

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
Београд, улица Краљице Марије број 3

Извршни одбор Банке
Број: А01-2-132
Београд, 09.02.2015. године



ПРОСПЕКТ
ЗА УКЉУЧЕЊЕ ОБИЧНИХ АКЦИЈА
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
НА МТП ТРЖИШТЕ БЕОГРАДСКЕ БЕРЗЕ

Београд, 09. фебруар 2015. године

НАПОМЕНЕ

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд (у даљем тексту: **Издавалац** или **Банка**) укључује обичне акције Седме емисије, издате јавном понудом без објављивања проспекта, у трговање на МТП тржиште Београдске берзе.

Банка је издала обичне акције Седме емисије на основу члана 12., 14. и 41. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“ број 31/2011) – (у даљем тексту: Закон о тржишту капитала), одредаба Закона о банкама („Службени гласник РС“ број 107/2005 и 91/2010) – (у даљем тексту: Закон о банкама) и одредаба Закона о привредним друштвима („Службени гласник РС“ број 36/2011, 99/2011 и 83/2014 - др. закон) – (у даљем тексту: Закон о привредним друштвима).

Обичне акције Седме емисије издате су сагласно Одлуци о издавању јавном понудом Седме емисије обичних акција Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд ради повећања основног капитала, без објављивања проспекта (Број: А01-2-2244/4 СК-53/4 од 01.12.2014. године), коју је донела Скупштина Банке на седници одржаној 1. децембра 2014. године.

Банка је издала јавном понудом 470.000 комада обичних акција Седме емисије, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара, које је купила Република Србија. Укупна номинална вредност издатих обичних акција Седме емисије износи 4.700.000.000,00 динара. Обичне акције Седме емисије носе ознаку CFI кода: ESVUFR и ISIN броја: RSPSBGE91948, које је доделио Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности.

Обичне акције Седме емисије продате су по емисионој цени од 10.000,00 динара и плаћене су у новцу – динарима. Упис обичних акција Седме емисије извршен је у Комерцијалној банци а.д. Београд, а уплата је извршена на посебан рачун Банке отворен у Комерцијалној банци а.д. Београд.

Проспект за укључење обичних акција Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд на МТП тржиште Београдске берзе (у даљем тексту: **Проспект**) сачињен је применом одредаба Закона о тржишту капитала и Правилника о форми, минималном садржају информација које треба укључити у проспект и основни проспект и оглашавању у вези са проспектом („Службени гласник РС“ број 89/2011 и 14/2013).

Банка прихвата одговорност за истинитост и потпуност података садржаних у Проспекту. Сходно подацима којима Банка располаже, њеном уверењу и сазнањима, овај Проспект даје истинит и целовит приказ њене имовине и обавеза, њен финансијски положај, као и права и обавезе које произилазе или су везане за обичне акције Банке. Према сазнању лица одговорних за податке у Проспекту, ни једна чињеница која би могла утицати на истинитост и/или потпуност овог Проспекта није изостављена.

Банка није овластила ни једно физичко и/или правно лице за давање информација везаних за обичне акције, те се све информације од стране трећих лица, а које су у супротности са подацима из Проспекта, не сматрају меродавним.

Објављивање информација у Проспекту не подразумева да се чињенице о Банци, финансијском положају и резултатима пословања Банке, као и други подаци садржани у Проспекту неће изменити након датума израде Проспекта.

Проспект се не сматра препоруком за куповину акција, саветом о улагању, правним или пореским саветом од стране или за рачун Банке, те се сваки инвеститор који разматра куповину акција Банке упућује на сопствено испитивање, оцену и процену свих података о чињеницама, трендовима и проценама које се односе на Банку, акције Банке и пословно окружење.

САДРЖАЈ

СКРАЋЕНИ ПРОСПЕКТ

1. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ	6
1.1. Основни подаци и развој Банке	6
1.2. Опис предмета пословања	6
1.3. Подаци о акцијском капиталу Банке	8
1.4. Лица задужена за ревизију финансијских извештаја Банке	8
1.5. Изабране финансијске информације Банке	8
1.6. Положај на тржишту	11
1.7. Фактори ризика у вези са Банком	12
2. ПОДАЦИ О АКЦИЈАМА КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА МТП	15
2.1. Ризици у вези са акцијама које су предмет укључења на МТП	15
2.2. Начин објављивања Проспекта	16
2.3. Валидност Проспекта	16
3. ОДГОВОРНА ЛИЦА ЗА САДРЖИНУ СКРАЋЕНОГ ПРОСПЕКТА	16
4. ИЗЈАВА ЛИЦА ОДГОВОРНИХ ЗА ИНФОРМАЦИЈЕ У СКРАЋЕНОМ ПРОСПЕКТУ	17

ПРОСПЕКТ

I ИНФОРМАЦИЈЕ О ИЗДАВАОЦУ	18
1. ОДГОВОРНА ЛИЦА	18
1.1. Одговорна лица за садржину Информација о издаваоцу	18
1.2. Изјава одговорних лица	18
2. ЛИЦА ЗАДУЖЕНА ЗА РЕВИЗИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ	18
3. ИЗАБРАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИНФОРМАЦИЈЕ БАНКЕ	19
4. ФАКТОРИ РИЗИКА ЗА ИЗДАВАОЦА	22
4.1. Ризик ликвидности	22
4.2. Кредитни ризик	23
4.3. Каматни ризик	24
4.4. Девизни ризик	25
4.5. Ризик конкуренције	27
4.6. Системски ризик	27
4.7. Регулаторни ризик	27
4.8. Оперативни ризик	28
4.9. Ризик концентрације (изложености)	28
4.10. Ризик улагања	29
5. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ	29
5.1. Основни подаци и развој Банке	29
5.2. Значајна улагања	31
6. ПРЕГЛЕД ПОСЛОВАЊА	31
6.1. Основне делатности	31
6.2. Главна тржишта	32
7. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА	33
7.1. Организациона структура Банке	33
7.2. Зависна друштва Банке	34

8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА	35
8.1. Информације о постојећој и планираној дуготрајној материјалној имовини	35
8.2. Опис свих проблема у вези заштите животне средине	36
9. ПОСЛОВНИ И ФИНАНСИЈСКИ ПРЕГЛЕД	36
9.1. Финансијско стање Банке	36
9.2. Пословни резултати Банке	37
10. ИЗВОРИ СРЕДСТАВА	39
10.1. Информације о изворима средстава	39
10.2. Објашњење износа и извора средстава	40
10.3. Информације о бонитету и структури финансирања	41
10.4. Информације о свим ограничењима коришћења капиталних средстава	42
10.5. Информације о предвиђеним изворима финансирања за улагања Банке	42
11. ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈ, ПАТЕНТИ И ЛИЦЕНЦЕ	42
12. ТРЕНДОВИ	43
13. ПРЕДВИЂАЊА ИЛИ ПРОЦЕНЕ ДОБИТИ	43
14. УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ	44
14.1. Подаци о члановима Управног одбора и Извршног одбора Банке	44
14.2. Сукоб интереса чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке	46
15. НАКНАДЕ И ПОГОДНОСТИ	46
16. ПРАКСА УПРАВЕ	46
16.1. Датум истека актуелног мандата и временски период обављања мандата	47
16.2. Информације о уговорима о делу чланова Управе	47
16.3. Информације о Комисији за ревизију и Комисији за накнаде	47
16.4. Усклађеност са стандардима корпоративног управљања	48
17. ЗАПОСЛЕНИ	49
17.1. Број запослених у претходном периоду	49
17.2. Информације о власништву чланова Управе над акцијама Банке	50
17.3. Аранжмани којима се стичу акције Банке од стране запослених	50
18. ВЕЋИНСКИ АКЦИОНАРИ	51
18.1. Акционари Банке	51
18.2. Право гласа акција Банке	51
18.3. Контролни положај у Банци	51
18.4. Споразуми којима се врши промена контролног положаја у Банци	51
19. ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА	51
20. ФИНАНСИЈСКИ ПОДАЦИ О ИМОВИНИ, ОБАВЕЗАМА, ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ, КАО И ДОБИЦИМА И ГУБИЦИМА	53
20.1. Финансијски подаци о прошлом пословању	53
20.1.1. Годишњи извештај Банке као јавног друштва за 2011. годину	53
20.1.2. Годишњи извештај Банке као јавног друштва за 2012. годину	191
20.1.3. Годишњи извештај Банке као јавног друштва за 2013. годину	393
20.2. Пробне финансијске информације („pro forma“ финансијски подаци)	621
20.3. Консолидовани финансијски извештаји	621
20.4. Ревизија финансијских извештаја укључених у Проспект	621
20.5. Финансијски подаци који нису Извод из ревидираних финансијских извештаја	621
20.6. Финансијски подаци за раздобље краће од пословне године	621
20.7. Политика дивиденде	626
20.7.1. Износ дивиденде по акцији у претходном периоду	626
20.8. Судски, управни и арбитражни поступци	626
20.9. Значајна промена финансијског или тржишног положаја Банке	626

21. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	627
21.1. Акцијски капитал Банке	627
21.2. Статут Банке	627
21.2.1. Опис делатности Банке уз навођење чланова Статута којима је то регулисано	627
21.2.2. Кратак приказ одредаба Статута о органима Банке	628
21.2.3. Опис права, посебних погодности и ограничења издатих акција	629
21.2.4. Опис активности које су потребне како би се променила права ималаца акција	630
21.2.5. Опис начина на који се сазивају годишње редовне и ванредне скупштине акционара ..	630
21.2.6. Кратак опис одредбе Статута која даје могућност да се одложи или спречи стицање контролног учешћа	632
21.2.7. Одредбе Статута или другог акта Банке које налажу обелодањивање учешћа у основном капиталу Банке или у гласачким правима	632
21.2.8. Посебне одредбе Статута које се односе на промену основног капитала	632
22. ЗНАЧАЈНИ УГОВОРИ	632
23. ИНФОРМАЦИЈЕ ЧИЈИ СУ ИЗВОР ТРЕЋА ЛИЦА И ИЗЈАВЕ СТРУЧЊАКА	632
24. ДОКУМЕНТИ ДОСТУПНИ НА УВИД	632
25. ИНФОРМАЦИЈЕ О УДЕЛИМА	633
II ИНФОРМАЦИЈЕ О АКЦИЈАМА КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА МТП	634
1. ОДГОВОРНА ЛИЦА	634
1.1. Одговорна лица за садржину Информација о акцијама које су предмет укључења на МТП	634
1.2. Изјава одговорних лица	634
2. ФАКТОРИ РИЗИКА ЗА АКЦИЈЕ КОЈЕ СЕ УКЉУЧУЈУ У ТРГОВАЊЕ	634
3. КЉУЧНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	635
3.1. Изјава о капиталу	635
3.2. Капитализација и задуженост	635
3.3. Интереси правних/физичких лица у вези са понудом и укључењем акција	635
3.4. Разлози за понуду и коришћење средстава	635
4. ИНФОРМАЦИЈЕ О АКЦИЈАМА КОЈЕ ЋЕ БИТИ УКЉУЧЕНЕ У ТРГОВАЊЕ	636
4.1. Порези и друга давања у вези са акцијама	636
5. УСЛОВИ ПОНУДЕ	637
6. УКЉУЧЕЊЕ У ТРГОВАЊЕ	638
7. ИМАОЦИ АКЦИЈА КОЈИ ПРОДАЈУ АКЦИЈЕ	638
8. ТРОШКОВИ УКЉУЧЕЊА	639
9. РАЗДВОЊАВАЊЕ	639
10. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ	639

СКРАЋЕНИ ПРОСПЕКТ

Упозорење:

Скраћени проспект сматра се уводом у Проспект.

Свака одлука инвеститора у улагање у хартије од вредности треба да буде заснована на целокупном садржају Проспекта.

Банка и лица која су саставила Скраћени проспект солидарно одговарају за насталу штету у случајевима када Скраћени проспект доводи у заблуду и када је нетачан или недоследан у односу на друге делове Проспекта.

1. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ

1.1. Основни подаци и развој Банке

Пословно име:	Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд
Седиште:	Београд
Адреса:	Краљице Марије број 3
Матични број:	07004893
ПИБ:	100002549
Решење Агенције за привредне регистре:	БД 5698/2005
Правни облик:	акционарско друштво
Телефон:	011 20 20 292
Е- mail:	kontakt@posted.co.rs
Шифра делатности:	6419

Поштанска штедионица Краљевине Југославије основана је 26. јуна 1921. године, као државни новчани завод. Током деценија, Поштанска штедионица мењала је правни облик да би после дуже од осамдесет година, 12. децембра 2002. године, постала банка. Од 1. октобра 2006. године послује под називом Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд.

1.2. Опис предмета пословања

Пословање Банке одвија се у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама, Законом о привредним друштвима, Законом о тржишту капитала, Законом о девизном пословању („Службени гласник РС“ број 62/2006, 31/2011 и 119/2012) – (у даљем тексту: Закон о девизном пословању) и Законом о платном промету („Службени лист СРЈ“ број 3/2002 и 5/2003, „Службени гласник РС“ број 43/2004, 62/2006, 111/2009 – др. закон и 31/2011) – (у даљем тексту: Закон о платном промету).

Банка, у складу са прописаним овлашћењима из Закона о банкама, Уговора о оснивању и Статута, може обављати следеће послове:

- 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 поменутим пословима.



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

Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима. Банка послује поштујући принципе ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности.

Банка поседује некретнине укупне површине 28.494,00 м². За обављање делатности Банка користи пословни простор укупне површине 31.478,30 м², од чега је 21.660,20 м² у власништву Банке, а 9.818,10 м² у закупу.

У наставку су дати подаци о пословању из ревидираних годишњих Финансијских извештаја Банке и Извештаја Извршног одбора Банке о пословању за 2011., 2012. и 2013. годину:

	2011.	2012.	2012/11	2013.	2013/12
БИЛАНС СТАЊА					
Билансна актива (у 000 РСД)	37.565.009	75.478.529	100,93%	99.559.602	31,90%
Ванбилансно пословање (у 000 РСД)	11.843.149	11.939.209	0,81%	14.893.136	24,74%
СТАНОВНИШТВО					
Пласмани (у 000 РСД)	12.866.785	15.157.338	17,80%	18.779.420	23,90%
Депозити (у 000 РСД)	22.106.020	45.616.894	106,36%	58.604.083	28,47%
ПРАВНА ЛИЦА					
Пласмани (у 000 РСД)	10.375.696	28.726.452	176,86%	16.879.483	-41,24%
Депозити (у 000 РСД)	1.976.533	13.130.598	564,32%	25.606.620	95,01%
РАЦИО КРЕДИТИ/ДЕПОЗИТИ					
Бруто кредити/депозити	118,10	85,24	-	50,74	-
Нето кредити/депозити	96,51	74,7	-	42,34	-
КАПИТАЛ					
Капитал (у 000 РСД)	11.170.843	12.257.886	9,73%	12.449.004	1,56%
Број запослених	1.663	1.913	15,03%	1.872	-2,14%
Актива по запосленом (у 000 РСД)	22.589	39.456	74,67%	53.184	34,79%
Адекватност капитала	33,20%	23,00%	-	19,43%	-
ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ					
Добитак пре опорезивања(у 000 РСД)	1.153.539	1.041.731	-9,69%	131.948	-87,33%
Нето приходи од камата (у 000 РСД)	4.143.144	4.609.341	11,25%	4.043.923	-12,27%
Нето прих.од накн.и пров.(у 000 РСД)	2.154.826	2.125.019	-1,38%	2.477.034	16,57%
Нето добици од курсних разлика и промене вредн. имовине (у 000 РСД)	144.267	293.958	103,76%	486.173	65,39%
Нето расход индиректних отписа и резервисања (у 000 РСД)	-716.483	-1.010.968	41,10%	-1.110.895	9,88%
Оперативни трошкови (у 000 РСД)	4.648.179	4.998.212	7,53%	5.800.080	16,04%
ПОКАЗАТЕЉИ					
РОА	3,31%	2,23%	-	0,2%	-
РОЕ - на акцијски капитал	25,26%	21,24%	-	2,9%	-
РОЕ - на укупан капитал	10,88%	8,81%	-	1,1%	-
Нето каматна маржа на укуп. активу	11,03%	6,11%	-	7,80%	-
Cost income ratio	73,80%	74,22%	-	97,80%	-



Значајну карактеристику пословања Банке дефинише и број рачуна отворених за потребе клијената (подаци на дан 31.12.2013. године):

1. Број службених текућих рачуна	2.507.393
1.1. активни	705.457
1.2. неактивни	1.801.936
2. Број класичних текућих рачуна	1.913.570
2.1. активни	811.004
2.2. неактивни	1.102.566
3. Број класичних активних текућих рачуна	811.004
3.1. запослени	299.501
(просечан месечни прилив у РСД на активним рачунима запослених)	42.299
3.2. пензионери	511.503
(просечан месечни прилив у РСД на активним рачунима пензионера)	26.967
4. Број класичних активних текућих рачуна који користе бар један производ Банке	338.979
5. Број класичних активних текућих рачуна који користе позајмицу-ванбил. евиденција	303.960
6. Број класичних активних текућих рачуна који користе позајмицу - дозвољени минус	163.745
7. Број класичних активних текућих рачуна који користе позајмицу - недозвољени минус	35.274
8. Број класичних активних текућих рачуна који користе кредит	104.383
9. Број класичних активних текућих рачуна који користе кредитну картицу	41.835

1.3. Подаци о акцијском капиталу Банке

Акцијски капитал Банке на дан 31.12.2014. године чине обичне и преференцијалне акције.

Врста акција:	Обичне акције	Преференцијалне акције
Број акција	917.556	5.278
Номинална вредност	10.000,00	10.000,00
CFI код:	ESVUFR	EPNXFR
ISIN број:	RSPSBGE91948	RSPSBGE48567

Укупан акцијски капитал Банке је у потпуности уплаћен.

Обичне и преференцијалне акције Банке уписане су и регистроване у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности. Банка нема одобрене акције и нема сопствене акције.

1.4. Лица задужена за ревизију финансијских извештаја Банке

Година	Пословно лице одговорно за ревизију финансијских извештаја	Овлашћени ревизор - потписник извештаја
2011.	КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11	Душан Томић
2012.	КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11	Душан Томић
2013.	Deloitte д.о.о. Београд, Теразије 8	Мирослав Тончић

1.5. Изабране финансијске информације Банке

Изабране финансијске информације дате у наставку изведене су из ревидираних годишњих Финансијских извештаја Банке за 2011., 2012. и 2013. годину.

Детаљан приказ изабраних финансијских информација из Биланса стања, Биланса успеха, токова готовине и промена на капиталу дат је у оквиру тачке 20.1. Финансијски подаци о прошлом пословању Банке.



У 000 РСД

БИЛАНС СТАЊА	31.12.2011.	31.12.2012.	2012/11	31.12.2013.	2013/12
АКТИВА					
Укупна актива	37.565.009	75.478.529	100,93%	99.559.602	31,90%
Готовина и готовински еквиваленти	8.107.658	7.317.990	-9,74%	14.806.261	102,33%
Опозиви депозити и кредити	4.922.032	12.082.145	145,47%	16.294.646	34,87%
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	301.475	388.147	28,75%	728.769	87,76%
Дати кредити и депозити	16.581.799	27.102.684	63,45%	33.669.111	24,23%
Хартије од вредности (без соп. акција)	1.348.202	14.780.234	996,29%	23.168.704	56,75%
Удели (учешћа)	27.958	24.015	-14,10%	21.603	-10,04%
Остали пласмани	2.012.479	2.000.872	-0,58%	1.989.793	-0,55%
Нематеријална улагања	119.773	184.106	53,71%	189.305	2,82%
Основ. средства и инвест. некретнине	3.292.496	4.086.929	24,13%	4.124.999	0,93%
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обустављ.	4.164	18.761	350,55%	6.885	-63,30%
Одложена пореска средства	11.861	13.650	15,08%	8.687	-36,36%
Остала средства	835.112	7.478.996	795,57%	4.550.839	-39,15%
ПАСИВА					
Укупна пасива	37.565.009	75.478.529	100,93%	99.559.602	31,90%
Трансакциони депозити	14.264.057	16.839.185	18,05%	23.886.658	41,85%
Остали депозити	9.818.496	41.908.305	326,83%	60.324.046	43,94%
Примљени кредити	344	877.083	254865,99%	3.769	-99,57%
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	110.343	227.030	105,75%	505.560	122,68%
Резервисања	330.213	397.345	20,33%	167.086	-57,95%
Обавезе за порезе	22.670	27.868	22,93%	16.585	-40,49%
Обавезе из добити	2.335	66.992	2769,04%	5678	-91,52%
Одложене пореске обавезе	183.602	307.925	67,71%	304.100	-1,24%
Остале обавезе	1.662.106	2.568.910	54,56%	1.897.116	-26,15%
Укупне обавезе	26.394.166	63.220.643	139,53%	87.110.598	37,79%
Капитал	8.578.861	8.577.548	-0,02%	8.577.548	0,00%
Ревалоризационе резерве	1.739.042	1.951.739	12,23%	1.964.201	0,64%
Нереализовани губици по основу ХоВ расположивих за продају	13.872	19.689	41,93%	8.224	-58,23%
Добитак	1.176.291	1.748.288	48,63%	1.915.479	9,56%
Губитак до нивоа капитала	309.479	0	-	0	-
Укупно капитал	11.170.843	12.257.886	9,73%	12.449.004	1,56%
Ванбилансне позиције	11.843.149	11.939.210	0,81%	14.893.136	24,74%
Послови у име и за рачун трећих лица	30.789	24.014	-22,00%	20.365	-15,20%
Преузете будуће обавезе	2.206.563	2.701.405	22,43%	2.477.323	-8,30%
Примљена јемства за обавезе	0	0	-	2.292.842	-
Друге ванбилансне позиције	9.605.797	9.213.791	-4,08%	10.102.606	9,65%

У 000 РСД

БИЛАНС УСПЕХА	2011.	2012.	2012/11	2013.	2013/12
ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
Приходи од камата	4.655.574	5.595.820	20,20%	7.454.358	33,21%
Расходи од камата	512.430	986.479	92,51%	3.410.435	245,72%
Добитак по основу камата	4.143.144	4.609.341	11,25%	4.043.923	-12,27%
Приходи од накнада и провизија	4.909.421	4.972.317	1,28%	5.466.555	9,94%



Расходи од накнада и провизија	2.754.595	2.847.298	3,37%	2.989.521	5,00%
Добитак по осн. накнада и провизија	2.154.826	2.125.019	-1,38%	2.477.034	16,57%
Нето добитак по основу продаје ХоВ које су расположиве за продају	0	0	-	2	-
Нето губитак по основу продаје ХоВ које се држе до доспећа	1.725	0	-100,00%	0	-
Нето приходи од курсних разлика	56.149	122.676	118,48%	0	-100,00%
Нето расходи од курсних разлика	0	0	-	87.511	-
Приход од дивиденди и учешћа	131	226	72,52%	391	73,01%
Остали пословни приходи	77.558	22.368	-71,16%	35.400	58,26%
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	716.483	1.010.967	41,10%	1.110.895	9,88%
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.480.250	2.629.350	6,01%	2.940.729	11,84%
Трошкови амортизације	211.349	261.191	23,58%	314.008	20,22%
Оперативни и ост. пословни расходи	1.956.580	2.107.670	7,72%	2.545.343	20,77%
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	149.798	531.779	255,00%	875.911	64,71%
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	61.680	360.498	484,46%	302.227	-16,16%
Добитак из редовног пословања	1.153.539	1.041.733	-9,69%	131.948	-87,33%
Резултат периода – добитак пре опорезивања	1.153.539	1.041.733	-9,69%	131.948	-87,33%
Порез на добит	368	59.732	16131,52%	210	-99,65%
Добитак од креираних одл. пореских сред. и смањења одл. пореских обав.	0	1.789	-	3.825	113,81%
Губитак од смањења одл. пореских сред. и креирања одл. пореских обав.	3.048	81.505	2574,05%	4.962	-93,91%
Добитак	1.150.123	902.285	-21,55%	130.601	-85,53%
Зарада по акцији (у РСД без пара)	2.570	2.016	-21,56%	292	-85,52%

У 000 РСД

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ	2011.	2012.	2013.
А. Токови готовине из пословних активности			
I Приливи готовине из пословних активности	9.737.887	10.590.612	12.232.998
Приливи од камата	4.635.237	5.328.727	6.461.179
Приливи од накнада	4.986.796	5.232.598	5.704.955
Приливи по основу осталих пословних прихода	115.722	29.169	66.473
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	132	118	391
II Одливи готовине из пословних активности	7.753.816	9.670.376	12.296.949
Одливи по основу камата	508.044	1.888.766	3.566.041
Одливи по основу накнада	2.646.244	2.697.294	2.802.046
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	2.509.035	2.618.471	3.032.790
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	542.514	762.264	924.890
Одливи по основу других трошкова пословања	1.547.979	1.703.581	1.971.182
III Нето прилив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.	1.984.071	920.236	0
IV Нето одлив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.	0	0	63.951
V Смањење пласмана и повећ. узетих депозита	4.835.580	0	19.952.680
Смањ. кредита и пласмана банкама и комитентима	0	0	0
Смањење ХоВ по фер вредн. кроз бил. усп., пласм. којима се трг. и кратк. ХоВ које се држе до доспећа	0	0	19.952.680
Повећање депозита од банака и комитената	4.835.580	0	0
VI Повећање пласм. и смањење узетих депозита	4.684.870	18.936.213	16.137.184
Повећ. кредита и пласмана банкама и комитентима	4.473.055	8.126.297	6.564.099
Повећ. ХоВ по фер вредн. кроз бил. усп., пласм. којима се трг. и кратк. ХоВ које се држе до досп.	211.815	3.299.158	0



Смањење депозита од банака и комитената	0	7.510.758	9.573.085
VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	2.134.781	0	3.751.545
VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	0	18.015.977	0
Плаћени порез на добит	0	369	59.394
Исплаћене дивиденде	0	45.111	1.921
IX Нето прилив готовине из посл. активности	2.134.781	0	3.690.230
X Нето одлив готовине из посл. активности	0	18.061.457	0
Б. Токови готовине из активнос. инвестирања			
I Приливи готовине из активности инвестирања	0	0	0
II Одливи готовине из активности инвестирања	493.713	469.791	379.853
Одливи за купов. немат. улагања и осн. средства	493.713	469.791	379.853
III Нето прилив готовине из активн. инвестир.	0	0	0
IV Нето одлив готовине из активн. инвестирања	493.713	469.791	379.853
В. Токови готовине из активности финансирања			
I Приливи готовине из активности финансир.	0	20.477.721	5.961.052
Остали приливи из активности финансирања	0	20.477.721	5.961.052
II Одливи готовине из активности финансир.	0	2.714.524	1.694.461
Нето одливи готовине по основу узетих кредита	0	2.714.524	984.017
Остали одливи из активности финансирања	0	0	710.444
III Нето прилив готов. из активности финансир.	0	17.763.197	4.266.591
IV Нето одлив готов. из активности финансир.	0	0	0
Г. Свега нето приливи готовине	14.573.467	31.068.333	38.146.730
Д. Свега нето одливи готовине	12.932.399	31.836.384	30.569.762
Ђ. Нето повећање готовине	1.641.068	0	7.576.968
Е. Нето смањење готовине	0	768.051	0
Ж. Готовина на почетку године	6.486.612	8.107.658	7.317.990
З. Позитивне курсне разлике	220.239	435.279	206.725
И. Негативне курсне разлике	240.261	456.896	295.422
Ј. Готовина на крају године	8.107.658	7.317.990	14.806.261

У 000 РСД

ПРОМЕНЕ НА КАПИТАЛУ										
	Акцијски капитал	Остали капитал	Емисиона премија	Резерве из доб- и ост.резер.	Ревалоризационе резерве	Добитак	Губитак до висине капит.	Сопств. акције	Нер.губици по осн.ХоВ расп.за про.	Укупно
Стање 01.01.2011.	4.576.981	59.971	3.988.999	0	1.765.213	1.293.752	1.603.231	47.090	9.012	10.025.583
Укупна повећања у 2011.	0	0	0	0	0	1.176.291	0	0	4.899	1.171.392
Укупна смањења у 2011.	47.090	0	0	0	26.171	1.293.762	1.293.762	47.090	39	26.132
Стање 31.12.2011.	4.529.891	59.971	3.988.999	0	1.739.042	1.176.291	309.479	0	13.872	11.170.843
Стање 01.01.2012.	4.529.891	59.971	3.988.999	0	1.739.042	1.176.291	309.479	0	13.872	11.170.843
Укупна повећања у 2012.	0	0	0	0	304.160	932.218	0	0	5.817	1.230.561
Укупна смањења у 2012.	0	1.313	0	0	91.463	360.221	309.479	0	0	143.518
Стање 31.12.2012.	4.529.891	58.658	3.988.999	0	1.951.739	1.748.288	0	0	19.689	12.257.886
Стање 01.01.2013.	4.529.891	58.658	3.988.999	0	1.951.739	1.748.288	0	0	19.689	12.257.886
Укупна повећања у 2013.	0	0	0	0	49.052	167.191	0	0	2.135	214.108
Укупна смањења у 2013.	0	0	0	0	36.590	0	0	0	13.600	22.990
Стање 31.12.2013.	4.529.891	58.658	3.988.999	0	1.964.201	1.915.479	0	0	8.224	12.449.004

1.6. Положај на тржишту

На крају првог полугодишта 2014. године, у банкарском сектору Србије пословало је 29 банака од којих је 21 банка у власништву страних лица, а 8 банака у власништву домаћих лица - 6 банака у власништву државе и 2 банке у власништву приватних лица. Преовлађују

банке у власништву страних лица са 75% укупне активе банкарског сектора, 76% капитала и 75% запослених. 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 са 25% и укупном капиталу банкарског сектора са 24%, а са 25% у броју запослених.

Банкарски сектор у Србији на крају другог квартала 2014. године запошљава 25.502 лица. Банке су у Србији од 2010. до сада отпустиле скоро 4.800 људи, од чега само од прошле године више од 2.500 људи. Највећи разлог су четири угашене банке: Нова Агробанка, Развојна банка Војводине, Привредна банка Београд и Универзал банка, док су значајан број запослених смањиле и Војвођанска банка, Прокредит банка, Рајфајзен и КБЦ (Теленор банка).

Банкарски сектор Србије је и даље у значајној мери фрагментисан, имајући у виду велики број банака са малим учешћима у најзначајнијим категоријама пословања (актива, кредити, депозити и приходи). Највећа банка у Србији је Банка Интеза која чини 15% активе банкарског сектора, а у укупним кредитима учествује са 16%, у депозитима са 17%, док у добити банкарског сектора учествује са 17%.

Према финансијским извештајима поднетим за прво полугодиште 2014. године, двадесет банака је пословало са добитком у износу од 17,9 млрд. динара, док је девет банака пословало са губитком у износу од 2,9 млрд. динара, тако да је кумулативни резултат на нивоу банкарског сектора добитак у износу од 15 млрд. динара. Највећи губитак на крају првог полугодишта 2014. године остварила је Српска банка у износу од 1,2 млрд. динара.

Првих десет банака по величини билансне суме чинило је више од 76% укупне активе, 73% укупних кредита, 77% укупних депозита и 78% укупног капитала банкарског сектора. Добитак првих десет банака износи 16 млрд. динара. Лидер на тржишту је и даље Банка Интеза, затим следе Рајфајзен банка, Уникредит, Комерцијална банка и Сосијете Женерал банка.

Банка је у посматраном периоду остварила знатан напредак, мерен повећањем тржишног учешћа у укупној активи, пласманима и депозитима банкарског сектора Србије. На крају 2013. године, Банка улази у првих десет банака по величини билансне суме са учешћем од 3,50% у банкарском сектору Србије, а на крају првог полугодишта 2014. године Банка је и даље на 10. месту, али је повећала тржишно учешће на 3,81%.

Билансна позиција	31.12.2011.		31.12.2012.		31.12.2013.		30.06.2014.	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	19	1,42%	13	2,65%	10	3,50%	10	3,81%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	23	1,15%	16	1,63%	15	2,21%	16	2,30%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	19	1,64%	11	3,50%	9	4,94%	8	5,31%
КАПИТАЛ	12	2,05%	13	2,09%	12	2,11%	13	2,10%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	11	3,72%	11	3,98%	11	0,6%	11	2,05%

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.

За наведени опис положаја Банке на тржишту коришћене су информације и извештаји доступни на интернет страници Народне банке Србије www.nbs.rs.

1.7. Фактори ризика у вези за Банком

У Скраћеном проспекту наведени су ризици који по мишљењу Банке представљају главне ризике на које инвеститори треба да обрате пажњу и који могу утицати на пословање Банке,

њене активности, финансијско стање и статус издатих хартија од вредности. Наведени фактори ризика детаљно су објашњени у тачки 4. Проспекта.

Ризик ликвидности

Ликвидност Банке је њена способност да измири све своје текуће обавезе у роковима доспећа. Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности да испуњава своје доспеле обавезе.

Банка, као и друге банке, у свом пословању преузима ризик ликвидности с обзиром на постојање рочне неусклађености извора и пласмана, али тај ризик континуирано контролише и активно њиме управља.

Кредитни ризик

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршења обавеза дужника према Банци под уговореним условима.

Банка предузима одговарајуће мере заштите од кредитног ризика, али овај ризик није могуће искључити из редовног пословања, јер је он иманентан банкарском пословању. Због изузетне важности овог ризика, Банка идентификује, мери, прати, контролише, односно активно управља кредитним ризиком, те утврђује потребан ниво капитала за покриће овог ризика.

Банка посебну пажњу посвећује потраживањима која су предмет репрограмирања, услед повећаног степена кредитног ризика. Под овим потраживањима сматрају се кредити и други пласмани код којих је извршена промена иницијално уговорених услова, услед немогућности клијента да измирује своје обавезе у складу са уговором дефинисаним условима и роковима, због проблема у пословању и погоршања финансијских показатеља, односно значајног погоршања кредитне способности клијента.

Банка издаје гаранције и акредитиве својим клијентима по основу којих Банка преузима потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин, Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама, дефинисаним за потребе управљања кредитним ризиком.

Каматни ризик

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа. Каматни ризици обухватају ризик временске неусклађености и поновног одређивања цена, ризик криве приноса и базни ризик који настаје услед промене референтних каматних стопа.

Девизни ризик

Девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса.

Девизни ризик је присутан у свим ситуацијама у којима постоји актива или пасива изражена у страном валути/динарима са валутном клузулом и представља потенцијално смањење активе и пасиве, односно измену њихове структуре услед промена девизног курса.

Због изузетне важности овог ризика, Банка идентификује, мери, прати, контролише, односно активно управља девизним ризиком, те утврђује потребан ниво капитала за покриће овог ризика.

Ризик конкуренције

Према подацима за прво полугодиште 2014. године, банкарски сектор у Србији чини 29 банака.

Власничка структура показује доминантно учешће банака које су у власништву страних лица (21 банка), док је преосталих 8 у власништву домаћих правних лица и то 6 у власништву државе, а 2 у власништву приватних лица.

Системски ризик

Системски ризик се може дефинисати као ризик који се јавља у случају непредвиђених догађаја и наступања нежељених околности у целокупном финансијском сектору, који као последицу има нестабилност финансијског система.

Регулаторни ризик

Народна банка Србије издаје и одузима дозволе за рад и врши контролу бонитета и законитости пословања банака, али обавља и друге послове у складу са законом којим се уређују банке – утврђује и спроводи монетарну и девизну политику; управља девизним резервама; утврђује и спроводи, у оквиру своје надлежности, активности и мере, а све ради очувања и јачања стабилности финансијског система.

Својим одлукама и променама прописа којима уређује пословање банака, Народна банка Србије утиче на пословну политику и резултат пословања банака.

Оперативни ризик

Оперативни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед бројних и разноврсних фактора као што су пропусти у раду запослених, неодговарајуће унутрашње процедуре и процеси, неадекватно управљање информационом и другим системима, као и непредвидиви екстерни догађаји.

Због изузетне важности овог ризика, Банка идентификује, прати, контролише, односно активно управља оперативним ризиком, те утврђује потребан ниво капитала за покриће овог ризика.

Ризик концентрације (изложености)

Ризик концентрације је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед концентрације изложености према једном лицу или према групи повезаних лица, према лицу повезаном са Банком, према једној врсти производа, грани, сектору и инструментима обезбеђења.

Ризик концентрације односи се на:

- велике изложености,
- групе изложености,
- инструменте обезбеђења.

Ризик улагања

Ризик улагања Банке је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед концентрације улагања у друга правна лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства.

Улагање Банке у једно овакво лице не сме прећи 10% капитала Банке, а под улагањем се подразумева улагање којим Банка стиче удео или акције у том правном лицу.

2. ПОДАЦИ О АКЦИЈАМА КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА МТП

Предмет укључења на МТП тржиште Београдске берзе су 470.000 комада обичних акција Седме емисије, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара.

Укупна номинална вредност обичних акција које су издате Седмом емисијом износи 4.700.000.000,00 динара.

Обичне акције Седме емисије носе ознаку CFI кода: ESVUFR и ISIN броја: RSPSBGE91948, које је доделио Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности.

Обичне акције Седме емисије издате су на основу Одлуке о издавању јавном понудом Седме емисије обичних акција Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд ради повећања основног капитала, без објављивања проспекта (Број: А01-2-2244/4 СК-53/4 од 01.12.2014. године), коју је донела Скупштина Банке на седници одржаној 01.12.2014. године.

Скупштина Банке је на 53. ванредној седници, одржаној 1. децембра 2014. године, донела и Одлуку о искључењу права пречег уписа обичних акција Седме емисије Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (Број: А01-2-2244/3 СК-53/3 од 01.12.2014. године).

Емисиона цена обичне акције Седме емисије у износу од 10.000,00 динара је утврђена на 60. седници Управног одбора Банке доношењем Одлуке о утврђивању емисионе цене обичних акција Седме емисије Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (Број: А01-3-2153/3 УО IV-60/3 од 10.11.2014. године).

Обичне акције Седме емисије плаћене су у новцу – динарима.

Дана 18. децембра 2014. године спроведен је Закључак Владе Републике Србије (05 Број: 422-15511/2014 од 07.12.2014. године), по ком основу је Република Србија извршила докапитализацији Банке у износу од 4.700.000.000,00 динара, чиме је у потпуности реализована Одлука о издавању јавном понудом Седме емисије обичних акција Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд ради повећања основног капитала, без објављивања проспекта (Број: А01-2-2244/4 СК-53/4 од 01.12.2014. године).

2.1. Ризици у вези са акцијама које су предмет укључења на МТП

Улагањем у власничке хартије од вредности инвеститор преузима ризик на основу сопствених склоности ка ризику и сопствене процене очекиваних приноса, односно поврата на уложена средства.

Инвеститор врши сопствену процену финансијског положаја Банке, услова емисије и осталих значајних информација или се ослања на професионалне инвестиционе саветнике ради квантификације ризика и приноса.

Основни фактори ризика у вези са обичним акцијама које Банка укључује у трговање на МТП тржиште Београдске берзе а.д. Београд, су следећи:

Ризик процене

Потенцијални инвеститор заинтересован за куповину обичних акција Банке треба да, на основу сопствене независне процене и/или на бази професионалних савета које сматра одговарајућим у датим околностима, процени да ли је потенцијална одлука о куповини обичних акција у потпуности у складу са његовим финансијским потребама, идејама и циљевима.



Ризик промене тржишне вредности акција

Тржишна вредност је оцењени новчани износ за који имовина може бити размењена на одређени датум, у трансакцији између заинтересованог купца и заинтересованог продавца и под утицајем фактора волатилности тржишта, може се мењати.

Ризик од губитка приноса

Финансијско пословање Банке одређује износ приноса у облику дивиденде која припада власницима акција. Одлуку о исплати дивиденде доноси Скупштина Банке. У случају пословања са губитком, Банка не исплаћује дивиденду.

Ризик од губитка уложених средстава

Инвестирање у обичне акције Банке може резултирати и потпуним губитком уложеног новца. У случају ликвидације или стечаја Банке, власници обичних (редовних) акција су последњи у намирању из ликвидационе/стечајне масе.

2.2. Начин објављивања Проспекта

Обавештење о начину на који ће јавности бити доступан Проспект објавиће се, у најмање једном дневном листу који се дистрибуира на целој територији Републике Србије, наредног радног дана од дана објављивања Проспекта.

Проспект се објављује и у електронском облику на интернет страници Банке: www.posted.co.rs.

2.3. Валидност Проспекта

Проспект је валидан у периоду од 12 месеци након објављивања, под условом да је допуњен, по потреби, додатком проспекта са новим информацијама о издаваоцу и хартијама од вредности које ће бити укључене на МТП тржиште Београдске берзе.

3. ОДГОВОРНА ЛИЦА ЗА САДРЖИНУ СКРАЋЕНОГ ПРОСПЕКТА


Лица одговорна за тачност и потпуност информација у Скраћеном проспекту су:

1. Др Срђан Цекић, председник Извршног одбора;
2. Јелена Мијаиловић Милојевић, члан Извршног одбора;
3. Мр Бојан Кекић, члан Извршног одбора;
4. Иванка Ивковић, директор Сектора за финансије, рачуноводство и извештавања;
5. Гордана Вукелић, директор Сектора за управљање ризицима;
6. Славица Регодић, в.д. директора Сектора за управљање средствима и ликвидношћу Банке.

