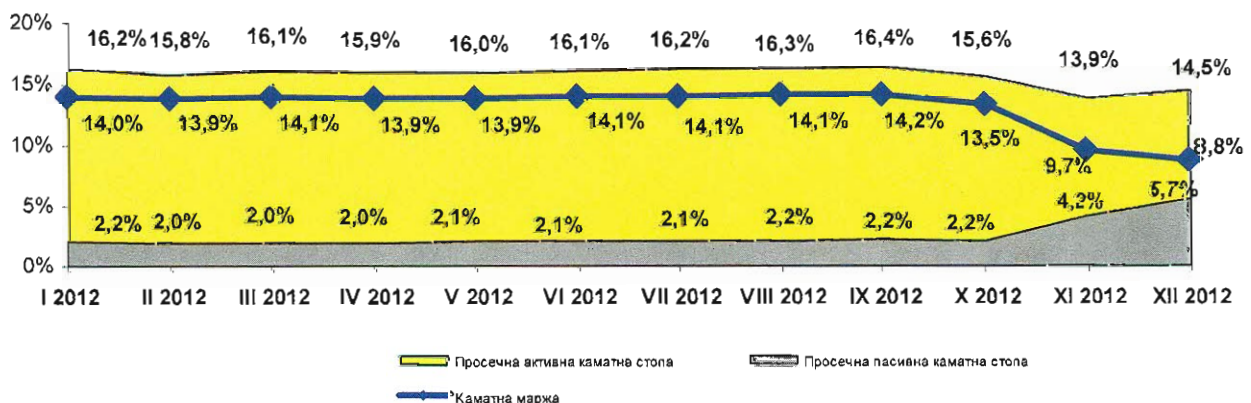
Остварена каматна маржа Банке у 2012. години кретала се у распону од 8,8% - 14,2%, односно посечно 13,2%, што је за 1п.п. ниже од остварене каматне марже у децембру претходне године.

Пад каматне марже у последња два месеца 2012. године последица је преузимања дела обавезе и дела имовине од НАБ, што је довело до промене структуре извора средстава Банке. Учешће трансакционих депозита у укупним депозитима је смањено са 59% на 29%, док је учешће орочених депозита повећано са 41% на 71%. Иако орочени депозити носе веће расходе камата, у реалности представљају извор профитабилности све док је њихова цена нижа од трошкова по којима банка може прибавити средства на међубанкарском тржишту.

Каматне стопе на преузете депозите правних лица везане су за кретање референтне каматне стопе, док су каматне стопе на преузету штедњу становништва приближне каматним стопама Банке.

Каматне стопе на пласмане правним лицима БПШ везане су за референтну каматну стопу НБС, док су преузети пласмани правним лицима НАБ углавном уговорени са заштитном валутном клаузулом (по стопи од 9,5% за пласмане уговорене у еврима), чиме је ризик од промене девизног курса сведен на минимум.

	I 2012	II 2012	III 2012	IV 2012	V 2012	VI 2012	VII 2012	VIII 2012	IX 2012	X 2012	XI 2012	XII 2012
Просечна активна каматна стопа	16,2%	15,8%	16,1%	15,9%	16,0%	16,1%	16,2%	16,3%	16,4%	15,6%	13,9%	14,5%
Просечна пасивна каматна стопа	2,2%	2,0%	2,0%	2,0%	2,1%	2,1%	2,1%	2,2%	2,2%	2,2%	4,2%	5,7%
Каматна маржа	14,0%	13,9%	14,1%	13,9%	13,9%	14,1%	14,1%	14,1%	14,2%	13,5%	9,7%	8,8%





1.5. Остали показатељи пословања

Показатељ адекватности капитала Банке на крају 2012. године износи 23,02%, без укључене текуће добити у основни капитал, а уколико НБС у складу са Одлуком о адекватности капитала да сагласност за укључивање текуће добити, показатељ адекватности би износио 24,94% (прописана вредност је минимум 12%).

Смањење показатеља адекватности капитала у односу на 30.09.2012. године за 6 п.п. узроковано је повећањем ризичне активе, преузимањем кредитног портфолиа Нове Агробанке а.д. и повећањем капиталног захтева за кредитни и девизни ризик.

Капитал Банке за израчунавање показатеља пословања, сагласно прописима НБС, без укључене текуће добити у основни капитал износи 10.811.782 хиљаде динара или 95,1 милион ЕУР, а са укљученом текућом добити износи 11.714.067 хиљада динара или 103,0 милиона ЕУР (законски минимум износи 10 милиона ЕУР), обезбеђује стабилно пословање и заштиту од свих врста банкарских ризика.

РОА - Стопа повраћаја на укупно ангажована средства износи 2,23% (у 2011. год. 3,31%). На основу овако исказане стопе профитабилности на укупно ангажована средства у трећем кварталу 2012. године, Банка се налази на трећем месту у банкарском сектору.

РОЕ - Стопа повраћаја на укупан капитал износи 8,81% (у 2011. год. 10,88%). На основу овог параметра који мери профитабилност остварену ангажовањем укупног капитала, у трећем кварталу 2012. године Банка је на 5. месту у банкарском сектору.

Учешће **оперативних расхода у оперативним приходима** пословања је 83%, као резултат активног управљања и контроле трошкова.

Банка заузима 2. место у банкарском сектору по **односу пасивне и активне камате** (18%), односно расходи од пасивних камата апсорбују само 18% прихода од активних камата, што је значајно мање од просека за банкарски сектор (43%). По **нето добитку од накнада**, Банка је на 5. месту у банкарском сектору.

По односу просечне зараде по запосленом Банка је на 17. месту у банкарском сектору.



Показатељи пословања	Прописане вредности НБС	Остварено	Остварено	
		31.12.2011.	31.12.2012.	
		Без укључене текуће добити у основни капитал банке	Са укљученом текућом добити у основни капитал банке	Без укључене текуће добити у основни капитал банке
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)				
- У хиљадама динара		9.691.616	11.714.067	10.811.782
- У милионима евра		92,6	103	95,1
Адекватност капитала	Мин. 12%	33,16%	24,94%	23,02%
Укупна улагања банке	Макс. 60%	34,17%	34,96%	37,88%
Укупна изложеност према лицима повезаним са банком	Макс. 20%	0,36%	0,54%	0,59%
Велика изложеност банке	Макс. 400%	44,49%	53,18%	57,63%

Рацио анализа			
Индикатор	Остварено		Остварено
	31.12.2011.		31.12.2012.
Стопа приноса на просечно-пондерисан капитал (POE) - годишњи ниво			
> добит пре пореза/ просечан укупан капитал	10,88%		8,81%
> добит за расподелу / просечан акцијски капитал	25,26%		21,24%
Стопа приноса на просечну активу (POA) - годишњи ниво Добит пре пореза / просечна актива	3,31%		2,23%
Рацио ликвидности			
- укупни пласмани / укупни депозити	97%		75%
- готовина и готов.еквиваленти, депозити код НБС и репо / укупна актива	35%		26%
Бруто банчин производ - годишњи ниво (РСД/ЕУР 000) = Нето приход од камата и накнада	6.297.970 RSD	6.734.360 RSD	
	60.187 EUR	59.220 EUR	
Оперативни трошкови / Оперативни приходи	80,12%		82,75%



2. АНАЛИЗА БИЛАНСА СТАЊА



2.1. АКТИВА

Укупна актива Банке на дан 31.12.2012. године износи 75.479 милиона динара и повећана је за 37.912 милиона динара, што је два пута више у односу на 31.12.2011. године.

Посматрано по рочности, у укупној активи краткорочна актива учествује са 60%, дугорочна актива 35% и стална средства 5%. У односу на претходни период, повећано је учешће дугорочне aktive за 7п.п..

Валутно посматрано, у структури aktive, динарска средства износе 61% (укључена и стална средства), док девизна средства износе 39%. У односу на претходни период, измењена је валутна структура active, односно, дошло је до повећања учешћа девизне active са 22% на 39%.

Готовина и готовински еквиваленти на дан 31.12.2012. године износе 7.318 милиона динара (у динарима 3.353 милиона динара и у девизама 3.965 милиона динара).

Позиција опозиви депозити и кредити повећана је за 7.160 милиона динара, тако да на крају 2012. године износи 12.082 милиона динара, што је 2,5 пута више у односу на крај предходне године. Ова позиција се односи на девизна средства Банке на рачуну код НБС, односно девизну обавезну резерву.

Током 2012. године, девизна обавезна резерва код НБС повећана је са 14,4 милиона евра на 15,7 милиона евра, док је динарска обавезна резерва повећана са 1.842 милиона динара на 1.900 милиона динара за период од 18.12.2012.-17.01.2013. године.

У складу са Одлуком Извршног одбора НБС бр.45 од 15.12. 2012. године, а на основу Одлуке о обавезној резерви банака код НБС („Службени гласник РС“, бр. 3/2011,31/2012,57/2012,78/2012, 87/2012 и 107/2012), Банка није обрачунавала обавезну резерву на износ преузетих обавеза у динарима и девизама, по основу којих је НАБ била дужна да обрачунава обавезну резерву, и то за обрачунски период од 18. октобра до 17. новембра 2012. године, као и за три наредна обрачунска периода (први обрачун је за период 18. фебруар до 17. марта 2013.године). За први обрачунски период Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну резерву, и то на $\frac{1}{4}$ износа преузетих обавеза, $\frac{2}{4}$ за други, $\frac{3}{4}$ за трећи и коначно од маја 2013. године на укупан износ преузетих обавеза.



2.1.1. Хартије од вредности

Структура ХОВ у 000 динара	31.12.2011.	30.09.2012.	31.12.2012.
Репо операције	3.300.000	0	0
Државни записи	199.687	2.820.178	2.146.510
Есконт меница	1.148.515	1.505.034	1.283.715
Удели и учешћа	27.958	22.631	24.015
ХОВ од НАБ	0	0	8.199.350
ХОВ од АОД	0	0	3.150.659
УКУПНО	4.676.160	4.347.843	14.804.249

Портфолио хартија од вредности на крају 2012. године далеко је надмашио планирани износ од 1,5 млрд. динара и износи 14,8 млрд. динара. Ово повећање није произашло из директног пласирања ликвидних средстава БПШ у куповину ХоВ већ је резултат преузимања дела имовине НАБ, у којој су се налазиле и обвезнице РС, као и дела добијене финансијске подршке од АОД у хартијама од вредности.

Преузете обвезнице од НАБ доспевају сваког 26. новембра и 26. маја у години, а задње доспеће је 26. мај 2015. године. Прва транша преузетих обвезница НАБ у износу од 1,6 млрд. динара, је доспела и наплаћена тако да на дан 31.12.2012. стање преузетих обвезница износи 8,2 млрд. динара.

У првој половини 2012. године Банка је учествовала на аукцијама хартија од вредности куповином благајничких записа Народне банке Србије – репо трансакције (укупан промет 34 млрд. динара), да би у другој половини одустала од истих у корист пласмана у државне записе.

Пласмани по основу есконта меница нису забележили значајније осцилације у току 2012. године и остали су на нивоу предходне године.

2.1.2. Дати кредити и депозити и остали пласмани Банке

Укупна бруто пласирана средства Банке (пласмани клијентима, без пласмана у ХОВ) на дан 31.12.2012. године износе 35,3 млрд. динара, од чега су 19,6 млрд. динара или 56% пласмани правним лицима (финансијски и јавни сектор – 0,9 млрд. динара или 3%; привреда – 18,7 млрд. динара или 53%), а 15,7 млрд. динара или 44% пласмани становништву.

Исправка вредности ових позиција износи 6,2 млрд. динара, од чега је 5,6 млрд. динара или 92% исправка вредности кредита и пласмана правним лицима (финансијски сектор – 0,6%, привреда – 99,4%), а 0,5 млрд. динара или 8% се односи на пласмане становништву.

Укупни нето пласмани Банке на дан 31.12.2012. године износе 29,1 млрд. динара што је за 10,5 млрд. динара или 57% више у односу на 31.12.2011. године. Секторски посматрано, од укупног износа, 48% су пласмани правним лицима односно 13,9 млрд. динара (финансијски и јавни сектор – 0,9 млрд. динара или 3%; привреда – 13,0 млрд. динара или 45%), а 52% односно 15,2 млрд. динара су пласмани становништву.



НЕТО ПЛАСМАНИ У ооо динара	<u>31.12.2011.</u>	<u>30.09.2012.</u>	<u>31.12.2012.</u>
0	1	2	3
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	224.950	612.631	878.686
Краткорочни	4.186	371.089	639.771
динарски	0	366.488	536.549
динарски са валутном клаузулом	0	0	98.673
девизни	4.186	4.601	4.549
Дугорочни	220.764	241.542	238.915
динарски	11.524	11.524	11.524
динарски са валутном клаузулом	209.240	230.018	227.391
девизни	0	0	0
ПРИВРЕДА	5.502.543	7.815.344	13.067.615
Краткорочни	2.287.260	5.319.541	6.994.865
динарски	1.819.066	4.518.679	4.653.312
динарски са валутном клаузулом	34.465	29.296	1.575.830
девизни	433.729	771.566	765.723
Дугорочни	3.215.283	2.495.803	6.072.750
динарски	827.117	623.880	576.595
динарски са валутном клаузулом	505.617	32.397	3.710.700
девизни	1.882.549	1.839.526	1.785.455
СТАНОВНИШТВО	12.866.784	14.469.195	15.157.255
Краткорочни	6.749.772	7.378.303	7.734.279
динарски	6.734.004	7.363.537	7.715.518
динарски са валутном клаузулом	5.475	0	6.976
девизни	10.293	14.766	11.785
Дугорочни	6.117.012	7.090.892	7.422.976
динарски	6.057.136	7.004.225	7.292.089
динарски са валутном клаузулом	59.876	86.667	130.887
девизни	0	0	0
УКУПНИ ПЛАСМАНИ:	18.594.277	22.897.170	29.103.556

На крају 2012. године пласмани клијентима (без хартија од вредности и трајних улога) износе 29.103 милиона динара и повећани су за 57% у односу на крај предходне године. Интензивнија кредитна активности у прва три квартала, као и преузимање пласмана од Нове Агробанке у последњем кварталу утицало је да план за 2012. годину буде премашен за 47% (планирано је 19.884 милиона динара).

Пословање Банке са клијентима из **финансијског сектора** реализовано је кроз одобравање краткорочних позајмица банкама за ликвидност – overnight, до месец дана и до три месеца (укупно ангажована средства у износу 288 млрд. динара).



Привреди су били на располагању кредити за одржавање ликвидности, за финансирање трајних обртних средстава и извозних послова, дугорочни кредити за инвестиције, као и факторинг – откуп потраживања.

Укупно је реализовано 25,4 млрд. динара од чега су 92% динарски пласмани, а остатак девизни. На кредите се односи 76% ангажованих средстава или 19,4 млрд. динара, а остатак су есконтване менице и издате гаранције. У оквиру реализованих кредита, највеће учешће имају краткорочни кредити (97%) у укупном износу од 18,8 млрд. динара. У истом периоду наплаћено је 20 млрд. динара по основу враћене главнице кредита и есконтваних меница.

Постепено повећање пласмана у току 2012. године уз преузете пласмане Нове Агробанке а.д. утицало је да на крају године стање ових пласмана буде за 2,4 пута веће односу на крај предходне године. Од 13,1 млрд. динара пласмана, 5,2 млрд. динара су преузети кредити Нове Агробанке а.д. и то углавном са уговореном валутном клаузулом.

Погоршање положаја и неликвидност привреде, утицали су на квалитет кредитног портфолиа тако да је портфолио **лоших пласмана** повећан за 12% у односу на предходну годину и на дан 31.12.2012. године износи 4,3 млрд. динара од чега се 86% односи на потраживања од дужника у стечају. Од укупног износа, 0,7 млрд. динара се односи на пласмане одобрене после 2006. године, док се на пласмане из ранијег периода односи 3,6 млрд. динара (2,1 млрд. динара односи се на пласмане Банке, док се на пласмане преузете из Привредне банке Панчево односи 1,5 млрд. динара). За скоро цео износ пласмана извршена је исправка вредности (интерни модел).

Укупна наплата у току 2012. године износи 34,1 милион динара.

Шире информације о пласманима дате су кроз Извештај Извршног одбора о спровођењу политике управљања ликвидношћу, мерама предузетим за одржавање ликвидности и пласманима Банке, Извештај о изложености Банке ризицима и Одлуке о ангажовању Банке, Извештај Кредитног одбора Банке и Извештај о наплати лоших пласмана.

Кредити и пласмани становништву на дан 31.12.2012. године износе 15.157,3 милиона динара што представља повећање од 18% у односу на крај предходне године.

На раст обима пласмана првенствено је утицало снижавање каматних стопа на динарске кредитне производе, продужење рока отплате, повећавање максималног износа кредита као и увођење нових кредитних производа (динарски кредит за рефинансирање са роком отплате до осам година за који је постојало огромно интересовање). Преузимањем дела кредита из Нове Агробанке у износу од 563 милиона динара додатно је утицало на повећање портфолиа становништва.

У току 2012. године пласирано је 15.749 милиона динара што је за 50% више у односу на обим пласираних средстава у 2011. години. По броју одобрених пласмана по групама корисника и даље доминантно место заузимају кредити одобрени пензионерима који учествују са 69%. Банка је пружала и кредитну подршку регистрованим пољопривредним газдинствима (одобрено око 30 милиона динара).



На крају године у укупним нето пласманима становништву највеће учешће имају готовински кредити (50% укупних пласмана становништву) са износом од 7.513,3 милиона динара. Остатак чине позајмице по текућим рачунима које износе 4.562,4 милиона динара (30% укупних пласмана становништву) и пласмани по кредитним картицама који износе 1.978,7 милиона динара (13% укупних пласмана становништву). Отплатом субвенционисаних кредита одобрених у 2010. години постепено се смањује њихово учешће (са 17% на крају 2011. године на 5%).

Број проблематичних пласмана, и ако показује тренд раста, испод просека је за банкарску групу и на дан 31.12.2012. године износи око 5%. Укупан износ пласмана становништву који су у надлежности Сектора за наплату лоших пласмана је 260,1 милион динара (1,6% пласмана становништву). Током 2012. године, извршена је наплата од клијената физичких лица, по основу лоших пласмана, у износу од 70,6 милиона динара.