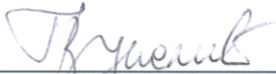
4. ИЗЈАВА ЛИЦА ОДГОВОРНИХ ЗА ИНФОРМАЦИЈЕ У СКРАЋЕНОМ ПРОСПЕКТУ

Лица одговорна за информације садржане у Скраћеном проспекту дају следећу изјаву:

Предузевши све потребне мере, изјављујемо да су, према нашим сазнањима, информације у Скраћеном проспекту у складу са чињеницама, као и да нису изостављене чињенице које би могле да утичу на истинитост и потпуност Скраћеног проспекта.



Славица Регодић, в.д. директора Сектора за управљање средствима и ликвидношћу Банке




Гордана Вукелић,
директор Сектора за управљање ризицима




Иванка Ивковић, директор Сектора за финансије, рачуноводство и извештавања



Др Срђан Цекић,
председник Извршног одбора



Јелена Мијаиловић Милојевић,
члан Извршног одбора



Мр Бојан Кекић,
члан Извршног одбора

ПРОСПЕКТ

I ИНФОРМАЦИЈЕ О ИЗДАВАОЦУ

1. ОДГОВОРНА ЛИЦА

1.1. Одговорна лица за садржину Информација о издаваоцу

Лица одговорна за тачност и потпуност података у Информацији о издаваоцу:

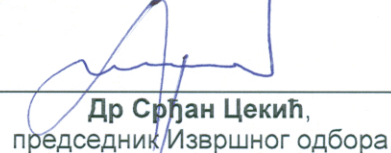
1. Др Срђан Цекић, председник Извршног одбора;
2. Јелена Мијаиловић Милојевић, члан Извршног одбора;
3. Мр Бојан Кекић, члан Извршног одбора;
4. Иванка Ивковић, директор Сектора за финансије, рачуноводство и извештавања;
5. Гордана Вукелић, директор Сектора за управљање ризицима;
6. Славица Регодић, в.д. директора Сектора за управљање средствима и ликвидношћу Банке.

1.2. Изјава одговорних лица

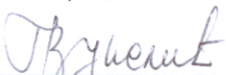
Предузевши све потребне мере, изјављујемо да су, према нашим сазнањима, информације у Проспекту у складу са чињеницама, као и да нису изостављене чињенице које би могле да утичу на истинитост и потпуност Проспекта.



Славица Регодић, в.д. директора Сектора за управљање средствима и ликвидношћу Банке



Др Срђан Цекић,
председник Извршног одбора




Гордана Вукелић,
директор Сектора за управљање ризицима



Јелена Мијаиловић Милојевић,
члан Извршног одбора



Иванка Ивковић, директор Сектора за финансије, рачуноводство и извештавања



Мр Бојан Кекић,
члан Извршног одбора



2. ЛИЦА ЗАДУЖЕНА ЗА РЕВИЗИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ

Година	Пословно лице одговорно за ревизију финансијских извештаја	Овлашћени ревизор – потписник извештаја
2011.	КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11	Душан Томић
2012.	КПМГ д.о.о. Београд, Краљице Наталије 11	Душан Томић
2013.	Deloitte д.о.о. Београд, Теразије 8	Мирослав Тончић

Скупштина Банке, сагласно законској регулативи о банкама, врши избор спољног ревизора. У посматраном периоду није било измена донетих одлука или отказа изабраном спољном ревизору.



3. ИЗАБРАНЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИНФОРМАЦИЈЕ БАНКЕ

Изабране финансијске информације дате у наставку изведене су из ревидираних финансијских извештаја Банке за 2011., 2012. и 2013. годину.

Детаљан приказ изабраних финансијских информација из Биланса стања, Биланса успеха, токова готовине и промена на капиталу дат је у оквиру тачке 20.1. Финансијски подаци о прошлом пословању Банке.

БИЛАНС СТАЊА	31.12.2011.	31.12.2012.	2012/11	31.12.2013.	2013/12
АКТИВА					
Укупна актива	37.565.009	75.478.529	100,93%	99.559.602	31,90%
Готовина и готовински еквиваленти	8.107.658	7.317.990	-9,74%	14.806.261	102,33%
Опозиви депозити и кредити	4.922.032	12.082.145	145,47%	16.294.646	34,87%
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	301.475	388.147	28,75%	728.769	87,76%
Дати кредити и депозити	16.581.799	27.102.684	63,45%	33.669.111	24,23%
Хартије од вредности (без соп. акција)	1.348.202	14.780.234	996,29%	23.168.704	56,75%
Удели (учешћа)	27.958	24.015	-14,10%	21.603	-10,04%
Остали пласмани	2.012.479	2.000.872	-0,58%	1.989.793	-0,55%
Нематеријална улагања	119.773	184.106	53,71%	189.305	2,82%
Основ. средства и инвест. некретнине	3.292.496	4.086.929	24,13%	4.124.999	0,93%
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обустављ.	4.164	18.761	350,55%	6.885	-63,30%
Одложена пореска средства	11.861	13.650	15,08%	8.687	-36,36%
Остала средства	835.112	7.478.996	795,57%	4.550.839	-39,15%
ПАСИВА					
Укупна пасива	37.565.009	75.478.529	100,93%	99.559.602	31,90%
Трансакциони депозити	14.264.057	16.839.185	18,05%	23.886.658	41,85%
Остали депозити	9.818.496	41.908.305	326,83%	60.324.046	43,94%
Примљени кредити	344	877.083	254865,99%	3.769	-99,57%
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	110.343	227.030	105,75%	505.560	122,68%
Резервисања	330.213	397.345	20,33%	167.086	-57,95%
Обавезе за порезе	22.670	27.868	22,93%	16.585	-40,49%
Обавезе из добити	2.335	66.992	2769,04%	5678	-91,52%
Одложене пореске обавезе	183.602	307.925	67,71%	304.100	-1,24%
Остале обавезе	1.662.106	2.568.910	54,56%	1.897.116	-26,15%
Укупне обавезе	26.394.166	63.220.643	139,53%	87.110.598	37,79%
Капитал	8.578.861	8.577.548	-0,02%	8.577.548	0,00%
Ревалоризационе резерве	1.739.042	1.951.739	12,23%	1.964.201	0,64%
Нереализовани губици по основу ХоВ расположивих за продају	13.872	19.689	41,93%	8.224	-58,23%
Добитак	1.176.291	1.748.288	48,63%	1.915.479	9,56%
Губитак до нивоа капитала	309.479	0	-	0	-
Укупно капитал	11.170.843	12.257.886	9,73%	12.449.004	1,56%
Ванбилансне позиције	11.843.149	11.939.210	0,81%	14.893.136	24,74%
Послови у име и за рачун трећих лица	30.789	24.014	-22,00%	20.365	-15,20%
Преузете будуће обавезе	2.206.563	2.701.405	22,43%	2.477.323	-8,30%
Примљена јемства за обавезе	0	0	-	2.292.842	-
Друге ванбилансне позиције	9.605.797	9.213.791	-4,08%	10.102.606	9,65%



У 000 РСД

БИЛАНС УСПЕХА	2011.	2012.	2012/11	2013.	2013/12
ПРИХОДИ И РАСХОДИ					
Приходи од камата	4.655.574	5.595.820	20,20%	7.454.358	33,21%
Расходи од камата	512.430	986.479	92,51%	3.410.435	245,72%
Добитак по основу камата	4.143.144	4.609.341	11,25%	4.043.923	-12,27%
Приходи од накнада и провизија	4.909.421	4.972.317	1,28%	5.466.555	9,94%
Расходи од накнада и провизија	2.754.595	2.847.298	3,37%	2.989.521	5,00%
Добитак по осн. накнада и провизија	2.154.826	2.125.019	-1,38%	2.477.034	16,57%
Нето добитак по основу продаје ХоВ које су расположиве за продају	0	0	-	2	-
Нето губитак по основу продаје ХоВ које се држе до доспећа	1.725	0	-100,00%	0	-
Нето приходи од курсних разлика	56.149	122.676	118,48%	0	-100,00%
Нето расходи од курсних разлика	0	0	-	87.511	-
Приход од дивиденди и учешћа	131	226	72,52%	391	73,01%
Остали пословни приходи	77.558	22.368	-71,16%	35.400	58,26%
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	716.483	1.010.967	41,10%	1.110.895	9,88%
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.480.250	2.629.350	6,01%	2.940.729	11,84%
Трошкови амортизације	211.349	261.191	23,58%	314.008	20,22%
Оператививни и ост. пословни расходи	1.956.580	2.107.670	7,72%	2.545.343	20,77%
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	149.798	531.779	255,00%	875.911	64,71%
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	61.680	360.498	484,46%	302.227	-16,16%
Добитак из редовног пословања	1.153.539	1.041.733	-9,69%	131.948	-87,33%
Резултат периода – добитак пре опорезивања	1.153.539	1.041.733	-9,69%	131.948	-87,33%
Порез на добит	368	59.732	16131,52%	210	-99,65%
Добитак од креираних одл. пореских сред. и смањења одл. пореских обав.	0	1.789	-	3.825	113,81%
Губитак од смањења одл. пореских сред. и креирања одл. пореских обав.	3.048	81.505	2574,05%	4.962	-93,91%
Добитак	1.150.123	902.285	-21,55%	130.601	-85,53%
Зарада по акцији (у РСД без пара)	2.570	2.016	-21,56%	292	-85,52%

У 000 РСД

ТОКОВИ ГОТОВИНЕ	2011.	2012.	2013.
А. Токови готовине из пословних активности			
I Приливи готовине из пословних активности	9.737.887	10.590.612	12.232.998
Приливи од камата	4.635.237	5.328.727	6.461.179
Приливи од накнада	4.986.796	5.232.598	5.704.955
Приливи по основу осталих пословних прихода	115.722	29.169	66.473
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	132	118	391
II Одливи готовине из пословних активности	7.753.816	9.670.376	12.296.949
Одливи по основу камата	508.044	1.888.766	3.566.041
Одливи по основу накнада	2.646.244	2.697.294	2.802.046
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	2.509.035	2.618.471	3.032.790
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	542.514	762.264	924.890
Одливи по основу других трошкова пословања	1.547.979	1.703.581	1.971.182
III Нето прилив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.	1.984.071	920.236	0
IV Нето одлив готов. из посл. активности пре повећања или смањ. у пласманима и депозит.	0	0	63.951
V Смањење пласмана и повећ. узетих депозита	4.835.580	0	19.952.680



Смањ. кредита и пласмана банкама и комитентима	0	0	0
Смањење ХоВ по фер вредн. кроз бил. усп., пласм. којима се трг. и кратк. ХоВ које се држе до доспећа	0	0	19.952.680
Повећање депозита од банака и комитената	4.835.580	0	0
VI Повећање пласм. и смањење узетих депозита	4.684.870	18.936.213	16.137.184
Повећ. кредита и пласмана банкама и комитентима	4.473.055	8.126.297	6.564.099
Повећ. ХоВ по фер вредн. кроз бил. усп., пласм. којима се трг. и кратк. ХоВ које се држе до досп.	211.815	3.299.158	0
Смањење депозита од банака и комитената	0	7.510.758	9.573.085
VII Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит	2.134.781	0	3.751.545
VIII Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит	0	18.015.977	0
Плаћени порез на добит	0	369	59.394
Исплаћене дивиденде	0	45.111	1.921
IX Нето прилив готовине из посл. активности	2.134.781	0	3.690.230
X Нето одлив готовине из посл. активности	0	18.061.457	0
Б. Токови готовине из активнос. инвестирања			
I Приливи готовине из активности инвестирања	0	0	0
II Одливи готовине из активности инвестирања	493.713	469.791	379.853
Одливи за купов. немат. улагања и осн. средства	493.713	469.791	379.853
III Нето прилив готовине из активн. инвестир.	0	0	0
IV Нето одлив готовине из активн. инвестирања	493.713	469.791	379.853
В. Токови готовине из активности финансирања			
I Приливи готовине из активности финансир.	0	20.477.721	5.961.052
Остали приливи из активности финансирања	0	20.477.721	5.961.052
II Одливи готовине из активности финансир.	0	2.714.524	1.694.461
Нето одливи готовине по основу узетих кредита	0	2.714.524	984.017
Остали одливи из активности финансирања	0	0	710.444
III Нето прилив готов. из активности финансир.	0	17.763.197	4.266.591
IV Нето одлив готов. из активности финансир.	0	0	0
Г. Свега нето приливи готовине	14.573.467	31.068.333	38.146.730
Д. Свега нето одливи готовине	12.932.399	31.836.384	30.569.762
Ђ. Нето повећање готовине	1.641.068	0	7.576.968
Е. Нето смањење готовине	0	768.051	0
Ж. Готовина на почетку године	6.486.612	8.107.658	7.317.990
З. Позитивне курсне разлике	220.239	435.279	206.725
И. Негативне курсне разлике	240.261	456.896	295.422
Ј. Готовина на крају године	8.107.658	7.317.990	14.806.261

У 000 РСД

ПРОМЕНЕ НА КАПИТАЛУ										
	Акцијски капитал	Остали капитал	Емисиона премија	Резерве из доб- и ост.резер.	Ревалоризационе резерве	Добитак	Губитак до висине капит.	Сопств. акције	Нер.губици по осн.ХоВ расп.за про.	Укупно
Стање 01.01.2011.	4.576.981	59.971	3.988.999	0	1.765.213	1.293.752	1.603.231	47.090	9.012	10.025.583
Укупна повећања у 2011.	0	0	0	0	0	1.176.291	0	0	4.899	1.171.392
Укупна смањења у 2011.	47.090	0	0	0	26.171	1.293.762	1.293.762	47.090	39	26.132
Стање 31.12.2011.	4.529.891	59.971	3.988.999	0	1.739.042	1.176.291	309.479	0	13.872	11.170.843
Стање 01.01.2012.	4.529.891	59.971	3.988.999	0	1.739.042	1.176.291	309.479	0	13.872	11.170.843
Укупна повећања у 2012.	0	0	0	0	304.160	932.218	0	0	5.817	1.230.561
Укупна смањења у 2012.	0	1.313	0	0	91.463	360.221	309.479	0	0	143.518
Стање 31.12.2012.	4.529.891	58.658	3.988.999	0	1.951.739	1.748.288	0	0	19.689	12.257.886
Стање 01.01.2013.	4.529.891	58.658	3.988.999	0	1.951.739	1.748.288	0	0	19.689	12.257.886
Укупна повећања у 2013.	0	0	0	0	49.052	167.191	0	0	2.135	214.108
Укупна смањења у 2013.	0	0	0	0	36.590	0	0	0	13.600	22.990
Стање 31.12.2013.	4.529.891	58.658	3.988.999	0	1.964.201	1.915.479	0	0	8.224	12.449.004

4. ФАКТОРИ РИЗИКА ЗА ИЗДАВАОЦА

Глобализација савремених привредних и новчаних токова условљава све већу и разноврснију изложеност различитим врстама ризика у пословању и намеће сталне активности везане за препознавање, мерење и анализу ризика.

Благовремено идентификовање постојећих и потенцијалних врста ризика, процена њиховог утицаја и адекватне мере заштите постају изузетно важан фактор успешности пословања у све сложенијим условима привређивања.

Банка је Стратегијом и политиком управљања ризицима успоставила систем управљања ризицима који обезбеђује идентификовање, мерење и процену, контролу, праћење и ублажавање ризика којима је изложена у свом пословању.

Стратегијом и политиком управљања ризицима, Банка утврђује своју склоност ка преузимању ризика (апетит за ризике), степен толеранције ка ризицима и жељени ризични профил и дефинише циљеве, принципе и приступе управљања ризицима.

У складу са Законом о банкама и Статутом Банке, Управни одбор утврђује стратегије и политике за управљање ризицима, док Извршни одбор утврђује процедуре, методологије и друга акта за идентификовање, мерење, процену, контролу и ублажавање ризика.

Банка, сходно одредбама Закона о банкама, има посебну организациону јединицу у чијем је делокругу управљање ризицима – Сектор за управљање ризицима.

Банка верује да ризици који су у наставку описани представљају главне ризике на које потенцијални инвеститори треба да обрате пажњу.

Независно од наведеног, инвеститори треба да имају у виду чињеницу да листа фактора која је наведена у наставку није коначна и да постоје и други ризици који у току израде овог Проспекта нису познати Банци, или су ризици који се у датом тренутку сматрају ирелевантним, а који касније могу имати утицај на пословање Банке, његове активности, финансијско стање и статус издате хартије од вредности.

Потенцијалним инвеститорима на располагању су детаљне информације које су наведене у Проспекту. На основу њих би требало да, пре доношења било какве одлуке о улагању, сами формирају своје мишљење о врсти и интензитету фактора ризика.

4.1. Ризик ликвидности

Ликвидност Банке је њена способност да измири све своје текуће обавезе у роковима доспећа. Ризик ликвидности је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Издаваоца услед неспособности да испуњава своје доспеле обавезе.

Банка, као и друге банке, у свом пословању преузима ризик ликвидности с обзиром на постојање рочне неусклађеност извора и пласмана, али тај ризик континуирано контролише и активно њиме управља.

Банка управља ризиком ликвидности кроз:

1. јасно дефинисан процес управљања ризиком ликвидности;
2. развијен информациони систем који представља основу успешног управљања ризиком ликвидности на дневној основи;
3. дефинисање Плана пословања у случају настанка непредвиђених догађаја – криза ликвидности, ради обезбеђења средстава за ванредне ситуације, на кратак и дуги рок.

На овај начин Банка обезбеђује превентивно и ефикасно управљање ризиком ликвидности на кратак и дуги рок.

Банка ризик ликвидности прати:

1. кроз показатеље ризика ликвидности (регулаторне и интерне);
2. на бази анализе, планова и пројекција готовинских токова за одређени краћи или дужи временски период.

Показатељ/и нивоа ликвидности Банке су у оквиру регулаторно дефинисаних лимита, а кретање показатеља у претходном периоду презентује се у наредној табели:

2014.	Показатељ ликвидности			Ужи показатељ ликвидности		
	распон кретања	просечна вредност / вредност на дан	Прописани минимум (обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)	распон кретања	просечна вредност / вредност на дан	Прописани минимум (обр. као просек ужег показатеља ликвидн. за све радне дане у месецу)
01.01.–30.06.	1,22 – 2,10	1,62	1,0	0,75 – 1,42	1,00	0,7
на дан 30.06.		1,84			1,16	

*Извор података о показатељима ликвидности и ужим показатељима ликвидности су Дневни извештаји о показатељу ликвидности банке који се достављају Народној банци Србије за сваки радни дан у прописаној форми (образац ЛИК).

4.2. Кредитни ризик

Кредитни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неизвршења обавеза дужника према Банци под уговореним условима.

Банка предузима одговарајуће мере заштите од кредитног ризика, али овај ризик није могуће искључити из редовног пословања, јер је он иманентан банкарском пословању. Због изузетне важности овог ризика, Банка идентификује, мери, прати, контролише, односно активно управља кредитним ризиком те утврђује потребан ниво капитала за покриће овог ризика.

Важећи принципи за управљање кредитним ризиком од стране Банке подразумевају:

1. дефинисање начина и поступака за процену, мерење и управљање кредитним ризиком;
2. исправан, поуздан и доследан процес одобравања кредита;
3. свеобухватан процес кредитне администрације;
4. активан надзор степена изложености кредитном ризику на нивоу појединачне трансакције, дужника, групе дужника и портфолија;
5. узимање одговарајућих средстава обезбеђења;
6. примерена контрола изложености ризику;
7. редовна контрола и извештавање.

Анализа финансијских средстава Банке по секторима је, пре узимања у обзир средстава обезбеђења и осталих средстава заштите од кредитног ризика, приказана у следећој табели:

У 000 РСД

	СЕКТОР / ГРАНА	Бруто изложеност* 30.06.2014.
1.	Становништво и прив. домаћ.са запосл.лицима и рег.пољ. произв.	21.629.204
2.	Привредна друштва и јавна предузећа	20.289.169
2.1.	Трговина на велико и трг.на мало, попр.мот.возила и мотоцикала	5.023.350
2.2.	Рударство, прер.инд., снабд.водом, упр.отп.водама и сл.активн.	9.456.322
2.3.	Саобраћај и складиштење, усл.смештаја и исхр., информ.и комун.	2.312.232
2.4.	Грађевинарство	1.573.020
2.5.	Пословање некр., стр., научне, инов.и техн.делат., уметност, заб.	1.044.601
2.6.	Остале делатности	879.644
3.	Јавни сектор	342.732



4.	Сектор финансија и осигурања	1.005.247
5.	Сектор страних лица	2.201.894
6.	Остало	5.394.879
	УКУПНО БИЛАНСНО	50.863.125
	УКУПНО ВАНБИЛАНСНО	10.119.538
	БИЛАНС+ВАНБИЛАНС	60.982.663

* Класификована актива према регулативи Народне банке Србије

Ризици сродни кредитном ризику

Банка издаје гаранције и акредитиве својим клијентима по основу којих Банка преузима потенцијалну обавезу да изврши плаћање у корист трећих лица. На овај начин, Банка се излаже ризицима сродним кредитном ризику, који се могу превазићи истим контролним процесима и процедурама, дефинисаним за потребе управљања кредитним ризиком.

Репрограмирани и реструктурирани кредити

У складу са интерним актима, Банка посебну пажњу посвећује потраживањима која су предмет репрограмирања и реструктурирања, услед повећаног степена кредитног ризика. Под овим потраживањима сматрају се кредити и други пласмани код којих је извршена промена иницијално уговорених услова, услед немогућности клијента да измирује своје обавезе у складу са уговором дефинисаним условима и роковима, због проблема у пословању и погоршања финансијских показатеља, односно значајног погоршања кредитне способности клијента.

4.3. Каматни ризик

Каматни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене каматних стопа. Каматни ризици обухватају ризик временске неусклађености и поновног одређивања цена, ризик криве приноса и базни ризик који настаје услед промене референтних каматних стопа.

Банка у циљу управљања каматним ризиком:

1. дефинише јасну и флексибилну каматну политику;
2. утврђује процедуре за идентификовање, процену и мерење каматног ризика;
3. успоставља јасан циљ за нето каматни приход;
4. мери своју изложеност каматном ризику;
5. редовно прати и анализира све елементе који утичу на висину каматних стопа;
6. прати и стара се да оптимизује ниво профитабилности и изложеност каматном ризику.

Структура каматносноне и некаматносноне активе и пасиве на дан 30.06.2014. године приказана је у наредној табели:

(у 000 RSD)

ПОЗИЦИЈА	КАМАТНОСНО							Некаматносно	СВЕГА
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година		
АКТИВА									
Готовина и гот. Еквивал.	-	6.633.069	-	-	-	-	-	5.121.290	11.754.359
Опозиви деп. И кредити	8.000.000	-	-	-	-	-	-	9.535.204	17.535.204
Потраживања	-	-	-	-	-	-	-	772.620	772.620
Дати кредити и депозити	8.441.851	125.194	703.764	2.071.557	4.943.080	13.042.644	6.352.224	-	35.680.314
ХОВ (без сопств. акција)	742.826	797.315	2.112.414	3.572.825	4.894.306	20.499.316	1.970.961	-	34.589.963
Удели(учешћа)	-	-	-	-	-	-	-	21.431	21.431
Ост. пласман	173.151	1	4	5	32	1.642.367	17.535	-	1.833.095



Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	-	-	186.301	186.301
Основна ср. и инв. некретн.	-	-	-	-	-	-	-	4.038.680	4.038.680
Стална ср. нам. продаји..	-	-	-	-	-	-	-	7.201	7.201
Одложена пореска сред.	-	-	-	-	-	-	-	8.687	8.687
Остала сред.	-	-	-	-	-	-	-	2.165.727	2.165.727
Губитак изнад вис. капитала	-	-	-	-	-	-	-	-	-
УКУПНО АКТИВА	17.357.828	7.555.579	2.816.182	5.644.387	9.837.418	35.184.327	8.340.720	21.857.141	108.593.582

ПОЗИЦИЈА	КАМАТОНОСНО							Некаматносно	СВЕГА
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година		
ПАСИВА									
Транс. депоз.	-	-	-	-	-	-	-	29.032.566	29.032.566
Ост. депозити	12.158.657	4.283.790	15.316.883	15.316.169	12.443.447	3.839.746	12.216	-	63.370.908
Прим. кредити	-	-	-	-	-	5.674	0	-	5.674
Об. по осн. ХОВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обав. по осн. кам. накн. дер.	-	-	-	-	-	-	-	621.298	621.298
Резервисања	-	-	-	-	-	-	-	220.404	220.404
Об. за порезе	-	-	-	-	-	-	-	25.681	25.681
Остале обав. из добитка	-	-	-	-	-	-	-	5.678	5.678
Обав. по осн ср нам. продаји	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложене пореске обав.	-	-	-	-	-	-	-	304.099	304.099
Ост. обавезе	-	-	-	-	-	-	-	2.176.350	2.176.350
УК. ОБАВЕЗЕ	12.158.657	4.283.790	15.316.883	15.316.169	12.443.447	3.845.420	12.216	32.386.076	95.762.658
КАПИТАЛ	-	-	-	-	-	-	-	12.830.924	12.830.924
УКУПНО ПАСИВА	12.158.657	4.283.790	15.316.883	15.316.169	12.443.447	3.845.420	12.216	45.217.000	108.593.582

GAP	5.199.171	3.271.789	-12.500.701	-9.671.782	-2.606.029	31.338.907	8.328.504	-23.359.859	
КУМУЛ. GAP	5.199.171	8.470.960	-4.029.741	-13.701.523	-16.307.552	15.031.355	23.359.859		

4.4. Девизни ризик

Девизни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса. Због изузетне важности овог ризика, Банка идентификује, мери, прати, контролише, односно активно управља девизним ризиком, те утврђује потребан ниво капитала за покриће овог ризика.

Девизни ризик је присутан у свим ситуацијама у којима постоји актива или пасива изражена у иностраној валути и представља потенцијално смањење активе и пасиве, односно измену њихове структуре услед промене девизног курса.

Под активом и пасивом израженом у иностраној валути, у смислу девизног ризика, подразумевају се:

1. ставке у иностраној валути, разврстане према појединачним валутама;
2. ставке које су изражене у динарима са валутном клаузулом, разврстане према валути.

Обавезе и потраживања у динарима са валутном клаузулом су она код којих је, одредбама уговора, предвиђено да се вредност финансијског инструмента уговорена у динарима везује за вредност неке друге валуте.

Кључне валуте које су извори изложености Банке девизном ризику су EUR, USD и CHF и позиције у динарима чија се вредност усклађује према курсу EUR.

У циљу управљања девизним ризиком Банка:

1. утврђује процедуре за идентификовање, процену и мерење девизног ризика;
2. континуирано прати кретање значајних валута у односу на динар, као и међусобни однос значајних валута;
3. утврђује дневно девизну експонираност путем висине нето отворене девизне позиције и показатеља девизног ризика.

Следећа табела приказује изложеност Банке девизном ризику на дан 30.06.2014. године:

(у 000 RSD)

Назив конта	EUR		USD		ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ		Укупно девизе	Укупно индекс. вал. клауз.
	Укупно у RSD	Индекс. валутном клаузулом	Укупно у RSD	Индекс. валутном клаузулом	Укупно у RSD	Индекс. валутном клаузулом		
АКТИВА								
Готов.и готов. еквиваленти	2.627.112	-	181.722	-	271.242	-	3.080.076	-
Опозиви депоз. и кредити	9.535.204	-	-	-	-	-	9.535.204	-
Потраживања по основу камате	19.829	124.774	29	3.377	-	1.523	19.858	129.674
Дати кредити и депозити	661.982	10.904.927	1.721.568	509.096	-	276.894	2.383.550	11.690.917
ХОВ (без соп. акц)	15.797.349	-	-	-	-	-	15.797.349	-
Удели (учешћа)	0	-	-	-	-	-	0	-
Остали пласмани	214.494	-	61	-	-	-	214.555	-
Немат.улагања	-	-	-	-	-	-	-	-
Основ средства и инв.некретнине	-	-	-	-	-	-	-	-
Стална средства намењ.продаји	-	-	-	-	-	-	-	-
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-	-	-	-
Остала средства	285.767	3.885	22.435	-	3.438	-	311.640	3.885
Губитак изнад износа капитала	-	-	-	-	-	-	-	-
УКУПНО АКТИВА	29.141.737	11.033.586	1.925.815	512.473	274.680	278.417	31.342.232	11.824.476

(у 000 RSD)

Назив конта	EUR		USD		ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ		Укупно девизе	Укупно индекс. вал. клауз.
	Укупно у RSD	Индекс. валутном клаузулом	Укупно у RSD	Индекс. валутном клаузулом	Укупно у RSD	Индекс. валутном клаузулом		
ПАСИВА								
Транскциони депозити	1.879.152	-	88.578	-	265.683	-	2.233.413	-
Остали депозити	37.492.235	20.036	1.130.827	-	942.077	-	39.565.139	20.036
Примљени кредити	2.200	-	-	-	-	-	2.200	-
Обавезе за ХОВ	-	-	-	-	-	-	-	-
Обав.за камате накн.и промене вред. деривата	470.605	-	17.578	-	2.094	-	490.277	-
Резервисања	-	-	-	-	-	-	-	-
Обав.за порезе	-	-	-	-	-	-	-	-
Обав.из добитка	-	-	-	-	-	-	-	-
Обавезе по основу средст. намењ. продаји	-	-	-	-	-	-	-	-
Одл.пореске обав	-	-	-	-	-	-	-	-
Остале обавезе	1.043.692	381	3.804	-	10.804	-	1.058.300	381
КАПИТАЛ								
УКУПНО ПАСИВА	40.887.884	20.417	1.240.787	-	1.220.658	-	43.349.329	20.417
Нето изложеност на дан 30.06.2014	-11.746.147	11.013.169	685.028	512.473	-945.978	278.417	-12.007.097	11.804.059
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	-	-	-	-	-	-	-	-

4.5. Ризик конкуренције

Према подацима за прво полугодиште 2014. године, банкарски сектор у Србији чини 29 банака.

Власничка структура показује доминантно учешће банака које су у власништву страних лица (21 банка), док је преосталих 8 у власништву домаћих правних лица и то 6 у власништву државе, а 2 у власништву приватних лица.

Банка је у већинским власништву Републике Србије, континуирано послује са добитком и у последње две године бележи раст удела на финансијском тржишту, што је изражено следећим показатељима:

Билансна позиција	31.12.2011.		31.12.2012.		31.12.2013.		30.06.2014.	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно Учешће	Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	19	1,42%	13	2,65%	10	3,50%	10	3,81%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	23	1,15%	16	1,63%	15	2,21%	16	2,30%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	19	1,64%	11	3,50%	9	4,94%	8	5,31%
КАПИТАЛ	12	2,05%	13	2,09%	12	2,11%	13	2,10%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	11	3,72%	11	3,98%	11	0,6%	11	2,05%

За наведене податке о ризику конкуренције коришћене су информације и извештаји доступни на интернет страници Народне банке Србије www.nbs.rs.

4.6. Системски ризик

Системски ризик се може дефинисати као ризик који се јавља у случају непредвиђених догађаја и наступање нежељених околности у целокупном финансијском сектору, који као последицу има нестабилност финансијског система.

Банка се придржава свих прописа које доносе органи надлежни за контролу и усклађеност пословања, без обзира на то да ли је реч о обавезујућим прописима или начелима доброг пословања, што за последицу има смањење системског ризика.

4.7. Регулаторни ризик

Народна банка Србије издаје и одузима дозволе за рад и врши контролу бонитета и законитости пословања банака, али обавља и друге послове у складу са законом којим се уређују банке - утврђује и спроводи монетарну и девизну политику; управља девизним резервама; утврђује и спроводи, у оквиру своје надлежности, активности и мере, а све ради очувања и јачања стабилности финансијског система.

Својим одлукама и променама прописа којима уређује пословање банака, Народна банка Србије утиче на пословну политику и резултат пословања банака.

Наведене промене могу у неким случајевима имати за последицу промене у смислу рестриктивнијих захтева регулатора према учесницима на финансијском тржишту, а тиме и на Банку, због чега се такве одлуке и промене прописа уобичајено сматрају својеврсним ризиком.

Издавалац се у свом пословању у потпуности придржава важеће законске регулативе.

4.8. Оперативни ризик

Оперативни ризик је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед бројних и разноврсних фактора као што су пропусти у раду запослених, неодговарајуће унутрашње процедуре и процеси, неадекватно управљање информационом и другим системима, као и непредвидиви екстерни догађаји.

Оперативни ризик укључује и:

1. правни ризик који представља могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу судских или вансудских поступака у вези са пословањем Банке;
2. ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима Банке;
3. ризике који настају по основу активности у вези с пословањем Банке који су поверени трећем лицу.

Банка, у складу са захтевима регулатора за управљање оперативним ризиком, спроводи следеће активности:

1. дефинише процедуру за идентификацију, праћење, контролу и ублажавање ризика;
2. континуирано планира пословање и врши анализу пословних процеса;
3. сачињава план континуитета пословања и план опоравка активности у случају катастрофа.

Због изузетне важности овог ризика, Банка идентификује, мери, прати, контролише, односно активно управља оперативним ризиком, те утврђује потребан ниво капитала за покриће овог ризика.

4.9. Ризик концентрације (изложености)

Ризик концентрације је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед концентрације изложености према једном лицу или према групи повезаних лица, према лицу повезаном са Банком, према једној врсти производа, грани, сектору и инструментима обезбеђења.

Ризик концентрације односи се на:

1. велике изложености;
2. групе изложености;
3. инструменте обезбеђења.

Укупна изложеност према једном или групи повезаних лица дефинисана је регулативом Народне банке Србије у форми максимално дозвољене изложености према једном лицу или групи повезаних лица до нивоа од 25% капитала банке и максимално дозвољене појединачне изложености према лицу/лицима повезаним са банком до 5% капитала односно збирно до 20% укупног капитала банке.

Остали лимити концентрације дефинисани су интерним актима Банке.

У циљу управљања ризиком концентрације Банка:

1. утврђује процедуре за идентификовање, процену и мерење ризика концентрације;
2. јасно дефинише појмове повезаних лица, лица повезаних са Банком као и поступке и начин евидентирања и праћења повезаности клијената;
3. дефинише критеријуме за сегментацију портфолиа;
4. дефинише поступке и начин евидентирања и праћења инструмената обезбеђења и пружалаца кредитне заштите.



4.10. Ризик улагања

Ризик улагања Банке је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал услед концентрације улагања у друга правна лица која нису лица у финансијском сектору и у основна средства.

Улагање Банке у једно овакво лице не сме прећи 10% капитала Банке, а под улагањем се подразумева улагање којим Банка стиче удео или акције у том правном лицу.

Укупна улагања Банке у правна лица која нису део финансијског сектора и у основна средства не сме прећи 60% капитала Банке.

Банка управља ризицима улагања континуираним праћењем нивоа улагања и обезбеђује да улагање у капитал других правних лица, која нису лица у финансијском сектору, и у основна средства не пређе прописане лимите.

5. ПОДАЦИ О ИЗДАВАОЦУ

5.1. Основни подаци и развој Банке

Пословно име:	Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд
Седиште:	Београд
Адреса:	Краљице Марије број 3
Матични број:	07004893
ПИБ:	100002549
Решење Агенције за привредне регистре:	БД 5698/2005
Правни облик:	акционарско друштво
Телефон:	011 20 20 292
Е- mail:	kontakt@posted.co.rs
Шифра делатности:	6419

Поштанска штедионица Краљевине Југославије основана је 26. јуна 1921. године, као државни новчани завод. Током деценија, Поштанска штедионица мењала је правни облик да би после дуже од осамдесет година, 12. децембра 2002. године, постала банка. Од 1. октобра 2006. године послује под називом Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд.

У наставку су приказани догађаји значајни за развој Банке:

1921.	Законом о поштанско-штедном, чековном и вирманском промету основана је јединствена Поштанска штедионица Краљевине СХС.
1956.	Поштанска штедионица наставља рад под називом „Биро за поштанско-штедну службу“ у оквиру Заједнице југословенских ПТТ.
1968.	Почиње са радом први електронски рачунски центар за обраду података.
1978.	Уведени текући рачуни грађана.
1984.	Завршен савремени пословни објект у Београду који данас представља седиште Банке.
1987.	Остварен међународни новчани промет у висини од преко 700 милиона УСД.
1990.	Издата POST картица - прва платна картица у Југославији.
1993.	Конституисање Поштанске штедионице као акционарског друштва у складу са Законом о банкама и другим финансијским организацијама.
1996.	Уводе се жиро рачуни грађана, Telebank® систем и први инфомати, који доносе нов квалитет у пружању услуга корисницима.
1998.	Почиње са радом први југословенски Homeb@nking систем за интернет кућно банкарство. Поштанска штедионица, а.д., Београд постаје члан S.W.I.F.T.-а.
2000.	Уводе се први банкомати.

2001.	Поштанска штедионица, а.д., Београд се укључује у системе EuroGiro и Western Union за електронски пренос дознака из иностранства.
2002.	Поштанска штедионица, а.д., Београд трансформише се у банку. Уводи се со-brand картица Diners Club.
2003.	Поштанска штедионица, а.д., Београд преузима послове платног промета и постаје значајан носилац послова у овој области.
2004.	Уводи се MobiBank сервис којим омогућава услуге SMS упита у стање и SMS допуне. Поштанска штедионица, а.д., Београд постаје члан Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности.
2005.	Уводи се услуга интернет плаћања, као новог сегмента Homeb@nking система, употребом токена у циљу обављања финансијских трансакција. Почиње издавање картица из MasterCard програма.
2006.	Издата Трећа емисија обичних акција без јавне понуде у укупном износу од 1.336.500.000 динара (133.650 обичних акција). У складу са Законом о банкама Поштанска штедионица, а.д., Београд мења назив у Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд. У пословање се уводе DinaCard кредитна картица и Visa Electron платна картица.
2007.	Банка добија дозволу за обављање послова из делатности овлашћене банке (брокерско-дилерски послови). Банка постаје члан Београдске берзе а.д. Београд.
2008.	Издата Четврта емисија обичних акција јавном понудом у укупном износу од 2.079.538.060 динара (58.055 обичних акција). Издата Пета емисија обичних акција без јавне понуде у укупном износу од 1.391.817.600 динара (38.448 обичних акција).
2009.	Банка пушта у рад мрежу од 100 банкомата широм Србије. Уведен је савремени Контакт центар. У понуду Банке уводе се кредити са валутном клаузулом. Банка је од стране Владе Републике Србије изабрана за брокера који администрира послове у вези бесплатних акција грађана.
2010.	Сprovedена статусна промена припајања Привредне банке а.д. Панчево Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд. Издата Шеста емисија обичних акција без јавне понуде по основу статусне промене припајања у укупном износу од 895.170.000 динара (89.517 обичних акција). Мрежа банкомата Банке се шири за још 50 банкомата. Мрежа Банке на крају године броји 56 експозитура широм Србије. Банка у своју понуду уводи субвенционисане кредите.
2011.	Банка обележава јубиларних 90 година постојања. У понуди Банке уводе се дугорочни и пољопривредни кредити.
2012.	Банка преузима део имовине и део обавеза Нове Агробанке а.д. Београд. Мрежа Банке на крају године броји 112 експозитура и 220 банкомата широм Србије. Уводи се нови сервис банкарство на мобилним телефонима – MobiBank РЅ. У своју понуду Банка уводи рефинансирајуће кредите и кредите за ефикасност. Република Србија врши принудни откуп акција, којим повећава своје учешће у капиталу Банке на 47,85%, док ЈП Пошта Србије има 49,57% учешћа у капиталу Банке.
2013.	Банка преузима део имовине и део обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад и део имовине и део обавеза Привредне банке Београд а.д.. На крају године Банка своје пословање обавља преко 9 филијала, 112 експозитура и 2 самостална шалтера, као и 240 банкомата широм Србије. Уводе се и поспешују услуге електронског банкарства: е-mail извод, SMS инфо, платна картица Visa Internet, PostCard међународна картица, уводи се нови Е-Bank ефикаснији систем електронског банкарства за правна лица.
2014.	Привредна комора Београда додељује Банци награду „Београдски победник“ за остварене резултате привређивања у 2013. години. Издата Седма емисија обичних акција јавном понудом без објављивања проспекта у укупном износу од 4.700.000.000 динара (470.000 обичних акција).

5.2. Значајна улагања

У току 2011. године најзначајнија улагања односе се на улагање у софтверску подршку неопходну за имплементацију Базел II стандарда, у износу од 38 милиона динара.

Од 2011. године у примени је DMS пројекат (Document Management System), односно систем за управљање документима, вредности нематеријалног улагања у износу од 12,4 милиона динара. Циљ овог система је замена постојеће технологије (оптичко читање докумената помоћу оптичких читача), као и да се обезбеди сасвим нови квалитет у обради, архивирању и претраживању докумената. Сам систем за управљање документима, као скуп рачунарских програма и алата, омогућава складиштење електронских докумената, као и скенирање папирних докумената и њихово даље праћење (у 2011. години укупно је скениран 41.425.641 документ).

У току 2012. године инвестициона улагања Банке износе 514 милиона динара и иста су утрошена за: интеграцију система безбедности, иновацију система за контролу приступа, реконструкцију система климатизације у седишту Банке, опремање нових и премештај постојећих експозитура Банке, набавку резервне опреме у циљу обезбеђења континуитета пословања, и друго.

У току 2013. године инвестициона улагања Банке износе 247,4 милиона динара и иста су утрошена за: завршетак реконструкције система климатизације у седишту Банке, даљу интеграцију система безбедности, завршетку иновирања система за контролу приступа, завршетку реконструкције рачунарске мреже у Банци, завршетку реконструкције противпровалног и противпожарног система, набавку IBM опреме, ПОС терминала, банкомата и друге информатичке опреме, опремање нових и премештај постојећих експозитура Банке, и друго.

У тренутку сачињавања Проспекта не постоје будуће инвестиције за које је Банка већ преузела чврсте обавезе.

6. ПРЕГЛЕД ПОСЛОВАЊА

6.1. Основне делатности

Пословање Банке одвија се у складу са законским прописима важећим у Републици Србији: Законом о банкама, Законом о привредним друштвима, Законом о тржишту капитала, Законом о девизном пословању и Законом о платном промету.

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

- 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 поменутим пословима.

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

Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима. Банка послује поштујући принципе ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности.

Подаци и детаљније информације о претежној делатности и кључним активностима по основу којих Банка остварује највећи приход садржани су у тачкама 9.2. и 20.1. Проспекта.

6.2. Главна тржишта

Банка своју делатност обавља у Републици Србији.

Банка је у периоду од 2011. до 2014. године остварила знатан напредак, мерен повећањем тржишног учешћа у укупној активи, пласманима и депозитима банкарског сектора Србије.

На крају првог полугодишта 2014. године, у банкарском сектору Србије пословало је 29 банака од којих је 21 банка у власништву страних лица, а 8 банака у власништву домаћих лица, од чега 6 банака у већинском власништву државе и 2 банке у власништву приватних лица.

У Републици Србији преовлађују банке у власништву страних лица са 75% укупне активе банкарског сектора, 76% капитала и 75% запослених. 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 са 25% и укупном капиталу банкарског сектора са 24%, а са 25% у броју запослених.

Банкарски сектор у Србији на крају првог полугодишта 2014. године запошљава 25.502 лица. Банке су у Србији од 2010. до сада отпустиле скоро 4.800 људи, од чега само од прошле године више од 2.500 људи. Највећи разлог су четири угашене банке: Нова Агробанка, Развојна банка Војводине, Привредна банка Београд и Универзал банка, док су значајан број запослених смањиле и Војвођанска банка, Прокредит банка, Рајфајзен и КБЦ (Теленор банка).

Банка је у претходном периоду остварила знатан напредак, мерен повећањем тржишног учешћа у укупној активи, пласманима и депозитима, тако да се Банка на крају првог полугодишта 2014. године налази у групи првих десет банака у банкарском сектору.

Подаци и детаљније информације о укупним приходима Банке по делатностима и тржиштима садржани су у тачкама 9.2. и 20.1. Проспекта.

На информације из тачке 6.1. и 6.2. Проспекта нису утицале ванредне чињенице и околности које нису већ наведене у оквиру тачке 20. Проспекта.

Банка нема регистроване патенте и лиценце и није, у раздобљу од две године пре датума израде Проспекта, закључила значајне уговоре који су од битног значаја за профитабилност пословања Банке.

7. ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА

7.1. Организациона структура Банке

Банка послује самостално и није део ни једне банкарске групације.

Органи Банке су: Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

Скупштину Банке чине акционари Банке. Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са Уговором о оснивању и Статутом Банке.

Органи управљања Банке су Управни и Извршни одбор Банке.

У Банци су образовани и Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Кредитни одбор Банке, Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) и други одбори.

Организациона структура Банке регулисана је Правилником о унутрашњој организацији Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд и Правилником о организацији и систематизацији послова у Банци Поштанска штедионица а.д. Београд, а у складу са Законом о банкама и другим законским прописима.

Организациони делови Банке образују се у седишту и ван седишта Банке, као организационе јединице и организациони облици. Организационе јединице образују се као сектори. У оквиру сектора образоване су службе, одељења и одсеци. Службе и одељења могу бити образовани и као самостални организациони делови.

У Банци су образоване следеће организационе јединице:

- Сектор за унутрашњу ревизију
- Сектор за управљање ризицима
- Сектор за контролу усклађености пословања Банке
- Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке
- Сектор за послове са становништвом
- Сектор за девизни и динарски платни промет
- Сектор за послове са привредом
- Сектор за платне картице
- Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања
- Сектор за информационе технологије
- Сектор за правне и кадровске послове
- Сектор за логистику
- Сектор за пословну мрежу
- Сектор за обраду докумената
- Сектор за наплату лоших пласмана
- Одељење за спречавање прања новца.

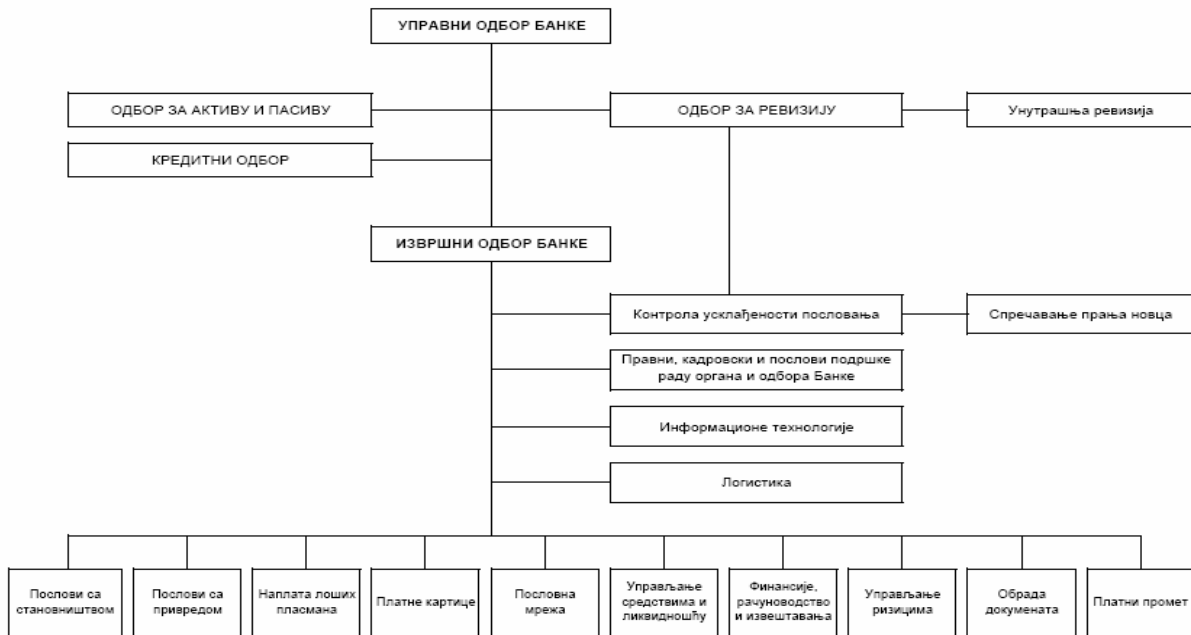
Организациони облици образовани су као филијале, експозитуре и самостални шалтери.

Експозитуре послују у оквиру филијале, а самостални шалтери у оквиру филијале или експозитуре.

У филијалама Банке могу се образовати службе и одељења.

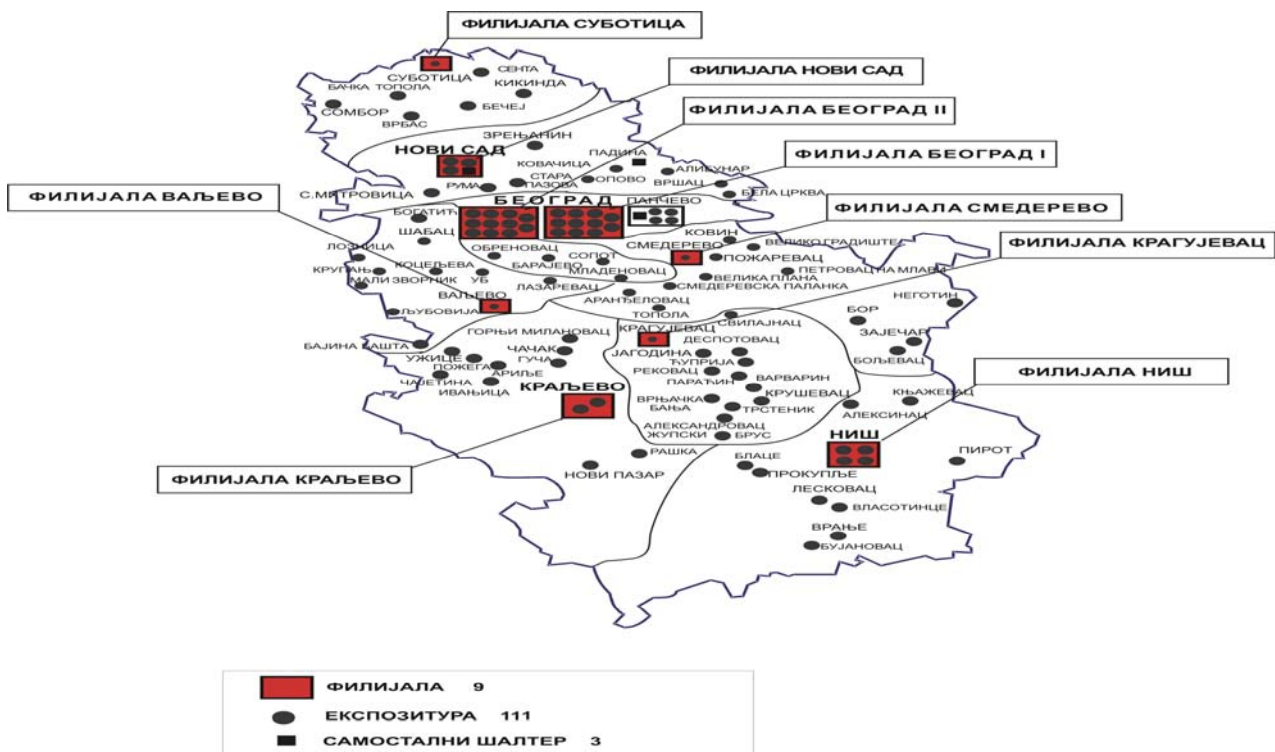
Наведени организациони облици немају статус правног лица, а новчани промет обављају у оквиру жиро-рачуна Банке.

ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД



Пословну мрежу Банке на дан 30.09.2014. године чине: 9 филијала, 111 експозитура и 3 самостална шалтера.

Банка користи и услуге мреже ЈП Поште «Србије» на основу Уговора о пословној сарадњи у области исплата са рачуна и уплата на рачуне физичких лица, клијената Банке.



7.2. Зависна друштва Банке

Банка нема положај матичног друштва.

8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

8.1. Информације о постојећој и планираној дуготрајној материјалној имовини

Некретнине у власништву Банке на дан 31.12.2014. године су:

Намена	Локација	Површина (м2)
Пословни објекат	Краљице Марије број 3, Београд	11.748
Пословни објекат	Генерала Милојка Лешјанина број 10, Ниш	105
Пословни објекат	Булевар Ослобођења број 13, Нови Сад	815
Пословни објекат	Октобарских жртава број 5, Краљево	311
Пословни објекат	Трг Слободе 2 - 6, Панчево	5.630
Пословни објекат	Краља Милана број 7, Панчево	79
Пословни објекат	Вељка Влаховића број 18, Панчево	83
Пословни објекат	Војвођански булевар број 30а, Панчево	79
Пословни објекат	ЈНА број 2, Ковин	192
Пословни објекат	Б. Јединства број1, Алибунар	688
Пословни објекат	Маршала Тита број 40, Ковачица	218
Пословни објекат	Бориса Кидрича број 9, Опово	89
Пословни објекат	Српских владара број 236, Петровац на Млави	140
Пословни објекат	29. новембра број 66, Александровац	120
Пословни објекат	Маршала Тита бб, Рековац	58
Пословни објекат	Цара Лазара број 2, Ћуприја	91
Пословни објекат	Маршала тита број 16, Крупањ	113
Пословни објекат	Немањина број 99, Коцељева	119
Пословни објекат	Трг Ослобођења број 18, Књажевац	204
Пословни објекат	Карађорђева број 177, Блаце	91
Пословни објекат	Ул. Милића Радовановића број 2, Топола	99
Пословни објекат	Краља Александра број 6, Чајетина	100
Пословни објекат	Краља Александра број 13, Шабач	204
Пословни објекат	Краљице Наталије број 58, Београд	596
Пословни објекат	Змај Јовина број 26, Нови Сад	14
Пословни објекат	ЈНА број 10 -12, Ковин	365
Пословни објекат	Немањина број 62, Банатски Карловац	110
Пословни објекат	Првог октобра број 76, Бела Црква	1.594
Пословни објекат	Синђелићева број 2, Крушевац	301
Пословни објекат	Љубише Урошевића број 10, Јагодина	110
Пословни објекат	Југ Богданова број 18, Прокупље	128
Пословни објекат	Карађорђев дуд Е-1, Смедерево	141
Трговина	Франше Де Переа број 14, Параћин	174
Стан	Јована Ристића број 5, Панчево	54
Кућа	Вирска број 54а, Болеч	273
Породична стамбена зграда	Вељка Дугошевића број 31, Пожаревац	304
Три локала	Никодима Милаша број 9, Београд	86
Три гараже	Никодима Милаша број 9, Београд	44
Две гараже	Жарка Фогороша број 4, Панчево	166
Гаража	Бориса Кидрича број 10, Опово	13
Гаража	Франше Де Переа број 14, Параћин	58
Трафо станица	Петра Бојовића, Панчево	23
Одмаралиште	Рајац, Љиг	821
Апартмани	Столив, Црна Гора	285
Апартмани	Хотел Јуниор, Брзеће	210
Четири кућице за одмор	Аутокамп Градско језеро, Бела Црква	138
Део пословне зграде	Позоришни трг број 8, Нови Сад	199
Две монтажне гараже	Ратарска бб, Ковин	26
Породична стамбена зграда	Браће Станића број 27, Чачак	55
Пословни објекат	Булевар Краља Александра бр. 64, Београд	135
Трговина	Франше Де Переа број 14, Параћин	77
Помоћне зграде	Франше Де Переа број 14, Параћин	869
Стан	Вардарска број 2, Панчево	53



Земљиште	Франше Де Переа број 14, Параћин	0,04 ха
Пашњак	Параћин - Поповац	0,09 ха
Земљиште	Боре Шипоша бр. 21, Панчево	0,07 ха
Земљиште	Ивана Милутиновића број 24, Врбас	0,06 ха

На дан 31.12.2014. године Банка нема реалних терета на имовини.

Планом инвестиција за 2014. годину предвиђена су улагања у основна средства и нематеријална права у укупном износу од 3,7 милиона евра.

За шест месеци 2014. године утрошено је 752,2 хиљаде евра што чини 20% укупно предвиђених улагања у 2014. години.

Најзначајнији пројекти који су потпуно реализовани или су у фази реализације у току 2014. године су:

1. техничка подршка (замена и повезивање уређаја за прецизну климатизацију у сали рачунског центра на рачунарску мрежу у циљу централизованог надзора и управљања, унапређење комуникационе опреме и решења у циљу обезбеђења функционисања банкарских сервиса, набавка информатичке опреме неопходне за рад нових експозитора и замену застарелих рачунара, штампача, комуникационих уређаја);
2. развој пословне мреже (отварање 9 нових експозитора, премештај 5 експозитора и реконструкцију 1 експозитуре);
3. унапређење послова са платним картицама (Пројекат „Zona 24x7“ – увођење нових типова уређаја за прихватање платних картица - самоуслугне експозитуре).

8.2. Опис свих проблема у вези заштите животне средине

Нису идентификовани проблеми у вези заштите животне средине који би утицали на коришћење материјалне дуготрајне имовине Банке.

9. ПОСЛОВНИ И ФИНАНСИЈСКИ ПРЕГЛЕД

Детаљније образложење података из ове тачке садржано је у тачки 20.1. Проспекта.

9.1. Финансијско стање Банке

	2011.	2012.	2012/11	2013.	2013/12
БИЛАНС СТАЊА					
Билансна актива (у 000 РСД)	37.565.009	75.478.529	100,93%	99.559.602	31,90%
Ванбилансно пословање (у 000 РСД)	11.843.149	11.939.209	0,81%	14.893.136	24,74%
СТАНОВНИШТВО					
Пласмани (у 000 РСД)	12.866.785	15.157.338	17,80%	18.779.420	23,90%
Депозити (у 000 РСД)	22.106.020	45.616.894	106,36%	58.604.083	28,47%
ПРАВНА ЛИЦА					
Пласмани (у 000 РСД)	10.375.696	28.726.452	176,86%	16.879.483	-41,24%
Депозити (у 000 РСД)	1.976.533	13.130.598	564,32%	25.606.620	95,01%
РАЦИО КРЕДИТИ/ДЕПОЗИТИ					
Бруто кредити/депозити	118,10	85,24		50,74	
Нето кредити/депозити	96,51	74,7		42,34	



КАПИТАЛ					
Капитал (у 000 РСД)	11.170.843	12.257.886	9,73%	12.449.004	1,56%
Број запослених	1.663	1.913	15,03%	1.872	-2,14%
Актива по запосленом (у 000 РСД)	22.589	39.456	74,67%	53.184	34,79%
Адекватност капитала	33,20%	23,00%		19,43%	
ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ					
Добитак пре опорезивања(у 000 РСД)	1.153.539	1.041.731	-9,69%	131.948	-87,33%
Нето приходи од камата (у 000 РСД)	4.143.144	4.609.341	11,25%	4.043.923	-12,27%
Нето прих.од накн.и пров.(у 000 РСД)	2.154.826	2.125.019	-1,38%	2.477.034	16,57%
Нето добици од курсних разлика и промене вредн. имовине (у 000 РСД)	144.267	293.958	103,76%	486.173	65,39%
Нето расход индиректних отписа и резервисања (у 000 РСД)	-716.483	-1.010.968	41,10%	-1.110.895	9,88%
Оперативни трошкови (у 000 РСД)	4.648.179	4.998.212	7,53%	5.800.080	16,04%
ПОКАЗАТЕЉИ					
РОА	3,31%	2,23%		0,2%	
РОЕ - на акцијски капитал	25,26%	21,24%		2,9%	
РОЕ - на укупан капитал	10,88%	8,81%		1,1%	
Нето каматна маржа на укуп. активу	11,03%	6,11%		7,80%	
Cost income ratio	73,80%	74,22%		97,80%	

Значајну карактеристику пословања Банке дефинише и број рачуна отворених за потребе клијената (подаци на дан 31.12.2013. године):

1. Број службених текућих рачуна	2.507.393
1.1. активни	705.457
1.2. неактивни	1.801.936
2. Број класичних текућих рачуна	1.913.570
2.1. активни	811.004
2.2. неактивни	1.102.566
3. Број класичних активних текућих рачуна	811.004
3.1. запослени	299.501
(просечан месечни прилив у РСД на активним рачунима запослених)	42.299
3.2. пензионери	511.503
(просечан месечни прилив у РСД на активним рачунима пензионера)	26.967
4. Број класичних активних текућих рачуна који користе бар један производ БПШ	338.979
5. Број класичних активних текућих рачуна који користе позајмицу–ванбил. евиденција	303.960
6. Број класичних активних текућих рачуна који користе позајмицу-дозвољени минус	163.745
7. Број класичних активних текућих рачуна који користе позајмицу-недозвољени минус	35.274
8. Број класичних активних текућих рачуна који користе кредит	104.383
9. Број класичних активних текућих рачуна који користе кредитну картицу	41.835

9.2. Пословни резултати Банке

Детаљније образложење пословних резултата Банке, као и промена у приходима и расходима, обелодањено је у Извештајима Извршног одбора Банке о пословању у тачки 20.1. Прспекта.



у 000 РСД

ОПИС	31.12.2011.	31.12.2012.	2012/11	31.12.2013.	2013/12
1. Приходи од камата	4.655.574	5.595.820	20,20%	7.454.358	33,21%
1.1. по основу кредита	2.733.311	3.361.182	22,97%	4.396.900	30,81%
1.2. по основу депозита	1.437.682	1.421.283	-1,14%	1.717.099	20,81%
1.3. по основу хартија од вредности	281.516	545.658	93,83%	764.507	40,11%
1.4. по основу осталих пласмана	11.219	4.135	-63,14%	9.190	122,25%
1.5. по основу кредита у стр. валути	169.037	172.639	2,13%	165.879	-3,92%
1.6. по основу депозита у стр. валути	10.112	5.012	-50,44%	13.676	172,87%
1.7. по основу ХоВ у стр. валути	438	85.716	19469,86%	386.138	350,49%
1.8. по основу осталих пласмана (факторинга) у страниј валути	12.259	195	-98,41%	969	396,92%
2. Расходи од камата	512.430	986.479	92,51%	3.410.435	245,72%
2.1. по основу кредита	423	2.032	380,38%	5.495	170,42%
2.2. по основу депозита	340.590	598.367	75,69%	2.211.989	269,67%
2.3. по основу хартија од вредности	-	11.378	-	-	-100,00%
2.4. по основу депозита у стр. вал.	171.417	374.702	118,59%	1.192.951	218,37%
3. Приходи од накнада и провизија	4.909.421	4.972.317	1,28%	5.466.555	9,94%
3.1. у динарима	4.818.537	4.872.634	1,12%	5.342.178	9,64%
3.2. у страниј валути	90.884	99.683	9,68%	124.377	24,77%
4. Расходи од накнада и провизија	2.754.595	2.847.298	3,37%	2.989.521	5,00%
4.1. у динарима	2.673.832	2.763.605	3,36%	2.897.760	4,85%
4.2. у страниј валути	80.763	83.693	3,63%	91.761	9,64%
5. Приходи од продаје ХоВ које су расположиве за продају	0	0	-	2	-
6. Нето приходи/расходи од курсних разлика	56.149	122.676	118,48%	-87.511	-171,34%
6.1. Позитивна курсна разлика	2.383.801	3.180.002	33,40%	3.291.811	3,52%
6.2. Негативна курсна разлика	-2.327.652	-3.057.326	31,35%	-3.379.322	10,53%
7. Приходи од дивиденди и учешћа	131	226	72,52%	391	73,01%
8. Остали пословни приходи	77.558	22.368	-71,16%	35.400	58,26%
9. Нето расходи по основу индир. отписа пласмана и резервисања	716.483	1.010.967	41,10%	-1.110.895	-209,88%
9.1. Расходи индир. отписа пласмана билансних и ванбил. позиција	-2.270.674	-2.829.152	24,60%	-5.422.403	91,66%
9.2. Расходи по основу резервисања за судске спорове, отпремнине и суспендоване камате	-20.677	-257.387	1144,80%	-69.761	-72,90%
9.3. Приходи од укидања индир. отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	1.571.935	1.741.668	10,80%	4.203.234	141,33%
9.4. Приходи од укидања резервис. за судске спорове, год. одмор и наплаћене суспендоване камате	2.933	333.904	11284,38%	178.035	-46,68%
10. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.480.250	2.629.350	6,01%	2.940.729	11,84%
10.1. Трошкови нето зарада и накнада зарада	1.662.065	1.814.849	9,19%	2.036.988	12,24%
10.2. Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	278.171	287.996	3,53%	284.709	-1,14%
10.3. Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	433.006	450.900	4,13%	542.078	20,22%

10.4. Остали лични расходи	107.008	75.605	-29,35%	76.954	1,78%
11. Трошкови амортизације	211.349	261.191	23,58%	314.008	20,22%
12. Оперативни и остали пословни расходи	1.956.580	2.107.670	7,72%	2.545.343	20,77%
12.1. Трошкови материјала	218.021	253.041	16,06%	295.149	16,64%
12.2. Трошкови производних услуга	634.802	654.224	3,06%	724.047	10,67%
12.3. Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	553.728	640.473	15,67%	853.910	33,32%
12.4. Трошкови пореза	34.655	49.482	42,78%	76.242	54,08%
12.5. Трошкови доприноса	458.455	489.944	6,87%	558.322	13,96%
12.6. Остали пословни расходи	56.920	20.506	-63,97%	37.673	83,72%
13. Приходи од промене вредности имовине и обавеза	149.798	531.779	255,00%	875.911	64,71%
13.1. Приходи од промене вредности пласмана и потраживања	145.782	390.851	168,11%	284.973	-27,09%
13.2. Приходи од промене вредности хартија од вредности	3.266	137.876	4121,56%	570.520	313,79%
13.3. Приходи од промене вредности обавеза	750	3.052	306,93%	20.418	569,00%
14. Расходи од промене вредности имовине и обавеза	61.680	360.498	484,46%	302.227	-16,16%
15. Добитак	1.150.123	902.285	-21,55%	130.601	-85,53%

Владине, економске, фискалне, монетарне и/или политичке мере и фактори, који нису обухваћени овим Проспектом, нису значајно утицали или би могли значајно да утичу, директно или индиректно, на пословање Банке.

10. ИЗВОРИ СРЕДСТАВА

10.1. Информације о изворима средстава

У структури пасиве, на дан 30.09.2014. године, обавезе Банке износе 98,4 милијарди динара (88%), а 13,0 милијарди динара (12%) је капитал.

Посматрано по рочности, у укупној пасиви краткорочна пасива учествује са 82%, дугорочне обавезе 6% и капитал 12%. У односу на претходни период, нема битнијих промена, као и код валутне структуре.

Валутно посматрано, у структури пасиве, динарске обавезе износе 60%, док обавезе са девизним знаком износе 40%.

Рочна и валутна структура активе и пасиве:

31.12.2013.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	53%	47%	74%	26%
ПАСИВА	80%	20%	61%	39%
30.06.2014.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	45%	55%	71%	29%
ПАСИВА	82%	18%	60%	40%
30.09.2014.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	45%	55%	70%	30%
ПАСИВА	82%	18%	61%	39%

Девизни подбиланс

ДЕВИЗНИ ПОДБИЛАНС 30.09.2014.	EUR	USD	ОСТАЛЕ ВАЛУТЕ У EUR	УКУПНО (у 000 РСД)
УКУПНА ДЕВИЗНА АКТИВА	30.881.089	2.053.683	293.756	33.230.528
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	41.458.779	1.332.999	1.194.934	43.986.712

На крају трећег квартала 2014. године 30% активе је у страниј валути (93% су еври 6% су амерички долари и 1% су остале валуте). Девизна пасива учествује у укупној пасиви са 39% (94% су еври, 3% су амерички долари и 3% остале валуте).

10.2. Објашњење износа и извора средстава

Капитал на дан 30.09.2014. године износи 13 милијарди динара, што је повећање од 5% у односу на претходну годину, базирано искључиво на оствареној добити.

На крају трећег квартала 2014. године укупни депозити Банке износе 94,8 милијарди динара што је за 10,6 милијарди динара (13%) више у односу на крај претходне године. Након скока депозита у првом кварталу који је био последица орочавања средстава депонената Универзал банке приликом исплате осигураних депозита, а где је Банка ангажована као банка исплатилац, у другом и трећем кварталу допринос даљем расту укупних депозита првенствено се односи на сектор становништва.

У односу на план за 30.09.2014. године, укупна средства депозита остварена су са 97%.

Секторска структура укупних депозита у протеклом периоду нема значајније измене - сектор становништва је и даље најзначајнији извор средстава.

ДЕПОЗИТИ (у хиљадама динара)	Стање 31.12.2013.	Стање 31.03.2014.	Стање 30.06.2014.	Стање 30.09.2014.	индекс
					30.09.2014./ 31.12.2013.
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	11.412.980	11.846.197	12.347.680	11.923.922	104
ПРИВРЕДА	14.193.640	18.645.159	13.209.759	14.791.963	104
СТАНОВНИШТВО	58.604.083	64.143.075	66.846.033	68.113.444	116
УКУПНО	84.210.703	94.634.431	92.403.472	94.829.329	113

На дан 30.09.2014. године депозити правних лица износе 26,7 милијарди динара што је за 5% више у односу на крај 2013. године.

Депозити финансијског сектора, уз благе осцилације одржавају се на нивоу прошлогодишњег стања и незнатно су већи од планираних.

Након скока у првом кварталу ниво депозита привреде је скоро сведен на ниво претходне године и износи 14,8 милијарди динара.

У структури депозита правних лица, за протеклих девет месеци трансакциони депозити су повећани за 4,5 милијарди динара, тако да на крају трећег квартала износе 10,7 милијарди динара, док су орочени депозити смањени за 3,4 милијарде динара и износе 16 милијарди динара.

Депозити становништва имају стабилан и континуиран раст тако да су на крају трећег квартала текуће године достигли износ од 68,1 милијарду динара, односно од почетка године исти су остварили раст за 9,5 милијарди или 16%. У односу на план ови депозити су на нешто нижем нивоу од планираних (97%).

Од укупног износа депозита становништва, 62% су орочени депозити док су остали трансакциони и депозити по виђењу. Према валутној структури, 27 милијарди динара су

динарски депозити, а 41,1 милијарда динара су девизни депозити са евром као доминантном валутом.

ДЕПОЗИТИ СТАНОВНИШТВА (у 000 РСД)	Стање 31.12.2013.			Стање 30.09.2014.		
	динарски	девизни	укупно	динарски	девизни	укупно
Трансак. и депозити по виђењу	16.974.858	5.486.392	22.461.250	18.991.031	7.004.819	25.995.850
Краткорочни депозити	4.237.406	25.410.413	29.647.818	6.853.032	28.703.218	35.556.250
Дугорочни депозити	969.103	5.525.912	6.495.015	1.186.142	5.375.202	6.561.344
Укупно:	22.181.367	36.422.717	58.604.083	27.030.205	41.083.239	68.113.444

Динарска штедња становништва - укупна средства на динарским штедним рачунима на дан 30.09.2014. године износе 8,7 милијарди динара (0,7 милијарди динара штедња по виђењу и 8 милијарди динара орочене штедња). У односу на крај претходне године динарска штедња је повећана за 2,9 милијарди динара (50%), а у односу на претходни квартал за 6%. Највеће интересовање клијената је за орочену штедњу на 12 месеци.

У циљу одржавања профитабилности и конкурентске позиције Банке, а уважавајући кретање пасивних каматних стопа на финансијском тржишту, од августа су у примени ниже каматне стопе на орочене динарске депозите и уведена је рентна динарска штедња са роком орочења на 24 месеца.

Девизна штедња становништва у протеклих девет месеци је повећана за 4,2 милијарде динара (12%) и на дан 30.09.2014. године достигла је износ од 39,3 милијарде динара или 330,7 милиона евра. Од наведеног износа 5,2 милијарде динара (44 милиона евра) односи се на штедњу по виђењу, док се на орочену штедњу односи 34,1 милијарду динара (286,7 милиона евра). Стање девизних депозита незнатно је повећано је у односу на претходни квартал.

Текући рачуни - у трећем кварталу 2014. године успешно је настављено са реализацијом обавеза из уговора закључених са великим уплатиоцима, а који се односе на исплату пензија и разних припадљности. На дан 30.09.2014. године 859.044 корисника имало је отворен класичан текући рачун са стањем депозита у износу од 12,7 милијарди динара. На 2.198.851 службеном текућем рачуну стање средстава износило је преко 3,1 милијарди динара.

Крајем трећег квартала текуће године у понуду је уведена нова врста текућих рачуна, Породични текући рачуни који се отварају уз претходну сагласност основног корисника текућег рачуна, а нарочито су погодни за ђаке и студенте у земљи и иностранству. Такође, у понуду је укључен и текући рачун као комбинација две већ постојеће услуге: трајни налози и индивидуални текући рачуни. Осмишљени су као текући рачуни на које клијент врши личну уплату, а служе за плаћање месечних услуга путем трајног налога.

На девизним текућим рачунима грађана, на дан 30.09.2014. године, налазила су се средства од око 14,9 милиона евра, што представља благи пораст (7%) у односу на други квартал.

На жиро рачунима грађана, 30.09.2014. године налазила су се средства од око 4,9 милиона динара.

10.3. Информације о бонитету и структури финансирања

Одредбама Закона о банкама прописано је да су банке дужне да своје пословање ускладе са захтевима које прописује Народна банка Србије.

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 била 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 (права) и дела обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд, односно до 26.10.2014. године.

Подаци о бонитету и структури финансирања из Извештаја Извршног одбора Банке о пословању у периоду од 01.07.-30.09.2014. године:

Показатељи пословања	Прописане вредн. НБС	Остварено 31.12.2013.	Остварено 30.09.2014.
Регулаторни капитал			
- у хиљадама динара		8.765.450	7.452.230
- у милионима евра		76,5	62,7
Адекватност капитала	Мин. 12%	19,43%	16,79%
Укупна улагања банке	Макс. 60%	46,84%	53,09%
Укупна изложеност према лицима повез. са Банком	Макс. 20%	0,53%	0,61%
Велика изложеност банке	Макс. 400%	79,39%	64,35%
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	42,58%	17,38%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,82	1,80

Рацио анализа		
Индикатор	Остварено	Остварено
	31.12.2013.	30.09.2014.
Стопа приноса на просечно-пондерисан капитал (РОЕ)-год. ниво		
- добит пре пореза/ просечан укупан капитал	1,06%	4,85%
- добит за расподелу / просечан акцијски капитал	2,88%	13,66%
Стопа приноса на просечну активу (РОА) - годишњи ниво		
Добит пре пореза/просечна актива	0,15%	0,57%
Рацио ликвидности		
- укупни пласмани/укупни депозити	79%	83%
- готовина и готов.еквив., депозити код НБС и репо/ук. актива	31%	27%
Бруто банчин производ - годишњи ниво (РСД/ЕУР 000) =	6.520.957 RSD	6.912.637RSD
Нето приход од камата и накнада	56.881 EUR	58.162 EUR
Cost/Income ratio 1 (опер. расходи/нето приход од камата и накн.)	88,95%	75,72%
Cost/Income ratio 2 (оперативни расходи/укупни нето приходи)	97,80%	89,43%
Leverage (рачуноводствени капитал/укупна актива)	12,50%	11,68%

10.4. Информације о свим ограничењима коришћења капиталних средстава

Не постоје ограничења коришћења капиталних средстава Банке.

10.5. Информације о предвиђеним изворима финансирања за улагања Банке

Банка планира да улагања у основна средства и наматеријална права предвиђена Планом инвестиција за 2014. годину финансира из сопствених извора.

11. ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈ, ПАТЕНТИ И ЛИЦЕНЦЕ

У Банци не постоје програми истраживања и развоја који су од значаја за пословање и приходе Банке. Банка нема регистроване патенте и лиценце.

12. ТРЕНДОВИ

Банкарски сектор Србије је и даље у значајној мери фрагментисан, имајући у виду велики број банака са малим учешћима у најзначајнијим категоријама пословања (актива, кредити, депозити и приходи). У 2014. години у Србији је највећа Банка Интеза која чини 15% активе банкарског сектора и која у укупним кредитима учествује са 16%, а у депозитима са 17%, док у добити банкарског сектора учествује са 17%.

Према финансијским извештајима поднетим за прво полугодиште 2014. године, двадесет банака је пословало са добитком у износу од 17,9 млрд. динара, док је девет банака пословало са губитком у износу од 2,9 млрд. динара, тако да је кумулативни резултат на нивоу банкарског сектора добитак у износу од 15 млрд. динара. Највећи губитак на крају првог полугодишта 2014. године остварила је Српска банка у износу од 1,2 млрд. динара.

Првих десет банака по величини билансне суме чинило је више од 76% укупне активе, 73% укупних кредита, 77% укупних депозита и 78% укупног капитала банкарског сектора. Добитак првих десет банака износи 16 млрд. динара. Лидер на тржишту је и даље Банка Интеза, затим следе Рајфајзен банка, Уникредит, Комерцијална банка и Сосијете Женерал банка.

Банка је у посматраном периоду остварила знатан напредак, мерен повећањем тржишног учешћа у укупној активи, пласманима и депозитима банкарског сектора Србије. На крају 2013. године, Банка улази у првих десет банака по величини билансне суме са учешћем од 3,50% у банкарском сектору Србије, а на крају првог полугодишта 2014. године Банка је и даље на 10. месту, али је повећала тржишно учешће на 3,81%.

Билансна позиција	31.12.2011.		31.12.2012.		31.12.2013.		30.06.2014.	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	19	1,42%	13	2,65%	10	3,50%	10	3,81%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	23	1,15%	16	1,63%	15	2,21%	16	2,30%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	19	1,64%	11	3,50%	9	4,94%	8	5,31%
КАПИТАЛ	12	2,05%	13	2,09%	12	2,11%	13	2,10%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	11	3,72%	11	3,98%	11	0,6%	11	2,05%

За наведени опис трендова у банкарском сектору коришћене су информације и извештаји доступни на интернет страници Народне банке Србије www.nbs.rs.

Повећање капиталне основе Банке у посматраном периоду базирано је на оствареној добити из редовног пословања, без додатне докапитализације, за разлику од уобичајене праксе да се путем докапитализације јача тржишна позиција банака.

Не постоје сазнања о трендовима, неизвесностима, захтевима, обавезама или догађајима, који би вероватно могли да имају значајан утицај на могућности развоја Банке.

13. ПРЕДВИЂАЊА ИЛИ ПРОЦЕНЕ ДОБИТИ

Банка није у Проспект укључила процену или предвиђање добити.

14. УПРАВЉАЊЕ БАНКОМ

14.1. Подаци о члановима Управног одбора и Извршног одбора Банке

Управни одбор Банке:

Милош Мишчевић, председник	
Пословна адреса:	ЈП Пошта Србије, Таковска број 2
Руководеће функције:	- 2008.-2013. заменик Генералног директора ЈП Пошта Србије
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Милутин Ђурић, независни члан	
Пословна адреса:	Компанија Дунав осигурање а.д.о., Македонска 4, Београд
Руководеће функције:	- 2008-2010. председник Скупштине општине Аранђеловац - од 03.2011. директор за јавне набавке у области осигурања, компаније Дунав осигурање а.д.о. Београд
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Јован Шурбатовић, независни члан	
Пословна адреса:	Делиградска 27/3; Тоше Јовановића 11, Београд
Руководеће функције:	- 2009.-2011. финансијски директор Србија аутопут а.д. Београд - 2009. до данас Професор на високој спортској и здравственој школи -Београд
Чланство у управним одборима	- од 2009. председник УО Атлетског Савеза Београда - од 2009. члан УО Атлетског Савеза Србије - од 2010. члан ИО Спортског савеза Београда - 2005.-2013. члан УО Атлетског клуба Црвена Звезда
Чланство у надзорним одборима	/

Проф. др Зоран Јовић, независни члан	
Пословна адреса:	Данијелова 32, Београд; Железничка 5, 14000 Ваљево
Руководеће функције:	- од 2007. професор на основним, мастер и докторским студијама Универзитета Сингидунум Београд, Пословни факултет у Ваљеву
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Владимир Марковић, члан	
Пословна адреса:	Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, Краљице Марије 3
Руководеће функције:	- 2003.-2011. саветник Хенкел Мерима ЦЕЕ - Беч за Југоисточну Европу
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Иван Мимић, члан	
Пословна адреса:	Др Александра Костића 9, Београд
Руководеће функције:	- од 1998. директор Сектора за финансијске послове у Републичком фонду за ПИО – Дирекција
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Извршни одбор Банке

Др Срђан Цекић, председник	
Пословна адреса:	Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, Краљице Марије 3
Руководеће функције:	- од 2006. године председник Извршног одбора Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд
Чланство у управним одборима	- члан УО Привредне коморе Града Београда - од 2014. члан УО ФК Партизан - од 2007. председник УО РК Партизан
Чланство у надзорним одборима	/

Јелена Мијаиловић Милојевић, члан	
Пословна адреса:	Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, Краљице Марије 3
Руководеће функције:	- од 2006. директор Сектора за правне и кадровске послове и члан Извршног одбора Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Мр Бојан Кекић, члан	
Пословна адреса:	Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, Краљице Марије 3
Руководеће функције:	- 2008.-2012. заменик директора Филијале Пожаревац АИК банке а.д. Ниш - 2012.-2014. помоћник директора Филијале Београд АИК банке а.д. Ниш - 2012.-2014. директор Урис д.о.о. Београд
Чланство у управним одборима	/
Чланство у надзорним одборима	/

Чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке нису родбински повезани.

Чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке у последњих пет година нису имали пресуде за кривична дела против привреде.

Чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке у последњих пет година нису обављали функције нити су на било који начин повезани са друштвом над којим је покренут поступак стечаја или ликвидације.

Члановима Управног одбора и Извршног одбора Банке у последњих пет година није изречена никаква службена оптужба или санкција од стране правосудних или регулаторних органа.

14.2. Сукоб интереса чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке

Не постоји сукоб интереса чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке, и то у погледу њихових личних интереса и њихових обавеза и дужности према Банци.

Не постоје споразуми или договори чланова Управног одбора и Извршног одбора Банке са највећим акционарима, клијентима, добављачима или другим лицима на основу којих је члан Управног/Извршног одбора Банке из тачке 14.1 Прспекта изабран за члана тог одбора, руководећих или надзорних органа или члана вишег руководства.

Не постоје ограничења која су договорили чланови Управног одбора и Извршног одбора Банке о уступању њиховог учешћа у хартијама од вредности Банке за одређено временско раздобље.

15. НАКНАДЕ И ПОГОДНОСТИ

Укупне накнаде и примања (нето) која су чланови Управног одбора и чланови Извршног одбора Банке примили у периоду 01.01.-31.12.2014. године износе:

У 000 РСД

Управни одбор Банке	Бруто износ	Нето износ
Милош Мишчевић, председник	1.774	1.121
Милутин Ђурић, члан	1.400	885
Иван Мимић, члан	767	485
Владимир Марковић, члан	767	485
Проф. др Зоран Јовић, члан	767	485
Др Јован Шурбатовић, члан	1.400	885
укупно	6.875	4.346

У 000 РСД

Извршни одбор Банке	Бруто износ	Нето износ
Др Срђан Цекић, председник	5.756	4.520
Јелена Мијаиловић Милојевић, члан	4.907	3.756
Мр Бојан Кекић*, члан	0,00	0,00
Јасминка Бошњак*, члан	4.922	3.680
укупно	15.585	11.956

*Напомена: Мр Бојан Кекић послове члана Извршног одбора Банке обавља од 24.12.2014. године, те су приказани подаци о примањима и накнадама претходног члана Извршног одбора Банке Јасминке Бошњак, која је ове послове обављала до 23.12.2014. године.