2.1.3. Нематеријална улагања и основна средства

Стање нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2012. године износи 4.289,8 милиона динара што је у односу на крај 2011. године више за 26% или 873,4 милиона динара, док је у односу на план више за 44%. Повећање вредности основних средстава резултат је:

- **инвестиционих улагања Банке – реализација плана инвестиција за 2012. годину.** Планом су предвиђена улагања Банке у основна средства и нематеријална права у укупном износу од 6,9 милиона евра. У 2012. години утрошено је 514 милиона динара, што чини 66% укупно предвиђених улагања, и то у:

- интегрисани систем безбедности и Иновација система за контролу приступа
- реконструкцију система климатизације у седишту Банке
- отварање 3 нове експозитуре (Београд -16, Београд - 17 и Вршац - 1) и 1 самостални шалтер (филијала Нови Сад). Извршен је премештај 3 постојеће експозитуре на нову локацију (Бела Црква – 1; Нови Пазар -1; Пожаревац - 1), док су са радом престале: филијала Панчево, 5 експозитура (Б. Карловац 1, Дебељача 1, Падина 1, Омољница 1 и Краљево 3) и два самостална шалтера (самостални шалтер 1 и самостални шалтер 3). У четвртном кварталу, преузета су 64 пословна простора од Нове Агробанке а.д., од којих 55 експозитура послују као нове експозитуре Банке, а у 9 пословних простора ће се извршити премештај постојећих експозитура Банке.
- набавку резервне опреме (у циљу обезбеђења континуитета пословања у ванредним околностима) за трговање бесплатним акцијама у износу од 23 милиона динара.
- набавку host опреме (дискови, траке, принтери). Набавка трака за backup података и disk storage система, као и набавка принтера за формирање савременог принтинг центра.



Одустало се од улагања у информациони систем Банке у укупном износу од 3,5 милиона евра (што чини 50% планираних инвестиција) у корист *in house* решења. Такође, одустало се од улагања у пројекте у износу од 1,4 милиона евра, чија је реализација одложена за 2013. годину, с тим што је око 50% ових средстава преусмерено у најобимније и најзначајније пројекте који су у фази реализације.

- **извршене процене вредности грађевинских објеката у складу са МРС** од стране овлашћене консултантске куће која је реализована кроз:

- повећање вредности основних средстава за 255,7 милиона динара
- повећање исправке вредности (амортизације) за 39,3 милиона динара
- повећање ревалоризационих резерви за 285,4 милиона динара
- обезвређење вредности дела основних средстава у износу од 69,1 милион динара на терет биланса успеха.

Проценом вредности грађевинских објеката обухваћени су први пут, поред непокретности БПШ, и објекти који су припадали ПБП и на тај начин исказани су ефекти промене фер вредности основних средстава.

- **преузимања дела имовине од Нове Агробанке а.д.** и то:

- Грађевинских објеката (17 експозитура у власништву) у вредности од 256 милиона динара
- Бакомата (60+9) у вредности од 54,6 милиона динара
- Остале опреме у вредности од 79,2 милиона динара

2.1.4. Недостајући износ активе

Повећање позиције **остала средства** за 6.644 милиона динара у 2012. години је резултат насталог потраживања Банке од Агенције за осигурање депозита при преузимању дела обавеза и имовине Нове Агробанке а.д., а које 31.12.2012. године износи 6.166 милиона динара или 54,2 милиона евра. Агенција ће своје обавезе измиривати сукцесивно, у складу са динамиком наплате премије осигурања депозита у 2013. години.



2.2. ПАСИВА

У структури пасиве, на дан 31.12.2012. године, повећане су **обавезе Банке** са 26 на 63 млрд. динара (84%), а 12 млрд. динара (16%) је **капитал**.

Посматрано по рочности, у укупној пасиви краткорочна пасива учествује са 75%, дугорочне обавезе 9% и капитал 16%. У односу на претходни период, након насталих промена повећано је учешће дугорочних обавеза за 7 п.п..

Валутно посматрано, у структури пасиве, динарске обавезе износе 60%, док обавезе са девизним знаком износе 40%. У односу на претходни период, знатно је повећано учешће девизне пасиве за 19 п.п..

Рочна и валутна структура активе и пасиве

На крају 2012. године постоји рочна неусклађеност биланса стања која је делом условљена и преузимањем дела обавеза и имовине НАБ.

31.12.2012.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	60%	40%	61%	39%
ПАСИВА	75%	25%	60%	40%
30.09.2012.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	63%	37%	78%	22%
ПАСИВА	68%	32%	79%	21%

Валутна равнотежа постоји када је у питању учешће динарске активе и динарске пасиве у билансу стања, али валутна структура девизног подбиланса указује на постојање валутне неравнотеже.

Девизни подбиланс

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС 31.12.2012.	EUR	USD	ОСТАЛЕ У EUR	УКУПНО У ДИНАРИМА
УКУПНА ДЕВИЗНА АКТИВА	235.406.929	24.767.925	5.455.316	29.524.853.222
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	233.983.278	14.478.105	19.374.685	30.059.106.376

На крају 2012. године 39% активе је у страниј валути (91% су еври, 7% су амерички долари и 2% су остале валуте). Девизна пасива учествује у укупној пасиви са 40% (89% су еври, 4% су амерички долари и 7% остале валуте), тако да је евидентна неусклађеност активе и пасиве у доларима и осталим валутама.



2.2.1. Капитал

На дан 31.12.2012. године књиговодствено стање капитала Банке износи 12.258 милиона динара, што је повећање од 10% у односу на претходну годину, а 11% у односу на план. У првој половини 2012. године, спроведена је исплата дивиденде на преференцијалне акције у бруто износу од 50,7 милиона динара.

У току 2012. године није било докапитализације и повећања акционарског капитала, али је измењена **власничка структура** у односу на крај 2011. године.

На основу Закључка Владе РС и Одлуке Скупштине Банке о принудном откупу акција Банке Поштанска штедионица а.д. Београд донетој 27.12.2012. године, Република Србија је откупила све акција у власништву преосталих акционара (9.969 обичних акција и 5.105 преференцијалних акција) по цени од 27.289,00 динара за једну обичну акцију и 10.429,00 за једну преференцијалну акцију. Након спровођења принудног откупа акција, на дан 31.12.2012. године, акционари Банке су: Јавно предузеће ПТТ саобраћаја «Србија» (48,98%) Република Србија (48,44%), Републички фонд ПИО запослених Београд (2,47%) и Фонд за развој Републике Србије (0,07%). Остали акционари збирно имају учешће од 0,03%.

На основу података о трговању обичним и преференцијалним акцијама Банке на Београдској берзи, у 2012. години извршена је купопродаја 1.728 обичних акција и 633 преференцијалних акција. Цена обичних акција Банке се кретала од 13.003,00 до 26.000,00 динара, док се цена преференцијалних акција Банке кретала од 11.500,00 до 19.200,00 динара.

2.2.2. Примљени кредити

Поред преузетих депозита Нове Агробанке а.д., Банка је преузела и обавезу по основу примљеног кредита за ликвидност од Народне Банке Србије у износу од 2 млрд. динара. Банка је већи део обавезе по овом кредиту измирила тако да на дан 31.12.2012. године дуг износи 325 милиона динара (обавеза је измирена до 18.01.2013. године). Преузете су и обавезе према Фонду за развој у износу од 1,4 млрд. динара и Републичкој дирекцији за робне резерве у износу од 185 милиона динара. Ове обавезе су у целости измирене до краја 2012. године средствима од наплаћене прве трансхе преузетих обвезница Нове Агробанке а.д. која је износила 1,6 млрд. динара.

Поред преузетих кредита, на крају године у обавезе Банке укључено је 550 милиона динара кредита од банака – overnight, које је Банка узимала током задњег квартала 2012. године.



2.2.3. Депозити

Ниво укупних депозита на крају 2012. године остварен је на вишем нивоу од планираног за 2,2 пута (трансакциони депозити за 12%, а остали депозити су већи од планираних за 3,7 пута). У односу на крај 2011. године, укупни депозити повећани су за 34,7 млрд. динара, односно 144% и износе 58,7 млрд. динара.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	31.12.2011.		План за 2012.		31.12.2012.		Индекс	Индекс
	износ	%	износ	%	износ	%	2012./2011.	2012./plan
	1	2	3	4	5	6	7(5:1)	8(5:3)
трансакциони депозити	14.264,1	59,2	15.090,5	57,1	16.839,2	28,7	118	112
остали депозити	9.818,5	40,8	11.360,0	42,9	41.908,3	71,3	427	369
СВЕГА ДЕПОЗИТИ:	24.082,6	100,0	26.450,5	100,0	58.747,5	100,0	244	222

Драстично повећање депозита у односу на претходну годину је последица преузимања депозита Нове Агробанке а.д. у задњем кварталу 2012. године. Од укупно преузетих депозита и физичких и правних лица, 70% је доспело до 31.12.2012. године, од чега је исплаћено 30% депозита, а остатак је реорочен.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	31.12.2011.		План за 2012.		31.12.2012.		Индекс	Индекс
	износ	%	износ	%	износ	%	2012./2011.	2012./plan
	1	2	3	4	5	6	7(5:1)	8(5:3)
Становништво	22.106,0	91,8	24.348,5	92,1	45.616,9	77,6	206	187
Правна лица	1.976,5	8,2	2.102,0	7,9	13.130,6	22,4	664	625
СВЕГА ДЕПОЗИТИ:	24.082,5	100,0	26.450,5	100,0	58.747,5	100,0	244	222

Поред номиналног повећања депозита, значајно је измењена рочна, валутна и секторска структура укупних депозита.