Банка је сагласно захтевима МРС -19 Примања запослених, извршила обрачун резервисања за отпремнине запосленима приликом одласка у пензију на дан 31.12.2013. године у износу од 57.916 хиљада динара. Износ резервисања обрачунат је за све запослене, укључујући и чланове Извршног одбора.

16. ПРАКСА УПРАВЕ

16.1. Датум истека актуелног мандата и временски период обављања мандата

Управни одбор Банке	Датум истека актуелног мандата	Временски период обављања мандата
Милош Мишчевић, председник	05.09.2015. године	4 године
Милутин Ђурић, члан	05.09.2015. године	4 године
Иван Мимић, члан	29.04.2018. године	4 године
Владимир Марковић, члан	29.04.2018. године	4 године
Проф. др Зоран Јовић, члан	29.04.2018. године	4 године
Др Јован Шурбатовић, члан	05.09.2015. године	4 године

Извршни одбор Банке	Датум истека актуелног мандата	Временски период обављања мандата
Др Срђан Цекић, председник	26.10.2016. године	4 године
Јелена Мијаиловић Милојевић, члан	26.10.2016. године	4 године
Мр Бојан Кекић, члан	26.10.2016. године	2 године

16.2. Информације о уговорима о делу чланова Управе

Чланови управе нису са Банком закључили уговоре о делу који предвиђају погодности по раскиду радног односа.

16.3. Информације о Комисији за ревизију и Комисији за накнаде

Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију)

Сходно одредбама члана 80. Закона о банкама, образован је Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), састављен од три члана:

1. Милош Мишчевић, председник;
2. Милутин Ђурић, члан;
3. Горан Станковић, члан.

Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију) обавља послове утврђене Законом о банкама и Статутом Банке, и за свој рад одговара Управном одбору Банке

Одбор за праћење пословања Банке чине најмање три члана, од којих су најмање два чланови Управног одбора Банке, који имају одговарајуће искуство из области финансија.

Један члан Одбора за праћење пословања Банке мора бити лице независно од Банке.

Одлуком Управног одбора Банке о именовању чланова Одбора за праћење пословања Банке утврђује се број чланова тога одбора.

Чланови Одбора за праћење пословања Банке не могу бити лица повезана с Банком, осим по основу чланства у Управном одбору Банке или у органу управљања, односно надзора лица у саставу исте банкарске групе.

Одбор за праћење пословања Банке помаже Управном одбору Банке у надзору над радом Извршног одбора Банке и запослених у Банци.

Одбор за праћење пословања Банке:

1. анализира годишње извештаје и друге финансијске извештаје Банке који се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;

2. анализира и усваја предлоге стратегија и политика Банке у вези са управљањем ризицима и системом унутрашњих контрола које се Управном одбору Банке подносе на разматрање и усвајање;
3. анализира и надзире примену и адекватно спровођење усвојених стратегија и политика за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
4. најмање једном месечно извештава Управни одбор Банке о својим активностима и утврђеним неправилностима, и предлаже начин на који ће се отклонити те неправилности, односно унапредити политике и процедуре за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола;
5. на предлог Управног одбора Банке или Извршног одбора Банке или спољног ревизора Банке разматра улагања и активности Банке;
6. Управном одбору Банке и Скупштини Банке предлаже спољног ревизора Банке;
7. разматра, са спољним ревизором, годишње ревизије финансијских извештаја Банке;
8. предлаже Управном одбору Банке да се одређена питања у вези са спољном и унутрашњом ревизијом уврсте у дневни ред седнице Скупштине Банке;
9. доноси пословник о свом раду;
10. обавља друге послове у складу са законом, подзаконским прописима и актима Банке.

Кад оцени да Банка послује супротно закону, другом пропису, Статуту или другом акту Банке или се то може закључити на основу извештаја о ревизији, односно кад утврди друге неправилности у пословању Банке, Одбор за праћење пословања Банке обавезно предлаже Управном одбору Банке да отклони уочене неправилности, као и да закаже ванредно заседање Скупштине Банке, у случају да установљене неправилности могу имати теже последице на пословање Банке.

Чланови Одбора за праћење пословања Банке састају се најмање једном месечно, а најмање једном у три месеца састају се у седишту Банке.

Комисија за накнаде

Банка нема Комисију за накнаде.

16.4. Усклађеност са стандардима корпоративног управљања

Банка, на основу Одлуке Управног одбора Банке о примени Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд (Број: А01-3-1892/7 УО IV-36/7 од 27.06.2013. године) и као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ број 99/2012) који је објављен на интернет страници Привредне коморе Србије: www.pks.rs.

Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља се оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке.

Банка је ограничена у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије из разлога што су Законом о банкама посебно регулисана питања оснивања, пословања и организација банке, начин управљања банком, као и контрола и престанак рада банке, те се одредбе Закона о привредним друштвима примењују само у оној мери у којој се одредбе Закона о банкама на њега ослањају или упућују.

Принципи и препоруке Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на чланове и скупштину чланова, одбор директора и надзорни одбор, као и интерни надзор, у значајној мери су имплементирани у законска и подзаконска акта која регулишу пословање банака, а самим тим и у интерна акта Банке.

Примена принципа и препорука Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на додатне принципе и препоруке за друштва капитала у којима је држава члан ограничена је до усвајања власничке политике државе којом би се, између осталог, дефинисали власнички (економски и социјални) циљеви државе.

17. ЗАПОСЛЕНИ

17.1. Број запослених у претходном периоду

У наставку су приказани подаци о структури запослених по стручној спреми и старости:

на дан 31.12.2011. године

степен стр.спреме	до 30 год. старости	30-40 год. старости	40-50 год. старости	50-60 год. старости	преко 60 год.	укупно
нижа стручна спрема	2	4	10	15	2	33
КВ и III степен стручне спреме	6	3	4	11	1	25
ВКВ и V степен стручне спреме	-	3	3	7	-	13
ССС и IV степен стручне спреме	117	203	315	484	34	1.153
виша стручна спрема	6	31	44	60	11	152
висока стручна спрема	15	70	66	119	11	281
магистар и доктор наука	-	-	2	4	-	6
укупно	146	314	444	700	59	1.663
учешће у %	8,78%	18,88%	26,70%	42,09%	3,55%	100%

на дан 31.12.2012. године

степен стр.спреме	до 30 год. старости	30-40 год. старости	40-50 год. старости	50-60 год. старости	преко 60 год.	укупно
нижа стручна спрема	1	3	10	10	4	28
КВ и III степен стручне спреме	4	7	5	11	1	28
ВКВ и V степен стручне спреме	-	2	2	8	-	12
ССС и IV степен стручне спреме	125	249	316	541	49	1.280
виша стручна спрема	9	58	49	73	10	199
висока стручна спрема	29	104	76	134	15	358
магистар и доктор наука	-	-	2	6	-	8
укупно	168	423	460	783	79	1.913
учешће у %	8,78%	22,11%	24,05%	40,93%	4,13%	100%

на дан 31.12.2013. године

степен стр.спреме	до 30 год. старости	30-40 год. старости	40-50 год. старости	50-60 год. старости	преко 60 год.	укупно
нижа стручна спрема	1	3	6	10	3	23
КВ и III степен стручне спреме	2	7	5	7	1	22
ВКВ и V степен стручне спреме	-	2	3	7	1	13
ССС и IV степен стручне спреме	86	232	247	509	44	1.118
виша стручна спрема	19	82	65	85	8	259
висока стручна спрема	46	142	86	131	23	428
магистар и доктор наука	-	2	2	5	-	9
укупно	154	470	414	754	80	1.872
учешће у %	8,23%	25,11%	22,11%	40,28%	4,27%	100%

на дан 30.09.2014. године

степен стр.спреме	до 30 год. старости	30-40 год. старости	40-50 год. старости	50-60 год. старости	преко 60 год.	укупно
нижа стручна спрема	1	3	3	13	2	22
КВ и III степен стручне спреме	2	7	5	4	0	18
ВКВ и V степен стручне спреме	-	2	3	7	1	13
ССС и IV степен стручне спреме	68	233	221	473	34	1.029
виша стручна спрема	15	82	60	90	6	253
висока стручна спрема	40	150	84	124	27	425
магистар и доктор наука	-	2	2	5	-	9
укупно	126	479	378	716	70	1.769
учешће у %	7,12%	27,08%	21,37%	40,47%	3,96%	100%

На дан 30.09.2014. године број запослених у Банци на одређено време је 30.

17.2. Информације о власништву чланова Управе над акцијама Банке

На дан 31.12.2014. године, обичне и преференцијалне акције Банке поседују 4 акционара (Република Србија, ЈП Пошта Србије, Републички фонд ПИО и Фонд за развој Републике Србије), односно на дан састављања Проспекта чланови управе не поседују акције Банке.

17.3. Аранжмани којима се стичу акције Банке од стране запослених

Не постоје аранжмани у вези са могућношћу стицања акција Банке од стране запослених.

18. ВЕЋИНСКИ АКЦИОНАРИ

18.1. Акционари Банке

Акционари Банке на дан 31.12.2014. године, према евиденцији Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, су:

ОБИЧНЕ АКЦИЈЕ		
Акционар	Број акција	% учешћа
Република Србија	684.159	74,56%
ЈП Пошта Србије	221.889	24,18%
Републички фонд ПИО	11.190	1,22%
Фонд за развој Републике Србије	318	0,04%
Укупно	917.556	100,00%

ПРЕФЕРЕНЦИЈАЛНЕ АКЦИЈЕ		
Акционар	Број акција	% учешћа
Република Србија	5.278	100,00%
Укупно	5.278	100,00%

18.2. Право гласа акција Банке

Чланом 10. став 1. тачка 1) Уговора о оснивању Банке прописано је да обична акција Банке имаоцу даје право учешћа и гласања на Скупштини Банке Поштанска штедионица, тако да једна акција увек даје право на један глас.

Чланом 10а. став 1. тачка 6) Уговора о оснивању Банке прописано је да преференцијална акција Банке имаоцу даје право учешћа у раду Скупштине Банке Поштанска штедионица без права гласа, осим у случајевима које закон којим се уређују привредна друштва другачије регулише.

18.3. Контролни положај у Банци

Контролни положај у Банци има Република Србија.

Нису прописане мере којима се спречава коришћење контролног положаја на штету Банке.

18.4. Споразуми којима се врши промена контролног положаја у Банци

Банци нису познати споразуми чије би спровођење, накнадно, могло резултирати променом контролног положаја у Банци.

19. ТРАНСАКЦИЈЕ ПОВЕЗАНИХ ЛИЦА

Повезана лица по основу учешћа у капиталу Банке су ЈП Пошта Србије Београд и Републички фонд ПИО. Потраживања и обавезе, приходи и расходи по основу трансакција са повезаним лицима у предходном периоду су:

У 000 РСД

Републички фонд ПИО	30.06.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
Потраживања за накнаде	397	60	36.206	9.994
Укупна актива	397	60	36.206	9.994
Укупна пасива	0	0	0	0
Нето актива	397	60	36.206	9.994



Приходи по основу исплате пензија	505.427	1.324.501	1.287.626	1.316.346
Укупни приходи	505.427	1.324.501	1.287.626	1.316.346
Расходи по основу обраде података за исплату пензија	127.186	501.560	469.058	444.512
Укупни расходи	127.186	501.560	469.058	444.512
Нето приходи	378.241	822.941	818.568	871.834

Банка од Републичког фонда ПИО остварује приходе и расходе везано за исплату пензија. Учешће ових прихода и расхода у укупним приходима и расходима Банке износи:

Републички фонд ПИО	30.06.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
Учешће прихода од трансакција са Реп. фондом ПИО у укупним приходима Банке	6%	6%	8%	10%
Учешће расхода од трансакција са Реп. фондом ПИО у укупним расходима Банке	1%	2%	3%	4%

У 000 РСД

ЈП Пошта Србије	30.06.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
Остала новчана средства	1.616.259	1.580.152	1.330.166	945.626
Потраживања за накнаде	46.439	46.866	25.509	22.697
Примљени аванси	9	0	0	0
Укупна актива	1.662.707	1.627.018	1.355.675	968.323
Трансакциони депозит	433.447	432.194	361.637	265.696
Обавезе према добављачима	116.058	182.370	129.246	118.948
Укупна пасива	549.505	614.564	490.883	384.644
Нето актива	1.113.202	1.012.454	864.792	583.679
Дугорочне чинидбене гаранције	268	265	266	2063
Дугорочне царинске гаранције	0	0	0	2058
Ванбилансне позиције	268	265	266	4.121
Приходи по основу накнада платног промета	256.873	519.915	528.594	500.978
Приходи по основу закупа пословног простора	4.269	8.361	7.666	11.230
Рефундација трошкова	145	524	539	1257
Укупни приходи	261.287	528.800	536.799	513.465
Расходи од камата	8.531	16.264	8.793	8.453
Расходи накнада зс услуге исплате	569.540	1.352.865	1.732.030	1.822.914
Расходи за услуге исплате на банкоматима	28.425	53.663	45.174	39.073
Расходи за услуге исплате на АТS	354.778	553.913	121.811	0
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	76	227	286	456
Расходи за услуге пријема чекова других банака	339	805	931	1.054
Расходи поштарине	129.973	238.431	235.043	348.625
Расходи за ел.сертификат	999	976	64	66
Расходи за закуп пословног простора	1.411	3.365	3.259	0
Расходи за закуп трезора	187	365	361	323
Укупни расходи	1.094.259	2.220.874	2.147.752	2.220.964
Нето приходи	-832.972	-1.692.074	-1.610.953	-1.707.499

Банка од ЈП Пошта Србије остварује приходе по основу пружања услуга платног промета и од издавање пословног простора, док се расходи односе на камате, накнаде за услуге платног промета и закупа. Учешће ових прихода и расхода у укупним приходима и расходима Банке износи:



ЈП Пошта Србије	30.06.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
Учешће прихода од трансакција са ЈП Пошта Србије у укупним приходима Банке	3%	2%	3%	4%
Учешће расхода од трансакција са ЈП Пошта Србије у укупним расходима Банке	12%	10%	14%	18%

20. ФИНАНСИЈСКИ ПОДАЦИ О ИМОВИНИ, ОБАВЕЗАМА, ФИНАНСИЈСКОМ ПОЛОЖАЈУ, КАО И ДОБИЦИМА И ГУБИЦИМА

20.1. Финансијски подаци о прошлом пословању

20.1.1. Годишњи извештај Банке као јавног друштва за 2011. годину



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

Agencija za privredne registre
BD 7113
Matični broj 17148656
Račun 265-1100310000190-61
Raiffeisen banka a.d. Beograd
PIB 100058593

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 2011. 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 2011. 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.


Ostalo

Finansijski izveštaji Banke na dan i za godinu završenu 31. decembra 2010. godine bili su predmet revizije drugog revizora, koji je izrazio pozitivno mišljenje na ove finansijske izveštaje na dan 18. mart 2011. godine.

Beograd, 16. mart 2012. godine



KPMG d.o.o. Beograd


Dušan Tomić

Ovlašćeni revizor

Полуњава Банка									
0 7 0 0 4 8 9 3			0 6 4 1 9			1 0 0 0 9 2 5 4 9			
Матични број			Шифра делатности			ПИБ			
Полуњава 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: 11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3									

Биланс Стања
НА ДАН 31.12.2011. ГОДИНЕ

(у хиљадама динара)

Група рачуна, редни	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомена	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
АКТИВА					
00, 05, 07	Готовина и готовински еквиваленти	001	5.1.	8,107,658	6,486,612
01, 06	Опозиви депозити и кредити	002	5.2.	4,922,032	1,952,929
02, 06	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене оде вредности деовита и друга потраживања	003	5.3.	301,475	184,128
10, 11, 20, 21	Дати кредити и депозити	004	5.4.	16,581,799	15,879,546
12 (осим 126), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	5.5.	1,346,202	1,170,862
13, 23	Удели (учешћа)	006	5.6.	27,958	29,585
16, 25	Остали пласмани	007	5.7.	2,012,479	2,562,376
33	Нематеријална улагања	008	5.8.	119,773	85,676
34, 35	Основна средства и инвестиционе некретнине	009	5.9.	3,292,496	3,260,174
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	5.10.	4,164	4,164
37	Одложена пореска средства	011	5.11.	11,861	12,054
03, 09, 19, 29, 30, 38	Остала средства	012	5.12.	835,112	593,098
842	Губитак изнад износа капитала	013		0	0
УКУПНО АКТИВА (Од 001 до 013)		014		37,665,009	32,221,102

(у хиљадама динара)

Групе рачуна, рачуна	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.	14,264,057	11,802,539
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Остали депозити	102	5.14.	9,818,496	8,246,534
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Примљени кредити	103	5.15.	344	2,409
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.	110,343	90,838
од 450 до 454	Резервисања	106	5.17.	330,213	383,074
456, 457	Обавезе за порезе	107	5.18.	22,670	18,305
434, 455	Обавезе из добитка	108	5.19.	2,335	1,967
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109		0	0
47	Одложене пореске обавезе	110	5.20.	183,602	180,747
43 (осим 43б), 44, 45, 46, 53, 55, 59	Остале обавезе	111	5.21.	1,862,108	1,469,108
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)		112		26,394,166	22,195,519
КАПИТАЛ					
80, осим 128	Капитал	113	5.22.	8,578,861	8,578,861
81	Резерве из добити	114		0	0
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	115	5.23.	1,739,042	1,765,213
823	Нерализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	5.24.	13,872	9,012
83	Добитак	117	5.25.	1,176,291	1,293,752
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	118	5.26.	309,479	1,603,231
УКУПНО КАПИТАЛ (113+114+115+117-116-118)		119		11,170,843	10,025,583
УКУПНО ПАСИВА (112+119)		120		37,565,009	32,221,102
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (122+123+124+125+126)		121	5.27.	11,843,149	9,791,737
90, осим 95	Послови у име и за рачун трећих лица	122		30,789	39,419
91 (осим 911 и 912), осим 95 (осим 951 и 952)	Преузете будуће обавезе	123		2,206,563	2,056,561
911, 916, 932, осим 951, 955, 952	Примљена јемства за обавезе	124		0	0
92 осим 97	Деривати	125		0	0
93 (осим 932), осим 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	126		9,605,797	7,695,757

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Тлионић

Законски заступник
Банке

У Београду,
дана 21.02.2012. године

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: 11120 БЕОГРАД, Улица КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ број 3									

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 01. јануара до 31. децембра 2011. године

(У хиљадама динара)

Група рачуна, рачуна	ПОЗИЦИЈА	Основа по АОП	Ако нетовне	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА					
70	Приходи од камата	201	6.1.	4,655,574	4,018,084
60	Расходи камата	202	6.2.	512,430	446,730
	Добитак по основу камата (201-202)	203		4,143,144	3,571,354
	Губитак по основу камата (202-201)	204		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	205	6.3.	4,909,421	4,771,497
61	Расходи од накнада и провизија	206	6.4.	2,754,595	2,731,666
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207		2,154,826	2,039,831
	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.	1,725	0
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
76 - 66	Нето приходи од курсних разлика	219	6.6.	56,149	466,662
66 - 76	Нето расходи од курсних разлика	220		0	0

(У хиљадама динара)

Група рачуна, рачуни	ПОЗИЦИЈА	Омала за АОП	Без попуне	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
766	Приходи од дивиденди и учешћа	221	6.7.	131	112
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	222	6.8.	77,558	63,634
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.	716,483	885,571
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	6.10.	2,480,250	2,116,402
642	Трошкови амортизације	226	6.11.	211,349	189,486
64 (осим 642), 66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	227	6.12.	1,956,580	1,770,209
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	6.13.	149,798	118,334
67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	6.14.	61,680	48,511
	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		1,153,539	1,251,748
	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		1,153,539	1,251,748
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235		0	0
850	Порез на добит	236	6.15.	368	0
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањење одложених пореских обавеза	237		0	0
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	6.16.	3,048	1,784
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	6.17.	1,150,123	1,249,964
	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240		0	0
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	241	6.18.	2,570	2,774
	Основа зарада по акцији (у динарима без пара)	242			0
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243			0

У Београду,
дана 21.02.2012. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Milovic

Законски заступник
Банке

Полуњава 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: 11120 БЕОГРАД, КРАЉИЦЕ МАРИЈЕ 3											

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01. до 31.12.2011. 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	9,737,887	8,937,084
1. Приливи од камата	302	4,835,237	3,763,618
2. Приливи од накнада	303	4,986,796	4,887,082
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	115,722	286,292
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	132	112
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	7,753,816	8,979,376
5. Одливи по основу камата	307	508,044	461,370
6. Одливи по основу накнада	308	2,646,244	2,554,395
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	2,509,035	2,036,087
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	542,514	410,203
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	1,547,979	1,517,321
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	1,984,071	1,957,708
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	4,835,581	1,241,559
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	1,241,559
12. Повећање депозита од банака и комитената	317	4,835,581	0
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	4,684,870	6,952,523
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	4,473,055	1,433,005
14. Повећање ХОВ по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних ХОВ које се држе до доспећа	320	211,815	0
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	0	5,519,518
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322	2,134,782	0
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	0	3,753,256
16. Плаћени порез на добит	324	0	3,371
17. Исплаћене дивиденде	325	0	0
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	2,134,782	0
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327	0	3,756,627

(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	493,713	473,745
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	493,713	473,745
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	493,713	473,745
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	0	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	0	0
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349	0	88,954
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	350	0	88,954
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351	0	0
9. Нето одливи по основу узетих кредита	352	0	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	0	0
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356	0	88,954
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	14,573,468	10,178,643
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	12,932,399	14,497,979
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359	1,641,069	0
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	0	4,319,336
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____.) (361, кол.3=001, кол.6)	361	6,486,611	10,631,853
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	220,239	256,548
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363	240,261	82,454
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	8,107,658	6,486,611

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Законски заступник
Банке

У Београду,
дана 21.02.2012. године

Mionc





Прспект за укључење обичних акција
Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд
на МТП тржиште Београдске берзе

Поштомата Банка
0 7 0 0 4 8 3 3
0 6 4 1 9
Валутни број: _____
Програмски акаунти за привредне јединице: _____
ПИБ: _____
Број саопштења: _____
1 2 3 20 21 22 23 24 25 26

ИЗЈАВИ: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
Седиште: 11120 БЕОГРАД, Улица Краљице Марије, број 3

Изјештај о ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 01.01. до 31.12.2011. године

№	ОПИС	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		13	
		A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B	A	B
1	Својој год. дод. 01.01. претходне године	407	0	6.107.328	414	56.071	427	0	442	2.508.200	403	1.109.202	406	1.786.848	479	1.101.547	482	3.813.274	505	0	518	4.511	531	8.858	529	544	0
2	Привредна и друштвова издана и прикупљена новчана средства и друге имовности: средства у иностранству: средства - страничка	402	0	0	415	0	428	0	441	0	404	0	427	0	400	13.107	440	0	506	0	510	0	523	13.142	545	0	
3	Имуществена вредност: имовност и друштвова издана и прикупљена новчана средства и друге имовности: средства на дан 01.01. претходне године (по 01.12.2010.)	403	0	0	416	0	429	0	442	0	405	0	448	0	481	0	484	0	507	0	520	0	533	0	546	0	
4	Трговна запхилања у иностранству	404	0	6.107.328	417	56.071	430	0	443	2.508.200	406	1.109.202	409	1.786.848	482	1.118.098	485	3.813.274	508	0	521	4.511	534	8.858	532	547	0
5	Трговна запхилања у иностранству	405	0	896.200	418	0	431	0	444	1.328.247	407	0	470	0	483	1.390.595	489	0	508	0	522	4.301	535	3.630	548	548	0
6	Трговна запхилања у иностранству	406	0	2.421.240	419	0	432	0	445	47.874	430	1.109.202	471	30.825	484	1.101.941	487	2.210.143	510	0	523	0	536	2.492	547	548	0
7	Својој год. дод. 31.12. претходне године	407	0	4.576.291	420	58.071	433	0	446	3.988.000	408	0	472	1.765.273	485	1.298.752	488	7.803.231	511	0	524	4.730	537	10.025	549	550	0
8	Имуществена вредност: имовност и друштвова издана и прикупљена новчана средства и друге имовности: средства на дан 01.01. претходне године (по 01.12.2010.)	408	0	0	421	0	434	0	447	0	409	0	473	0	486	0	489	0	509	0	525	0	538	0	551	0	
9	Имуществена вредност: имовност и друштвова издана и прикупљена новчана средства и друге имовности: средства на дан 01.01. претходне године (по 01.12.2010.)	409	0	0	422	0	435	0	448	0	410	0	474	0	487	0	490	0	510	0	526	0	539	0	552	0	
10	Привредна и друштвова издана и прикупљена новчана средства и друге имовности: средства на дан 01.01. претходне године (по 01.12.2010.)	410	0	4.576.291	423	58.071	436	0	449	3.988.000	412	0	475	1.788.212	488	1.299.170	491	7.803.231	514	0	527	4.730	542	10.025	553	553	0
11	Трговна запхилања у иностранству	411	0	0	424	0	437	0	450	0	403	0	476	0	489	1.178.201	492	0	515	0	528	4.500	541	1.171	542	554	0
12	Трговна запхилања у иностранству	412	0	47.200	425	0	438	0	451	0	404	0	477	26.171	489	1.200.752	493	1.200.752	516	0	529	47.200	542	26.171	543	554	0
13	Својој год. дод. 31.12. претходне године	413	0	4.520.291	426	58.071	439	0	452	3.988.000	405	0	478	1.790.042	491	1.179.201	494	309.429	517	0	530	13.672	543	11.170	543	556	0

У Београду,
даном 21.02.2012. године

Директор за организацију
финансијских односа
/ *Stojan*

Заменик директор
Банке



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

НАПОМЕНЕ
УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2011. годину

Београд, фебруар 2012.



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 90 година 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 и 44/2010), Законом о привредним друштвима („Сл. гласник РС“, бр. 36/2011 и 99/2011), Законом о девизном пословању („Сл. гласник РС“, бр. 62/2006 и 31/2011), 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 хартија од вредности и других финансијских инструмената („Сл. гласник РС“, бр. 47/2006), 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 20 инобанака (DEUTSCHE BANK A.G., Немачка, EUROAXIS BANK, Русија, STANDARD CHARTERED BANK, Немачка и САД, JP MORGAN CHASE, Велика Британија, UBS,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Швајцарска, Немачка, NORDEA BANK AB, Шведска, LHB INTERNATIONALE HANDELSBANK AG, Немачка, DEUTSCHE POSTBANK Frankfurt, Немачка, BANK OF AUSTRIA, Аустрија, FORTIS GROUP, Белгија, BRED BANQUE POPULAIRE, Француска, ...).

Банка је 25.01.2007. године добила сагласност Комисије за хартије од вредности за обављање послова брокерско – дилерског друштва (овлашћена банка), у складу са Законом о тржишту хартија од вредности и других финансијских инструмената. 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 20 експозитура и 1 самосталним шалтером), Новом Саду (7 експозитура), Панчеву (13 експозитура и 2 самостална шалтера), Нишу (11 експозитура) и Краљеву (7 експозитура). Такође, постоји инсталирано и 148 банкомата широм земље.

Банка пружа услуге платног промета својим клијентима и кроз мрежу ЈП ПТТ саобраћаја „Србија“, која броји преко 1.530 организационих делова.

Банка је на дан 31. децембра 2011. године имала 1.663 запослена (на исти дан 2010. године 1.722 запослена).



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 и 111/2009), Законом о порезу на добит предузећа („Сл. гласник РС“, бр. 25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004 и 10/2010) 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, чија форма и садржина нису усаглашени са оним предвиђеним у ревидираном МРС 1 – Приказивање финансијских извештаја, чија је примена обавезна од 01. јануара 2009. године.

Руководство процењује утицај промена у МРС, нових МСФИ и тумачења на финансијске извештаје и, према многе од ових промена нису применљиве на пословање Банке, 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. Сходно наведеном, а имајући у виду потенцијално материјално значајне ефекте које одступања рачуноводствених прописа Републике Србије од МСФИ и МРС могу имати на реалност и објективност финансијских извештаја Банке, приложени се не могу третирати као финансијски извештаји састављени у сагласности са МСФИ и МРС.

Финансијски извештаји су одобрени од стране Управног одбора Банке на седници одржаној 28.02.2012. године.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

2.2. Правила процењивања

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

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха вреднују се по фер вредности и
- улагања у власничке хартије од вредности, које се котирају на берзи, вреднују се по фер вредности.

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 2011. и претходну 2010. 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процњивање 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 страниој 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 које су намењене продаји 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 котирају 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана, врши се обрачун исправке вредности билансне aktive 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 aktive 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 aktive 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 (неустрошена 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.

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 средстава у употребу, умањене за све одобрене рабате, остале трговинске попусте и остала умањења.

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава 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.

Конечан 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

3.10. Прерачунавање износа у иностраној валути

Пословне промене исказане у иностраној 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 иностраној 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 иностраној валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Банке у иностраној 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	
	31.12.2010.	31.12.2011.
EUR	105,4982	104,6409
USD	79,2802	80,8662
CHF	84,4458	85,9121
AUD	80,5637	82,1035
CAD	79,2207	79,1714
DKK	14,1492	14,0713
JPY	97,2782	104,1825
NOK	13,4720	13,4550
SEK	11,7734	11,7015
GBP	122,4161	124,6022



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

4. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

У пословању Банке ризик представља могућност настанка догађаја који могу да имају утицај на укупну активност Банке, на њен капитал и финансијски резултат. Ризици су неодвојиви део банкарског пословања и немогуће их је у потпуности елиминисати. Управљање ризицима представља процес утврђивања укупне изложености Банке свим врстама ризика и мерење утицаја тих ризика на финансијски резултат и капитал. У том смислу управљање ризицима је процес непрекдне идентификације, мерења, праћења и контроле ризика. Саставни део тог процеса је и ублажавање ризика као и извештавање.

Циљеви и принципи управљања ризицима

Основни циљ управљања ризицима може се формулисати као дефинисање оптималног нивоа прихватљивих ризика, који у корелацији са капиталом могу донети најповољније финансијске и профитне ефекте по Банку, односно као утврђивање нивоа прихватљивости појединачних ризика и укупног ризичног профила Банке, који обезбеђује реализацију планираних пословних активности и финансијског резултата уз заштиту интереса акционара, клијената и запослених Банке.

Циљеви управљања ризицима у ширем смислу јесу да се успостави јединствен систем управљања ризицима који ће бити развојно оријентисан. Развојно оријентисан систем подразумева имплементирање минималних захтева регулаторног тела (НБС) у овом тренутку, и континуирано развијање система ради имплементације и развијања интерних метода и модела заснованих на стандардима Базела II.

Циљевима и принципима управљања ризицима дефинисане су:

- специфичне дефиниције ризика које Банка користи,
- дугорочни циљеви у вези са прихватљивим ризичним профилем и изложеношћу,
- приступи појединачним врстама ризика,
- врсте лимита ризика које ће Банка користити,
- принципи за организовање управљања ризицима.

Систем за управљање ризицима

Систем за управљање ризицима усклађен је са величином и организационом структуром Банке, са природом, обимом и сложеностју пословања Банке, односно њеним ризичним профилем и обезбеђује управљање ризицима свих врста, на свим нивоима извршавања пословних активности и на свим нивоима одлучивања.

Систем обезбеђује да се процес управљања ризицима спроводи у свим пословним активностима, укључујући и активности које је Банка поверила трећим лицима на јединствен и стандардизован начин.

Систем за управљање ризицима је развојно оријентисан што подразумева отвореност ка изменама и даљем унапређењу у смислу укључивања нових врста ризика у ризични профил Банке, развоја процеса интерне процене адекватности капитала као и у смислу примене софистицираних метода и техника за мерење изложености постојећим и потенцијалним ризицима.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Организовање процеса управљања ризицима реализује се кроз успостављање и одржавање одговарајуће организационе структуре која обезбеђује ефективно и ефикасно управљање ризицима и капиталом.

Организациона структура Банке постављена је тако да обезбеђује успостављање јасно дефинисаних, транспарентних и конзистентних линија комуникације, размене информација, надлежности и одговорности што подразумева следеће:

- доношење унутрашњих аката Банке којима се уређује организација послова и омогућује да се дужности, надлежности и одговорности запослених у Банци и нивои одлучивања и овлашћења за доношење одлука могу јасно утврдити;
- упознавање запослених са дужностима, надлежностима и одговорностима;
- документованост процеса доношења и спровођења одлука;
- подела дужности, надлежности и одговорности запослених укључујући и ниво Извршног одбора Банке, организоване тако да се спречава сукоб интереса;
- успостављање ефикасне комуникације, размене информација и сарадње на свим организационим нивоима Банке;
- укључивање адекватног броја запослених одговарајуће стручности и професионалног искуства у систем управљања ризицима;
- постојање независног организационог дела који се бави управљањем ризицима – Сектор за управљање ризицима;
- обезбеђење континуитета у спровођењу Стратегије и Политика управљања ризицима;
- успостављање адекватне политике зарада и других примања запослених, чланова Управног одбора Банке и осталих одбора у Банци.

Организација управљања ризицима је таква да:

- надлежност за преузимање ризика, идентификација и мерење истих имају организациони делови који се баве оперативним активностима,
- надлежност за мерење и процену, праћење и контролу преузетих ризика има Сектор за управљање ризицима,
- постоји континуирана размена информација између свих организационих делова Банке,
- постоји ефикасан систем извештавања о изложености ризицима - Сектор за управљање ризицима редовно сачињава извештаје о изложености ризицима и доставља их надлежним органима Банке.

На тај начин обезбеђено је раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика а Банка, у складу са обимом, врстом и сложеносту послова које обавља, у систем управљања ризицима укључује довољан број запослених који имају одговарајућу стручност и професионално искуство.

Систем унутрашњих контрола за управљање ризицима обухвата:

- контролне активности које спроводе Извршни одбор Банке, лица одговорна за управљање ризицима и запослени у Банци,
- редовну процену адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризицима, коју врши унутрашња ревизија.

У оквиру система унутрашњих контрола за управљање ризицима, одговарајуће надлежности имају и Управни одбор, Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Одбор за управљање активом и пасивом, Извршни одбор и Сектор контроле усклађености пословања Банке.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Надлежности

Управни одбор је одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима у Банци и за надзор над тим системом, успостављање система унутрашњих контрола у Банци и утврђивање стратегија, политика и планова за управљање ризицима и капиталом.

Извршни одбор је одговоран за спровођење стратегија, политика и планова за управљање ризицима и капиталом, које је усвојио Управни одбор, утврђивање процедура, методологија и других аката за идентификовање, мерење и процену ризика, контролу и ублажавање ризика и процес идентификације, мерења (процене), праћења и контроле ризика којима је Банка изложена.

Одбор за ревизију је одговоран за континуирани надзор примене аката за управљање ризицима и спровођење система унутрашњих контрола, и по потреби предлаже начине за њихово унапређење.

Одбор за управљање активом и пасивом је одговоран за праћење изложености Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних и ванбилансних ставки, и предлагање мера за управљање каматним, девизним ризиком и ризиком ликвидности.

Посебан организациони део Банке – Сектор за управљање ризицима је одговоран за сачињавање аката из области управљања ризицима, успостављање модела и методологија за идентификовање, мерење, праћење, контролу и извештавање о изложености ризицима, као и за имплементацију процедура за управљање ризицима. У надлежности овог Сектора је и независна процена кредитног ризика приликом одобравања пласмана правним лицима и предузетницима.

Мерење ризика и извештавање

Банка процењује односно мери изложеност ризику методама које одражавају очекиване губитке по основу преузетих ризика.

Примењени модели су предмет периодичног тестирања и провере. Такође Банка симулира промене кључних параметара ризика, анализира и процењује ефекте таквих промена на финансијски резултат и капитал Банке, како би била спремна у случају да дође до о екстремних догађаја.

Праћење и контрола ризика се заснива и на лимитима успостављеним од стране регулатора или саме Банке.

Извештаји о изложености односно управљању ризицима редовно се достављају надлежним органима и одборима Банке, а садрже информације релевантне за процену ризика и доношење закључака о обиму, врсти и структури ризика које је Банка преузела.

Врсте ризика

Кључни ризици којима је Банка изложена у свом пословању су: кредитни ризик, ризик концентрације, ризик ликвидности, каматни ризик, девизни ризик, оперативни ризик.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.

Кредитни ризик је присутан у свим финансијским аранжманима које Банка уговара са својим клијентима, примарно приликом одобравања кредита, као и у пословима са платним картицама, хартијама од вредности, издавања гаранција и др. Сви финансијски аранжмани 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 интерним системом рејтинга и утврђивање исправке вредности и посебне резерве за процењене губитке,
- утврђивање лимита за одобравање пласмана појединачним клијентима,
- праћење наплате потраживања у периоду отплате,
- мониторинг клијената,
- управљање ризичним пласманима,
- управљање портфолиом 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 плаћања.

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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	
	31.12.2011.	31.12.2010.
Краткорочни кредити	7.211.810	10.741.010
Дугорочни кредити	11.648.857	8.339.710
Дospelа потраживања	3.534.147	2.988.453
Депозити код банака	11.524	11.524
Камате и накнаде	414.518	439.565
Краткор. ХОВ до доспећа и др. ХОВ	1.217.658	26.574
Учешћа у капиталу	50.048	58.338
Остала билан актива која се класификује	2.468.457	2.591.422
Бруто изложеност по билансним ставкама	26.557.019	25.196.596
Плативе гаранције	141.533	63.770
Чинидбене гаранције	310.660	92.985
Авали и акцепти меница	3.135	32.308
Неискоришћене неопозиве преузете обавезе	8.589.580	1.867.927
Неискоришћене опозиве преузете обавезе	1.499.789	6.367.942
Бруто изложеност по ванбилансним ставкама	10.544.697	8.424.932
Укупно кредитна изложеност	37.101.716	33.621.528

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 необезређени	Доспели али појединачно необезређени	Појединачно обезређени	Укупно бруто	Исправка вредности / резервисање	Укупно нето
Кредити и пласмани банкама	220.806	101.624	-	322.430	(101.666)	220.764
<i>Кредити и пласмани становањштва</i>	<i>12.515.653</i>	<i>701.476</i>	-	<i>13.217.129</i>	<i>(350.345)</i>	<i>12.866.784</i>
- кредити	7.054.648	25.098	-	7.079.746	(82.582)	6.997.164
- кредитне картице	1.849.264	153.848	-	2.003.112	(46.705)	1.956.407
- минусна салда	3.611.741	522.530	-	4.134.271	(221.058)	3.913.213
<i>Кредити и пласмани предузећима</i>	<i>5.351.464</i>	<i>3.720.089</i>	<i>724.819</i>	<i>9.796.372</i>	<i>(4.669.290)</i>	<i>5.127.082</i>
- велика предузећа	4.254.160	578.231	691.395	5.523.786	(1.514.679)	4.009.107
- мала и средња предузећа	1.097.304	3.141.858	33.424	4.272.586	(3.154.611)	1.117.975
Остало	353.805	31.130	-	384.935	(9.471)	375.464
Укупно кредити и пласмани комитентима	18.220.922	4.452.695	724.819	23.398.436	(5.029.106)	18.369.330
Камате и накнаде	-	407.219	7.299	414.518	(282.417)	132.101
Хартије од вредн. до доспећа	1.191.084	26.574	-	1.217.658	(69.143)	1.148.515
Удели и учешћа	50.048	-	-	50.048	(28.753)	21.295
Остали пласмани и потражња.	27.616	1.126.313	-	1.153.929	(467.295)	686.634
Укупно билансне ставке	19.710.476	6.114.425	732.118	26.557.019	(5.978.380)	20.578.639
Укупно ванбилансне ставке	10.544.697	-	-	10.544.697	(102.547)	10.442.150
Укупно 31.12.2011.	30.255.173	6.114.425	732.118	37.101.716	(6.080.927)	31.020.789



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Руководство је уверено у своју способност даљег праћења и контроле кредитног ризика због следећих разлога:

- 89,32% бруто билансне активе се односи на изложеност по датим кредитима и пласманима,
- 77,74% кредита и пласмана је класификовано у групу недospelих и појединачно необезвређених,
- кредити и потраживања од комитената су осигурани различитим инструментима обезбеђења наплате потраживања.

Укупна исправка вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке на дан 31. децембра 2011. године износе 6.080.927 хиљ. динара (претходна година 5.549.088 хиљ. динара).

Недospelи и појединачно необезвређени кредити и пласмани

Табела у наставку приказује квалитет портфолија (бруто пласмани и ванбилансне изложености, са стањем на дан 31. децембра 2011. 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	220.806	-	-	-	-	(42)	220.764
Кредити и пласмани становишту	12.254.824	76.609	42.054	111.527	30.640	(81.196)	12.434.457
- кредити	6.868.946	36.277	29.426	95.444	24.556	(65.118)	6.989.530
- кредитне картице	1.813.608	14.546	4.737	13.183	3.190	(9.526)	1.839.738
- минусна салда	3.572.270	25.786	7.891	2.900	2.894	(6.552)	3.605.189
Кредити и пласмани предузећима	21.190	4.348.002	450.000	523.205	9.067	(434.195)	4.917.269
- велика предузећа	15.000	3.265.955	450.000	523.205	-	(423.928)	3.830.232
- мала и средња предузећа	6.190	1.082.047	-	-	9.067	(10.267)	1.087.037
Остало	343.749	-	-	10.056	-	-	353.805
Укупно кредити и пласмани комитентима	12.619.763	4.424.611	492.054	644.788	39.707	(515.391)	17.705.531
Хартије од вредн. до доспећа	-	1.191.084	-	-	-	(42.569)	1.148.515
Удели и учешћа	21.295	-	-	-	28.753	(28.753)	21.295
Остали пласмани и потражив.	-	27.616	-	-	-	-	27.616
Укупно билансне ставке	12.861.864	5.643.311	492.054	644.788	68.460	(586.755)	19.123.721
Укупно ванбилансне ставке	8.879.521	1.260.478	364.305	10.374	30.019	(102.547)	10.442.150
Укупно 31.12.2011.	21.741.385	6.903.789	856.359	655.162	98.479	(689.302)	29.565.871



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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	Фер вредност колатер.
Кредити и пласмани банкама	-	-	-	101.624	101.624	(101.624)	-	-
Кредити и пласмани становништву	330.841	29.173	84.991	256.470	701.476	(269.149)	432.327	3.153
- кредити	4.443	1.650	3.363	15.642	25.098	(17.464)	7.634	912
- кредитне картице	109.272	1.176	12.359	31.040	153.848	(37.179)	116.669	2.241
- минусна салда	217.126	26.347	69.269	209.788	522.530	(214.506)	308.024	-
Кредити и пласмани предузећима	72.242	62.884	337.304	3.247.659	3.720.089	(3.653.956)	66.133	14.033
- велика предузећа	61.615	54.231	249.688	212.697	578.231	(531.409)	46.822	-
- мала и средња предузећа	10.627	8.653	87.616	3.034.962	3.141.858	(3.122.547)	19.311	14.033
Остало	-	-	4.715	26.415	31.130	(9.471)	21.659	38.364
Укупно кредити и пласмани комитентима	403.083	92.057	427.010	3.530.544	4.452.695	(3.932.576)	520.119	55.550
Камате и накнаде	117.320	9.881	17.717	262.301	407.219	(280.579)	126.640	13.343
Хартије од вредн. до доспећа	-	-	-	26.574	26.574	(26.574)	-	-
Остали пласмани и потраживања	1.126.313	-	-	-	1.126.313	(467.295)	659.018	-
Укупно билансне ставке 31.12.2011.	1.646.716	101.938	444.727	3.921.043	6.114.424	(4.808.648)	1.305.776	68.893

Ризичним пласманима сматрају се укупна потраживања од дужника са доцњом у измиривању 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 односи се на кредите и пласмане привредним клијентима, који су последица кредитне активности из ранијег периода. Ови кредити су класификовани у интерну категорију Е, за коју се исправка вредности формира у висини од 100% износа пласмана.

Проблематични кредити Банке на дан 31. децембра 2011. године износе 4.852.782 хиљ. динара, а формирана исправка вредности 4.707.355 хиљ. динара. На исти датум претходне године проблематични кредити су износили 4.202.443 хиљ. динара, а формирана исправка вредности 4.185.712 хиљ. динара. Повећање износа ових изложености последица је отежаних услова пословања и наплате потраживања привредних друштава.

Инструменти обезбеђења наплате потраживања у највећој мери се односе на хипотеке (64.040 хиљ. динара).



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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	Фер вредност колатерала	Хипотека на кретностима
Кредити и пласмани предузећима	724.819	(581.139)	143.680	3.066.984	3.066.984
- велика предузећа	691.395	(559.342)	132.053	2.875.565	2.875.565
- мала и средња предузећа	33.424	(21.797)	11.627	191.419	191.419
Укупно кредити и пласмани комитентима	724.819	(581.139)	143.680	3.066.984	3.066.984
Камате и накнаде	7.299	(1.838)	5.461	2.968	2.968
Укупно билансне ставке	732.118	(582.977)	149.141	3.069.952	3.069.952
Укупно ванбилансне ставке	-	-	-	-	-
Укупно 31.12.2011.	732.118	(582.977)	149.141	3.069.952	3.069.952

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 потраж	Укупно билансно
Београд	319.723	6.409.121	4.699.074	604.437	1.064.654	13.097.009
Војводина	-	1.794.243	3.581.484	5.700	130.428	5.511.855
Остатак Србије	2.707	5.013.766	1.876.744	607.521	80.944	7.581.682
Укупно Србија	322.430	13.217.129	10.157.302	1.217.658	1.276.026	26.190.545
Европска унија	-	-	-	-	8.087	8.087
Русија	-	-	24.005	-	-	24.005
Остало	-	-	-	-	334.382	334.382
Укупно сви пласмани	322.430	13.217.129	10.181.307	1.217.658	1.618.495	26.557.019



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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	31.12.2011.		31.12.2010.	
		Бруто бил.	Ванбил.	Бруто бил.	Ванбил.
1.	Становништво	13.969.812	8.588.247	13.470.053	8.001.771
2.	Привредна друштва	8.906.006	1.924.943	7.966.759	387.371
2.1.	Трговина, ...	4.133.302	545.083	3.971.227	67.535
2.2.	Прерађив. инд. рударство...	3.047.593	838.788	2.966.912	62.364
2.3.	Грађевинарство...	686.373	394.448	441.546	118.197
2.4.	Некретнине, администр. и услужне делатности, рекреација...	387.785	-	132.524	9.487
2.5.	Пољопривреда...	357.344	13.181	326.496	18.377
2.6.	Саобраћај, складиштење итд.	239.083	7.940	99.220	9.957
2.7.	Остале дел.	54.526	125.503	28.834	101.454
3.	Јавни сектор	342.373	-	339.437	-
4.	Банке и сл.	246.983	-	447.623	-
5.	Страна лица	350.103	-	335.972	-
6.	Остало	2.741.742	31.507	2.636.752	35.790
	УКУПНО	26.557.019	10.544.697	25.196.596	8.424.932

Значајна концентрација бруто изложености на нивоу клијента у складу са регулаторним критеријумима постоји у оквиру изложености према привредним друштвима, код клијента НИС АД Нови Сад, у износу од 1.899.098 хиљ. динара (претходна година 1.946.774 хиљ. динара).

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.

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
	31.12.11.	31.12.10.	31.12.11.	31.12.10.	31.12.11.	31.12.10.
А	13.308.075	11.766.899	1.677.074	1.217.773	14.985.149	12.984.672
Б	51.906	589.742	4.894.152	2.861.416	4.946.058	3.451.158
В	109.158	140.334	454.791	3.413.268	563.949	3.553.602
Г	45.189	182.790	680.965	64.705	726.154	247.495
Д	455.484	395.341	4.880.225	4.564.328	5.335.709	4.959.669
УКУПНО	13.969.812	13.075.106	12.587.207	12.121.490	26.557.019	25.196.596



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Укупно изложеност по ванбилансним ставкама

у хиљадама динара

Категорија	Становништво		Привредни и др. клијенти		Укупно	Укупно
	31.12.11.	31.12.10.	31.12.11.	31.12.10.	31.12.11.	31.12.10.
А	8.560.464	7.930.793	311.807	167.369	8.872.271	8.098.162
Б	3.478	43.772	1.258.428	190.507	1.261.906	234.279
В	15.857	6.255	360.000	4.547	375.857	10.802
Г	969	7.160	-	23.300	969	30.460
Д	7.479	13.796	26.215	37.433	33.694	51.229
УКУПНО	8.588.247	8.001.776	1.956.450	423.156	10.544.697	8.424.932

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

31.12.2011.	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	4.864.497	5.335.709	5.214.834
Укупно	13.969.812	435.361	12.587.207	5.543.019	26.557.019	5.978.380

у хиљадама динара

31.12.2010.	Становништво		Привредни и др. клијенти		Укупно	
	Бруто	Испр. вред.	Бруто	Испр. вред.	Бруто	Испр. вред.
А	11.766.899	-	1.217.773	287	12.984.672	287
Б	589.742	15.309	2.861.416	104.931	3.451.158	120.240
Свега	12.356.641	15.309	4.079.189	105.218	16.435.830	120.527
В	140.334	19.826	3.413.268	403.426	3.553.602	423.252
Г	182.790	43.790	64.705	53.748	247.495	97.538
Д	395.341	287.349	4.564.328	4.560.056	4.959.669	4.847.405
Укупно	13.075.106	366.274	12.121.490	5.122.448	25.196.596	5.488.722



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Показатељи квалитета портфолија - посебно за билансне и ванбилансне позиције:

ПОКАЗАТЕЉ	Становн.	Привр.	31.12.11.	31.12.10.
Обрач. посебна резер за процњ губитке / укупан износ ризичних биланс. позиција	3,48%	41,71%	21,60%	23,59%
Исправка вредности / укупан износ ризичних билансних позиција	3,12%	44,04%	22,51%	21,78%
Потребне резерве из добити / укупан износ ризичних билансних позиција	0,68%	0,36%	0,53%	2,21%

ПОКАЗАТЕЉ	Становн.	Привр.	31.12.11.	31.12.10.
Обрач. посебна резер за процњ губитке / укупан износ ризичних ванбил. позиција	0,04%	2,51%	0,50%	0,55%
Резервисања / укупан износ ризичних ванбилансних позиција	0,04%	5,07%	0,97%	0,72%
Потребне резерве из добити / укупан износ ризичних ванбилансних позиција	0,03%	0,01%	0,03%	0,08%

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 процњене 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 опрежности при процни 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 31.12.11.	Укупно 31.12.10.
Билансна актива							
Готовински депозит	18.452	5.132	969	1.173	2.417	28.143	26.700
Хипотека на непокрет.	505.035	281.746	-	22.996	-	809.777	643.091
Свега	523.487	286.878	969	24.169	2.417	837.920	669.791
Ванбилансне ставке							
Готовински депозит	374	-	-	-	-	374	5.170
Хипотека на непокрет.	25.937	2.772	-	-	-	28.709	58.085
Свега	26.311	2.772	-	-	-	29.083	63.255
Укупно (БА+ВС)	549.798	289.650	969	24.169	2.417	867.003	733.046



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У прегледу су наведене вредности првокласних и адекватних средстава обезбеђења, сагласно важећој регулативи. Процент покрића укупног ризичног билансног портфолија овим средствима обезбеђења износи 3,16% (претходна година 2,66%).

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, јемства правних и физичких лица и др.).

Следећа табела приказује процењену фер вредност инструмената обезбеђења по кредитима и пласманима Банке према врстама инструмената обезбеђења:

У хиљадама динара

Врста средстава обезбеђења	2011.
Недоспели и необезвређени	4.654.706
- некретнине	4.618.814
- готовина (депозит)	35.892
Доспели али необезвређени	68.893
- некретнине	64.040
- готовина (депозит)	4.853
Појединачно обезвређени	3.069.952
- некретнине	3.069.952
Укупно	7.793.551

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

- *укупне ликвидности:*
 - дугорочно и краткорочно,
- *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 показатељ ликвидности:

- износи најмање 1,0 – када 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 – када је обрачунат за један радни дан.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Просечне вредности и распони кретања показатеља ликвидности по кварталима за 2011. и 2010. годину:

2011.	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
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
2010.				
Просечна вредност	2,74	2,48	1,90	1,77
Распон кретања	1,52 – 3,59	1,82 -3,36	1,47 - 2,61	1,29 - 2,36

Банка прати интерне показатеље и индикаторе ликвидности, индикаторе раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности, као и обавезне и интерне лимите.

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	6.894.632	1.213.026	-	-	-	-	-	8.107.658
Опозиви депозити и кредити	3.300.000	1.622.032	-	-	-	-	-	4.922.032
Потраживања	301.475	-	-	-	-	-	-	301.475
Дати кредити и депозити	800.091	74.027	2.360.312	2.145.737	3.613.056	5.890.297	1.698.279	16.581.799
ХОВ (без сопств. акција)	242.448	69.473	565.870	470.411	-	-	-	1.348.202
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	-	27.958	27.958
Остали пласмани	-	-	-	-	-	1.992.020	20.459	2.012.479
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	119.773	-	119.773
Основна ср. и инв. некретнине	-	-	-	-	-	-	3.292.496	3.292.496
Стална ср. нам. продаји и...	-	-	-	-	4.164	-	-	4.164
Одложена пореска средст.	-	-	-	-	-	11.861	-	11.861
Остала средства	835.112	-	-	-	-	-	-	835.112
УКУПНО АКТИВА	12.373.758	2.978.558	2.926.182	2.616.148	3.617.220	8.013.951	5.039.192	37.565.009
ПАСИВА								
Трансакциони депозити	14.264.057	-	-	-	-	-	-	14.264.057
Остали депозити	3.250.117	524.421	1.823.097	1.266.739	2.326.229	627.893	-	9.818.496
Примљени кредити	-	-	-	-	344	-	-	344
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	48.237	62.106	-	-	-	-	-	110.343
Резервисања	-	-	102.546	-	227.667	-	-	330.213
Обавезе за порезе	22.670	-	-	-	-	-	-	22.670
Остале обавезе из добитка	2.335	-	-	-	-	-	-	2.335
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	183.602	-	183.602
Остале обавезе	1.662.106	-	-	-	-	-	-	1.662.106
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	19.249.522	586.527	1.925.643	1.266.739	2.554.240	811.495	-	26.394.166
КАПИТАЛ	-	-	-	-	-	-	11.170.843	11.170.843
УКУПНО ПАСИВА	19.249.522	586.527	1.925.643	1.266.739	2.554.240	811.495	11.170.843	37.565.009
GAP	-6.875.764	2.392.031	1.000.539	1.349.409	1.062.980	7.202.456	-6.131.651	-
КУМУЛАТИВНИ GAP	-6.875.764	-4.483.733	-3.483.194	-2.133.785	-1.070.805	6.131.651	-	-



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Анализа рочне структуре активе и пасиве указује да Банка има рочну неусклађеност активе и пасиве за период од 1-14 дана и негативан кумулативни *гар* до 365 дана.

Негативан кумулативни *гар* изражен у свим временским сегментима до 365 дана последица је обухватања целокупног износа обавеза по основу трансакционих депозита и депозита по виђењу на страни пасиве под временским сегментом 1-14 дана. Овакав третман поменутих обавеза је теоретска претпоставка, која не одговара реалном стању, јер је просечно стање ових депозита у току 2011. године, као и у претходним периодима, знатно изнад нивоа постојећег негативног кумулативног *гар* и указује на њихову стабилност.

Позитивни *гар* у осталим временским сегментима указују на задовољавајућу ликвидност и солвентност Банке.

Током 2011. године спроведена су четири теста (по кварталима) за мерење степена осетљивости Банке на изложеност ризику ликвидности у стресним ситуацијама. Циљ спровођења стрес тестова је проверавање нивоа ликвидности у различитим сценаријима кретања значајних параметара ликвидности, укључујући и екстремне случајеве.

Полазна претпоставка за сачињавање стрес сценарија је чињеница да је Банка првенствено банка становништва, да су основни извори средстава краткорочни и да су, према просечним стањима у 2011. години, око 88,8% депозита били депозити физичких лица (од тога преко 63% динарски депозити по виђењу). Полазећи од овакве структуре извора средстава, урађене су пројекције рочне структуре и ликвидности Банке у условима када би дошло до повлачења депозита или дела депозита и то:

- *Сценарио 1*: повлачење депозита по виђењу 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 депозита по виђењу 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 (који чине око 45% укупних динарских депозита физичких лица према просечним стањима у 2011. години).

Анализа резултата наведених стрес сценарија показује да у условима наведених претпоставки, које представљају теоретски најгоре сценарије, Банка неће имати проблема се одржавањем ликвидности, односно да би висина показатеља ликвидности била у прихватљивим оквирима у оба сценарија.

У току 2011. 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 НБС као и куповину државних записа, и 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 и истовремени надзор над системом каматних стопа и обезбеђивањем 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,
- спровођењем стрес тестова,
- применом *EVE* сценарија.

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

Код позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама, рочност са становишта каматног ризика поклапа се са доспећем ових позиција. Код позиција биланса са уговореном променљивом каматном стопом, рочност 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. - 31.12.2011. године:

ПРИХОДИ	у 000 RSD	Учешће у УП	РАСХОДИ	у 000 RSD	Учешће у УП	Разлика
Приходи од камата	4.655.574	47,27%	Расходи од камата	512.430	5,89%	4.143.144
Приходи накн. и пров.	4.909.421	49,85%	Расходи накн. и пров.	2.754.595	31,68%	2.154.826
Нето приходи од курсних разлика	56.149	0,57%	Нето расходи од курсних разлика	-	-	56.149
Приходи од дивиденди и учешћа	131	-	Расходи од дивиденди и учешћа	-	-	131
Нето добит по осн. продаје ХОВ - држе се до доспећа	-	-	Нето губитак по осн. продаје ХОВ - држе се до доспећа	1.725	0,02%	-1.725
Остали пословни приходи	77.558	0,79%	Оперативни и остали посл. расходи	1.956.580	22,50%	-1.879.022
			Трошкови зарада и др.	2.480.250	28,52%	-2.480.250
			Трошк. аморти.	211.349	2,43%	-211.349
Нето приходи по основу индир. отписа пласмана и резервисања	-	-	Нето расходи по основу индир. отписа пласмана и резервисања	716.483	8,24%	-716.483
Приходи од промене вред. имов. и обавеза	149.798	1,52%	Расходи од промене вред. имов. и обавеза	61.680	0,71%	88.118
УКУПНИ ПРИХОДИ	9.848.631	100,00%	УКУПНИ РАСХОДИ	8.695.092	100,00%	1.153.539



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Доминантно учешће прихода од камата и прихода од накнада у укупним приходима, у односу на остале приходе Банке, одређује значај праћења каматног ризика у склопу свих ризика којима је Банка изложена.

Утврђивање покривености расхода приходима врши се одузимањем укупно реализованих расхода од реализованих прихода у истом периоду.

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

2011.	Показатељи			
	NII	NII 1	NIM	NIM 1
јануар	325.565	514.550	1,00%	1,59%
фебруар	327.163	489.961	0,98%	1,46%
март	334.242	531.389	1,00%	1,59%
април	333.569	480.555	1,00%	1,44%
мај	367.394	534.057	1,13%	1,65%
јун	358.046	529.799	1,09%	1,61%
јул	368.647	602.535	1,08%	1,76%
август	368.153	486.071	1,08%	1,43%
септембар	371.517	538.953	1,10%	1,59%
октобар	376.567	538.968	1,10%	1,57%
новембар	339.979	512.038	0,94%	1,41%
децембар	272.302	539.094	0,72%	1,44%

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Банка је према стању на дан 31.12.2011. 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	Некаматносно	УКУПНО
АКТИВА									
Готовина и гот. еквиваленти	-	1.213.026	-	-	-	-	-	6.894.632	8.107.658
Опозиви депозити и кредити	3.300.000	-	-	-	-	-	-	1.622.032	4.922.032
Потраживања	180.064	-	-	-	-	-	-	121.411	301.475
Дати кредити и депозити	800.091	74.027	2.360.312	2.145.737	3.613.056	5.890.297	1.698.279	-	16.581.799
ХОВ (без сопств. акција)	242.448	69.473	565.870	470.411	-	-	-	-	1.348.202
Удели (учешћа)	-	-	-	-	-	-	-	27.958	27.958
Остали пласмани	-	-	-	-	-	1.992.020	20.459	-	2.012.479
Нематеријална улагања	-	-	-	-	-	-	-	119.773	119.773
Основна ср. и инв. некретнине	-	-	-	-	-	-	-	3.292.496	3.292.496
Стална ср. нам. продаји и...	-	-	-	-	-	-	-	4.164	4.164
Одложена пореска средст.	-	-	-	-	-	-	-	11.861	11.861
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	835.112	835.112
УКУПНО АКТИВА	4.522.603	1.356.526	2.926.182	2.616.148	3.613.056	7.882.317	1.718.738	12.929.439	37.565.009
ПАСИВА									
Трансакциони депозити	-	-	-	-	-	-	-	14.264.057	14.264.057
Остали депозити	3.250.117	524.421	1.823.097	1.266.739	2.326.229	627.893	-	-	9.818.496
Примљени кредити	-	-	-	-	-	344	-	-	344
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	48.237	62.106	-	-	-	-	-	-	110.343
Резервисања	-	-	-	-	-	-	-	330.213	330.213
Обавезе за порезе	-	-	-	-	-	-	-	22.670	22.670
Остале обавезе из добитка	-	-	-	-	-	-	-	2.335	2.335
Одложене пореске обавезе	-	-	-	-	-	-	-	183.602	183.602
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	1.662.106	1.662.106
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	3.298.354	586.527	1.823.097	1.266.739	2.326.229	628.237	-	16.464.983	26.394.166
КАПИТАЛ	-	-	-	-	-	-	-	11.170.843	11.170.843
УКУПНО ПАСИВА	3.298.354	586.527	1.823.097	1.266.739	2.326.229	628.237	-	27.635.826	37.565.009
GAP	1.224.249	769.999	1.103.085	1.349.409	1.286.827	7.254.080	1.718.738	-14.706.387	-
КУМУЛАТИВНИ GAP	1.224.249	1.994.248	3.097.333	4.446.742	5.733.569	12.987.649	14.706.387	-	-



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Према рочној структури активе и пасиве, Банка има каматну осетљивост на страни активе (осим у рачности од 1-14 дана), односно присутан је позитиван каматни дар јер постоји вишак каматно осетљиве активе над каматно осетљивом пасивом.

У структури извора средстава Банке, доминантно је учешће некаматносних извора.

Каматносна актива

Од укупне активе Банке око 65,5% 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 на месечном нивоу, а као варијабилни део у структури каматне стопе уговорена је референтна каматна стопа НБС која се у току године кретала у распону од 9,75% до 12,5%.

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, мање од једне трећине чини каматносна пасива (око 26%).

У структури извора средстава Банке, доминантно је учешће некаматносних извора (капитал, трансакциони депозити).

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

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.

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Позиције у билансу изражене у иностраној 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.

Током 2011. године показатељ девизног ризика се кретао у оквиру регулаторног захтева - максимално 20% у односу на капитал Банке. Максимална вредност показатеља је износила 19,41% а минимална 13,87%. Просечни показатељ девизног ризика у наведеном периоду износио је 16,02%.

Девизни подбиланс Банке са стањем на дан 31. децембра 2011. године:

ПОЗИЦИЈА	EUR	USD	Остале валуте	Укупно девизе	RSD	УКУПНО
АКТИВА						
Готовина и готов. еквиваленти	1.967.906	100.558	166.498	2.234.962	5.872.696	8.107.658
Опозиви депозити и кредити	1.622.032	-	-	1.622.032	3.300.000	4.922.032
Потраживања по основу камата	4.570	19	-	4.589	296.886	301.475
Дати кредити и депозити	393.176	1.904.484	-	2.297.660	14.284.139	16.581.799
ХоВ (без соп.ак.)	-	-	-	-	1.348.202	1.348.202
Удели (учешћа)	-	-	-	-	27.958	27.958
Остали пласмани	33.098	-	-	33.098	1.979.381	2.012.479
Немат. улагања	-	-	-	-	119.773	119.773
Основна сред. и инв. некретне	-	-	-	-	3.292.496	3.292.496
Стална средства нам. продаји и...	-	-	-	-	4.164	4.164
Одлож. пор. сред.	-	-	-	-	11.861	11.861
Остала средства	14.982	24.598	1.402	40.982	794.130	835.112
УКУПНО АКТИВА	4.035.764	2.029.659	167.900	6.233.323	31.331.686	37.565.009



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

ПОЗИЦИЈА	EUR	USD	Остале валуте	Укупно девизе	RSD	УКУПНО
ПАСИВА						
Трансакциони депозити	494.910	28.444	47.006	570.360	13.693.697	14.264.057
Остали депозити	4.987.581	590.244	400.456	5.978.281	3.840.215	9.818.496
Примљени кредити	-	-	-	-	344	344
Обав.- камата, накнада, дерив.	75.598	8.789	3.070	87.457	22.886	110.343
Резервисања	-	-	-	-	330.213	330.213
Обав. за порезе	-	-	-	-	22.670	22.670
Обавезе из добитка	-	-	-	-	2.335	2.335
Одложене пор.обавезе	-	-	-	-	183.602	183.602
Остале обавезе	42.573	380	1.416	44.369	1.617.737	1.662.106
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	5.600.662	627.857	451.948	6.680.467	19.713.699	26.394.166
КАПИТАЛ	-	-	-	-	-	11.170.843
УКУПНО ПАСИВА	5.600.662	627.857	451.948	6.680.467	30.884.542	37.565.009
Нето изложеност на дан 31.12.2011.	-1.564.898	1.401.802	-284.048	-447.144	447.144	-
Ванбилансне позиције	-	-	-	-	11.843.147	11.843.147

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, у складу са Процедуром о управљању девизним ризиком, 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 такође врши и анализе стрес сценарија полазећи од следећих претпоставки:

- промена курса значајних валута за Банку (EUR, USD, CHF),
- значајан прилив средстава у инострану валуту,
- значајан одлив средстава у инострану валуту.

Анализом структуре показатеља девизног ризика и симулацијом раста курса USD (чија дуга девизна позиција у току целе 2011. године одређује висину показатеља девизног ризика Банке) као и симулацијом значајних прилива и одлива средстава у инострану валуту добијени су следећи резултати:

	Пројектована вредност показатеља девизног ризика
раст курса USD за 10%	17,59%
раст курса USD за 20%	19,19%

Симулацијом раста курса USD је утврђено и да би се тек након раста курса USD за 25%, уз непромењен износ капитала, показатељ девизног ризика приближио прописаном максимуму (износио би 19,99%).



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Што се тиче прилива и одлива средстава у инострану валуту, показатељ девизног ризика би дошао на ниво од 19,99% и приближио се прописаном максимуму тек када би, према структури показатеља на дан 31.12.2011. године, Банка остварила прилив од преко 4,4 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, 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.

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 укључује и:

- правни ризик који представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу судских или вансудских поступака у вези са пословањем Банке,
- ризике који настају по основу увођења нових производа или услуга, укључујући и нове активности у вези с процесима и системима Банке,
- ризике који настају по основу активности у вези с њеним пословањем које је поверила трећем лицу, а које те активности обавља као своју претежну делатност (активности које Банци омогућавају обављање послова из делокруга пословања Банке, а набавка робе и стандардизованих услуга као што су услуге у вези с коришћењем телекомуникација, услуге оглашавања, услуге чишћења, услуге испитивања тржишта и сл. не представљају такве активности).

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).

У току 2011. године у бази губитака евидентирано је укупно 180 догађаја од којих се 164 односи на догађаје настале у 2011. години и 16 на догађаје настале ранијих година.

Глобално, тренд показује благи раст пријава у току године, са просеком од приближно 15 догађаја по месецу.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Структура евидентираних оперативних ризика

Анализа структуре пријављених догађаја по месту настанка показује да је у 2011. години највише догађаја по основу оперативног ризика идентификовано у експозитурама Банке. Од укупно 180 пријављених догађаја на експозитуре се односи 148 (82,22%), а остале 32 пријаве (17,78%) се односе на друге организационе делове Банке (секторе, службе и одељења).

У структури евидентираних догађаја доминирају две линије пословања и то:

- банкарски послови с физичким лицима (133 пријаве - око 74%)
- платни промет (36 пријава - око 20%).

Оваква структура догађаја по линијама пословања у складу је са доминантном улогом послова са физичким лицима и платног промета у укупним пословима Банке.

Структура по врсти приказује догађаје по основу оперативног ризика систематизоване у седам основних група, од којих су најзаступљеније две :

- прекиди у пословању и грешке у системима банке (98 пријава - око 54%)
- извршење трансакција и испорука и управљање процесима у банци (55 пријава - око 31%).

Структура по типу губитка приказује разврставање идентификованих догађаја по основу оперативног ризика према врсти последица коју могу проузроковати (губитак и избегнути губитак).

Највећи број идентификованих догађаја који за последицу имају губитак (85%) није могуће квантификовати јер се односе на прекиде у пословању узроковане прекидима у раду система (ел. енергија, телекомуникације...) у периоду дужем од једног сата, и представљају потенцијални губитак за Банку. Такође, део догађаја који су неквантификовани и представљају потенцијални губитак за Банку (15%) односе се на покренуте судске спорове против Банке код којих може доћи до промене типа губитка (из губитка у избегнути губитак) у случају да се спор реши у корист Банке.

Најчешћи узрок настанка догађаја по основу оперативног ризика представља *Људски фактор* (69 пријава - око 38%), *Спољни фактор* (62 пријаве - око 34%) и *Системи* (43 пријаве – око 24%).

Људски фактор као узрок најчешће се односи на послове на шалтерима везане углавном за погрешан унос података и судске спорове који се воде против Банке.

Спољни фактор и Системи као узрок подразумевају неадекватно управљање и функционисање информационих и других система на које Банка често не може да утиче јер су настали у раду пратећих институција у окружењу (електрична енергија, телекомуникације и сл.).

Већина догађаја (168 - 93,33%), идентификованих у 2011. године, има статус - затворен. Статус - отворен имају догађаји који су у процесу решавања, најчешће у судском поступку.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Губици по основу оперативног ризика према финансијском утицају сегментирају се на следеће категорије:

- а) низак (0 – 300 EUR)
- б) средњи (301 - 10.000 EUR)
- ц) висок (10.001 – 100.000 EUR)
- д) алармантан (100.001 - 1 мил. EUR)
- е) критичан (преко 1 мил. EUR).

Највећи број догађаја (166) је имало низак финансијски утицај, средњи финансијски утицај 12 догађаја и висок само 2 пријављена догађаја од којих се један односи на оружану пљачку а други на судски спор против Банке који је добио клијент.

Алармантних и критичних догађаја према финансијском утицају није било.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:		
Жиро рачун	2.136.629	3.394.183
Готовина у благајни	1.423.682	1.530.397
Остала новчана средства	988.661	948.116
Готовина и готовински еквиваленти, у иностраној валути:		
Девизни рачуни	1.621.903	1.859.667
Готовина у благајни	313.843	371.724
Готовински еквиваленти	1.894	3.571
УКУПНО:	6.486.612	8.107.658

Банка је дужна да одржава минимално просечно стање на жиро рачуну у висини обрачунате обавезне динарске резерве. У салду жиро рачуна налази се и динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2011. – 17.01.2012. године износи 1.213.026 хиљада динара.

Обавезна резерва представља минималну резерву динарских средстава издвојених у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије. На основу Одлуке, обавезна резерва се обрачунава на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току једног календарског месеца, а издваја се од 18-тог у наредном месецу.

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 2011. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

5.2. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Опозиви депозити и кредити, у динарима:		
Кредити по репо трансакцијама	200.000	3.300.000
Опозиви депозити и кредити, у иностраној валути:		
Обавезна резерва код НБС	1.752.929	1.622.032
УКУПНО:	1.952.929	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. У складу са напред наведеном Одлуком обавезна резерва се обрачунава на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току једног календарског месеца, а издваја се од 18-тог у наредном месецу.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Издвојена девизна обавезна резерва за период 18.12.2011. – 17.01.2012. године износи 15.501 хиљада евра. Обавезна девизна резерва се издваја на посебном 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	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Потраживања, у динарима:		
Потраживања за камату	323.007	298.103
Потраживања за накнаду	111.330	227.925
Потраживања по основу продаје	829	-
Потраживања од Владе Републике Србије, рефундација трговања акцијама	-	1.246
Потраживања, у страниј валути:		
Потраживања за камату	54.748	56.607
Потраживања за накнаду	10	11
Исправка вредности потраживања у динарима	(252.496)	(230.388)
Исправка вредности потраживања у страниј валути	(53.300)	(52.029)
УКУПНО:	184.128	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 усмеравања 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Кредити дати у динарима:		
Кредити по транс. рачунима дати становништву	4.152.490	4.134.271
Кредити по транс. рачунима дати правним лицима	162.044	107.471
Потрошачки кредити дати становништву	174.028	79.615
Кредити за обртна средства правним лицима	3.522.850	3.066.794
Извозни кредити	150.000	-
Пољопривредни кредити дати становништву	3.542	81.667
Инвестициони кредити дати правним лицима	1.040.218	2.687.589
Готовински кредити дати становништву	6.378.230	6.897.344
Остали кредити дати правним лицима	325.593	146.682
Депозити дати у динарима:		
Дати наменски депозити	12.768	12.768
Кредити дати у иностранској валути:		
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	462.484	266.376
Остали кредити дати правним лицима	2.956.205	2.902.471
Депозити дати у иностранској валути:		
Наменски депозити	340.009	346.691
Исправка вредности пласмана у динарима	(2.338.990)	(2.930.062)
Исправка вредности пласмана у иностранској валути	(1.461.925)	(1.217.878)
УКУПНО:	15.879.546	16.581.799

Преглед активних каматних стопа за динарске и девизне кредите правним лицима:

Врста средстава/пласмана	Каматне стопе	
	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 правним лицима		
Краткорочни динарски кредити:		
- за извоз робе и услуга и припрему производње за извоз	РКС+(4-10 п.п.) годишње	РКС+(8 п.п.) годишње
- остали краткорочни кредити	РКС+(4-12 п.п.) годишње	РКС+(9 п.п.) годишње
- прекорачење по текућем рачуну (overdraft кредити)	РКС+(12-02 п.п.) годишње	РКС+(17 п.п.) 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 стопом раста цена на мало, за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз	12%-15% годишње	14% годишње



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом или стопом раста цена на мало	13%-16% годишње	15% годишње
Дугорочни кредити:		
- за основна и трајна обртна средства	PKC + (4-12 п.п.) годишње	PKC+10 п.п. годишње
- дугорочни динарски кредити за основна и трајна обртна средства, индексирани валутном клаузулом или стопом раста цена на мало	12%-15% годишње	14% 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 по гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно	3% месечно
Девизни кредити правним лицима:		
- у земљи за плаћање према иностранству	9%-15% годишње	14% 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	PKC+(7-17 п.п.) годишње	PKC+(7-17 п.п.) годишње
-Факторинг	PKC+(9-17 п.п.) годишње	PKC+(9-17 п.п.) годишње
Кредити према програму Владе РС за ублажавање негативних ефеката светске економске кризе у Републици Србији за 2010. годину	Према Уредби Владе РС	Према Уредби 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 доприноси 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.		
Затезна камата	У складу са законским прописима, а што ће се регулисати уговором	



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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

5.5. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Хартије од вредности расположиве за продају:		
Хартије од вредности-акције НИС	431	-
Хартије од вредности које се држе до доспећа:		
Државни записи Републике Србије	512.238	199.687
Есконт меница	692.860	1.217.658
Исправка вредности	(34.667)	(69.143)
УКУПНО:	1.170.862	1.348.202

Хартије од вредности које се држе до доспећа обухватају државне записе и есконтване менице.

5.6. УДЕЛИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Банке и друге финансијске организације	25.709	20.825
Остала правна лица	32.629	35.886
Исправка вредности	(28.753)	(28.753)
УКУПНО:	29.585	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.)

Порфолио учешћа			
Емитент	у комадима	у динарима	у хиљ. динара
	број акција	тржишна цена	укупна вредност
CHIP CARD AD Београд*	16.187	1	16.187
Привредна банка Београд а.д.	13.868	0,319	4.424
Глобус осигурање а.д.	9.841	0,29	2.854
Београдска берза а.д.*	140	30,20	4.228
Тржиште новца а.д. Београд*	4	66,37	265
УКУПНО:			27.958

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5.7. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Остали пласмани, у динарима:		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	522.157	765.135
Остали пласмани правним лицима	77.710	299
Остали пласмани-кредитне картице	2.184.990	1.992.575
Остали пласмани физичким лицима	21.915	21.120
Остали пласмани, у иностраној валути:		
Купљени пласмани у иностраној валути – факторинг	-	24.005
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	-	181.640
Остали пласмани банкама	395.618	-
Остали пласмани-кредитне картице	11.429	10.537
Исправка вредности пласмана у динарима	(651.443)	(799.748)
Исправка вредности пласмана у иностраној валути	-	(183.084)
УКУПНО:	2.562.376	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.- 31.12.2011. 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5.9. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

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 зап.	-	-	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)	-	(2.029.096)
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.

На дан 09.12.2011. године Комисија, формирана Одлуком председника Извршног одбора Банке број А01-3-4190 од 07.12.2011. године, донела је закључке:

1. Комисија је утврдила да у периоду 31.12.2010. – 30.11.2011. године није дошло до знатнијих разлика фер вредности основних средстава у односу на књиговодствене и да на дан 30.11.2011. године не треба радити ревалоризацију.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

2. Комисија је извршила процену корисног века употребе средстава и утврдила следеће:
- у евиденцији Банке налазе се основна средства РС рачунари, монитори, штампачи, бројачице новца са корисним веком употребе који износе 144 месеци за рачунаре односно мониторе, штампаче 60 месеци и бројачице новца 109 месеци.
С обзиром да се за новонабављене рачунаре, штампаче и бројачице новца корисни век трајања везује за услове из гарантног рока, односно да је за рачунаре корисни век трајања 36 месеци, за штампаче 36 месеци и бројачице новца 60 месеци, Комисија је утврдила да треба извршити ревидирање тј. смањење корисног века употребе за све рачунаре на 36 месеци, штампача на 36 месеци и бројачица новца на 60 месеци.
3. Комисија је утврдила да у периоду 31.12.2010. – 30.11.2011. године није дошло до обезвређења основних средстава.

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

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Стална средства намењена продаји	4.164	4.164
УКУПНО:	4.164	4.164

Стална средства намењена продаји обухватају три стана (два из бившег Фонда заједничке потрошње), који су припадали Привредној Банци а.д. Панчево и један стан у Београду, осам апартмана у Доњем Столиву и одмаралиште на острву Бела Стена.

У складу са Одлуком о продаји непокретности које нису у функцији пословања Банке, спроводи се поступак оглашавања продаје. Због смањене потражње на тржишту непокретности продаја је отежана. Продаја апартмана у одмаралишту у Доњем Столиву, због проблема насталог у земљишним књигама није реализована у 2011. години.

5.11. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Одложена пореска средства	12.054	11.861
УКУПНО:	12.054	11.861

Измене и допуне Закона о порезу на добит правних лица условиле су измене у исказивању привремених пореских разлика по којима се утврђују одложена пореска средства.

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	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Остала потраживања, у динарима:		
Дати аванси добављачима	17.880	24.640
Потраживања од запослених	16.141	36.207
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	645	1.014
Више плаћен порез у односу на пореску обавезу	9.306	-
Пролазни и привремени рачуни	7.929	83
Остала финансијска потраживања	396.619	392.748
Потраживања у обрачуну	391.830	590.821
Остала потраживања, у иностраној валути:		
Остала финансијска потраживања	188.718	2.274
Потраживања у обрачуну	75.451	79.623
Активна временска разграничења, у динарима:		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	14.050	28.789
Разграничени остали трошкови	10.486	13.263
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	4.796	714
Активна временска разграничења, у иностраној валути:		
Разграничени остали трошкови	1.801	1.849
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	31.031	27.616
Залихе	93.562	102.765
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(409.805)	(396.915)
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	(257.344)	(70.379)
УКУПНО:	593.096	835.112

Остала финансијска потраживања (у динарима) у износу од 392.748 хиљада динара, састоје се из:

- Потраживања од Министарства за бригу о породици Републике Србије на име исплаћене Прве емисије дугорочних обвезница деце 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.
- 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 590.821 хиљада динара, састоје се из:

- Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2011 године, а евидентира се 04.01.2012. године:
 - исплате на банкоматима у износу од 107.552 хиљаде динара и
 - исплате на POS апаратима у износу од 332.833 хиљаде динара.
- Потраживања за накнаду платне функције POST CARD у износу од 48.506 хиљада динара, а које је затворено 18.01.2012. године.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5.13. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Трансакциони депозити, у динарима:		
Текући рачуни грађана	10.410.900	12.671.653
Жиро рачуни грађана	103.825	128.743
Наменски рачуни за ХОВ	247	161
Депозити по виђењу правних лица	673.098	893.140
Трансакциони депозити, у иностраној валути:		
Девизни рачуни физичких лица	497.797	499.074
Девизни рачуни правних лица	116.672	71.286
УКУПНО:	11.802.539	14.264.057

5.14. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Штедни депозити становништва, у динарима:		
Штедња по виђењу	454.192	464.887
Орочена штедња:		
- краткорочни депозити	1.196.587	1.979.914
- дугорочни депозити	213.149	382.062
Наменски депозити становништва	3.931	1.243
Остали депозити	-	22
Орочени депозити правних лица	1.006.553	1.012.087
Штедни депозити становништва, у иностраној валути:		
Штедња по виђењу	1.258.340	1.423.797
Орочена штедња	3.650.166	4.530.487
Наменски депозити становништва	67.215	23.997
Орочени депозити правних лица	396.401	-
УКУПНО:	8.246.534	9.818.496

Каматне стопе за послове динарске и девизне штедње становништва

Динарска штедња

Врста штедног улога	Каматне стопе	
	Месечно	Годишње
Улог по виђењу	0,050%	0,60%
Улог орочен на 1 месец	0,644%	8%
Улог орочен на 3 месеца	0,874%	11%
Улог орочен на 6 месеци	0,949%	12%
Улог орочен на 12 месеци	1,098%	14%
Улог орочен на 24 месеца	1,245%	16%
Улог орочен на 36 месеци	1,389%	18%
Рентна штедња на 12 и преко 12 месеци минималан износ улога 10.000,00 динара	1,00%	
Орочени динарски депозит на име обезбеђења кредита грађана	0,644%	8%



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Девизна штедња

Назив земље	Ознака валуте	РОЧНОСТ И КАМАТНЕ СТОПЕ ¹⁾						
		По виђењу	1 месец	3 месеца	6 месеци	12 месеци	24 месеца	36 месеци
EU	EUR	0,45%	1,80%	3,00%	3,50%	4,50%	4,75%	5,00%
САД	USD	0,30%	1,35%	1,70%	2,00%	2,40%	2,70%	3,00%
Швајцарска	CHF	0,20%	0,90%	1,20%	1,50%	1,90%	2,10%	2,30%
Канада	CAD	0,20%	0,90%	1,20%	1,50%	1,90%	2,10%	2,30%
В. Британија	GBP	0,20%	0,90%	1,20%	1,50%	1,90%	2,10%	2,30%

¹⁾Каматне стопе су исказане на годишњем нивоу.

EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,45%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима	По уговору
Послови са платним картицама	
- каматна стопа за гарантни девизни депозит има статус девизне штедње по виђењу	1,60%

Правна лица

Врста средстава/пласмана	Каматне стопе	
	Месечно	Годишње
Динарски депозити правних лица:		
- динарски депозити по виђењу	по уговору	по уговору
- орочени динарски депозити	по уговору	по уговору
Девизни депозити правних лица:		
- девизни депозити по виђењу	по уговору	по уговору
- наменски орочени девизни депозити	по уговору	по уговору
- ненаменски орочени девизни депозити	по уговору	по уговору

5.15. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Примљени кредити	689	344
Остале финансијске обавезе	1.720	-
УКУПНО:	2.409	344

Примљени кредити се односе на дугорочни кредит од Народне банке Србије.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Обавезе за камате и накнаде, у динарима:		
Обавезе по основу камата	7.514	5.933
Обавезе по основу накнада	15.032	16.953
Обавезе за камате и накнаде, у страниј валути:		
Обавезе по основу камата	68.290	87.457
УКУПНО:	90.836	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	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Резервисања за судске спорове	148.808	63.780
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	173.900	163.886
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	60.366	102.547
УКУПНО:	383.074	330.213

Резервисања за отпремнине и јубиларне награде на дан 31.12.2011. године износила су 163.886 хиљада динара, укидање износи 2.012 хиљада динара, а нова резервисања износе 19.767 хиљада динара.

Обрачун дугорочних резервисања у складу са МРС 19 за отпремнине при одласку у пензију и јубиларне награде, извршио је овлашћени актуар, уз коришћење актуарских претпоставки:

а) демографске претпоставке:

- смртност запослених је рачуната на основу таблица смртности 1980-1982 за СФРЈ као тренутно најпоузданији извор такве врсте података у региону;
- варијабле као што су флукуација запослених, губитак способности рада и сл., су претпостављене у износу 8% годишње кумулативно кориговано за преостали радни век до пензије. Ова претпоставка о флукуацији запослених је заснована на основу просечног броја одлазака запослених из Банке у периоду од 2005. до 2011. године.

б) финансијске претпоставке:

- коришћена дисконтна стопа (дисконтни фактор) је изабрана на нивоу од 10,50% годишње за датум 31. децембар 2011. године, а на бази процене очекиване просечне тржишне каматне стопе на дугорочна динарска средства у Републици Србији.
- не очекују се повећања зарада у 2012. години.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:
У хиљадама динара

- стање на почетку године	60.366
- издвајање у току године	92.486
- укидање (смањење)	(50.305)
- стање на крају године	102.547

5.18. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Обавезе за порез на додатну вредност	1.002	3.062
Обавезе за друге порезе и доприносе	17.303	19.608
УКУПНО:	18.305	22.670

Обавеза за порезе се односи на текуће обрачунате порезе за ПДВ и обавезе по основу пореза и доприноса на зараде запослених који су плаћени у јануару 2012. године.

5.19. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Обавезе за дивиденде	1.967	2.335
УКУПНО:	1.967	2.335

5.20. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Одложене пореске обавезе	180.747	183.602
УКУПНО:	180.747	183.602

Одложене пореске обавезе представљају износ који је резултат обрачуна примењене стопе пореза на добит од 10% 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5.21. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Остале обавезе, у динарима:		
Обавезе према добављачима	216.983	231.422
Обавезе за примљене авансе	26.175	25.941
Обавезе из комисионих послова	30	151
Обавезе из посл. односа	-	234
Обавезе у обрачуну	895.904	1.039.132
Обавезе-пролазни рачун	41	23.257
Обавезе за нето зараде	52.882	65.321
Уговор о делу	16	-
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	21.526	26.597
Остале обавезе према запосленима	23.544	20.317
Разг. обав. за обр. камату	1.814	1.897
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	86.611	74.590
Разгр. прих. напл. суб. камата РПГ	-	2.942
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	6.871	16.651
Унапред наплаћени приходи	86.195	88.240
Унапред обрачунати приходи	7.580	1.045
Остале обавезе, у иностраној валути:		
Обавезе према добављачима	27	621
Обавезе за примљене авансе	1.922	1.823
Обавезе у обрачуну	26.629	40.872
Разграничене обавезе за обрачунату камату у иностраној валути	14.358	1.053
УКУПНО:	1.469.108	1.662.106

Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2011. године износе 1.039.132 хиљаде динара, и састоје се из следећег:

- упутнички текући рачуни (исплате пензија на кућну адресу) у износу од 96.409 хиљада динара.
- уплате предузећа се односе на уплату ПИО пољопривредника у износу од 915.155 хиљада динара. Уплата је извршена дана 31.12.2011. године а валута исплате је 04.01.2012. године



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5.22. КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Акцијски капитал:	4.576.981	4.529.891
-обичне акције	4.507.332	4.476.872
-приоритетне акције	69.649	53.019
Остали капитал	59.971	59.971
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999
Откупљене сопствене акције:	(47.090)	-
- обичне	(30.460)	-
- приоритетне	(16.630)	-
УКУПНО:	8.578.861	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.

5.23. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Ревалоризационе резерве	1.765.213	1.739.042
УКУПНО:	1.765.213	1.739.042

Смањење ревалоризационих резерви по основу промене вредности основних средстава за 26.171 хиљада динара настало је по следећим основама:

- по основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 26.159 хиљада динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година;
- по основу расходања основних средстава која су имала формирану ревалоризациону резерву у износу од 12 хиљада динара.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	9.012	13.872
УКУПНО:	9.012	13.872

5.25. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Добитак текуће године	1.249.964	1.150.123
Добитак ранијих година	43.788	26.168
УКУПНО:	1.293.752	1.176.291

Добитак ранијих година у износу од 26.159 хиљада динара формиран је на основу укидања ревалоризационих резерви за разлику између амортизације пре процене и амортизације после процене некретнина а по основу укидања ревалоризационе резерве за расходована основна средства књижено је у корист нераспоређене добити 9 хиљада динара.

5.26. ГУБИТАК ДО НИВОА КАПИТАЛА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Губитак ранијих година	1.603.231	309.479
УКУПНО:	1.603.231	309.479

5.27. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	39.419	30.789
Преузете будуће обавезе	2.056.561	2.206.563
Друге ванбилансне позиције	7.695.757	9.605.797
УКУПНО:	9.791.737	11.843.149

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу 30.789 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 26.569 хиљада динара и



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- субвенције Министарства финансија по основу одобрених пољопривредних кредита у износу од 4.220 хиљада динара.

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 9.605.797 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 6.816.125 хиљаде динара,
- потраживања за суспендовану камату у износу од 217.481 хиљада динара,
- обвезница старе девизне штедње у износу од 1.048.089 хиљада динара,
- факторинга у износу од 342.133 хиљаде динара,
- лоро гаранција у износу од 2.093 хиљаде динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 727.761 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по есконту меница у износу од 312.122 хиљаде динара,
- друге ванбилансне активе у износу од 117.773 хиљаде динара и
- оквирних кредита за VISA картицу у износу од 22.220 хиљада динара.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

6. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

6.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Приходи од камата	4.018.084	4.655.574
УКУПНО:	4.018.084	4.655.574

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2011.	
- по основу кредита	2.733.311	
- по основу депозита	1.437.682	
- по основу хартија од вредности	281.516	
- по основу осталих пласмана	11.219	
- по основу кредита у иностраној валути	169.037	
- по основу депозита у иностраној валути	10.112	
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	438	
- факторинг	12.259	
УКУПНО:	4.655.574	

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2011.	
1. Банке	304.985	
2. Јавна предузећа	317	
3. Друга предузећа	921.286	
4. Предузетници	13.359	
5. Јавни сектор	262.136	
6. Становништво	3.114.704	
7. Страна лица	10.112	
8. Пољопривредни произвођачи	3.581	
9. Други комитенти	25.094	
УКУПНО:	4.655.574	

6.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Расходи камата	446.730	512.430
УКУПНО:	446.730	512.430



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Расходи камата по врстама:

Износи у хиљадама динара	
	31.12.2011.
- по основу кредита	423
- по основу депозита	340.590
- по основу депозита у иностраној валути	171.417
УКУПНО:	512.430

Секторска структура расхода камата:

Износи у хиљадама динара	
	31.12.2011.
1. Банке	9.895
2. Јавна предузећа	8.946
3. Друга предузећа	1.202
4. Предузетници	1
5. Становништво	381.441
6. Страна лица	501
7. Други комитенти	110.444
УКУПНО:	512.430

6.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

Износи у хиљадама динара		
	31.12.2010.	31.12.2011.
Приходи од накнаде и провизије у динарима	4.680.727	4.818.537
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	90.770	90.884
УКУПНО:	4.771.497	4.909.421

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

6.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Расходи од накнада и провизија у динарима	2.650.519	2.673.832
Расходи од накнада и провизија у иностраној валути	81.147	80.763
УКУПНО:	2.731.666	2.754.595

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
1. Банке		293.872
2. Јавна предузећа		1.862.445
3. Друга предузећа		72.957
4. Јавни сектор		444.522
5. Становништво		38
6. Страна лица		80.761
УКУПНО:		2.754.595

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

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	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	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Позитивна курсна разлика	2.121.581	2.383.801
Негативна курсна разлика	(1.652.919)	(2.327.652)
Нето приходи од курсних разлика	468.662	56.149

6.7. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Приходи од дивиденди и учешћа	112	131
УКУПНО:	112	131



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

6.8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Приходи оперативног пословања (приходи од закупнина)	24.004	32.540
Приходи од наплаћених отписних потраживања	6.389	4.002
Добици од продаје основних средстава	1.284	6.086
Приходи од смањења обавеза по попису	75	25.730
Остали приходи	31.882	9.200
УКУПНО:	63.634	77.558

6.9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНОГ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(1.611.123)	(2.270.674)
Расходи по основу резервисања за судске спорове	(95.801)	-
Расходи по основу резервисања за отпремнине	(79.817)	(19.767)
Расходи по основу суспендоване камате	-	(910)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	873.817	1.571.935
Приходи од наплаћене суспендоване камате	6.481	921
Приходи од укидања резервисања за отпремнине	20.872	2.012
Нето расходи по основу индиректног отписа пласмана и резервисања	885.571	716.483

6.10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	1.382.882	1.662.065
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	218.052	278.171
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	386.485	433.006
Остали лични расходи	128.983	107.008
УКУПНО:	2.116.402	2.480.250

6.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Трошкови амортизације	189.486	211.349
УКУПНО:	189.486	211.349



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

6.12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Трошкови материјала	201.250	218.021
Трошкови производних услуга	591.823	634.802
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	537.115	553.728
Трошкови пореза	34.041	34.655
Трошкови доприноса	340.852	458.455
Остали трошкови	21.067	44.826
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	14.538	1.836
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	1.355	5.275
Остали расходи	28.168	4.983
УКУПНО:	1.770.209	1.956.580

6.13. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања	108.931	145.782
Приходи од промене вредности хартија од вредности	8.978	3.266
Приходи од промене вредности обавеза	425	750
УКУПНО:	118.334	149.798

6.14. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	32.862	61.679
Расходи од промене вредности хартија од вредности	1.673	-
Расходи од промене вредности основних средстава	8.498	-
Расходи од промене вредности обавеза	5.478	1
УКУПНО:	48.511	61.680

6.15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2010.	31.12.2011.
Порез на добит - текући период	-	368
УКУПНО:	-	368

По годишњем рачуну за 2011. годину је утврђена обавеза у износу 368 хиљада динара по основу текућег пореза на добит. У складу са пореским законодавством извршено је пребијање добити исказане у пореском билансу за 2011. годину са губицима утврђеним у пореским билансима ранијих година.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Компоненте пореског расхода:

		У хиљадама динара
		2011. година
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. ГУБИТАК ОД СМАЊЕЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕИРАЊА ОДЛОЖЕНИХ ПОРЕСКИХ ОБАВЕЗА

		Износи у хиљадама динара	
		31.12.2010.	31.12.2011.
	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	1.784	3.048
	УКУПНО:	1.784	3.048

6.17. ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА

		Износи у хиљадама динара	
		31.12.2010.	31.12.2011.
	Добитак	1.249.964	1.150.123
	УКУПНО:	1.249.964	1.150.123

6.18. ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ

Зарада по акцији утврђена је у висини од RSD 2.570 а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

6.19. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2011.

Назив објекта	Локација	Укупно m ² у власништву:	
		Укњижба	25.684 Површина m ²
Гаража	Београд, Никодима Милаша 9	Неукњижено вл.	15
Одмаралиште	Рајац, Љиг	Неукњижено вл.	676
Гаража	Панчево, Жарка Фогороша 4	Неукњижено вл.	166
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижено вл.	13
Гаража	Ковин, Ратарска бб	Неукњижено вл.	13
Пословни простор	Бан. Карловац, Немањина 62	Неукњижено вл.	55
Пословни простор	Бан. Карловац, Немањина 62	Неукњижено вл.	55
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукњижено вл.	13
Пословни простор	Панчево, Краља М. Обреновића 7	У пост. легализ.	76
Пословни простор	Панчево, В. Влаховића 18	У пост. легализ.	83
Стамбени простор	Болеч, Вирска 54а-54б	Неукњижено вл.	273
		Укупно неукњижено:	1.438
		Учешће неукњиженог у %:	5,60%



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

7. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31.12.2011. године у раду је 25 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица и 15 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица. Вредност свих спорова је 121.977 хиљада динара и 5.500 хиљада америчких долара. Банка процењује да је вредност спорова где је успех извршен 58.544 хиљада динара а за 63.433 хиљада динара да је неизвршен.

У ранијим годинама извршено је резервисање за спорове у вредности од 148.808 хиљада динара, а у току 2011. године укинута је 85.027 хиљада динара – (Беко 84.183 хиљаде динара).

8. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

Усаглашавање потраживања са клијентима Банке, у складу са Правилником о рачуноводству извршено је са датумом 30.11.2011. године.

Сектор за девизни и динарски платни промет, Одељење за SWIFT i EUROGIRO, послао је ИОС обрасце на седамнаест банака у земљи. Примљена су пет ИОС обрасца, три усаглашена у целости, два делимично. Обзиром да Сектор није примио ИОС обрасце од дванаест банака у року, сматрају се усаглашеним у целости.

Укупан износ послатих ИОС образаца је 81 хиљада динара. Усаглашен износ у целости 79 хиљаде динара. Неусаглашен износ је 2 хиљаде динара (Банка Интеса).

Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 72 ИОС обрасца. Клијенти су потврдили 38 ИОС обрасца, 42 се сматра потврђеним, неусаглашен један ИОС од ЕКО ПРОДУКТА БЕОГРАД у износу од 40,00 еура, и отписана су потраживања у износу од 2 хиљаде динара (ПИРАМИДА Панчево и ГОРАНЧИЋ ПРОМ Ковачица).

Сектор за наплату лоших пласмана је послао 70 ИОС образаца на усаглашавање. Од послатих 70 ИОС образаца, клијенти су примили 37, од чега су:

- а) Оспорена потраживања у целости:
 1. НЕНАДИЋ ДОО, Београд,
 2. АД ИМК УТВА ПРОИНГ, Панчево.
- б) Враћени ИОС обрасци по којима су усаглашена потраживања:
 1. АД БАНАТ, Банатски Карловац,
 2. АД ПРО ТЕКО, Ковин,
 3. ДП ИНДУСТРИЈА СТАКЛА У РЕСТРУКТУРИРАЊУ, Панчево.
- в) 32 ИОС обрасца нису враћена, па се сматра да су потраживања усаглашена.

Укупно 33 ИОС обрасца нису уручена клијентима, јер су непознати на наведеним адресама.

Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке је послао пет ИОС образаца са стањем на 31.10.2011. године. Од тога потврђено је 4 ИОС обрасца (Агробанка, EFG Еуробанка, Credit Agricole банка и Нуро alpe adria банка), а Уникредит банка није доставила одговор.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Сектор за послове са привредом је послао 142 ИОС обрасца у укупном износу 8.030.647 хиљаде динара. Од тога је усаглашено 139 ИОС обрасца у укупном износу од 7.971.525 хиљаде динара, а нису враћени потписани ИОС обрасци од следећих клијената:

- Промедикус ... 9.601 хиљада динара,
- Боно системс ... 25.620 хиљада динара,
- Кров градња ... 23.901 хиљада динара,
- Укупно ... 59.122 хиљаде динара.

Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања примио је укупно 115 ИОС обрасца. Од тога усаглашено је 190.716 хиљада динара (потврђено 190.552 хиљаде динара), а оспорено 164 хиљаде динара и то за следеће клијенте:

- СИМПО Врање ... 6 хиљада динара,
- РТВ Нови Пазар ... 4 хиљаде динара,
- ДЗ ПАЛИЛУЛА ... 4 хиљаде динара,
- РВВ ЛЕСКОВАЦ ... 3 хиљаде динара,
- АЦ СТОЈАНОВИЋ ... 143 хиљаде динара,
- СТРЕЉАЧКИ САВЕЗ СРБИЈЕ ... 4 хиљаде динара.

Такође Сектор је послао 115 ИОС обрасца. Од тога усаглашен је износ од 173.273 хиљаде динара (потврђено 172.885 хиљаде динара), а оспорен је износ од 388 хиљаде динара и то клијенту DINERS CLUB.

9. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

Износи у хиљадама динара	
31.12.2011.	
Накнаде председника и чланова Управног одбора	6.591
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	18.962
Накнаде осталих кључних руководиоца	67.782

Остала повезана лица

Износи у хиљадама динара	
31.12.2011.	
Јавно предузеће ПТТ саобраћаја "Србија", од тога:	26.818
- потраживања за накнаде од ПТТ-а	22.697
- краткорочне царинске гаранције	2.058
- дугорочне чинидбене гаранције	2.063
Потраживања за накнаде од Републичког Фонда ПИО запослених Београд	9.994




Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

10. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

Банка је дужна да пословање усклади са захтевима које прописује НБС, а у складу са Законом о банкама.

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2011. године:

Показатељи пословања	Прописане вредности	Остварене вредности
		31.12.2011.
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		10.841.739
Адекватност капитала	Мин. 12%	37,09%
Изложеност према једном лицу:		
НИС ад Нови Сад огранак НИС ПЕТРОЛ Београд	Макс. 25%	16,65%
Изложеност према групи лица:		
ФАРМАКОМ МБ Шабац	Макс. 25%	7,50%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	Макс. 20%	0,32%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком		
Збир свих великих изложености	Макс. 400%	39,77%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору:		
AD "Chip-card" Београд		0,15%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства		30,44%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1%	1,97
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	12,94


 ПРЕДСЕДНИК
 ИЗВРШНОГ ОДБОРА
 др СРЂАН ЦЕКИЋ



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ИЗВЕШТАЈ ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
О ПОСЛОВАЊУ У 2011. ГОДИНИ**

Београд, МАРТ 2012.



САДРЖАЈ:

1. УВОДНА РЕЧ ИЗВРШНОГ ОДБОРА	1
2. БИЛАНС СТАЊА	7
2.1. ПАСИВА	8
2.1.1. КАПИТАЛ	8
2.1.2. ДЕПОЗИТИ	12
ДЕПОЗИТИ СТАНОВНИШТВА	13
ДЕПОЗИТИ ПРАВНИХ ЛИЦА	17
2.2. АКТИВА	19
2.2.1. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ	21
ДАТИ КРЕДИТИ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ ПРАВНИМ ЛИЦИМА	21
ДАТИ КРЕДИТИ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ СТАНОВНИШТВУ	24
2.2.2. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА	25
– РЕАЛИЗАЦИЈА ПЛАНА ИНВЕСТИЦИЈА	25
3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	27
4. УСЛУГЕ	30
4.1. ПЛАТНЕ КАРТИЦЕ	30
4.2. КОРИСНИЧКИ СЕРВИСИ	32
4.3. ПЛАТНИ ПРОМЕТ	34
4.4. НАБАВКА, ОТКУП И ПРОДАЈА ЕФЕКТИВНОГ СТРАНОГ НОВЦА	36
4.5. ПОСЛОВНА МРЕЖА	37
4.6. ИНВЕСТИЦИОНО БАНКАРСТВО	38
5. КАДРОВИ	38
6. БИЛАНС УСПЕХА	40

1. УВОДНА РЕЧ ИЗВРШНОГ ОДБОРА

У 2011. години, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд (у даљем тексту: Банка) као најстарија финансијска институција у земљи, прославила је 90 година постојања. Данас је то модерна пословна банка која представља поузданог партнера у пружању финансијских услуга за све постојеће и будуће клијенте.

Банка, је током својих 90 година постојања, стекла поверење акционара и клијената, кроз сигурно пословање, настојећи да уз висок степен одговорности, што квалитетније пласира примљена новчана средства, односно да оствари адекватан принос уз прихватљив ризик пословања.

У току свог пословања Банка је настојала да прати тржишне трендове и имплементира савремена техничка достигнућа, тако да је прва увела платну картицу – POST картицу и међу првима, пружила својим клијентима комфорнији начин реализације услуга путем Телебанкинг-а, Homeb@nking-а, мобилног банкарства и интернет банкарства.

Тешкоће које нас окружују, и на локалном и на глобалном нивоу, нису нас обесхрабриле, већ су од нас створиле савремену финансијску институцију, која је способна да се адаптира бројним изазовима и прилагоди насталим ситуацијама. Пораст обима пословања и ширење лепезе производа и услуга, који се огледају у континуираном порасту билансне активне и прихода банке, говоре о сталном настојању да будемо бољи и јачи, уз коректан став према партнерима и конкуренцији и заштитнички став према акционарима и клијентима.

Основни економски принципи пословања: ликвидност, солвентност и профитабилност, као и показатељи пословања прописани регулативом централне банке, неприкосновена су правила пословања која, као професионалци у послу, поштујемо.

Банка је у складу са трајним опредељењем поузданог партнера привреде и становништва и као друштвено одговорна компанија, у протеклом периоду посветила посебну пажњу програму донаторства и спонзорства у области здравства, просвете и културе. Такође, интензивирањем маркетиншких активности значајно је побољшан имиџ Банке.

Када сагледавамо остварене резултате у протеклој години, морамо имати у виду чињеницу да је пословање Банке, као и свих банака, зависило од макроекономских услова који су били пре свега несигурни и непредвидиви. На макроекономском плану, протеклу годину карактеришу погоршање међународног економског окружења, финансијска криза и успоравање економског раста у земљама евро зоне, успоравање прилива капитала из иностранства, а самим тим и стагнација целокупне привредне активности у Србији – успоравање привредне и спољнотрговинске активности, успорен раст кредитне активности банака и укупне штедне становништва.

Упркос томе, пословна, јубиларна 2011. година, била је за Банку успешна по кључним параметрима банкарског пословања: билансној суми, депозитима, капиталу, пласманима и оствареној добити.



Банка је током 2011. године повећала укупан потенцијал за 18% и на крају године је износио 49,4 млрд. динара. Билансна актива је повећана за 17% у односу на почетак године, тако да је на крају 2011. године износила 37,6 млрд. динара. Ванбилансна актива је повећана за 21% и на крају године је износила 11,8 млрд. динара.

У 2011. години Банка је пружила значајну кредитну подршку правним и физичким лицима.


Привреди су били на располагању кредити за одржавање ликвидности, за финансирање трајних обртних средстава и извозних послова и дугорочни кредити за инвестиције. Банка је у складу са Пословном политиком омогућила и финансирање привреде путем есконта меница и факторинга – откупа потраживања. Такође, Банка је поштујући принципе ликвидности и солвентности, одобрила и дугорочне субординиране кредите за јачање капиталне основе клијената из банкарског сектора.

Сагледавајући потребе клијената - физичких лица и са циљем да се подржи стратегија динаризације коју спроводи Народна банка Србије, Банка је понудила готовинске динарске дугорочне кредите са роком отплате до 5 година, док је у сарадњи са Министарством за пољопривреду, шумарство и водопривреду, Банка подржала Програм Владе РС за развој пољопривреде, одобравањем инвестиционих кредита регистрованим пољопривредним газдинствима. На крају 2011. године дати кредити и депозити, улагања у хартије од вредности и остали пласмани клијентима укупно су износили 19,9 млрд. динара (25,1 млрд. динара бруто), што је повећање за 2% у односу на 2010. годину.

Депозитни потенцијал достигао је износ од 24,1 млрд. динара, што је повећање за 20% захваљујући, пре свега, расту депозита становништва.

Вредност капитала је повећана за 12%, тако да је на крају 2011. године износила 11,2 млрд. динара. Наглашавамо да је повећање капитала искључиво резултат остварене добити текућег периода у износу од 1,2 млрд. динара. Оствареном добити у току протекле године, Банка је успела да у потпуности покрије губитак који је преузет приликом припајања Привредне банке а.д. Панчево и да створи здраву основу за наставак пословања у наредном периоду.

У 2011. години смањен је акционарски капитал за 47,1 милион динара на основу Одлуке о поништењу сопствених акција и смањењу акционарског

 **Банка Поштанска штедионица а.д. Београд**

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) акција које је Банка откупила од несагласних акционара у поступку статусне промене припајања Привредне банке а.д. Панчево, а које је била дужна да отуђи у року од годину дана од момента стицања.

Такође, 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 Поштанска штедионица а.д. Београд, између Јавног предузећа ПТТ саобраћаја «Србија» као стицаоца и Републике Србије као преносиоца. Након преноса акција Република Србија има 44,35%, а Јавно предузеће ПТТ саобраћаја «Србија» 48,98% учешћа у капиталу Банке и представља највећег појединачног акционара Банке.

Остварени принос на активу (РОА) у 2011. години износио је 3,3%, док је остварени принос на укупан капитал Банке (РОЕ) у истом периоду износио 10,88%.

У циљу јачања тржишне позиције Банке, сагледавајући потребе и захтеве клијената, уз анализу ефикасности и профитабилности, Банка је интензивно радила на ширењу пословне мреже. Отворене су три нове експозитуре (Краљево, Борча, Београд), док је једна експозитура у поступку оснивања. Услед указане потребе за већим пословним простором, бољом организацијом посла, задовољењем већих безбедносних услова и што бољим одабиром локација да би Банка била доступнија за потребе постојећих или нових клијената, на нову локацију је измештено пет експозитура, док је једна у поступку измештања. На крају пословне године пословну мрежу Банке чине: 5 филијала, 58 експозитура и 3 самостална шалтера.

На крају 2011. године Банка је имала у функцији 148 банкомата и 783 POS уређаја, са оствареним прометом од 43,9 млрд. динара, што је повећање за око 31% у односу на 2010. годину (33,5 млрд. динара)

На крају године у Банци има 1.663 запослених. Банка је у току године улагала у стручно оспособљавање и усавршавање кадрова према обиму и врсти послова, као и према захтевима нових технологија неопходних за успешно функционисање Банке.

Усаглашавање активности Банке са регулативом

У току 2011. године интензивирани су активности на изменама и усклађивању постојећих аката Банке са прописима које је доносило регулаторно тело. То се пре свега односи на активности везане за:

1. измене Закона о банкама
2. измене Одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки
3. Закон о заштити корисника финансијских услуга
4. увођење Базел 2 стандарда и
5. спровођење Стратегије управљања акцијама банака у власништву Републике Србије

Сагласно наведеним обавезама, активности банке биле су усмерене на израду интерних аката у циљу пуне примене Закона о банкама и Одлуке



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Народне банке Србије о управљању ризицима, као и њихово усвајање од стране надлежних органа банке. У циљу усаглашавања пословања, органи Банке усвојили су:

- Одлуку о усвајању Статута Банке,
- Правилник о унутрашњој организацији Банке и пратећа акта о унутрашњој организацији, односно организационој структури Банке,
- Стратегију управљања ризицима Банке,
- Стратегију и план управљања капиталом Банке,
- Стратегију развоја информационог система Банке,
- Стратегију опоравка активности Банке
- Политике управљања ризицима Банке,
- Политику зарада и других примања запослених,
- Политику система унутрашњих контрола, сигурности информационог система, управљања ризиком усклађености пословања као и на њима заснованих Плана пословања Банке у случају настанка непредвиђених догађаја, плана континуитета пословања и плана опоравка активности у случају катастрофа.

Одлуком о измени и допуни Одлуке о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки (30.06.2011. године) измењена је методологија за утврђивање кредитне способности дужника – физичких лица, што је утицало на повећање обрачунате резерве за процењене губитке на крају другог и трећег квартала и висину регулаторног капитала банке и показатеља пословања. Одлуком о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки која је ступила на снагу 31.12.2011. године, измењена је методологија за утврђивање резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама што је утицало на смањење исте. Разлика између резерве за процењене губитке према горе наведеној Одлуци и исправке вредности билансне aktive и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, и утицала је на његову висину и израчунате показатеље на крају 2011. године.

У складу са Стратегијом увођења Базел II стандарда и Одлуке о адекватности капитала банке (Сл. гласник РС 46/2011), Одлуке о извештавању о адекватности капитала банке (Сл. гласник РС 45/2011) и Одлуке о управљању ризицима банке (Сл. гласник РС 45/2011), Радни тим за имплементацију Базел II стандарда је у сарадњи са запосленима Банке, изабраним консултантом и представницима софтверске куће, припремао извештаје прописане наведеним Одлукама. Банка је у прописаном року доставила редовне кварталне Извештаје и 18 пробних извештаја у складу са горе наведеним одлукама које су у примени од 31.12.2011. године.

Истовремено, спровођене су активности на прилагођавању постојећих аката и сачињавање осталих аката Банке у складу са захтевима Базел II стандарда и Одлуком о управљању ризицима банке, што је резултирало усвајањем од стране Извршног одбора, појединачних процедура о управљању девизним, каматним, кредитним, оперативним, стратешким ризиком, ризиком ликвидности, концентрације, улагања, усклађености и другим ризицима, Процедуре о разврставању aktive пондерисане кредитним ризиком и Методологије за интерну процену адекватности капитала.

Законом о заштити корисника финансијских услуга (Сл. Гласник РС бр. 36/2011) који је почео да се примењује од 05.12.2011. године, банке су биле

.....
Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2011. години



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

обавезне да своје пословање ускладе се новим законским прописима. Почетак примене новог Закона није донео значајније промене у пословању Банке, али је захтевао велико ангажовање запослених у спровођењу одредби Закона које су се огледале у прецизнијем дефинисању појединих одредби уговора закљученог између Клијента и Банке. Сагласно чл. 54 Закона, став 1., Банка је била у обавези да обавести клијенте о насталим променама. Запослени Банке су били максимално ангажовани, на обавештавању клијената, потписивању Анекса уговора са клијентима, као и неопходним изменама Одлука и Општих услова пословања у складу са Законом.

Стратегијом управљања акцијама банака у власништву Републике Србије за период 2009-2012. године коју је усвојила Влада Републике Србије у априлу 2009. године, предвиђено је да се финализује реструктурирање финансијског сектора кроз неопходне реформе и приватизацију. Овом Стратегијом требало би да се побољша основ за даљи развој и одржање стабилног банкарског сектора у Србији, јача поверење у банкарски сектор, смањи учешће државе у банкарском сектору, створи институционалне предуслове за повећану ефикасност и конкурентност банака у власништву Републике Србије и побољша укупно пословање српске привреде. Намера Републике Србије је и да задржи учешће у одређеним банкама првенство у Банци Поштанској штедионици а.д. Београд и Комерцијалној банци а.д. Београд путем јачања њихове позиције, унапређења корпоративног управљања, повећања њихове профитабилности, ефикасности и конкурентности.

У складу са активностима које су предвиђене овом Стратегијом, у току 2010. године извршено је припајање Привредне банке а.д. Панчево, које је фактички окончано у другој половини 2011. године поништењем сопствених акција стечених у поступку припајања од несагласних акционара и остварењем добити која је довољна за покриће преузетог губитка.

Друга фаза реализације Стратегије је био избор саветника за институционалну изградњу Банке Поштанске штедионице и усвајање Плана институционалне изградње Банке у другој половини 2011. године.

Планом су предвиђене активности и динамика спровођења неопходне реорганизације, осавремењивање информационог система, унапређење корпоративног управљања, увођење савремених банкарских процедура које се тичу ризика и анализе кредитне способности клијената, побољшање и развој кредитног портфела, увођење нових банкарских производа и услуга, и др.

Формиран је Радни тим за институционалну изградњу Банке и радне групе по следећим под-пројектима: трошкови и приходи за ПТТ, рехабилитација, људски ресурси, Базел II, управљање ризицима за деривате, анализа пословања и главна књига. Активности на спровођењу плана започете су током септембра, а завршетак институционалне изградње је планиран до краја 2012. године.

Стратегијом је истовремено предвиђено и редефинисање односа између ЈП ПТТ саобраћај «Србије» и Банке Поштанске штедионице са крајњим циљем да се јасно и дугорочно дефинише уговорни однос на бази кога ће, са једне стране, Банка моћи да јача конкурентску позицију на тржишту коришћењем компаративних предности које проистичу из повезаности са ЈП ПТТ саобраћаја «Србија», а са друге стране, редефинисање односа ће допринети реструктурирању и стварању профитабилног јавног предузећа ПТТ саобраћаја «Србија».



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

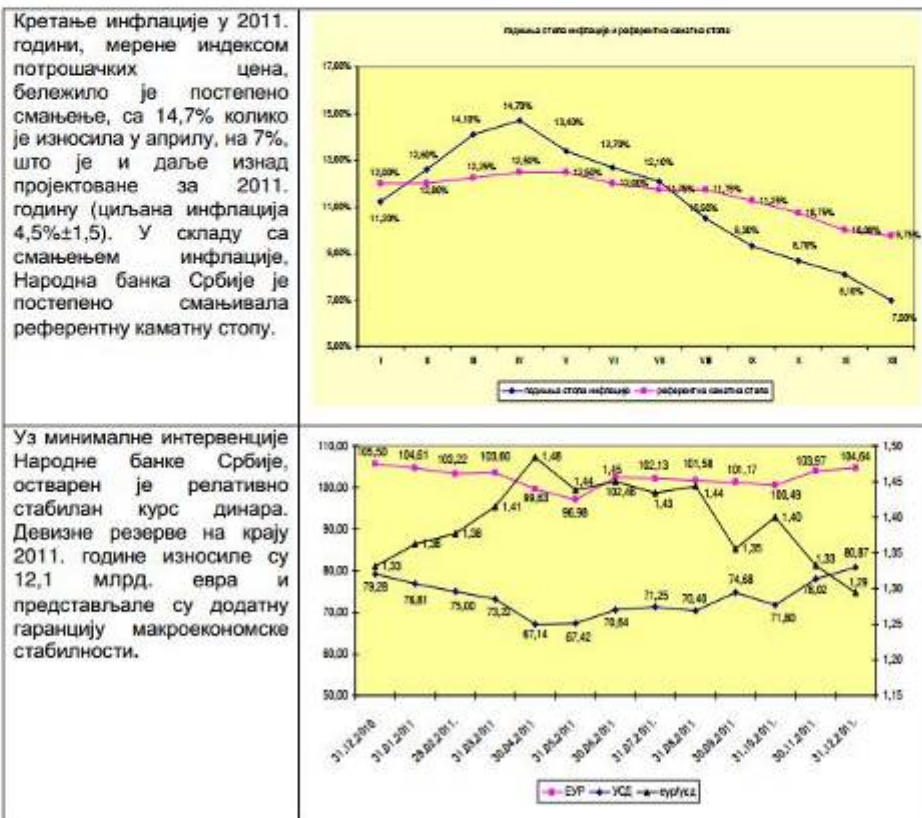
Макроекономско окружење

Стагнација привредне и спољнотрговинске активности и успорен раст кредитне активности банака су основне карактеристике макроекономског окружења у протеклој години.

На основу прве процене, укупни БДП Србије у 2011. години порастао је за 1,9% (раст у 2010. је био 1%). Економски раст у Србији у прошлој години је углавном био подстицан извозом који се одржао упркос јачању курса динара током године и погоршавању прилика код главних трговинских партнера Србије.

Домаћа потражња и потрошња су биле слабе, инвестиције су споро расле, док је број запослених смањен за 2,8%, 1.760.000 хиљада лица су имала посао.

Стопа незапослености порасла је на 23,7% радно способног становништва, док је просечна зарада исплаћена у периоду јануар-децембар 2011. године у односу на исти период 2010. године, номинално порасла за 11,1%, а реално порасла само за 0,1%.



Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2011. години



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

2.БИЛАНС СТАЊА

Табела 1: АКТИВА и ПАСИВА

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

АКТИВА	31.12.2010.	% Кол.2	План за 2011.	31.12.2011.	% Кол.5	Индекси	
						5:2	5:4
1	2	3	4	5	6	7	8
Готовина и готовински елементи	6.486.612	20,13	6.600.000	8.107.658	21,58	125	123
Опозиви депозити и кредити	1.952.929	6,06	2.000.000	4.922.032	13,10	252	246
Потраж. по осн. камата, накнада..	184.128	0,57	200.000	301.475	0,80	164	151
Дати кредити и депозити	15.879.546	49,28	17.500.000	16.581.799	44,14	104	95
Хартије од вредности	1.170.862	3,63	1.100.000	1.348.202	3,59	115	123
Удели (учешћа)	29.585	0,09	29.000	27.958	0,07	95	96
Остали пласмани	2.562.376	7,95	2.400.000	2.012.479	5,36	79	84
Нематеријална улагања	85.576	0,27	86.000	119.773	0,32	140	139
Основна средства	3.260.174	10,12	4.200.000	3.292.495	8,76	101	78
Стална сред. намењена продаји .	4.164	0,01	4.000	4.164	0,01	100	104
Одложена пореска средства	12.054	0,04	12.000	11.861	0,03	98	99
Остала средства	593.096	1,84	600.000	835.112	2,22	141	139
УКУПНО АКТИВА:	32.221.102	100,00	34.731.000	37.565.009	100,00	117	108
ПАСИВА							
Трансакциони депозити	11.802.539	36,63	12.900.000	14.264.057	37,97	121	111
Остали депозити	8.246.534	25,59	8.800.000	9.818.496	26,14	119	112
Примљени кредити	2.409	0,01	2.000	344	0,00	14	17
Обавезе по основу ХоВ	0	0,00	0	0	0	0	0
Обавезе по осн. камата, накнада..	90.836	0,28	91.000	110.343	0,29	121	121
Резервисања	383.074	1,19	450.000	330.213	0,88	86	73
Обавезе за порезе	18.305	0,06	23.000	22.670	0,06	124	99
Обавезе из добитка	1.967	0,01	0	2.335	0,01	119	-
Обавезе по осн. сред. нам. продаји ...	0	0	0	0	0	0	0
Одложене пореске обавезе	180.747	0,56	181.000	183.602	0,49	102	101
Остале обавезе	1.469.108	4,56	1.237.500	1.662.106	4,42	113	134
Укупне обавезе:	22.195.519	68,89	23.684.500	26.394.166	70,26	119	111
Укупно капитал, од тога:	10.025.583	31,11	11.046.500	11.170.843	29,74	111	101
- Капитал	8.578.861		8.626.000	8.578.861		100	99
- Резерве из добити	0		0	0		0	0
- Ревалоризационе резерве	1.765.213		1.730.000	1.739.042		99	101
- Нереал. губици по основу ХоВ .	9.012		0	13.872		-	-
- Добитак	1.293.752		1.000.000	1.176.291		91	118
- Губитак до ниво капитала	1.603.231		309.500	309.479		-	-
УКУПНО ПАСИВА:	32.221.102		34.731.000	37.565.009		117	108

2.1. ПАСИВА

У укупној структури пасиве 31.12.2011.године, обавезе чине 70,3%, а капитал 29,7% укупне пасиве.

Обавезе Банке у 2011. години су се повећале за 19%. Доминантно учешће у обавезама и даље имају трансакциони и остали депозити који чине 64,1% укупне пасиве. У структури укупних обавеза (које износе 26.394,2 милиона динара), 91,2% су примљени депозити (54,0% трансакциони и 37,2% остали депозити), а 8,8% су остале обавезе из пословања (обавезе по основу камата и накнада, резервисања, обавезе за порезе, одложене пореске обавезе и остале обавезе).

Трансакциони депозити су повећани за 2.461,6 милиона динара (21%), остали депозити су се повећали за 1.572,0 милиона динара (19%) у односу на 2010. годину.

Значајан утицај на повећање укупних обавеза имале су и остале обавезе из пословања које су повећане за 13%.

Табела 2: Рочна и валутна структура пасиве биланса стања

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

ПАСИВА	31.12.2010.		31.12.2011.		Индекс 2011./ 2010.
	износ	%	износ	%	
Краткорочна	21.410.846	66,4	25.652.497	68,3	120
Динарска	15.559.447	46,3	19.374.398	51,6	125
Девизна	5.851.399	18,2	6.278.099	16,7	107
Дугорочна	784.673	2,4	741.669	2,0	95
Динарска	538.257	1,7	383.670	1,0	71
Девизна	246.416	0,8	357.999	1,0	145
Капитал	10.025.583	31,1	11.170.843	29,7	111
Укупно	32.221.102	100,0	37.565.009	100,0	117

У односу на 2010. годину дошло је до промене учешћа динарске пасиве у укупној пасиви са 81,1% у 2010.години на 82,3% у 2011.години.