Иако је остварен апсолутни раст и депозита становништва и депозита правних лица дошло је до пада учешћа депозита становништва са 92% на 78%, а у корист депозита правних лица.



ДЕПОЗИТИ У ооо динара	31.12.2011.	30.09.2012.	31.12.2012.
0	1	2	3
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	1.006.835	1.571.101	5.270.992
Трансакциони депозити	6.314	8.613	14.891
динарски	5.595	8.056	9.752
девизни	719	557	5.139
Орочени депозити	1.000.521	1.562.488	5.256.101
динарски	1.000.521	1.562.488	5.146.477
динарски са в.к.	0	0	14.142
девизни	0	0	95.482
ПРИВРЕДА	969.968	1.046.844	7.859.606
Трансакциони депозити	958.112	877.588	2.470.935
динарски	887.545	815.759	2.196.906
девизни	70.567	61.829	274.029
Орочени депозити	11.856	169.256	5.388.671
динарски	11.856	160.475	4.581.967
динарски са в.к.	0	0	299.625
девизни	0	8.781	507.079
СТАНОВНИШТВО	22.106.019	24.597.533	45.616.892
Трансакциони депозити	13.299.631	13.823.834	14.353.359
динарски	12.800.557	13.109.514	13.453.122
девизни	499.074	714.320	900.237
Штедња по виђењу	1.796.298	2.009.510	3.717.448
динарски	464.887	439.525	535.473
девизни	1.331.411	1.569.985	3.181.975
Орочени депозити	7.010.090	8.764.189	27.546.085
динарски	2.363.220	2.713.398	3.276.982
динарски са в.к.	0	0	0
девизни	4.646.870	6.050.791	24.269.103
УКУПНО	24.082.822	27.215.478	58.747.490

На крају 2012. године **депозити правних лица** износе 13,1 млрд. динара што је повећање за 11,1 млрд. динара или седам пута више у односу на крај предходне године. Повећање депозита правних лица је резултат раста орочених динарских депозита како финансијског сектора, тако и привреде. Од укупно орочених динарских депозита финансијског сектора, 4,9 млрд. динара или 93% потиче од банака у стечају. Током 2012. године у Банци је отворено 22.732, углавном због преузимања рачуна клијената Нове Агробанке а.д., а угашено 3.017 текућих рачуна тако да на крају 2012. године број текућих динарских рачуна правних лица износи 28.184.

Стање на динарским трансакционим депозитима износи 2.206,6 милиона динара што је за 2,5 пута више у односу на претходну годину. Од укупног износа динарских трансакционих депозита, 361,6 милиона динара се односи на депозите ЈП ПТТ саобраћаја «Србија» или 16%.



Број трансакционих девизних депозита је дуплиран у односу на предходну годину (1.156 отворених рачуна) док је укупан износ истих, 2,5 милиона евра што је за 4 пута више у односу на претходну годину.

Повећање орочених депозита за скоро десет пута је резултат преузимања депозита Нове Агробанке. Највећи део ових депозита је орочено у динарима (94%), на краћи рок.

На дан 31.12.2012. године укупни депозити становништва износили су 45,6 млрд. динара, што је више за 106% у односу на крај претходне године. Од укупног износа, на трансакционе и депозите по виђењу односи се 40% док се на орочене штедне улоге односи 60% што представља драстично промењену рочну структуру депозита у односу на 31.12.2011. године (69% трансакциони и депозити по виђењу, 31% орочени депозити).

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ СТАНОВНИШТВА	Депозити 31.12.2011.			Депозити 30.09.2012.			Депозити 31.12.2012.		
	ДИН	ДЕВ	Укупно	ДИН	ДЕВ	Укупно	ДИН	ДЕВ	Укупно
Трансакциони и депозити по виђењу	13.265	1.923	15.188	13.459	2.371	15.920	13.988	4.082	18.070
Краткорочни депозити	1.980	4.197	6.177	2.231	5.512	7.743	2.620	18.132	20.752
Дугорочни депозити	383	358	741	482	453	935	657	6.137	6.794
Укупно:	15.628	6.478	22.106	16.262	8.062	24.598	17.265	28.351	45.616

Краткорочно орочени депозити становништва повећани су у односу на 30.09.2012. године са 7,7 млрд. динара на 20,7 млрд. динара, што је скоро три пута више.

Дугорочни депозити становништва повећани су са 0,9 млрд. динара на 6,8 млрд. динара у посматраном периоду. Раст орочених депозита резултат је пре свега, повећања девизне штедне.

Динарска штедна становништва - укупна средства на динарским штедним рачунима на дан 31.12.2012. године износе 3,8 млрд. динара, што у односу на 31.12.2011. године (2,8 млрд. динара) представља увећање за 35%. У структури динарске штедне 0,5 млрд. динара или 14% се односи на динарску штедњу по виђењу а 3,3 млрд. динара или 86% на орочену штедњу. План за 2012. годину премашен је за 19%.

Девизна штедна становништва на дан 31.12.2012. године достигла је износ од 27,5 млрд. динара или 241 милион евра. Од наведеног износа 3 млрд. динара или 28 милиона евра односи се на девизну штедњу по виђењу, док се на орочену девизну штедњу односи 24 млрд. динара или 213 милиона евра. Највећи раст у ороченој девизној штедњи забележила је штедна на рок од 24 месеца, док највеће учешће од 43% заузима штедна на рок од 12 месеци.

Упоредни преглед структуре орочених девизних депозита становништва

Рок	Остварено у 2011. години		Остварено у 2012. години		Индекс	
	Бр. партија	Износ у EUR	Бр. партија	Износ у EUR	3:1	4:2
	1	2	3	4		
1 месец	7.733	1.430.448,28	8.172	2.097.357,49	106	147
3 месеца	4.644	7.932.047,27	7.517	22.584.476,96	162	285
6 месеци	3.839	8.302.269,80	9.099	42.986.865,93	237	518
12 месеци	5.772	22.397.234,04	16.673	91.775.188,12	289	410
24 месеца	166	977.145,81	1.149	48.640.710,45	692	4.978
36 месеци	447	2.256.424,77	692	5.283.700,89	155	234
Дугорочни	319	187.645,00	76	45.945,00	24	24
Укупно	22.920	43.483.214,97	43.378	213.414.244,84	189	491



На основу Одлуке о изменама општих услова пријема девизног штедног улога физичких лица код Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд од 11.10.2012. године, број А01-3-2669/2 УО IV-23/2, са применом од 29.10.2012. године, Банка је престала да орочава депозите у валутама CHF, GBP и CAD, тако да се орочени депозити примају искључиво у валутама EUR и USD.

Такође, на основу Одлуке о измени прегледа каматних стопа на средства и пласмане Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд у раду са физичким лицима у 2012. години, број А01-3-2669/23 УО IV-23/3 извршена је измена каматних стопа и прелазак на бруто принцип обрачуна камате.

Текући рачуни - у 2012. години успешно је настављено са реализацијом обавеза из уговора закључених са великим уплатиоцима, а који се односе на исплату пензија и разних принадлежности. На дан 31.12.2012. године, позитивно стање на 761.521 класичних текућих рачуна износи 10,3 милијарди динара, што је 97% од планираних величина за 2012. годину. На службеним рачунима налазе се средства од око 3 милијарде динара.

На девизним текућим рачунима грађана, на дан 31.12.2012. године, налазила су се средства у износу од 900,2 мил. динара или 7,9 милиона евра, што је за 60% више од плана за 2012. годину.

Стање средстава на **жиро рачунима грађана** износи 187,8 милиона динара, на 167.995 партија и у односу на годишњи план веће је за 39%.

2.3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

На дан 31.12.2012. године, укупне ванбилансне позиције износе 11.939,2 милиона динара, што представља повећање од 1% (за 96,1 милион динара), у односу на 31.12.2011. године и 96% од планиране вредности. Секторски посматрано, укупно 8.677,4 милиона динара или 73% је ванбилансно пословање са становништвом.

у милионима динара

Ванбилансне позиције	31.12.2011.		30.09.2012.		31.12.2012.		Индекс 5:1	Индекс 5:3
	-	%	-	%	-	%		
	1	2	3	4	5	6	7	8
Послови у име и за рачун трећих лица	30,8	0,3	25,7	0,2	24,0	0,2	78	93
Преузете будуће обавезе	2.206,5	18,6	2.071,9	18,3	2.701,4	22,6	122	130
Друге ванбилансне позиције	9.605,8	81,1	9.210,4	81,5	9.213,8	77,2	96	100
УКУПНО:	11.843,1	100,0	11.308,0	100,0	11.939,2	100,0	101	106

Укупно одобрени оквирни кредит по текућим рачунима на дан 31.12.2012.године, износи 11.418,7 милиона динара. Од укупног одобреног износа искоришћено је 4.345,8 милиона динара, што је 38%, док је неискоришћени лимит евидентиран као салдо у ванбилансној активи у износу од 7.072,9 милиона динара.