У односу на 31.12.2010.године дошло је до смањења учешћа девизне пасиве са 19,0% на 17,7% колико је 31.12.2011. године.

Посматрано по рочности, у укупној пасиви краткорочна пасива учествује са 68,3%, дугорочна пасива 31,7% (укључујући и капитал).

У односу на 31.12.2010. године, повећано је учешће краткорочне пасиве са 66,4% на 68,3% колико је 31.12.2011.године, а смањено је учешће дугорочне пасиве са 33,5% на 31,7% колико је 31.12.2011.године.

2.1.1. КАПИТАЛ

У складу са Пословном политиком у 2011. години и планираних активности пословања и развоја, позиција капитала у билансу стања је пројектована на бази планиране добити за 2011. годину и повећања акционарског капитала за износ стечених сопствених акција под претпоставком да ће их Банка продати по номиналној вредности (47,1 милиона динара).

Сагледавајући динамику и обим купопродаје обичних и преференцијалних акција Банке, закључено је да постоји мала вероватноћа да Банка успешно

Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

отуђи на организованом тржишту, у прописаном року, сопствене акције стечене од несагласних акционара у поступку статусне промене припајања Привредне банке а.д. Панчево. Из тог разлога, 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 10.000,00 динара чиме је смањен акционарски капитал Банке за 47.090.000,00 динара, односно за 1,03% од укупног акционарског капитала. Поништавање сопствених акција није утицало на висину укупног капитала, с обзиром да је за исти износ, у тренутку стицања, индиректно већ смањен износ капитала у билансу стања.

На дан 31.12.2011. године књиговодствено стање капитала Банке износи 11.170,8 милиона динара, што је повећање од 11% у односу на предходну годину, базирано искључиво на оствареној добити, а истовремено је премашено и планирано повећање ове позиције у билансу стања.

Његову структуру чине следеће позиције:

Табела 3. Упоредни приказ књиговодственог стања капитала
У ХИЉАДАМА ДИНАРА

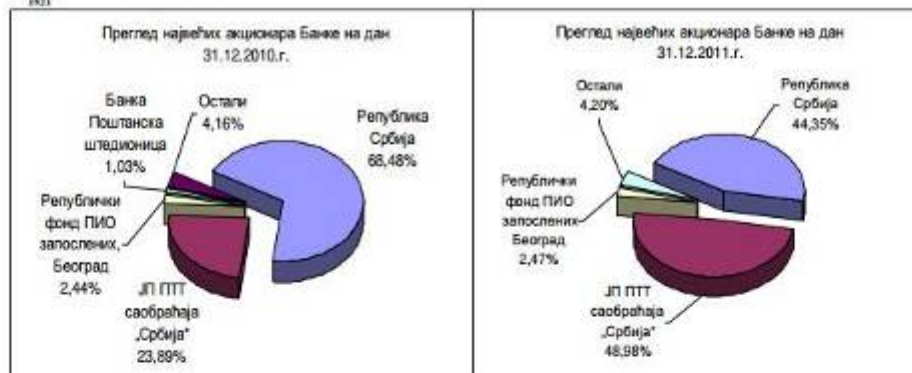
Структура капитала	31.12.2010.	31.12.2011.
Акцијски капитал	4.576.981	4.529.891
- обичне акције	4.507.332	4.476.872
- приоритетне акције	69.649	53.019
Откупљене сопствене акције	-47.090	0
Остали капитал	59.971	59.971
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999
Ревалоризационе резерве	1.765.213	1.739.042
Нераспоређена добит ранијих година	43.788	26.168
Нереализовани губици од ХОВ	-9.012	-13.872
Губитак ранијих година	-1.603.231	-309.479
УКУПНО	8.775.619	10.020.720
Добитак периода	1.249.964	1.150.123
УКУПАН КАПИТАЛ	10.025.583	11.170.843

На основу Закључка Владе Републике Србије бр. 40-7026/2011 од 22.09.2011. године и Уговора о преносу, без накнаде, акција Банке Поштанска штедионица а.д. Београд – поклону, између Јавног предузећа ПТТ саобраћаја «Србија» као стицаоца и Републике Србије као преносиоца, извршен је пренос 112.529 акција Банке Поштанска штедионица а.д. Београд са Републике Србије на Јавно предузеће ПТТ саобраћаја «Србија».

Преносом акција Банке са Републике Србије на Јавно предузеће ПТТ саобраћаја «Србија» и поништењем сопствених акција, измењена је власничка структура акционарског капитала у односу на крај 2010. године.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд



Највећи акционари Банке Поштанске штедионице а.д. Београд на дан 31.12.2011. године су: Јавно предузеће ПТТ саобраћаја «Србија» (48,98%) Република Србија (44,35%), и Републички фонд ПИО запослених Београд (2,47%). Остали акционари збирно имају учешће од 4,20%.

На основу података о трговању обичним и преференцијалним акцијама Банке на Београдској берзи, у 2011. години извршена је купопродаја 1.763 обичних акција. Укупна понуда обичних акција Банке, у посматраном периоду, је углавном била већа од тражње, а цена обичних акција Банке се кретала од 8.200,00 до 16.950,00 динара. Купопродаје преференцијалних акција Банке није било, нити је постојала тражња за истим.


Адекватност капитала и остали показатељи пословања

У току протекле године на висину капитала утврђеног за израчунавање показатеља пословања најзначајније је утицала регулативна активност Народне банке Србије, а првенствено Одлука о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки којом се утврђује која се билансна актива и ванбилансне ставке класификују, критеријуми за класификацију потраживања банке, као и начин обрачуна резерви за процењене губитке који могу настати по основу потраживања банке, а ради адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком коме је банка изложена у свом пословању.

Одлуком о измени и допуни Одлуке о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки (30.06.2011. године) измењена је методологија за утврђивање кредитне способности дужника – физичких лица, тако што се степен кредитне задужености дужника утврђује као однос његових укупних месечних кредитних обавеза и редовних нето месечних прихода умањених за вредност минималне потрошачке корпе за првог одраслог члана домаћинства према последњим објављеним подацима Републичког завода за статистику. Потраживања од дужника чији је степен задужености већи од 100%, аутоматски су се класификовали у Д категорију, без обзира на редовност и благовременост испуњавања обавеза према Банци. С обзиром да су клијенти Банке углавном са нижим примањима, примена ове Одлуке утицала је на додатна издвајања по основу обрачуна посебне резерве, иако се ради о клијентима који уредно испуњавају своје обавезе према Банци и по интерном моделу су класификовани у «А» категорију.

Иста Одлука измењена је поново крајем године и примењена за обрачун резерве на дан 31.12.2011. године када су смањени проценти (за категорије А,

Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2011. години


 Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Б, В, Г) што је утицало на смањење укупно обрачунате потребне резерве, а тиме и на висину капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала.

Ефекат примене нове Одлуке на висину потребне резерве најбоље се може видети ако упоредимо податке о висини резерве на дан 31.12.2011. и 30.09.2011. године. Сходно Одлуци о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки банке разлика између обрачунате посебне резерве за потенцијалне губитке и исправке вредности билансне aktive и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, сагласно регулативи Народне банке Србије, на дан 30.09.2011. године износила је 1.283,6 милиона динара што директно умањује капитал.

На дан 31.12.2011. године потребна резерва за процењене губитке – разлика између обрачунате резерве за процењене губитке и исправке вредности билансне aktive и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама, износила је 141,9 милиона динара и у односу на предходни квартал за чак 1.141,7 милиона динара мање, што је позитивно утицало на висину регулаторног капитала.

Висина капитала Банке утврђеног за израчунавање показатеља пословања, сагласно прописима НБС, обезбеђује стабилно пословање и заштиту од свих врста банкарских ризика.

На дан 31.12.2011. године показатељи пословања Банке су у потпуности усклађени са прописаним вредностима које су дефинисане Одлуком Народне банке Србије.

ПОКАЗАТЕЉ ПОСЛОВАЊА	Прописана вредност	Остварена вредност		
		31.12.2010.	31.12.2011. Са укљученом текућом добити у основни капитал банке	31.12.2011. Без укључене текуће добити у основни капитал банке
Адекватност капитала	Мин. 12%	34,83	37,09	33,16
Укупна улагања банке	Макс. 60%	35,18	30,59	34,17
Укупна изложеност банке према лицима повезаним с банком	Макс. 20%	0,53	0,32	0,36
Велика изложеност банке према једном лицу или према групи повезаних лица	Макс. 400%	37,34	39,77	44,49
НИС АД Н.САД НИС ПЕТРОЛ	Макс. 25%	16,76	16,65	18,63
DEUTSCHE BANK AG FRANKFURT	Макс. 25%	-	15,26	17,07
ФАРМАКОМ ШАБАЦ	Макс. 25%	20,58	7,50	8,39
Девизни ризик	Макс. 20%	14,57	12,94	14,48



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

2.1.2. ДЕПОЗИТИ

У току извештајне године сукцесивно, из квартала у квартал, бележен је тренд пораста укупних депозита банке. На дан 31.12.2011. године укупни депозити достигли су 24.082,5 милиона динара односно за четири млрд. динара су већи у односу на предходну годину, што је раст од 20%.

Табела 4. УКУПНИ ДЕПОЗИТИ Банке 31.12.2010./31.12.2011. године

У МИЛИОНИМА

ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		Индекс	Индекс
	износ	%	износ	%	износ	%	2011./	2011./
							2010.	plan
	1	2	3	4	5	6	7(5:1)	8(7:5)
Трансакциони депозити	11.802,6	58,9	12.900,0	59,4	14.264,0	59,2	121	111
Остали депозити	8.246,5	41,1	8.800,0	40,6	9.818,5	40,8	119	112
Укупни депозити	20.049,1	100,0	21.700,0	100,0	24.082,5	100,0	120	111

Трансакциони депозити износе 14.264,0 милиона динара и у односу на предходну годину већи су за 21%, првенствено због раста динарских трансакционих депозита. Остали депозити повећани су у 2011. години за 1,6 млрд. динара или 19%. Раст осталих депозита је искључиво резултат повећања девизне штедне становништва.

План висине укупних депозита за 2011. годину премашен је за 11%. На раст укупних депозита у односу на план за 2011. годину утицао је како раст трансакционих депозита за 11%, тако и раст осталих депозита за 12%.

У току 2011. године дошло је до пораста средстава становништва за 4.274,2 милиона динара (24%), односно до пада средстава правних лица и предузетника за 240,8 милиона динара (11%).

Депозити становништва својим константним растом у току 2011. године за Банку представљају поуздан извор финансирања, док су депозити правних лица били на нивоу од око 1/11 укупних депозита и њихово кретање, у току календарске године, бележило је осцилације у зависности од полагања и повлачења већих депозита клијената.

Табела 5: Секторска структура УКУПНИХ ДЕПОЗИТА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		Индекс	Индекс
	износ	%	износ	%	износ	%	2011./	2011./
							2010.	plan
	1	2	3	4	5	6	7(5:1)	8(7:5)
Становништво	17.831,8	88,9	19.742,0	91,0	22.106,0	91,8	124	112
Правна лица и предузетници	2.217,3	11,1	1.958,0	9,0	1.976,5	8,2	89	101
СВЕГА ДЕПОЗИТИ:	20.049,1	100,0	21.700,0	100,0	24.082,5	100,0	120	111

Рочна структура укупних депозита Банке на дан 31.12.2011. године била је на приближно истом нивоу као 31.12.2010. године. Исказано у релативним показатељима дошло је до благог пада учешћа депозита по виђењу и краткорочних депозита, као и благог пораста дугорочних депозита.

Са аспекта рочне структуре примат имају депозити по виђењу, од чега су трансакциони депозити 14.264,0 милиона динара или 88%.

Табела 6: Рочна структура УКУПНИХ ДЕПОЗИТА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	31.12.2010.		31.12.2011.		Индекс 2011 / 2010.
	износ	%	износ	%	
	1	2	3	4	5(3:1)
Депозити по виђењу	13.515,0	67,4	16.152,7	67,1	120
Краткорочни депозити	6.072,4	30,3	7.188,5	29,8	118
Дугорочни депозити	461,7	2,3	741,3	3,1	161
Укупно	20.049,1	100,0	24.082,5	100,0	120

У погледу валутне структуре укупних депозита Банке дошло је до мање промене у корист динарских депозита, чије је учешће од 70,1% 31.12.2010. године порасло за 2,7%, тако да је 31.12.2011. године износило 72,8%.

Табела 7: Валутна и секторска структура УКУПНИХ ДЕПОЗИТА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	31.12.2010.		31.12.2011.		Индекс 2011 / 2010.
	износ	%	износ	%	
	1	2	3	4	5(3:1)
<i>Динарски депозити:</i>					
Становништво	12.382,8	61,8	15.628,6	64,9	126
Правна лица и предузетници	1.679,6	8,4	1.905,2	7,9	113
УКУПНО ДИНАРСКИ :	14.062,4	70,1	17.533,8	72,8	125
<i>Девизни депозити:</i>					
Становништво	5.449,0	27,2	6.477,4	26,9	119
Правна лица и предузетници	537,7	2,7	71,3	0,3	13
УКУПНО ДЕВИЗНИ:	5.986,7	29,9	6.548,7	27,2	109
СВЕГА ДЕПОЗИТИ:	20.049,1	100,0	24.082,5	100,0	120

Валутно посматрано, динарски депозити са учешћем од 72,8% далеко надмашују девизне депозите. У оквиру девизних депозита доминира евро са 84% (52,4 милиона евра), следи амерички долар са 9% (7,6 милиона долара) и швајцарски франак са 6% (4,5 милион франака).

ДЕПОЗИТИ СТАНОВНИШТВА

Укупни депозити становништва на дан 31.12.2011. године износе 22.106,0 милиона динара. У односу на 31.12.2010. године депозити становништва забележили су пораст од око 24%. Динамички посматрано ови депозити већи су за 4.274,3 милиона динара у односу на предходни квартал, највише због повећања стања на трансакционим рачунима клијената. Средства на трансакционим рачунима физичких лица – текући рачуни износе 13.299,6 милиона динара, док су остали депозити 8.806,4 милиона динара.

Посматрано у апсолутним износима дошло је до раста депозита становништва по свим врстама рочности у односу на стање 31.12.2010. године. Тако су порасли депозити становништва:

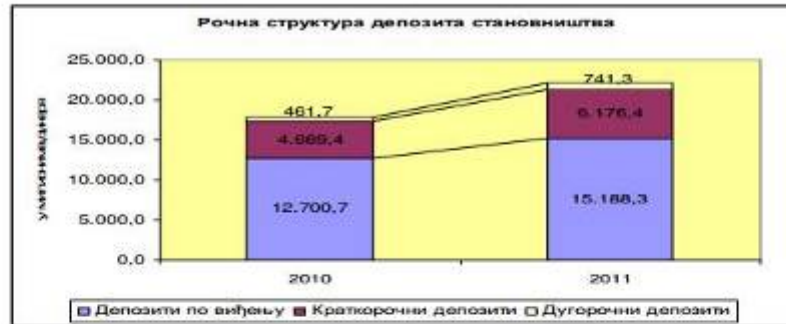
- по виђењу за 2.487,6 милиона динара или 19,6%,



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

- краткорочни за 1.507,0 милиона динара или 32,3% и
- дугорочни депозити за 279,6 милиона динара или 60,5%.

Депозити становништва по виђењу чине 68,7% укупних депозита физичких лица, а остало су орочени.



Са валутног аспекта, 70,7% су динарска средства становништва, а 29,3% су девизна средства.

Динарски текући и жиро рачуни грађана

Табела 8: Упоредни преглед стања и броја текућих (позитивна стања) и жиро рачуна грађана 31.12.2010./31.012.2011.

У КОМАДИМА И МИЛИОНИМА

ДИНАРА

ДЕПОЗИТ	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		Индекс			
	1 број	2 стање	3 број	4 стање	5 број	6 стање	7 5:1	8 5:3	9 6:2	10 6:4
Текући рачуни грађана	1.957.650	10.411,0	2.350.000	11.480,0	2.141.745	12.672,9	109	91	122	110
Жиро рачуни грађана	147.103	103,8	152.000	110,0	154.722	128,7	105	102	124	117
Укупно:	2.104.753	10.514,8	2.502.000	11.590,0	2.296.467	12.801,6	109	92	122	110

Средства на текућим рачунима грађана (рачуни са позитивним салдом) на дан 31.12.2011. године износе 12.672,9 милиона динара, што је за око 22% више од њиховог стања на дан 31.12.2010. године и 10% више у односу на план за 2011. годину. У оквиру текућих рачуна 10.037,4 милиона динара налази се на класичним текућим рачунима и 2.635,5 милиона динара на службеним текућим рачунима.

Просечно дневно стање средстава на текућим рачунима у децембру 2011. године износи 13.146,0 милиона динара, што је за 1.755,0 милиона динара веће од просека за децембар 2010 .године.

Резултат оваквог раста је отварање текућих рачуна и уплате зарада и других припадљности од стране великих уплатилаца. Ово се нарочито односи на службене текуће рачуне.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

У току 2011. године успешно су обављани послови везани за реализацију обавеза из уговора закључених са великим уплатиоцима, а који се односе на исплату пензија и разних припадљности.

Укупан број текућих рачуна у Банци, на дан 31.12.2011. године је 2.377.000 и то 2.141.745 текућих рачуна са позитивним стањем (604.668 класичних текућих рачуна и 1.537.077 службених текућих рачуна). Остатак од 235.255 текућих рачуна односи се на текуће рачуне са минусним салдом.

На дан 31.12.2011. године број текућих жиро рачуна износио је 154.722 са стањем од 128,7 милиона динара. У односу на исти период претходне године број жиро рачуна грађана увећао се за 5,18%, а стање средстава за 23,99%. План за 2011. годину премашен је за 1,79 % у погледу броја жиро рачуна грађана, а за 17,0 % у односу на планирано стање средстава.

Текући девизни рачуни грађана

Стање средстава на 45.068 партија текућих девизних рачуна физичких лица, на дан 31.12. 2011. године износи око 4,8 милиона евра или 498,9 милиона динара што у односу на децембар 2010. године (4,5 милиона евра) представља пораст од 6,67%.

Табела 9: Упоредни преглед текућих девизних рачуна физичких лица
31.12.2010./31.012.2011

У КОМАДИМА И МИЛИОНИМА ЕВРА

ДЕПОЗИТ	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		Индекс			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	број	стање у ЕУР	број	стање у ЕУР	број	стање у ЕУР	5:1	5:3	6:2	6:4
Текући девизни рачуни грађана	41.426	4.484.464	45.000	4.700.000	45.068	4.768.320	109	100	106	101

План за 2011.годину испуњен је са 100% у погледу броја текућих девизних рачуна грађана, а благо је премашен (за 1%) у погледу оствареног износа девизних средстава.

Динарска штедња

Укупна средства на динарским штедним рачунима на дан 31.12.2011. године износе 2.824,4 милиона динара на 166.852 партија, а што је око 14,6% укупне динарске штедње у банкарском сектору Србије.¹

Такође, евидентно је да релативно мали број рачуна орочене штедње, око 2,38%, носи око 80% укупне динарске штедње.

¹ Према подацима из Статистичког билтена НБС – децембар 2011., укупна динарска штедња положена код банака на крају децембра износила је 19.355 милиона динара.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Табела 10: Рочна структура ДИНАРСКЕ ШТЕДЊЕ СТАНОВНИШТВА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ВИДОВИ ШТЕДЊЕ	Стање 31.12.2010.		план за 2011.год.		Стање 31.12.2011.		Индекс	Индекс
	износ	%	износ	%	износ	%		
0	1	2	3	4	5	6	7(5:1)	8(5:3)
по виђењу	451,4	24,6	375,0	18,7	462,4	16,4	102	123
орочена	1.381,9	75,4	1.630,0	81,3	2.362,0	83,6	171	145
УКУПНО:	1.833,3	100,0	2.005,0	100,0	2.824,4	100,0	154	141

Просечно дневно стање динарских средстава на рачунима штедње по виђењу у децембру 2011. године износи 463,7 милиона динара, што је за 11,4 милиона више него у децембру 2010.године.

Просечно дневно стање динарских средстава на рачунима орочене штедње у децембру 2011. године износи 2.230,4 милиона динара, што је за 860,0 милиона (71%) више него на крају 2010. године.

Табела 11: Структура орочене динарске штедње становништва


У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Рокови орочења	31.12.2010		31.12.2011.		индекс
	Износ	% учешће	Износ	% учешће	
0	1	2	3	4	5(3:1)
1 месец	78,1	5,7	139,4	5,9	178
3 месеца	240,9	17,4	452,8	19,2	188
6 месеци	198,3	14,3	383,8	16,3	194
12 месеци	444,6	32,2	690,1	29,2	155
12 месеци (рентна)	206,8	15,0	313,8	13,3	152
24 месеца	29,8	2,2	58,3	2,5	196
36 месеци	183,4	13,3	323,8	13,7	177
Укупно:	1.381,9	100,0	2.362,0	100,0	171

Посматрајући рочну структуру динарске штедње највећи релативни раст забележила је штедња на 24 месеца, на 6 месеци и 3 месеца, али је по оствареном стању средстава највећи апсолутни раст забележен код штедње на 12 месеци, а следе штедња на 3 месеца и 6 месеци тако да није значајно измењена рочна структура динарске штедње на крају 2011. године у односу на предходну. Клијенти Банке најчешће су орочавали средства на класичну штедњу од 12 месеци (учешће 29,2%), а затим на штедњу на рок од 3 месеца (учешће 19,2%), као и на рок орочења од 6 месеци (учешће 16,2%). Значајан раст је забележила и дугорочна штедња на рок од 36 месеци. Знатно интересовање клијената, традиционално, је привукла рентна штедња. На крају пословне године, на рентној штедњи налазили су се депозити (са месечном исплатом камате) у висини од 314 милиона динара.

Позитиван тренд пораста динарске штедње у протеклом периоду резултат је синергетског деловања, како дугогодишње традиције и искуства Банке по овим пословима, тако и маркетиншких напора у промоцији Банке путем електронских медија.

У ороченим динарским штедним депозитима вредан помена је податак да десет највећих динарских штедиша са имовином у износу од 118 милиона


 Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

динара, у структури дугорочних депозита, чине 30,9% имовине укупних дугорочних депозита код Банке.

Девизна штедња

На дан 31.12.2011. године, укупна девизна штедња грађана је 57,1 милион евра и за 9,97 милиона евра (21,1%) је већа у односу на стање 31.12.2010. године, док је број депозита 22.601 што је за 9% више у односу на 2010. годину. На повећање стања укупне девизне штедње у односу на исти период претходне године утицао је како пораст девизне штедње по виђењу за 1,63 милиона евра (13,6%), тако и пораст стања орочене девизне штедње за 8,3 милиона евра (23,6%).

Табела 12: Рочна структура ДЕВИЗНЕ ШТЕДЊЕ СТАНОВНИШТВА
У МИЛИОНИМА ЕВРА

ВИДОВИ ШТЕДЊЕ	Стања 31.12.2010.		План за 2011. годину		Стања 31.12.2011.		Индекс 7(5:1)	Индекс 8(5:3)
	износ	%	износ	%	износ	%		
0	1	2	3	4	5	6		
по виђењу	11,97	25,38	12,9	25,75	13,6	23,8	114	105
орочена	35,2	74,62	37,2	74,25	43,5	76,2	124	117
УКУПНО:	47,17	100,0	50,1	100,0	57,1	100,0	121	114

Табела 13: Упоредни преглед ОРОЧЕНЕ ДЕВИЗНЕ ШТЕДЊЕ по роковима
31.12.2010. год./ 31.12.2011. год.


Рок орочавања	31.12.2010.	31.12.2011.	Индекс
	Износ у ЕУР	Износ у ЕУР	
0	1	2	2:1
1 месец	1.480.940,33	1.430.448,28	97
3 месеца	7.636.305,03	7.932.047,27	104
6 месеци	6.975.134,53	8.302.269,80	119
12 месеци	16.760.349,96	22.438.915,99	134
24 месеца	530.638,96	977.145,81	184
36 месеци	1.365.766,68	2.256.424,77	165
До 60 месеци	442.684,01	187.645,00	42
Укупно	35.191.819,50	43.524.896,92	124

Када се посматра структура орочене девизне штедње компаративно (за 2010. и 2011. годину) може се уочити пораст штедње по свим видовима рочности изузев код орочења на 1 месец, где је износ штедње приближно на нивоу из претходне године, као и код дугорочних штедних улога (до 60 месеци) где је износ штедње смањен за око 58%.

ДЕПОЗИТИ ПРАВНИХ ЛИЦА

Према плану за 2011. годину, с обзиром на задовољавајућу ликвидност, планиран је селективан приступ орочавању депозита правних лица. Банка је константно пратила усклађеност извора и пласмана и на основу тога спроводила депозитну политику.

Камата на трансакционе депозите правних лица није се обрачунавала, осим када се радило о клијентима од посебног интереса за Банку, са којима је успостављена значајнија сарадња. Камата на орочене наменске и ненаменске


 Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

депозите утврђивала се у зависности од износа и рока орочавања, а везивала се за референтну каматну стопу Народне банке Србије.

На дан 31.12.2011. године укупни депозити правних лица износили су 1.976,5 милиона динара, што је свега 8% укупног депозитног потенцијала Банке. У односу на предходну годину мањи су за 240,8 милиона динара или за 11%, што је за 1п.п. више у односу на план где је предвиђено њихово смањење у 2011. години за 12%.

Табела 14: Секторска структура ДЕПОЗИТА ПРАВНИХ ЛИЦА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	31.12.2010.		План за 2011.	31.12.2011.		Индекс	
	износ	%	износ	износ	%	2011./2010.	2011./plan
	1	2	3	4	5	6(4:1)	7(4:3)
Банке	399,6	18,0	2,0	6,3	0,3	2	315
Јавна предузећа	252,4	11,4	260,0	302,3	15,3	120	116
Друга предузећа	340,1	15,3	380,0	419,0	21,2	123	110
Предузетници	82,0	3,7	90,0	86,0	4,4	105	96
Јавни сектор	2,3	0,1	1,0	7,8	0,4	339	780
Страна лица	24,6	1,1	25,0	26,4	1,3	107	105
Други комитенти	1.116,3	50,3	1.200,0	1.128,7	57,1	101	94
Укупно депозити правних лица	2.217,3	100,0	1.958,0	1.976,5	100,0	89	101

Секторски посматрано стање депозита привреде (јавна и друга предузећа и предузетници) као и њихово учешће је више од планираног, а депозити других комитената, углавном банака у стечају, нешто мањи. Треба рећи да су показатељи раста депозита правних лица доста високи због малих износа депозита, тако да њихов мали раст у апсолутним износима даје високе стопе раста истих.

Због све теже ситуације у привреди, где клијенти немају довољно ликвидних средстава ни за редовно пословање, а с друге стране и због селективног приступа орочавању депозита, рочна структура депозита на крају 2011. године је промењена у корист депозита по виђењу.

Валутна структура је промењена у корист динарских депозита због планираног изостанка краткорочних девизних депозита.

Табела 15: Валутна и рочна структура ДЕПОЗИТА ПРАВНИХ ЛИЦА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ДЕПОЗИТИ	31.12.2010.		План за 2011.	31.12.2011.		Индекс	Индекс
	износ	%	износ	износ	%	2011./2010.	2011./plan
	1	2	3	4	5	6(4:1)	7(4:3)
Динарски депозити:							
Депозити по виђењу	673,1	30,4	741,0	893,1	45,2	133	121
Краткорочни депозити	1.006,5	45,4	1.063,0	1.012,1	51,2	101	95
Дугорочни депозити	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
УКУПНО ДИНАРСКИ	1.679,6	75,7	1.804,0	1.905,2	96,4	113	106
Девизни депозити:							
Депозити по виђењу	141,3	6,4	154,0	71,3	3,6	50	46
Краткорочни депозити	396,4	17,9	0,0	0,0	0,0	0	
Дугорочни депозити	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0		
УКУПНО ДЕВИЗНИ	537,7	24,3	154,0	71,3	3,6	13	46
СВЕГА ДЕПОЗИТИ	2.217,3	100,0	1.958,0	1.976,5	100,0	89	101

Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2011. години



Имајући у виду проблеме са којима су се суочавали клијенти из сектора привреде планирано је да се у 2011. години број динарских текућих рачуна као и стање на истим повећа највише до 10%. У 2011. години отворено је 901, а угашено 826 рачуна, што је на крају године укупно 8.425 текућих динарских рачуна или за 1% више у односу на претходну годину.

Стање на динарским трансакционим рачунима износило је 893,1 милион динара што је за 33% више у односу на претходну годину и 21% више у односу на план. Од укупног износа динарских трансакционих депозита, 265,7 милиона динара се односи на депозите ЈП ПТТ саобраћаја «Србија» или скоро 30%.

Краткорочни динарски депозити су углавном депозити банака у стечају орочени на 3 и 6 месеци (1.000,5 милиона динара) и чине више од половине укупних депозита правних лица.

Девизни депозити су искључиво трансакциони депозити и иако планом за 2011. годину нису предвиђене значајне промене у условима девизног пословања клијената па самим тим ни веће промене стања и броја девизних рачуна, њихово стање на крају 2011. године износило је ЕУР 681.243,8 што је смањење за 50% у односу на претходну годину, док се број истих повећао са 408 на 499 што је повећање за 22%.

2.1.3. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ИЗ ПОСЛОВАЊА

Остале обавезе из пословања на крају 2011.године, укупно износе 1.662,1 милион динара што је 13% више у односу на претходну годину и 34% више од плана.

Највећу ставку у оквиру осталих обавеза (62,5%) чине динарске обавезе у обрачуну које на дан 31.12.2011.године износе 1.039,1 милион динара (од тога 96,4 милиона динара су упутнички текући рачуни, а 915,2 милиона динара се односи на уплате Фонда ПИО пољопривредника која је извршена 30.12.2011.године, а валута исплате је 04.01.2012.године).

Поред обавеза у обрачуну, у оквиру осталих обавеза су и обавезе према добављачима 231,4 милиона динара).

2.2. АКТИВА

Укупна актива Банке на крају 2011.године износи 37.565,0 милиона динара и повећана је за 5.343,9 милиона динара (17%) у односу на 2010.годину .

У односу на претходну годину није било значајнијих промена у структури нето активе биланса стања. И даље доминирају дати кредити и депозити са учешћем од 44% укупне активе и готовина и готовински еквиваленти са 22%.

Посматрано по рочности, у укупној активи краткорочна актива учествује са 65,7%, дугорочна актива 25,2% и стална средства 9,1%.

Валутно посматрано у структури активе, динарска средства износе 83,4% (укључена и стална средства), док средства са валутним знаком износе 16,6%. У односу на 31.12.2010.године дошло је до смањења учешћа девизне активе са 19,9% на 16,6% колико је 31.12.2011.године.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Табела 16: Рочна и валутна структура активе биланса стања

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

АКТИВА	31.12.2010.		31.12.2011.		Индекс
	износ	%	износ	%	2011./2010.
Краткорочна	20.515.580	63,7	24.693.429	65,7	120
Динарска	16.057.248	49,8	20.342.654	54,2	127
Девизна	4.458.332	13,8	4.350.775	11,6	98
Дугорочна	8.359.772	25,9	9.455.146	25,2	113
Динарска	6.382.603	19,8	7.572.597	20,2	119
Девизна	1.977.169	6,1	1.882.549	5,0	95
Стална средства	3.345.750	10,4	3.416.434	9,7	102
Укупно	32.221.102	100,0	37.565.009	100,0	117

Готовина и готовински еквиваленти на дан 31.12.2011.године износе 8.107,7 милиона динара (у динарима 5.872,7 милиона динара и у девизама 2.235,0 милиона динара), што је 23% више од плана за 2011.годину и као што је већ наведено чине 21,58% укупне активе

Готовина и готовински еквиваленти су значајно повећани у 2011.години у односу на 2010.годину (за 1.621,1 милион динара или 25%), пре свега услед чињенице да је крајем децембра 2011.године извршена уплата средстава за пензије од стране Фонда ПИО пољопривредника у износу од 1 млрд. динара, за исплате са валутом 04.01.2012.године. Ова уплата није могла бити обухваћена планом за 2011.годину и без ове уплате, план готовине био би премашен за 7%.

Стање динарских средстава на жиро рачуну на дан 31.12.2011.године износи 3.394,2 милиона динара. У салду жиро рачуна, налази се и динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2011. – 17.01.2012.године износи 1.213,0 милиона динара.

У 2011. години Банка није имала проблема са одржавањем динарске ликвидности. За све дане посматраног периода, коефицијент ликвидности је био на задовољавајућем нивоу.


Обавезна резерва је обрачунавана у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код НБС. Народна банка Србије је 18.02.2011. године донела нову Одлуку о обавезној резерви банака према којој је диференциран проценат издвајања обавезне резерве према уговореној рочности основице за обрачун обавезне резерве.

Основица за обрачунату обавезну резерву у динарима кретала се у распону од 16.890,6 до 19.070,7 милиона динара. Просечно стање издвојене динарске обавезне резерве у оквиру жиро рачуна Банке је у свим обрачунским периодима било знатно изнад обрачунате.

Поред жиро рачуна, ставка готовине у билансу стања обухвата и динарску готовину у благајни у износу од 1.530,4 милиона динара, остала новчана средства –аванс ПТТ-у (948,1 милион динара), готовину на девизним рачунима (1.859,7 милиона динара), готовину у благајни у иностраној валути (371,7 милиона динара) и готовинске еквиваленте у иностраној валути (3,6 милиона динара).

Опозиви депозити и кредити 31.12.2011.године укупно износе 4.922,0 милиона динара и њихово учешће у укупној активи износи 13,1% што је значајно повећање у односу на 31.12.2010.године (када је учешће у активи било 6%) пре свега као резултат улагања Банке у репо трансакције Народне банке Србије (на дан 31.12.2011. године ова улагања износе 3.300,0 милиона динара).

Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2011. години

 **Банка Поштанска штедионица а.д. Београд**

Реоткуп репо трансакција које су у стању на дан 31.12.2011.године доспева 04.01.2012. односно 11.01.2012.године

Девизна ликвидност Банке у 2011. години одржавана је сагласно позитивним прописима. У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је на дан 31.12.2011.године на посебан девизни рачун код Народне банке Србије издвојила средства на име девизне обавезне резерве у износу од ЕУР 15.500.938,68.

2.2.1. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

Бруто стање датих кредита, депозита и осталих пласмана Банке, на дан 31.12.2011. године, износи 25.142,4 милиона динара. Секторски посматрано од укупног бруто износа, 52,6% односно 13.217,1 милиона динара су пласмани становништву, а остало су пласмани правним лицима.

На дан 31.12.2011. године бруто стање **датих кредита** је 20.370,3 милиона динара. Динарски бруто кредити износе 17.201,4 милиона динара (84,4%), остало су кредити у иностраној валути, 3.168,8 милиона динара.

Дати депозити износе 359,5 милиона динара и највећим су делом дати депозити за пословање са ВИСА и Мастер картицама (342,5 милиона динара).

Улагања у хартије од вредности износе 1.417,4 милиона динара што је повећање од 15% у односу на предходну годину. Обухватају улагања у државне записе која износе 199,7 милиона динара, а остало чине есконтване менице клијената из привреде у износу о 1.217,7 милиона динара, што је повећање од 76% у односу на прошлу годину.

Остале пласмане, у бруто износу од 2.995,3 милиона динара, првенствено чине пласмани по кредитним картицама, стаџени кредити запосленима, принудни пласмани-доспеле преузете обавезе по основу есконта меница, гаранција и авала и факторинг-откуп потраживања као нова врста услуга које Банка пружа клијентима.

Исправка вредности ових позиција укупно износи 5.199,9 милиона динара, од чега је 4.849,6 милиона динара или 93% исправка вредности кредита и пласмана правним лицима, а 350,4 милиона се односи на пласмане становништва.

ДАТИ КРЕДИТИ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ ПРАВНИМ ЛИЦИМА

У оквиру пословања са правним лицима току 2011. године кредитни потенцијал Банке био је усмерен делом у краткорочне пласмане банкарском сектору, са циљем да се одржи адекватан ниво ликвидности, а делом у краткорочне и дугорочне пласмане привреди.

Пословање са банкарским сектором

Део вишка динарских ликвидних средстава Банка је депоновала код Народне банке Србије по каматној стопи од 2,5% у укупном износу од 29,8 млрд. динара, а већи део је пласиран домаћим банкама по повољнијој каматној стопи од оне коју нуди Народна банка Србије. По том основу пласирано краткорочних кредита и пласмана – overnight, до месец дана и до три месеца у укупном износу од 350,2 млрд. динара.

У 2011. години Банка је учествовала на аукцијама хартија од вредности куповином благајничких записа Народне банке Србије – репо трансакције – у



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

укупном износу од 17,9 млрд. динара, као и у куповини државних записа у укупном износу од 1,8 млрд. динара.

Пословање са привредом

Планом за 2011. годину, имајући у виду привредна кретања у предходној години, предвиђено је да ће пласмани привреди расти максимално до 10%. Према плану Банка је своје кредитне активности усмерила ка профитабилним улагањима у правна лица која имају бржи обрт капитала и код којих се могла очекивати сигурна наплата потраживања.

У складу са актима пословне политике Банке, привреди су били на располагању кредити за одржавање ликвидности, за финансирање трајних обртних средстава и извозних послова као и дугорочни кредити за инвестиције. Привреди је било омогућено и додатно финансирање путем есконта меница и факторинга – откупа потраживања. У току године почело је и одобравање дугорочних субординираних кредита за јачање капиталне основе.

У току године пласирано је динарских кредита у укупном износу од 5,5 млрд. динара и девизних кредита у укупном износу од ЕУР 4.610.027 и УСД 81.900. По основу откупа хартија од вредности (есконта меница и откупа обвезница) ангажовано је 3,4 млрд. динара. На дан 31.12.2011. године, укупни бруто кредити и пласмани правним лицима, износили су 11.366,1 милиона динара² што је повећање у односу предходну годину за 12%.

Табела 17: Бруто кредити и пласмани ПРАВНИМ ЛИЦИМА

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ПЛАСМАНИ	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		ИНДЕКС	
	износ	%	износ	%	износ	%	2011./2010.	2011./plan
	1	2	3	4	5	6	7	8
Дати кредити	6.619,5	85,1	9.505,0	85,2	9.177,4	80,7	106	97
Динарски кредити	5.200,8	51,4	5.705,0	51,1	6.008,5	52,9	116	105
Кредити по трансакционим рачунима	162,0	1,6	180,0	1,6	107,5	0,9	66	60
Кредити за обртна средства	3.522,9	34,8	3.900,0	34,9	3.066,8	27,0	87	79
Извозни кредити	150,0	1,5	165,0	1,5	0,0	0,0	0	0
Инвестициони кредити	1.040,3	10,3	1.100,0	9,9	2.687,6	23,6	258	244
Остали кредити	325,6	3,2	360,0	3,2	146,7	1,3	45	41
Девизни кредити	3.418,7	33,8	3.800,0	34,1	3.168,8	27,9	93	83
Хартије од вредности	692,9	6,8	765,0	6,9	1.217,7	10,7	176	159
- есконт меница	692,9	6,8	765,0	6,9	1.217,7	10,7	176	159
Остали пласмани	814,9	8,0	890,0	8,0	971,1	8,5	119	109
- принудни пласмани	708,6	7,0	780,0	7,0	946,8	8,3	134	121
- остали пласмани, факторинг, пословне картице	106,2	1,0	110,0	1,0	24,3	0,2	23	22
Укупно билансно:	10.127,2	100,0	11.160,0	100,0	11.366,1	100,0	112	102

Валутна структура датих кредита на крају 2011. године у односу на предходну годину променила се у корист динарских кредита, због њиховог апсолутног раста и смањења девизних кредита. У односу на план, динарски кредити су премашили пројектовани раст за 5 п.п. С обзиром да се приликом

² Без датих депозита и пласмана у државне записе



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

пројекције девизног подбиланса пошло од претпоставке да ће на крају 2011. године курс евра износити 115 динара, а курс долара 87 динара, позиција девизних кредита је остварена у износу мањем од планираног.

У оквиру динарских кредита, кредити за обртна средства су најзаступљенији вид ангажовања и поред смањења у току године, док су инвестициони кредити остварили највећи раст у 2011. Повећање учешћа инвестиционих кредита утицало је и на измену рочне структуре датих кредита у корист дугорочних кредита (са 32% колико је износило крајем 2010. године на 40%), делом због продужавања рока доспећа већ одобрених кредита клијентима и њиховог прекњижавања са краткорочних пласмана на дугорочне, а делом одобравањем нових дугорочних кредита у другој половини године.

Повећање позиције хартија од вредности је резултат значајније активности на есконту меница и откупу обвезница привредних клијената у задњем кварталу 2011. године.

У оквиру осталих пласмана, највеће учешће имају принудни пласмани који су настали по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама.

Када говоримо о кредитирању правних лица, треба рећи да је погоршање положаја клијената у привреди, пре свега проблем ликвидности, утицао и на квалитет кредитног портфолија правних лица Банке, односно повећало се учешће потраживања која су пренета у надлежност организационог дела који врши праћење и наплату лоших пласмана.