У милионима динара

Оквирни кредити	31.12.2011.		30.09.2012.		31.12.2012.		Индекс 5:1	Индекс 5:3
	износ	%	износ	%	износ	%		
	1	2	3	4	5	6	7	8
Текући рачуни	6.816,1	79,4	6.793,6	80,4	7.072,9	81,5	104	104
Картице	1.772,1	20,6	1.657,7	19,6	1.604,5	18,5	91	97
УКУПНО:	8.588,2	100,0	8.451,3	100,0	8.677,4	100,0	101	103

Укупно одобрен лимит за кредитне картице на дан 31.12.2012. године износио је 3.435,8 милиона динара, од чега је искоришћено 1.831,3 милиона динара (53,3%), а неискоришћени износ је евидентиран као салдо у ванбилансној активи (1.604,5 милиона динара).

у милионима динара

Кредитне картице	Укупно одобрен лимит			Укупно искоришћен лимит			% искоришћеног лимита		
	31.12.2011	30.09.2012	31.12.2012	31.12.2011	30.09.2012	31.12.2012	31.12.2011	30.09.2012	31.12.2012
Maestro	182,8	168,9	166,3	80,3	74,7	77,0	43,9	44,2	46,3
MasterCard Standard	668,6	648,2	634,5	318,1	297,6	295,0	47,6	45,9	46,5
DinaCard кредитна	2.910,5	2.643,8	2.579,4	1.612,3	1.457,6	1.433,5	55,4	55,1	55,6
Visa револвинг кредитна	26,1	50,1	54,7	5,2	24,2	25,8	19,9	48,3	47,2
Gold-МС-card	0,0	0,8	0,9	0,0	0,3	0,8	0,0	37,5	88,9
УКУПНО:	3.788,0	3.511,0	3.435,8	2.016,9	1.854,1	1.831,3	53,2	52,8	53,3

Ванбилансно пословање Банке са правним лицима одвијало се кроз одобравање оквирних кредита, давање плативих, чинидбених гаранција и оквира за есконт меница. У оквиру ванбилансних ставки у пословању са правним лицима, евидентирано је 678,2 милиона динара суспендоване камате и 988,2 милиона обвезница старе девизне штедње.

2.4. УСЛУГЕ

Платни промет

Динарски платни промет

У 2012. години, преко жиро рачуна Банке остварен је платни промет у износу од 3.907 млрд. динара, од чега се 50% односи на интерни, а 50% на екстерни платни промет. Посматрано, по броју налога, у интерном платном промету реализовано је 9%, а у екстерном 91% укупног броја налога.

Опис	Број налога			Износ у РСД		
	2011.	2012.	Индекс	2011.	2012.	Индекс
1	2	3	4(3:2)	5	6	7(6:5)
Интерни ПП	4.337.236	4.570.956	105	2.366.222.967.388,49	1.946.071.167.330,60	82
Екстерни ПП	46.068.021	45.966.005	100	1.822.296.417.902,87	1.960.817.844.089,77	108
Укупан ПП	50.405.257	50.536.961	100	4.188.519.385.291,36	3.906.889.011.420,37	93

У односу на 2011. годину, наставља се тренд повећања физичког обима платног промета, кроз повећање броја налога, док се обим платног промета у динарима смањује.



У интерном платном промету повећан је број налога у односу на 2011. годину за 5%, али је износ платног промета смањен за 18%.

У структури интерног платног промета, налози клијената чине 82% укупног броја налога, односно 48% укупног износа интерног платног промета. Налози Банке чине 18% укупног броја налога, односно 52% укупног износа интерног платног промета. Посматрајући само налоге клијената, безготовинске трансакције чине 82% укупног броја налога, односно 76% укупног износа интерног платног промета.

У екстерном платном промету у 2012. години, број налога остао је на истом нивоу као и у 2011. години, док је износ платног промета повећан за 8%.

У структури екстерног платног промета, налози клијената чине 99,5% укупног броја налога, односно 47% укупног износа. Налози Банке чине 0,5% укупног броја налога, односно 53% укупног износа екстерног платног промета. Посматрајући само налоге клијената за плаћање клијентима других банака, констатовано је да они чине 92% укупног броја налога, док је њихов износ релативно мали – 16% укупног износа екстерног платног промета.

Налози ЈП ПТТ-а учествују са 82% у укупном броју налога Банке, с тим што се ради о налозима малих вредности, па је њихово учешће у укупном платном промету свега 16%. Скоро укупан платни промет ЈП ПТТ саобраћаја Србије реализован је преко наменског рачуна отвореног за обављање платног промета (99,5% укупног боја налога и 97,3% укупног промета ПТТ-а). У односу на 2011. годину, смањен је број налога ПТТ-а, док је остварена вредност промета преко ПТТ-а повећана за 4%.

Опис	Број налога			Износ у РСД		
	2011.	2012.	Индекс	2011.	2012.	Индекс
1	2	3	4(3:2)	5	6	7(6:5)
ПТТ налози	41.564.499	40.454.435	97	649.226.078.758,12	672.974.373.372,26	104
Остали налози	8.840.758	10.082.526	114	3.539.293.306.533,24	3.233.914.638.048,11	91
Укупан ПП	50.405.257	50.536.961	100	4.188.519.385.291,36	3.906.889.011.420,37	93

Платни промет реализован коришћењем услуга електронског банкарства (Е-bank) у 2012. години учествовао је са 2% у укупном платном промету и са 0,6% у укупном броју налога. У односу на 2011. годину, број налога је повећан за два пута, а износ електронског платног промета за скоро три пута.

Опис	Број налога			Износ у РСД		
	2011.	2012.	Индекс	2011.	2012.	Индекс
1	2	3	4(3:2)	5	6	7(6:5)
Електронски ПП	154.781	321.651	208	27.737.955.272,00	81.531.887.934,61	294
Класичан ПП	50.250.476	50.215.310	100	4.160.781.430.019,36	3.825.357.123.485,76	92
Укупан ПП	50.405.257	50.536.961	100	4.188.519.385.291,36	3.906.889.011.420,37	93



Девизни платни промет

Банка је у 2012. години примала девизне дознаке из иностранства за **физичка лица** преко три система електронског плаћања: Swift, Eurogiro и Western Union. Укупан обим међународног платног промета са иностранством за физичка лица у 2012. години повећао се за 22% , док се број дознака повећао за 12%.

Врста дознака	2011.		2012.		Индекс	
	Број дознака	Износ у ЕУР	Број дознака	Износ у ЕУР	3/1	4/2
0	1	2	3	4	5	6
SWIFT	204.681	50.645.022,40	232.644	62.457.052,51	114	123
EUROGIRO	11.090	6.890.870,03	11.161	8.809.767,28	101	128
WESTERN UNION	24.014	7.428.207,00	25.950	8.056.917,00	108	108
УКУПНО	239.785	64.964.099,43	269.755	79.323.736,79	112	122

У пословању са **правним лицима**, у 2012. години реализовано је у корист девизних рачуна резидената укупно 863 наплате из иностранства и преноса од других домаћих банака у укупном износу од 31,7 милиона евра. Посматрано у односу на 2011. годину, износ примљених наплата је већи за скоро два пута, док је број наплата већи за 1,5 пута.

У току 2012. године реализована су 1.182 налога за плаћање у иностранство и преноса на друге домаће банке у укупном износу од 148,2 милиона евра. У односу на 2011. годину, износ извршених плаћања/преноса већи је за 5,9 пута, а бој извршених плаћања за 1,8 пута.

Платне картице

На дан 31.12.2012. године, у систему Банке било је укупно 2.212.922 платне картице (не рачунајући Evro картице и Diners картице). Број платних картица је смањен у односу на 31.12.2011. године за 4%. Од укупног броја платних картица, 97% се односи на дебитне картице, а 3% на кредитне картице. Домаће картице учествују са 87%, а међународне са 13%.

Банка је на крају 2012. године имала 221 склопљен уговор са трговцима о прихватању платних картица. Прихватну мрежу Банке сачињавало је 240 банкомата и 1.000 ПОС терминала (758 на продајним местима и 242 у пословној мрежи Банке), као и 50 банкомата и 500 ПОС терминала у мрежи ЈП ПТТ.

Укупни промет картица издања Банке у мрежи Банке 2012. године износио је 101,1 милијарду динара. Картице издавалаца других банака у мрежи Банке оствариле су промет од преко 5,5 милијарди динара.

Наставља се тренд раста броја трансакција на банкоматима и ПОС терминалима Банке у промету платних картица, односно опадања броја трансакција на банкоматима и ПОС терминалима ЈП ПТТ.



Картице издања Банке

у динарима

	промет 2010.	%	промет 2011.	%	промет 2012.	%
АТМ уређаји	13.204.023.736,00	100,00	18.058.421.841,00	100,00	22.782.539.196,00	100,00
Банке	8.220.022.000,00	62,25	12.346.003.000,00	68,37	16.196.974.000,00	71,09
ЈППТТ	4.984.001.736,00	37,75	5.712.418.841,00	31,63	6.585.565.196,00	28,91
ПОС уређаји	80.612.068.915,00	100,00	76.984.459.337,00	100,00	78.326.938.424,00	100,00
Банке	23.722.723.518,00	29,43	29.067.156.033,00	37,76	30.997.304.383,00	39,57
ЈППТТ	56.635.927.856,00	70,26	47.668.075.999,00	61,92	47.067.472.255,00	60,09
Продајна места	253.417.541,00	0,31	249.227.305,00	0,32	262.161.786,00	0,33
УКУПНО	93.816.092.651,00		95.042.881.178,00		101.109.477.620,00	

Картице издања других банака

у динарима

	промет 2010.	%	промет 2011.	%	промет 2012.	%
АТМ уређаји	1.680.154.000,00	100,00	2.754.570.500,00	100,00	3.799.364.500,00	100,00
Банке	1.077.412.000,00	64,13	1.969.697.000,00	71,51	2.824.774.000,00	74,35
ЈППТТ	602.742.000,00	35,87	784.873.500,00	28,49	974.590.500,00	25,65
ПОС уређаји	1.912.297.851,00	100,00	1.752.398.801,00	100,00	1.708.416.949,00	100,00
Банке	75.957.178,00	3,97	116.999.263,00	6,68	136.912.855,00	8,01
ЈППТТ	1.725.787.157,00	90,25	1.548.406.925,00	88,36	1.468.447.293,00	85,95
Продајна места	110.553.516,00	5,78	86.992.612,00	4,96	103.056.801,00	6,03
УКУПНО	3.592.451.851,00		4.506.969.301,00		5.507.781.449,00	



3. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА



3.1. Показатељи биланса успеха

ОПИС (у хиљадама динара)	Приходи 01.01.- 31.12.2012.	Уч. %	Расходи 01.01.- 31.12.2012.	Уч. %	Нето ефекат 01.01.- 31.12.2012.	Нето ефекат ПЛАН за 2012.	Инд. 2012./ ПЛАН 2011.
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА							
Приходи / расходи од камата	5.595.820	34,2	986.479	6,4	4.609.341	4.196.000	110
Приходи / расходи од накнада и провизија	4.972.317	30,4	2.847.298	18,6	2.125.019	2.246.020	95
Приходи / расходи од ХОВ до доспећа	0	0,0	0	0,0	0	0	
Приходи / расходи од курсних разлика	3.180.002	19,4	3.057.326	19,9	122.676	200.000	61
Приходи од дивиденди и учешћа	226	0,0	0	0,0	226	150	
Остали пословни приходи / оперативни и остали пословни расходи	22.368	0,1	4.998.211	32,6	-4.975.843	-5.320.670	94
Приходи / расходи по основу индиректних отписа	2.075.573	12,7	3.086.540	20,1	-1.010.967	-300.000	337
Приходи / расходи од промене вредности имовине и обавеза	531.779	3,2	360.498	2,4	171.281	134.000	128
ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	16.378.085	100,0	15.336.352	100,0	1.041.733	1.155.500	90

И поред насталих промена у четвртном кварталу, Банка је у 2012. години остварила **добитак** редовног пословања у износу од 1.041,7, што је 90% планиране добити, као и остварене добити претходне године.

У **структури** укупних прихода и расхода највеће учешће имају **приходи од камата и накнада**, који износе 10.568,1 милион динара што чини 65% укупних прихода. Покривају расходе по каматама и накнадама у износу од 3.833,8 милиона динара (25% укупних расхода), нето расходе индиректних отписа пласмана и резервисања у износу од 1.011 милиона динара (20% укупних расхода) и остале нето расходе пословања у износу од 4.975,8 милиона динара.

Нето добитак од камата за 2012. годину износи 4.609,3 милиона динара и већи је од нето добитка од камата за 2011. годину за 11%, а од плана за 10%.

Нето добитак од накнада и провизија за 2012. годину износи 2.125,0 милиона динара и мањи је од нето добитка од накнаде и провизије за 2011. годину за 1%, а од плана за 5%.

Приходи и расходи од курсних разлика чине 19,4% укупних прихода и 19,9% расхода и резултат су осцилација курса динара, а њихов **нето ефекат је позитиван** и износи 122,7 милиона динара.

Следе **приходи, односно расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања** (12,7% и 20,1%), а њихов **нето ефекат је негативан** и износи 1.011 милиона динара.

Приходима и расходима од промене вредности имовине и обавеза обухваћени су приходи и расходи од кредита и депозита уговорених са валутном клаузулом, расходи по основу промене вредности основних средстава и приходи по основу промене вредности ХОВ, а **нето ефекат је позитиван** и износи 171 милион динара.

Оперативни и остали нето пословни расходи (брutto зараде, амортизација и други оперативни расходи) у 2012. години износе 4.976 милиона динара и мањи су од планираних за 6%.



Структура прихода и расхода од камата

у 000 динара	01.01.- 31.12.2011.	01.01.- 31.12.2012.	Индекс 2012./2011
Приходи од камата, од тога:	4.655.574	5.595.821	120
НБС и Банке	387.500	347.148	90
Предузећа	961.158	1.669.692	174
Становништво	1.229.030	1.442.402	117
Платне картице	479.596	441.008	92
Текући рачуни - дозвољен минус	1.078.825	1.149.830	107
Текући рачуни - недозвољен минус	328.121	230.215	70
Хартије од вредности	804	197.903	-
МФ - Субвенционисани кредити	190.540	117.623	62

Као резултат интензивне кредитне активности у 2012. години, **укупни приходи од камата** повећани су за 940 милиона динара или 20% у односу претходну годину. Највећи раст остварен је код ХОВ-а и код прихода од камата на пласмане правним лицима.

У пословима са становништвом, повећали су се приходи од камата на дугорочне готовинске и рефинансирајуће кредите (са повољнијим условима), којима је сервисан скупљи вид задуживања (недозвољен минус на ТР, кредитне картице).

Смањење прихода од камата од банака у односу на 2011. годину износи 10%. Приходи од камата на overnight и краткорочне кредите смањили су се за 36 милиона динара док се камата на обавезну резерву повећала за 10,5 милиона динара.

у 000 динара	01.01.- 31.12.2011.	01.01.- 31.12.2012.	Индекс 2012./2011
Расходи од камата, од тога:	512.430	986.480	193
НБС и Банке	1.340	41.912	3.128
Предузећа	129.148	280.665	217
Становништво	381.942	663.903	174

Укупни расходи од камата већи су за 474 милиона динара или 93% у односу на 2011. годину, као последица преузетих обавеза НАБ и штедне становништва БПШ.

Повећање расхода од камата од банака у износу од 41 милион динара односи се на примљене депозите од банака (28 милиона динара), кредите (1,5 милион динара) и на реоткуп репо записа (11,5 милиона динара).



Структура прихода и расхода од накнада и провизија

у 000 динара	01.01.- 31.12.2011.	01.01.- 31.12.2012.	Индекс 2012./2011
Приходи од накнада и провизија, од тога:	4.909.421	4.972.317	101
Накнаде платног промета	548.222	606.919	111
Накнаде ЈП ПТТ саобраћаја "Србија"	91	15	16
Накнаде ПИО	1.559.912	1.567.848	101
Накнаде по картицама	479.958	481.148	100
Накнаде од становништва (тек. рачуни)	1.975.265	1.898.729	96
Накнаде од реализације чекова	2.412	2.378	99
Реал. за банк. услуге - привреда (дин. идев.)	192.638	213.691	111
Платни промет са стан. (дин. идев.) и остало	150.923	201.589	134

Укупни приходи од накнада и провизија задржани су на приближно истом нивоу као претходне године (већи су за 1%).

Највећи раст ових прихода остварен је код накнада од платног промета становништва и правних лица, као последица насталих промена у погледу повећања броја клијената и организационих облика, па се и у наредном периоду очекује да ће наставити тренд раста. Приметан је раст прихода од накнада за неизвршење уговорених обавеза правних лица у овој години.

У приходима од накнада и провизија највеће учешће од 38% (1.899 милиона динара) чине приходи по основу текућих и жиро рачуна. Накнаде по основу динарских рачуна учествују са 88%, док је 2% учешће по основу девизних рачуна.

Следе приходи од накнада и провизија ради исплате пензија (32%), које Банка остварује на основу Уговора са Фондом ПИО са учешћем од 26%, или 1.296 милиона динара и Министарством рада и социјалне политике, ради исплате различитих припадности становништву са учешћем од 6% у износу од 272 милиона динара.

у 000 динара	01.01.- 31.12.2011.	01.01.- 31.12.2012.	Индекс 2012./2011
Расходи од накнада и провизија, од тога:	2.754.595	2.847.298	103
Накнада НБС за готовину	35.754	47.290	132
Накнада за готовину од банака	4.714	5.330	113
Накнада за пл. промет у земљи	146.989	163.375	111
Накнаде за пл. промет у иностранству	11.887	14.482	122
Накнаде ЈП ПТТ саобраћаја "Србија"	1.861.988	1.899.015	102
Накнаде ПИО	444.512	469.058	106
Накнаде за реализацију чекова код банака	61.597	54.425	88
Накнада за пријем пазара	456	286	63
Накнаде по картицама(Chip card, Visa, Master)	186.698	194.037	104



Укупни расходи од накнада и провизија већи су за 3% од претходне године. Највећи раст од 32% у износу од 11,5 милиона динара у односу на 2011. годину, односи се на накнаде за преузету готовину од НБС, а последица су насталих промена.

Подаци указују да знатно проширења пословне мреже није имало битне индиректне ефекте на смањење накнада које се плаћају ЈП ПТТ-у, а што се очекује у будућем периоду

Највеће учешће у расходима од накнада и провизија, 67% имају накнаде Јавном предузећу ПТТ саобраћаја „Србија“ у износу од 1.899 милиона динара (у оквиру тога плаћене накнаде по склопљеном Уговору о пословној сарадњи у области исплата са рачуна и уплата на рачуне физичких лица и на ПОС терминалима износе 1.854 милиона динара или 98%, а накнаде за исплате на банкоматима износе 45,2 милиона динара или 2%).

Расходи накнада настали по основу обавеза Банке које су дефинисане Уговором са Фондом ПИО прате обим исплате пензија и принадлежности и износе 469 милиона динара и у расходима од накнада и провизија учествују 16%.

Нето ефекат прихода и расхода од промене вредности имовине и обавеза је позитиван и на дан 31.12.2012. године износи 171,3 милиона динара, а резултат је остварења прихода и расхода по следећим основама:

Промена вредности имовине и обавеза у ооо рсд	Приходи	Расходи	Нето ефекат 31.12.2012.
1. Курсне разлике по валутној клаузули	392.378	291.439	100.939
- По кредитима са валутном клаузулом	377.456	234.048	143.408
- По депозитима са валутном клаузулом	14.922	57.391	-42.469
2. Кредитима са уговореном ревалоризацијом	1.525	0	1.525
3. Промена вредности ХОВ	137.876	0	137.876
4. Промена вредности основних средстава	0	69.059	-69.059
УКУПНО	531.779	360.498	171.281

У односу на крај 2011. године, пад вредности динара у односу на евро утицао је да нето ефекат по кредитима уговореним са валутном клаузулом буде позитиван у износу од 143 милиона динара, док је нето ефекат по депозитима уговореним са валутном клаузулом негативан у износу од 43 милиона динара, тако да је укупан нето ефекат по кредитима и депозитима уговорених са валутном клаузулом позитиван и износи 100 милиона динара.

Приходи по основу ревалоризације кредита, у складу са растом потрошачких цена износе 1,5 милиона динара, док приходи од промене вредности ХОВ износе 138 милиона динара. Негативан ефекат у износу од 69 милиона односи на смањење вредности дела основних средстава, након извршене процене вредности.



Укупан ефекат курсних разлика у 2012. години

Ефекат курсних разлика из обрачуна по имовини и обавезама у девизама и кредитима и депозитима уговореним са валутном клаузулом је позитиван и износи 171 милион динара. Ефекат из послова трговине девизама – мењачки послови је позитиван и износи 53 милиона динара, тако да је укупан ефекат курсних разлика позитиван и износи 224 милиона динара.

Приходи / расходи од курсних разлика	Приходи	Расходи	Нето ефекат 31.12.2012.
Нето ефекат курсних разлика (у ооо рсд)	3.572.380	3.348.764	223.616
- Курсне разлике - мењачки послови	144.825	91.689	53.136
- Курсне разлике из обрачуна	3.427.555	3.257.075	170.480
- курсне разлике по девизним позицијама	3.035.177	2.965.636	69.541
- курсне разлике по валутној клаузули	392.378	291.439	100.939

Оперативни и остали пословни расходи

Оперативни и остали пословни расходи (брutto зараде, амортизација и други оперативни расходи) у износу од 4.998 милиона динара у 2012. години, просечно месечно износе 416 милиона динара, и поред насталих промена мањи су од планираних за 6,6%, а већи од расхода у 2011. години за 7,5%.

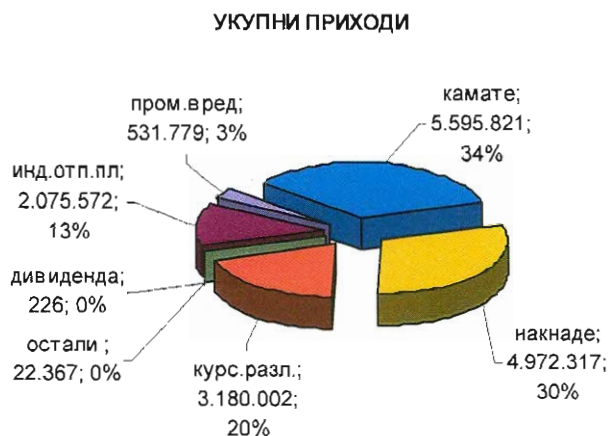
Већи оперативни расходи у овој години узроковани су променом курса динара (за обавезе уговорене у еврима), растом цена у односу на претходну годину и преузимањем дела имовине и дела обавеза од НАБ.

Трошкови, који су у 2012. години оптеретили Биланс успеха, као последица насталих промена односе се на: трошкове зарада за преузете запослене, трошкове закупа преузетих експозитура и банкомата, режијске трошкове, трошкове обезбеђења објеката, трошкове обезбеђења и транспорта новца и др.

3.2. Структура укупних прихода и расхода Банке

Структура укупних прихода Банке

Структура укупних прихода, на дан 31.12.2012. године показује да приходи од камата имају највеће учешће са 34%, затим следе приходи од накнада са 30%, приходи од курсних разлика 20%, приходи од укидања резервисања са 13%, док нето приходи од промене вредности имовине и обавеза учествују са 3%.



Структура укупних расхода Банке

У структури укупних расхода, на дан 31.12.2012. године највеће учешће од 20% имају расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања и расходи од курсних разлика такође од 20%, затим следе расходи од накнада и провизија, који учествују са 19%, као и трошкови зарада и накнада зарада са 17%, оперативни и остали пословни расходи са 14%, расходи од камата 6% и трошкови амортизације 2%.



3.3. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке

Структура нето прихода од камата и накнада по сегментима у 2012. години

ОПИС (ухиљадама динара)	Становништ. и Картице	Привреда	Treasury	Укупно
Приходи од камата	3.381.078	1.669.692	545.051	5.595.821
Расходи од камата	663.903	14.586	307.991	986.480
Нето приходи од камата	2.717.175	1.655.106	237.060	4.609.341
Приходи од накнада	4.151.707	820.610	0	4.972.317
Расходи од накнада	2.616.535	178.143	52.620	2.847.298
Нето приходи од накнада	1.535.172	642.467	-52.620	2.125.019
Укупно	4.252.347	2.297.573	184.440	6.734.360

У структури по сегментима Банке, у укупним нето приходима од камата и накнада, доминирају приходи из пословања са становништвом 63%, док је учешће привреде 34% и пословање са банкама 3%.

Структура нето прихода и расхода од курсних разлика, промене вредности имовине и обавеза у 2012. години

ОПИС (ухиљадама динара)	Становн.	Привреда	Treasury	Остало и АОД	Укупно
Позитивне курсне разлике	1.136.734	707.429	1.035.661	300.177	3.180.001
Негативне курсне разлике	1.508.428	414.515	899.843	234.539	3.057.325
Нето приходи/расходи од курс.разл	-371.694	292.914	135.818	65.638	122.676
Прих. од пром. вредности имов.и обав.	175.782	204.963	151.034	0	531.779
Расх. од пром. вредности имов.и обав.	162.648	128.246	544	69.060	360.498
Нето приходи/расходи пром. вред.	13.134	76.717	150.490	-69.060	171.281
Укупно	-358.560	369.631	286.308	-3.422	293.957

Код нето прихода од курсних разлика у 2012. години, доминирају нето приходи из пословања са привредом у износу од 293 милиона динара (59%). Позитиван нето ефекат од курсних разлика у износу од 136 милиона динара односи се treasury пословање и 65,6 милиона динара који се односи на Агенцију за осигурање депозита (24,5 милиона динара) и положени депозит за пословање са платним картицама (41 милион динара). У пословању са становништвом, нето ефекат је негативан и износи 372 милиона динара.

У нето приходима од промене вредности имовине и обавеза доминирају нето приходи из пословања са са банкама 63%, затим пословање привредом 32% и становништво 5%, док се негативан ефекат у износу од 69 милиона односи на смањење вредности дела основних средстава, након извршене процене вредности.



Укупни нето приходи по сегментима Банке у 2012. години

НЕТО ПРИХОДИ/ РАСХОДИ (у 000 динара)	Становниш. и Картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
од камата	2.717.175	1.655.106	237.060	0	4.609.341
од накнада	1.535.172	642.467	-52.620	0	2.125.019
од курсних разлика	-371.694	292.914	135.817	65.639	122.676
од промене вредности имовине и оба.	13.134	76.717	150.490	-69.060	171.281
од индиректних отписа пласмана и рез.	-163.430	-919.934	4.409	67.988	-1.010.967
Укупно	3.730.357	1.747.270	475.156	64.567	6.017.350

Структура укупних нето прихода по сегментима Банке 31.12.2012. године, указује да доминирају приходи из пословања са сектором становништва, у који су укључени и нето приходи сектора картица и заједно учествују у укупним приходима са 62%, док је учешће привреде 29% и пословање са банкама 8%.



БИЛАНС СТАЊА

У хиљадама динара

АКТИВА	31.12.2011	30.09.2012	31.12.2012	% учешћа	Индекс 4/2	Индекс 4/3
1	2	3	4	6	6	7
Готовина и готов.еквиваленти	8.107.658	6.902.125	7.317.990	9,7	90	106
Опозиви депозити и кредити	4.922.032	1.652.799	12.082.145	16,0	245	731
Потр.по осн. камата и накнада	301.475	462.786	388.147	0,5	129	84
Дати кредити и депозити	16.581.799	21.086.378	27.102.684	35,9	163	129
Хартије од вредности	1.348.202	4.325.212	14.780.234	19,6	1.096	342
Удели (учешћа)	27.958	22.631	24.015	0,0	86	106
Остали пласмани	2.012.479	1.810.792	2.000.872	2,7	99	110
Нематеријална улагања	119.773	180.265	184.106	0,2	154	102
Основна средства	3.292.496	3.602.219	4.086.929	5,4	124	113
Стална сред.намењ.продаји	4.164	19.640	18.761	0,0	451	96
Одложена пореска средства	11.861	11.861	13.650	0,0	115	115
Остала средства	835.112	1.064.255	7.478.996	9,9	896	703
УКУПНО АКТИВА:	37.565.009	41.140.963	75.478.529	100	201	183
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	14.264.057	14.710.035	16.839.185	22,3	118	114
Остали депозити	9.818.496	12.505.443	41.908.305	55,5	427	335
Примљени кредити	344	158	877.083	1,2		
Обавезе по основу ХоВ	0	0	0	0,0		
Обавезе по осн.камата и накнада	110.343	147.671	227.030	0,3	206	154
Резервисања	330.213	584.586	397.345	0,5	120	68
Обавезе за порезе	22.670	37.769	27.868	0,0	123	74
Обавезе из добитка	2.335	7.598	66.992	0,1		
Обав.по осн.ср.нам.прод.	0	0	0	0,0		
Одлож. пореске обавезе	183.602	183.602	307.925	0,4	168	168
Остале обавезе	1.662.106	698.162	2.568.910	3,4	155	368
Укупне обавезе:	26.394.166	28.875.024	63.220.643	83,8	240	219
Укупно капитал, од тога:	11.170.843	12.265.939	12.257.886	16,2	110	100
- Капитал	8.578.861	8.577.548	8.577.548		100	100
- Резерве из добити	0	0	0			
- Ревалориз. резерве	1.739.042	1.999.615	1.951.739		112	98
- Нереал. губици по ХоВ	13.872	20.964	19.689		142	94
- Добитак	1.176.291	1.709.740	1.748.288		149	102
- Губитак до нивоа капитала	309.479	0	0			
УКУПНО ПАСИВА:	37.565.009	41.140.963	75.478.529	100,0	201	183
Ванбилансне позиције:	11.843.149	11.308.009	11.939.210	100,0	101	106
Пос.у име и за рач.трећих лица	30.789	25.645	24.014	0,2	78	94
Преузете будуће обавезе	2.206.563	2.071.927	2.701.405	22,6	122	130
Примљ.јемства за обавезе	0	0	0	0,0		
Деривати	0	0	0	0,0		
Друге ванбил. позиције	9.605.797	9.210.437	9.213.791	77,2	96	100



БИЛАНС УСПЕХА

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	БУ 01.01.- 31.12.2011.	План БУ 01.01.- 31.12.2012.	БУ 01.01.- 31.12.2012.	Индекс (3:1)	Извршење плана у % (3:2)
	1	2	3	4	5
Приходи и расходи редовног пословања					
Приходи од камата	4.655.574	4.830.000	5.595.820	120	116
Расходи од камата	512.430	634.000	986.479	193	156
Добитак по основу камата	4.143.144	4.196.000	4.609.341	111	110
Приходи од накнада и провизија	4.909.421	5.078.020	4.972.317	101	98
Расходи накнада и провизија	2.754.595	2.832.000	2.847.298	103	101
Добитак по основу накнада и провизија	2.154.826	2.246.020	2.125.019	99	95
Нето добитак/губитак по осн. прод. ХОВ по фер вр. кроз БУ	0	0	0	0	0
Нето добитак/губитак по осн. продаје ХОВ које су распл. за пр.	0	0	0	0	0
Нето добитак по осн. продаје ХОВ које се држе до досп.	0	0	0	0	0
Нето губитак по осн. продаје ХОВ које се држе до досп.	1.725	0	0	0	0
Нето добитак/губитак по осн. продаје удела (учешћа)	0	0	0	0	0
Нето добитак/губитак по основу продаје осталих гласана	0	0	0	0	0
Нето приходи од курсних разлика	56.149	200.000	122.676	218	61
Нето расходи од курсних разлика	0	0	0	0	0
Приходи од дивиденди и учешћа	131	150	226	173	151
Остали пословни приходи	77.558	32.350	22.368	29	69
Нето приходи по основу инд. отписа гласана и резер.	0	0	0	0	0
Нето расходи по основу инд. отписа гласана и резер.	716.483	300.000	1.010.967	141	337
Трошкови зарада, накнада зарада и ост. лични расходи	2.480.250	2.813.500	2.629.350	106	93
Трошкови амортизације	211.349	303.000	261.191	124	86
Оперативни и остали пословни расходи	1.956.580	2.236.520	2.107.670	108	94
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	149.798	196.000	531.779	355	271
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	61.680	62.000	360.498	584	581
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	1.153.539	1.155.500	1.041.733	90	90
Порез на добит	368	115.500	59.732		
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	0		1.789		
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	3.048		81.505		
ДОБИТАК	1.150.123	1.040.000	902.285	78	87
Зарада по акцији (у динарима без пара)	2.570		2.016		

ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
ДР СРЂАН ЦЕКИЋ

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-1226/4 СК-48/4
Датум: 25.04.2013. године

На основу члана 66. став 1. Закона о банкама („Службени гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010), и члана 26. став 1. Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд - Пречишћени текст (број: А01-2-1229 од 09.05.2012. године), Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, на 48 редовној седници, одржаној дана 25.04.2013. године, доноси

О Д Л У К У
О УСВАЈАЊУ ИЗВЕШТАЈА ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
О ПОСЛОВАЊУ У 2012. ГОДИНИ

1. Усваја се Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2012. години, који је саставни део ове Одлуке.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.


СКУПШТИНА БАНКЕ
Мехо Омеровић, председник

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-1226/5 СК-48/5
Датум: 25.04.2013. године

На основу члана 66. став 1. Закона о банкама („Службени гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 26. став 1. тачка 3) Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд – Пречишћени текст (број: А01-2-1229 од 09.05.2012. године), Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд, на 48. редовној седници, одржаној дана 25.04.2013. године, доноси

ОДЛУКУ

О УСВАЈАЊУ ИЗВЕШТАЈА О РЕВИЗИЈИ РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д. БЕОГРАД ЗА 2012. ГОДИНУ

1. Усваја се Извештај о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2012. годину, сачињен од стране овлашћеног спољног ревизора „KPMG“ д.о.о. Београд који је саставни део ове Одлуке.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења

СКУПШТИНА БАНКЕ
Мехо Смеровић, председник



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-1226/6 СК-48/6
Датум: 25.04.2013. године

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Службени гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 26. став 1. Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд – Пречишћени текст (број: А01-2-1229 од 09.05.2012.), Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, на 48. редовној седници, одржаној 25.04.2013. године, доноси

ОДЛУКУ

О УСВАЈАЊУ РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД., БЕОГРАД ЗА 2012. ГОДИНУ

1. Усвајају се Редовни годишњи финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2012. годину, који су саставни део ове Одлуке, уз могућност корекције посебном Одлуком Управног одбора Банке по налогу ревизора, и то:
 - 1.1. Биланс стања на дан 31.12.2012. године.
 - 1.2. Биланс успеха у периоду од 01.01. до 31.12.2012. године.
 - 1.3. Извештај о токовима готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2012. године.
 - 1.4. Извештај о променама на капиталу у периоду од 01.01. до 31.12.2012. године.
 - 1.5. Статистички анекс за 2012. годину.
 - 1.6. Напомене уз редовне годишње финансијске извештаје за 2012. годину.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

СКУПШТИНА БАНКЕ
Мехо Омерсвић, председник





СЕКТОР ЗА ФИНАНСИЈЕ, РАЧУНОВОДСТВО И ИЗВЕШТАВАЊА
Деловодни број: С-08/2-2191
Датум, 25.04.2013. године

ИЗЈАВА

Годишњи финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Правилником о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава (Сл. гласник РС, бр. 14/2012).

Преме најбољим сазнањима, презентовани годишњи финансијски извештаји истинито и објективно приказују податке о имовини, обавезама, добицима и губицима, финансијском положају и пословању банке.

Сагласно Закону о рачуноводству и ревизији правна лица и предузетници у Републици Србији састављају и презентују финансијске извештаје у складу са законском, професионалном и интерном регулативом, при чему се под професионалном регулативом подразумевају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда, односно текст МРС и МСФИ, који су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-138/2010-16 и објављени у Службеном гласнику РС бр. 77/2010, са применом од 01.01.2009. године.

Лице одговорно за састављање
финансијских извештаја
Директор Сектора за финансије,
рачуноводство и извештавања



Иванка Ивковић