Табела 18: Структура портфолија ПРАВНИХ ЛИЦА на дан 31.12.2011. године
У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ПЛАСМАНИ на дан 31.12.2011.	Сектор привреде		Сектор за управљање лошим пласманима		Укупно износ
	износ	%	износ	%	
Дати кредити	6.361,4	69,3	2.816,0	30,7	9.177,4
Динарски кредити	4.263,8	71,0	1.744,7	29,0	6.008,5
Кредити по трансакционим рачунима	90,1	83,9	17,3	16,1	107,5
Кредити за обртна средства	1.911,6	62,3	1.155,1	37,7	3.066,8
Извозни кредити	0,0		0,0		0,0
Инвестициони кредити	2.115,4	78,7	572,2	21,3	2.687,6
Остали кредити	146,7	100,0	0,0	0,0	146,7
Девизни кредити	2.097,5	66,2	1.071,3	33,8	3.168,8
Хартије од вредности	1.191,1	97,8	26,6	2,2	1.217,7
Остали пласмани	24,3	2,5	946,8	97,5	971,1
- принудни пласмани	0,0	0,0	946,8	100,0	946,8
- остали пласмани, факторинг	24,3	100,0	0,0	0,0	24,3
Укупно билансно:	7.576,8	66,7	3.789,4	33,3	11.366,1

Стање портфолија **лоших пласмана** на дан 31.12.2011. године износи 3.789,4 милиона динара што је 33,3% укупног кредитног портфолија правних лица. За скоро цео износ пласмана извршена је исправка вредности (интерни модел). Сектор за наплату лоших пласмана је у току године предузео мере наплате и укупно је наплаћено 98,4 милиона динара (укупна потраживања са припадајућом каматом) што је око 2,4%.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

ДАТИ КРЕДИТИ И ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ СТАНОВНИШТВУ

Бруто кредити и пласмани становништву на дан 31.12.2011. године, износе 13.217,1 милион динара што је за 2% више у односу на крај предходне године и 94% укупно планираних кредита и пласмана становништву.

У укупим бруто пласманима становништву доминантно учешће имају дати кредити који представљају 53,6% укупних пласмана становништву, односно 7.079,7 милиона динара. Остатак чине позајмице по текућим рачунима које износе 4.134,3 милиона динара (31,2% укупних пласмана становништву) и пласмани по кредитним картицама који износе 2.003,1 милион динара (15,2% укупних пласмана становништву).

Табела 19: Бруто кредити и пласмани СТАНОВНИШТВУ

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ	31.12.2010.		План 2011.		31.12.2011.		Индекс	Индекс
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	5 : 1	5 : 3
	1	2	3	4	5	6	7	8
Текући рачуни	4.152,5	31,9	4.280,0	30,4	4.134,3	31,2	100	97
Дати кредити	6.577,5	50,5	7.568,0	53,8	7.079,7	53,6	108	94
Картнице	2.284,9	17,6	2.217,0	15,8	2.003,1	15,2	88	90
Укупно билансно:	13.014,9	100,0	14.065,0	100,0	13.217,0	100,0	102	94

Табела 20: Структура кредита СТАНОВНИШТВУ

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

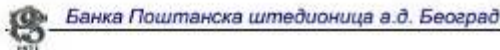
Кредити Становништву	31.12.2010.		31.12.2011.		ИНДЕКС
	Износ	%	износ	%	31.12. 2011/ 31.12. 2010
	1	2	3	4	5(3:1)
Готовински	3.650,3	55,5	4.685,8	66,2	128
Потрошачки	174,0	2,6	79,6	1,1	46
Субвенционисани	2.727,9	41,5	2.211,5	31,2	81
За пољопр. делатн.	3,4	0,1	81,7	1,2	2.403
Стамбени кредити	21,9	0,3	21,1	0,3	96
Укупно кредити становништву:	6.577,5	100,0	7.079,7	100,0	108

У структури датих кредита према намени, на дан 31.12.2011. године највеће учешће имају **готовински кредити** са износом од 4.685,4 милиона динара (66,2%). Следе субвенционисани готовински кредити са износом од 2.211,5 милиона динара (31,2%), који се постепено смањују од другог квартала текуће године. Банка је у 2010. години у периоду од маја до краја октобра одобравала ову врсту кредита у складу са Уговором склопљеним са Министарством економије и регионалног развоја Републике Србије. По истеку грејс периода од годину дана, од маја месеца 2011. године почела је отплата главнице кредита задуживањем текућих рачуна корисника кредита за износ доспеле рате, што је делимично утицало и на повећање минуса по текућим рачунима у другој половини године.

Остатак од 2,6% датих кредита чине потрошачки кредити и кредити за финансирање пољопривредне делатности.

Сагледавајући динамику датих кредита и пласмана становништву, може се рећи да позитиван тренд у односу на претходну годину настављају дати **готовински кредити без намене**. Банка је средином јуна у своју понуду уврстила дугорочни кредит са роком отплате до пет година који је највише

Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2011. години



заступљен производ у понуди Банке јер није лимитиран старосном границом клијента као ни врстом обезбеђења кредита.

У складу са Одлуком Народне банке, Банка је у 2011. години усвојила Методологију за оцену финансијског стања и кредитне способности клијента којом је одобравање кредита везано за висину потрошачке корпе. Неодобравање кредита клијентима који имају зараду испод минималне потрошачке корпе је примарни разлог због чега Банка није остварила планирани обим пласмана за 2011.годину.

Кредитни портфолио Банке у делу **минуса по текућим рачунима** на дан 31.12.2011. износи 4.134 милиона динара што представља смањење од 0,7% у односу на стање 31.12.2010. године. Међутим, просечно стање овог дела портфолија на нивоу 2011. године износи 4.042 милиона динара што је увећање за 10,85% у односу на просечно стање на нивоу 2010. године.

Стање **потрошачких кредита** на крају године износи 79,6 милиона динара. На основу Одлуке кредитног одбора, Банка је 30.11.2011.године престала са одобравањем потрошачких кредита због тога што постојећи Уговори о пословној сарадњи, због примене одредби Закона о заштити корисника финансијских услуга, нису пружали пуну правну сигурност.

Стагнирање **готовинских кредита са валутном клаузулом** у прошлој години је с једне стране последица одобравања субвенционисаних готовинских динарских кредита под повољнијим условима, а с друге стране увођења другорочних динарских кредита у складу са одређењем Банке да подржи домаћу валуту у пословању са клијентима.

Банка је у 2011. години активно учествовала у одобравању **субвенционисаних кредита за пољопривредну делатност** у складу са Уговором са Министарством пољопривреде, трговине, шумарства и водопривреде, о кредитирању власника регистрованих пољопривредних газдинастава на основу Уредбе о подстицању пољопривредне производње путем кредитне подршке кроз субвенционисање дела каматне стопе. Укупна вредност кредитног аранжмана по поменутом основу износила је 89,9 милиона динара што је допринело значајном повећању износа укупних кредита за пољопривредну делатност у односу на предходну годину, али је њихово учешће и даље занемариво (1,2% датих кредита).

У складу са Законом о заштити корисника финансијских услуга, Банка је код већине својих кредитних производа каматну стопу дефинисала као фиксну како би повећала транспарентност у пословању као и конкурентност својих кредитних производа.

Задужења по **кредитним картицама** (искоришћени лимити) на крају 2011. године износе 2.003,1 милион динара, што је за 12% мање у односу на крај претходне године и 10% мање од планиране вредности.

Иако Банка није повећавала каматне стопе и висину накнаде за кредитне картице, а притом је уводила и нове производе, дошло је до пада пласмана које је последица економске кризе, губитка посла корисника услуга и страха од новог задуживања.

2.2.2. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА И ОСНОВНА СРЕДСТВА – РЕАЛИЗАЦИЈА ПЛАНА ИНВЕСТИЦИЈА

Нематеријална улагања на крају 2011. године укупно износе 119,8 милиона динара што је повећање од 40% у односу на 2010.годину и повећање од 39% у односу на план.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Значајно повећање стања нематеријалних улагања за 54 милиона динара утицало је на пробијања плана, а резултат је улагања у софтверску подршку неопходну за имплементацију Базел II стандард,у износу од 38 милиона динара.

Планом инвестиција није било предвиђено ово улагање јер у моменту усвајања плана инвестиција за 2011. годину, Банка је била на становишту да ће апликативно решење бити резултат запослених Банке.

Од 2011. године у примени је DMS пројекат (Document management system), односно систем за управљање документима. Овај пројекат је био предмет плана инвестиција за 2010.годину али је завршен у 2011. години. Вредност нематеријалног улагања ове инвестиције је 12,4 милиона динара (планом је било предвиђено укупно улагање у износу од ЕУР 800.000 за опрему и лиценцу). Циљ овог система је да се замени постојећа технологија (оптичко читање докумената помоћу оптичких читача) као и да се обезбеди сасвим нови квалитет у обради, архивирању и претраживању докумената. Сам систем за управљање документима као скуп рачунарских програма и алата омогућава складиштење електронских докумената као и скенирање папирних докумената и њихово даље праћење.У 2011.години укупно је скенирано 41.425.641 документ. Применом нове технологије у обради докумената, обједињени су сви сегменти везани за процес обраде документације:

- дигитализација докумената подразумева послове превођења папирне документације у дигитални облик кроз активности преузимања и провере, сортирања и обраде документације на скенерима, индексирање обрађених докумената, формирање индексних података, праћење рада система за управљање дигиталним документима (DMS) и прослеђивање докумената у електронском облику у дигиталну архиву .
- у сегменту контроле обраде обављају се послови контроле унетих података за књижење, контрола исправности скениране документације, контрола након књижења, обрада примедби, комуникација са поштама, уплатиоцима личних примања и другим субјектима према технологији рада, унос, контрола и архивирање захтева за платне картице. Обављају се послови контроле исправности скениране документације, контакт са поштама и скенирање накнадно достављених докумената;

Планом инвестиција за 2011. годину предвиђено је улагање у износу од 6.575 хиљада евра и то 3.650 хиљада евра у нови информациони систем Банке и мобилно банкарство, а 2.925 хиљада евра у основна средства и безбедносне, противпожарне и електроенергетске системе.

У очекивању стављања у функцију, односно завршетка улагања у износу од 50% планираних инвестиција, у билансу стања планирано је стање основних средстава на дан 31.12.2011.год у износу од 4.200 милиона динара.

Адекватно планираном завршетку улагања, планирано је и стање средстава на позицији готовина и готовински еквиваленти у билансу стања на дан 31.12.2011. године.

Банка није реализовала план инвестиција у делу улагања у нови информациони систем као ни део улагања у остала основна средства, па је план реализован са 78%. Реализација плана директно је утицала и на неизвршење плана средстава готовине и готовинских еквивалената и позиције опозиви депозити и кредите (репо послови), што је већ образложено.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Стање **основних средстава** на крају 2011. године износи 3.292,5 милиона динара и није значајно промењено у односу на стање основних средстава на крају 2010. године (3.260,2 милиона динара).

Укупно улагање у основна средства реализовано је у износу од 241 милион дин, али су то углавном стављања у функцију (завршетак) улагања која су отпочела пре 2011. године (основна средства у припреми у износу од 136 милиона динара) и нова улагања у износу од 105 милиона динара.

Завршена је „универзална сала“ у седишту Банке (архива) која је била предмет плана инвестиција за 2010. годину у износу од ЕУР 400.000,00. До 2011. год уложено је 20 милиона динара, а у 2011. год. још 8 милиона динара.

Завршена је једна фаза улагања у противпровални и противпожарни систем мреже Банке у вредности од 36,8 милиона динара. Скоро у целости улагање је било пре 2011. године (ово улагање је предмет плана инвестиција из 2010. године - ЕУР 200.000,00 и 2011. године - ЕУР 200.000,00)

Опрема у вредности преко 99 милиона динара је делимично плаћена у 2010. години и стављена у функцију, а обавеза за нове банкомате у износу од 42,5 милиона динара биће измирено у 2012. години.

Планом инвестиција за 2011. годину било је обухваћена набавка 10.000 токена за трогодишњи период у вредности од еур 300.000,00. Набављено је 8000 токена и уложено 25,9 милиона динара.

Од плана инвестиција за 2011. годину није у потпуности реализовано улагање у интегрисани систем безбедности (од планираних ЕУР 200.000 уложено је само ЕУР 16.600), набавка генератора за непрекидно напајање (план-ЕУР 100.000), нису завршена планирана отварања експозитуре па је план реализован само са 50%. Није реализовано улагање у машину за персонализацију (план ЕУР 550.000), није реализована миграција на IMV технологију за Master Card standard, Maestro i Visa пословне картице, као ни имплементација пројекта PS DSS standarda у пословању са пословним картицама (планирано улагање у оба пројекта ЕУР 300.000).

3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

На дан 31.12.2011. године, укупне ванбилансне позиције износе 11.843,1 милиона динара, што је за 21% веће у односу на крај прошле године.

Секторски посматрано, укупно 9.636,2 милиона динара или 81,4%, је ванбилансно пословање са становништвом.

Табела 21: Ванбилансне позиције

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	31.12.2010.		31.12.2011		ИНДЕКС
	ИЗНОС	%	ИЗНОС	%	31.12.2011/ 31.12.2010.
0	1	2	3	4	7
Послови у име и за рачун трећих лица	39,4	0,4	30,8	0,3	78
Преузете будуће обавезе	2.056,6	21,0	2.206,5	18,6	107
Друге ванбилансне позиције	7.695,7	78,6	9.605,8	81,1	125
УКУПНО:	9.791,7	100,0	11.843,1	100,0	121

У оквиру позиције послови у име и за рачун трећих лица налазе се послови које Банка обавља за рачун јавних предузећа, локалне самоуправе и Фонда за развој.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Преузете будуће обавезе већим делом обухватају дате оквирне кредите по DinaCard и Mastercard кредитним картицама (80,3%), а мањим делом се односе на пословање са правним лицима (дате плативе и чинидбене гаранције, авали и акцепти меница).

Друге ванбилансне позиције обухватају обрачунату суспендовану камату (217,5 милиона динара), обвезнице старе девизне штедње (1.048,1 милион динара), неискоришћене оквирне кредите по текућим рачунима грађана 6.816,1 милион динара, оквирни кредит за VISA кредитну картицу 20,9 милиона динара, неискоришћене преузете обавезе по есконту меница и кредитима правним лицима 1.503,2 милиона динара.

Суспендована камата је обрачуната камата за кредите за које је извршена исправка вредности у целокупном износу и евидентира се у оквиру ванбилансне евиденције. Банка не обрачунава камату на кредите и остала потраживања која су утужена.

Законом о регулисању јавног дуга по основу старе девизне штедње грађана у периоду јануар-децембар 2011. године, исплаћено је бившим улагачима Привредне банке Панчево а.д., укупно EUR 1.131.568,00. Након свих исплата, на дан 31.12.2011. године, стање конвертованих обвезница износи 836,1 милион динара, док је стање неконвертованих обвезница 211,1 милион динара.

Табела 22: Стање оквирних кредита – СТАНОВНИШТВО
на дан 31.12.2011. године

ПАСМАНИ	У МИЛИОНИМА ДИНАРА							
	31.12.2010.		План 2011.		31.12.2011.		Индекс	Индекс
	Износ	%	Износ	%	Износ	%	5 : 1	5 : 3
	1	2	3	4	5	6	7	8
Оквирни кред.-тек. рач	6.134,30	76,7	6.198,00	77,4	6.816,10	79,4	111	110
Оквирни кред.-картице	1.867,50	23,3	1.812,00	22,6	1.772,10	20,6	95	98
Укупно ванбилансно	8.001,80	100	8.010,00	100	8.588,20	100,0	107	107

Укупно одобрени оквирни кредит по текућим рачунима износи 10.536,8 милиона динара. Висина ове категорије оквирног кредита је променљива категорија за разлику од оквирних кредита по кредитним картицама, с обзиром да се врши аутоматско тромесечно усклађивање у складу са приливом средстава на рачуне клијената. Од укупног одобреног износа искоришћено је 3.720,7 милиона динара, што је 35,3%, док је неискоришћени лимит евидентиран као салдо у ванбилансној активи у износу од 6.816,1 милион динара.

Укупно одобрен лимит за кредитне картице на дан 31.12.2011. године износио је 3.788,0 милиона динара, од чега је искоришћено 2.015,9 милиона динара (53,2%), а неискоришћени износ је евидентиран као салдо у ванбилансној активи (1.772,1 милиона динара).

Смањење куповне моћи грађана утицала је и на смањење потрошње по основу кредитних картица, где су корисници истих, одобрен лимит потрошили у ранијим периодима и по истим отплаћују рате или врше рефинансирање код других банака.

**Табела 23: Упоредни преглед одобренх и искоришћених
лимита по кредитним картицама на дан 31.12.2011. године**
У МИЛИОНИМА ДИНАРА

КРЕДИТИ И ПЛАСМАНИ	Укупно одобрени лимит		Укупно искоришћени кредит		% искоришћеног кредита		ИНДЕКС	
	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	31.12.2010.	31.12.2011.	2011./ 2010.	2011./ 2010.
	1	2	3	4	5	6	3:1	4:2
Maestro	219,1	182,8	90,7	80,3	41,4	43,9	41	44
MasterCard Standard	679,7	668,6	332,9	318,1	49,0	47,6	49	48
DinaCard кредитна	3.115,4	2.910,5	1.773,7	1.612,3	56,9	55,4	57	55
Visa револвинг кредитна	0,0	26,1	0,0	5,2	-	19,9	-	20
Укупно	4.181,3	3.788,0	2.313,7	2.015,9	55,3	53,2	55	53

Банка је, у складу са планираним активностима, у току 2011. године започела издавање нове VISA револвинг кредитне картице која се прихвата у иностранству и за два месеца издавања пласирала 26 милиона динара од којих је на дан 31.12.2011. године било искоришћено 5 милиона динара.

Током године ванбилансно пословање Банке са правним лицима одвијало кроз одобравања оквирних кредита, давање плативих и чинидбених гаранција, одобравање оквира за есконт меница и факторинг. Резултат интензивног ангажовања Банке у оквиру ових послова је повећање ванбилансних позиција на дан 31.12.2011. године за 1.535,8 милиона динара у односу на 31.12.2010. године.

Табела 24: Стање ванбилансних позиција – ПРАВНА ЛИЦА
на дан 31.12.2011. године

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

ПЛАСМАНИ	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		ИНДЕКС	
	износ	%	износ	%	износ	%	2011./ 2010.	2011./ plan
	1	2	3	4	5	6	7(5:1)	8(5:3)
Плативе гаранције	63,8	15,1	70,0	15,3	141,5	7,2	222	202
Чинидбене гаранције	93,0	22,0	102,0	22,3	310,7	15,9	334	305
Авали и акцепти меница	32,3	7,6	36,0	7,9	3,1	0,2	10	9
Неискоришћене преузете обавезе	233,7	55,3	250,0	54,6	1.503,2	76,8	643	601
Укупно ванбилансно:	422,7	100,0	458,0	100,0	1.958,5	100,0	463	428

Неискоришћене преузете обавезе у пословању са правним лицима на крају 2011. године односе се на:

- факторинг у износу од 342,1 милион динара
- лоро гаранције у износу од 2,1 милион динара
- неискоришћене оловизе обавезе по кредитима у износу од 727,8 милиона динара
- неискоришћене оловизе обавезе по есконту меница у износу од 312,1 милиона динара
- другу ванбилансну активу у износу од 117,8 милиона динара и
- оквирни кредит за Visa пословну картицу у износу од 1,3 милиона динара.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

4. УСЛУГЕ

4.1. ПЛАТНЕ КАРТИЦЕ

Током извештајног периода настављене су активности на повећању броја корисника платних картица (дебитних и кредитних), унапређењу пословања и ширењу акцептантске мреже.

Према плану Банка је у току 2011. године почела са издавањем VISA револвинг кредитне картице, PostCard cobrand DinaCard која се прихвата у иностранству и завршила миграцију процесирања MasterCard картица на ChipCard. Банка је привремено зауставила масовно издавање PostCard cobrand DinaCard из разлога што је компанија Discover коришћење исте омогућила само у појединим земљама и Банка неће издавати исту све док НБС не омогући несметани рад исте у иностранству. Из тог разлога дошло је до одступања од планираног броја картица за 2011. годину (остварење плана 96%).

На дан 31.12.2011. године, у систему Банке било је укупно 2.312.266 платних картица (не рачунајући Euro и Diners картице). Од наведеног броја 2.239.088 (96,8%) односи се на дебитне картице, а 73.178 (3,2%) на кредитне картице.

У укупном броју картица домаће картице учествују са 86,3%, а међународне са 13,7%.

Табела 25: Број ПЛАТНИХ КАРТИЦА на дан 31.12.2011. године

ВРСТА КАРТИЦА	Комада 31.12.2010.	План за 2011.	Комада 31.12.2011.	Индекси	
				3:1	3:2
0	1	2	3	4	5
1. Домаће картице:	1.844.047	2.085.182	1.996.128	108	96
1.1. Дебитне картице	1.788.572	2.037.767	1.944.331	109	95
1.2. Кредитне картице	55.475	47.415	51.797	93	109
2. Међународне (без Diners):	317.934	320.992	316.138	99	98
2.1. Дебитне картице	294.245	299.921	294.757	100	98
2.2 Кредитне картице	23.689	21.071	21.381	90	101
УКУПНО:	2.161.981	2.406.174	2.312.266	107	96

Од укупног броја издатих картица, 40.863 су картице службених текућих рачуна које немају платну функцију и служе клијентима Банке за исплату различитих социјалних припадљности (у целокупном износу).

Банка је на крају 2011. године имала 233 склопљених уговора са трговцима и прихватну мрежу од инсталираних 545 POS терминала на продајним местима за прихватање PostCard чековне и DinaCard платних картица, 624 POS терминала на шалтерима Банке и ПТТ за подизање готовине за DinaCard, Visa electron и MasterCard standard картице и 198 банкомата.

	31.12.2010.	31.12.2011.	индекс
АТМ уређаји	179	198	111
Банке	129	148	115
ЈП ПТТ	50	50	100
POS уређаји	1.211	1.169	97
продајна места	582	545	94
Банке	245	238	97
ЈП ПТТ	384	386	101

Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2011. години



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Мањи број POS терминала на шалтерима Банке је узрокован новим начином остваривања везе POS терминала и благајне шалтера на HOST-у од краја 2010. године. Број потребних POS терминала је смањен, али је повећан број шалтера (један POS – један шалтер).

Остварени промет картица у мрежи Банке (на АТМ-у, шалтерима Банке и ЈП ПТТ) у периоду 01.01.-31.12.2011. године износио је 99,7 млрд. динара што је за 2 млрд. динара више у односу на 2010. годину (раст од 2%). Од укупно оствареног промета на картице које је издавала Банка односило се 95,2 млрд. динара, што је раст од 1% у односу на предходну годину, а на картице других банака 4,5 млрд. динара или за 6% више у односу на 2010. годину.

Остварени промет картица издања Банке у мрежи других банака износио је 25 млрд. динара што је повећање за 5% у односу на предходну годину. Скоро 97% оствареног промета односило се на дебитне картице.

Табела 26: ПРОМЕТ КАРТИЦА у мрежи Банке Поштанске штедионице у периоду 01.01.- 31.12.2010./2011. године

Период	Врста картице	У МИЛИОНИМА ДИНАРА							
		АТМ БПШ	учешће %	АТМ ПТТ	учешће %	POS Банке	POS ПТТ	POS Трговци	Укупно
01.01.- 31.12. 2010.	Издања Банке	8.220,0	88,41	4.984,0	89,21	23.722,7	56.635,9	253,4	93.993,6
	Издања других банака	1.077,4	11,59	602,7	10,79	76,0	1.725,8	110,6	3.614,9
	УКУПНО 31.12.2010.	9.297,4	100,00	5.586,7	100,00	23.798,7	58.361,7	364,0	97.608,5
01.01.- 31.12. 2011.	Издања Банке	12.346,0	86,24	5.712,4	87,92	29.067,2	47.668,1	249,2	95.217,1
	Издања других банака	1.969,7	13,76	784,8	12,08	117,0	1.548,4	87,0	4.532,7
	УКУПНО 31.12.2011.	14.315,7	100,00	6.497,2	100,00	29.184,2	49.216,5	336,2	99.749,8
	индекси	154		116		123	84	92	102

Ширење мреже банкомата и мреже експозитура, што је предвиђено планом за 2011. годину, довело је до очекиване тенденције раста промета на банкоматима и POS терминалима на шалтерима Банке, а до пада промета на шалтерима ПТТ-а.

Анализирајући промет картица на АТМ уређајима, у односу на предходну годину, на банкоматима Банке је остварен за 54% већи промет, док је на банкоматима ПТТ-а исти повећан за 16%. Такође, дошло је до благог пада учешћа картица издања Банке у односу на картице других банака. Сличне тенденције уочене су и код банкомата ПТТ-а. Од укупно оствареног промета на банкоматима Банке 13,4% је остварено на 5 најпрометнијих банкомата (график)



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

График Структура промета картица у 2011. години



Анализирајући промет картица на POS терминалима, у односу на предходну годину, промет на шалтерима Банке је повећан за 5,4 млрд. динара (раст за 23%), док је на шалтерима ПТТ-а мањи за 9,1 млрд. динара (пад за 16%). На продајним местима промет је мањи за 27 милиона динара или 8%.

Посматрајући остварени промет на POS терминалима на продајним местима, 45% укупног промета је остварен код 5 акцептаната што је приказано на графикону.

Ако посматрамо остварени промет према врстама картица издања Банке (95,2 млрд. у мрежи Банке и 25,3 млрд. у туђој мрежи) са 106,3 млрд. динара убедљиво највеће учешће има PostCard-Dina, а следи VISA electron са 11,6 млрд. динара и промет ове две дебитне картице расте у односу на предходну годину. Промет кредитних картица је смањен због смањења куповне моћи грађана, а највећи промет има DinaCard кредитна 1/2/3 са 1,1 млрд. динара. Следе Maestro (937,7 милиона динара), MasterCard Standard (300,8 милиона динара), DinaCard кредитна РВР (6,3 милиона динара) и нова VISA кредитна која је за 2 месеца остварила промет од 5 милиона динара.

4.2. КОРИСНИЧКИ СЕРВИСИ

Поред класичних банкарских услуга које се непосредно пружају корисницима на шалтерима Банке и ПТТ-а, константно расте број услуга применом савремених технологија које се ослањају на интернет, фиксну и мобилну телефонију.

Веома битан сегмент у понуди пословања Банке са обрађеним милионским бројем трансакције представљају услуге Контакт центра који бележи стабилан раст позива. Током 2011. године укупан број позива у Контакт центру Банке, који је најпопуларнији и свима доступан канал за добијање информација, износио је 9.019.043 што је за 2% више у односу на предходну годину.

У оквиру Контакт центра **Telebank[®] систему** (телефонском говорном апарату) приступило је укупно 7.979.474 корисника, што је за 35% више у односу на предходну годину. Овај систем услуга је изузетно поуздан – 98% трансакција је успешно завршено. За опцију упита стања определило се 89% корисника, а за наручивање чекова и информације 11% корисника. Постоји велико интересовање за наручивање чековних бланкета, али је системским решењима онемогућено неконтролисано наручивање.

Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2011. години



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Због већег коришћења услуга *Telebank*[®] система, смањен је број позива ка оператерима Контакт центра за 7% у односу на предходну годину (укупно остварено 764.084 позива).

Услуге Ауторизационог центра Банке бележе током 2011. године пад од 50% (укупно остварено 22.606 позива), с обзиром да је од средине 2010. године укинута опција пружања ауторизације за штедне рачуне на шалтерима ПТТ-а, да је све више аутоматизованих јединица ПТТ-а који су у online режиму рада, као и да су отворене нове експозитуре Банке.

У току 2011. године *Homeb@nking систем*, који има функцију виртуелног шалтера Банке, бележи умерен и стабилан раст који се огледа у повећању броја корисника, броју пријава и броју трансакција.

Корисницима услуга *Homeb@nking* система омогућен је упит у стање и историју рада рачуна, наручивање чекова, наручивање либ-а, активирање VISA Electron картице, преглед лимита по Master, Maestro, VISA или DinaCard кредитној картици, као и обављање финансијских трансакција употребом токена.

На дан 31.12.2011. године на *Homeb@nking* систему Банке пријављено је 162.799 корисника. Остварено је 8.490.986 интернет трансакција (просечно 23.263 дневно), док је наручено 26.971 серија чековних бланкета.

У оквиру услуга **електронског банкарства** реализовано је 16.130 интернетних налога (15% више у односу на 2010. годину), 160.151 екстерних налога (19% више) и одобрено 1.309 партија (13% више) готовинских кредита у укупном износу од 68,9 милиона динара. У овом периоду продато је укупно 397 Сезампро ваучера што је за 36% мање у односу на 2010. годину јер поменути вид плаћања интернета више није толико атрактиван.

У 2011. години, број новопријављених корисника токена, износио је 1.908, што је скоро 4 пута више у односу на предходну годину. Од октобра 2011. године почела велика акција замене токена и у координацији са експозитурама Банке извршена је благовремена расподела и дистрибуција истих. Утврђено је да нису сви дотадашњи корисници истеклих токена извршили замену, али да се појачано интересовање очекује почетком 2012. године. У периоду 01.10. до 31.12.2011. године поводом 90. година Банке реализована је промотивна акција за све кориснике токена, три месеца коришћења услуга без наплате накнаде за екстерне налоге.

У току 2011. године урађено је 1.056.080 упита у стање на текућем рачуну грађана путем **SMS поруке**, преко GSM мреже МТС 064/065/066 и 467.267 упита путем мреже Теленор 062/063/069. Овај сегмент самоуслужног банкарства бележи пад услед оријентисања корисника ка другим услугама самоуслужног банкарства (*Telebank*[®] и *Homeb@nking* систем), као и на банкомате Банке.

У току 2011. године су остварене 1.332.787 посета веб сајту Банке као главном медију за информисање корисника и преузимању неопходних образаца, што је директно утицало на уштеду времена на самим шалтерима Банке.



4.3. ПЛАТНИ ПРОМЕТ

Динарски платни промет

У 2011. години, преко жиро рачуна Банке остварен је платни промет у износу од 4.188,5 млрд. динара.

Табела 27: Структура оствареног платног промета у 2010. и 2011. години

Опис	Број налога				индекс	Износ у милионима РСД				индекс
	2010.	%	2011.	%		2010.	%	2011.	%	
Интерни ПП	4.225.876	9,1	4.337.236	8,6	103	2.528.136	56,1	2.366.223	56,5	94
Екстерни ПП	42.006.253	90,9	46.068.021	91,4	110	1.976.608	43,9	1.822.296	43,5	92
Укупан ПП	46.232.129	100,0	50.405.257	100,0	109	4.504.744	100,0	4.188.519	100,0	93

Генерално, можемо рећи да се наставља тренд повећања физичког обима платног промета кроз повећање броја налога, (повећање за 4 милиона налога), док се обим укупног промета у динарима смањује (смањен за 316 млрд. динара или 7%).

У екстерном платном промету у 2011. години повећан је број и налога клијената и налога банке (раст од 10% односно 8%), тако да је структура остала неизмењена (99,5% налога односило се на налоге клијената). Вредност екстерног платног промета реализованог кроз налоге клијената износила је 842,1 млрд. динара (46%), а кроз налоге банке 980,2 млрд. динара (54%). У односу на предходну годину, смањен је износ који се односи на налоге банке за 18%, а износ који се односи на налоге клијената, повећан за 8% тако да је смањено учешће налога банке.

Највећи број налога клијената (93%) са оствареним износом промета од 275,5 млрд. динара односи се на плаћање према клијентима других банака, по којима Банка наплаћује накнаду за услуге платног промета и то је 15% укупног износа екстерног платног промета.

У структури интерног платног промета, кроз 3,5 милиона налога клијената, остварено је 1.416,7 млрд. динара промета што је за 11% мање у односу на предходну годину. Кроз налоге банке остварено је 949,5 млрд. динара промета што је незнатно веће у односу на предходну годину.

У оквиру интерног платног промета, посматрајући само налоге клијената, 634,9 млрд. динара је безготовински са 2,8 милиона налога, а 781,8 млрд. динара готовински платни промет са 727 хиљада налога. Обим безготовинског платног промета није се повећао иако се повећао број налога за 89 хиљада (3%). Обим готовинских трансакција је мањи за 18% у односу на предходну годину, мада је повећан број налога за 92 хиљаде. У готовинском платном промету 90% налога су налози уплате што је укупно 41% готовинских трансакција.

У укупном броју налога извршених на нивоу Банке, налози ЈП ПТТ саобраћаја Србија учествовали су са 82,5%, али с обзиром да се радило о налозима мале вредности, њихово учешће у укупном платном промету износило је свега 15,5%. Највећи део оствареног платног промета ЈП ПТТ-а у износу од 631,7 млрд. динара реализован је преко наменског рачуна отвореног за обављање платног промета.

Табела 28: Учешће ПТТ Србија у укупном платном промету Банке у 2010. и 2011. г.

Опис	Број налога				индекс	Износ у милионима РСД				индекс
	2010.	%	2011.	%		2010.	%	2011.	%	
ПТТ налози	40.087.907	86,7	41.564.499	82,5	104	623.027	13,8	649.226	15,5	104
Остали налози	6.144.222	13,3	8.840.758	17,5	144	3.881.717	86,2	3.539.293	84,5	91
Укупан платни промет	46.232.129	100,0	50.405.257	100,0	109	4.504.744	100,0	4.188.519	100,0	93

У односу на предходну годину у 2011. години смањено је учешће ПТТ налога у укупном броју налога с обзиром да је број ПТТ налога повећан за 1,47 милиона, а број осталих налога повећан за 2,7 милиона. Истовремено док се остварена вредност преко ПТТ налога повећала за 4%, вредност промета осталих налога смањена за 9%, што утицало на благо повећање учешћа ПТТ налога у укупном платном промету Банке.

Платни промет реализован коришћењем услуга **електронског банкарства**, у 2011. години, износио је 27,7 млрд. динара (0,66% укупног платног промета), а испостављено је 154.781 налог (0,3% укупног броја налога). У поређењу са истим периодом прошле године, укупан износ електронског платног промета увећан је за 35%, а број испостављених налога већи је за 75%.

На дан 31.12.2011. године било је 355 активних корисника Е-банк услуга правних лица и предузетника што је 31% мање у односу на претходну годину (на дан 31.12.2010. године било је 514 активних корисника).

Девизни платни промет

Банка је у току 2011. године примала девизне дознаке из иностранства за физичка лица преко три система електронског плаћања: Swift, Eurogiro и Western Union.

Табела 29: ДОЗНАКЕ ИЗ ИНОСТРАНСТВА

У КОМАДИМА и МИЛИОНИМА ЕВРА

ВРСТЕ ДОЗНАКА	31.12.2010.		План за 2011.		31.12.2011.		Индекси			
	Комада	Вредност	Комада	Вредност	Комада	Вредност	5:1	6:2	5:3	6:4
0	1	2	3	4	5	6	9	10	11	12
SWIFT	185.166	47,8	190.000	50	204.681	50,6	111	106	108	101
WESTERN UNION	15.204	4,7	17.000	5,1	24.014	7,4	158	157	141	145
EUROGIRO	13.102	9,9	13.500	10	11.090	6,9	85	70	82	69
УКУПНО:	213.472	62,4	220.500	65,1	239.785	64,9	112	104	109	100

Укупни обим међународног платног промета са иностранством за физичка лица у 2011. години повећао се за 4% у односу на 2010. годину, док се број дознака повећао за 12%. На повећање укупног промета највише су утицали пораст броја дознака и износа промета по основу Swift и Western Union дознака, док је по основу Eurogiro дознака забележен осетан пад броја дознака и обима промета.

У оквиру пословања са правним лицима, у 2011. години је реализовано у корист девизних рачуна резидената укупно 560 наплата из иностранства и преноса од других домаћих банака у укупном износу од ЕУР 18.017.166,46. Посматрано у односу на 2010. годину, наплаћени износ је већи за 2,1 пута, а број наплата за 1,6 пута (у 2010. години реализовано је 348 наплата из иностранства у укупном износу од ЕУР 8.619.714,33). У односу на план за 2011. годину реализација је 2,1 пут већа.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Истовремено, реализован је 621 налог за плаћање у иностранство и преноса на друге домаће банке у укупном износу од ЕУР 24.912.037,48 што је за 1,8 пута више како у односу на план тако и у односу на плаћања извршених у претходној години (у 2010. години је реализовано 405 налога за плаћање у укупном износу од ЕУР 13.286.555,46). Плаћања и преноси су реализовани из куповине девиза од Банке у износу од ЕУР 6.167.820,18, а са девизних рачуна клијената у износу од ЕУР 18.744.217,30.

4.4. НАБАВКА, ОТКУП И ПРОДАЈА ЕФЕКТИВНОГ СТРАНОГ НОВЦА

Набавка девизне ефикативности обављала се на међубанкарском тржишту по најповољнијим условима, односно са најнижим провизијама или без провизија. Истовремено Банка је вршила откуп ефикативног страног новца од клијената Банке (физичка лица и овлашћени мењачи), као и продају истог физичким лицима и Банкама.

У току 2011. године закључено је 107 уговора са овлашћеним мењачима тако да је њихов укупан број (почев од 2009. године) достигао 241.

Банка је у 2011. години извршила откуп ефикативности од физичких лица и то: 6.293.050 ЕУР-а, 184.832 USD, 207.990 CHF, 532.960 SEK, 70.790 AUD и 22.415 GBP.

У истом периоду Банка је извршила продају ефикативности физичким лицима и то: 10.114.806 ЕУР-а, 368.346 USD, 441.012 CHF, 59.030 SEK, 25.980 CAD и 77.410 CHF.

Преко овлашћених мењача откупљено је у току извештајног периода 47.734.760 ЕУР-а, 1.486.726 USD, 842.500 CHF, 18.145 GBP, и 520 CAD.

У наредним табелама дат је преглед откупа и продаје ефикативности (исказано у противвредности ЕУР-а) у 2011. години по филијалама Банке.

Табела 30: Откуп и продаја ефикативности у 2011. години по Филијалама

	ОТКУП ЕФЕКТИВЕ У ЕУР	ОТКУП ЕФЕКТИВЕ У ДИН.	ПРОДАЈА ЕФЕКТИВЕ У ЕУР	ПРОДАЈА ЕФЕКТИВЕ У ДИН.
УКУПНО ФИЛ.БГД	2.726.218,06	277.952.638,81	3.278.215,72	337.308.591,45
УКУПНО ФИЛ.ПАНЧЕВО	3.152.471,08	320.924.432,87	3.291.856,37	335.828.022,46
УКУПНО ФИЛ.НИШ	436.039,58	44.408.481,91	1.228.878,50	125.391.560,31
УКУПНО ФИЛ.Н.САД	282.321,73	28.818.010,89	344.327,15	35.259.818,05
УКУПНО ФИЛ.КРАЉЕВО	225.371,80	22.944.335,49	677.585,00	67.021.361,62
УКУПНО	6.822.422,25	695.047.899,97	8.820.862,74	900.809.353,89

Посредством услуга електронског мењача у току 2011. године остварена је продаја ефикативности у износу од ЕУР 2.195.416,38 што је у динарској противвредности 220,2 милиона динара.

У току 2011. године откупљено је 1.922 страних чекова у противвредности 514.514,48 ЕУР-а, а истовремено послато је на наплату 343 чекова у противвредности 305.378,29 ЕУР-а.

Банка је на захтев правних лица и предузетника, откупила девизе у укупном износу од ЕУР 8.623.568,03 (517 налога). Остварени откуп девиза у 2011. години представља повећање износа у односу на 2010. годину као и у

Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2011. години



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

односу на план за 2,5 пута, а броја налога за 1,7 пута због веће наплате из иностранства, повећања броја клијената и отворених девизних рачуна као и откупа девизних средстава из одобрених девизних кредита.

4.5. ПОСЛОВНА МРЕЖА

У складу са пословном политике Банке и стратегијом развоја, ширење пословне мреже у 2011. години усмерено је у правцу ефикасније и рационалније организације пословне мреже, првенствено у делу јачања тржишне позиције Банке.

У циљу развоја пословне мреже у 2011. години, активности Банке су биле усмерене на ширење мреже нових експозитура са приоритетом образовања експозитура на територији града Београда, као и на територији Републике Србије где Банка није заступљена, али где су потребе и захтеви клијената за присутност Банке велики како би се задовољила регионална покривеност Републике Србије.

У 2011. години извршен је премештај одређеног броја постојећих експозитура у нови пословни простор, услед указане потребе за већим пословним простором, бољом организацијом посла, задовољењем већих безбедносних услова и што бољим одабиром локација за филијале и експозитуре како би Банка била доступнија за потребе постојећих или нових клијената.

У циљу ширења мреже нових експозитура, у протеклој години спроведене су активности на: изналажењу и одабиру нових локација, изради пројектне документације, припреми пословног простора за оснивање нових експозитура, закључењу нових уговора о закупу пословног простора и продужењу постојећих уговора, премештају постојећих експозитура у нови пословни простор као и пројекту проширења мреже банкомата.

Од почетка 2011. године, у оквиру планом постављених активности на ширењу пословне мреже, реализоване су следеће активности:

- основано је 3 експозитуре: Краљево 2, Београд 14 и Београд 15;
- премештено је 3 постојеће експозитуре у нови пословни простор: Зајечар, Шабац и Крушевац, због потребе за већим пословним простором и бољим безбедносним условима;
- привремено су затворене 2 експозитуре: Београд 7 и Београд 10, јер су биле опљачкане или је било покушаја напада;
- престао је са радом самостални шалтер у Алибунару;
- поново су почеле са радом али на новој локацији 2 експозитуре: Београд 7 и Београд 10;
- у поступку премештаја је експозитура Пожаревац 1, због указане потребе за већим пословним простором и бољим безбедносним условима.

Пословну мрежу Банке на дан 31.12.2011. године чине: 5 филијала, 58 експозитура и 3 самостална шалтера.

Имајући у виду да мрежу филијала и експозитура прати ширење мреже банкомата, истовремено са отварањем нових експозитура или премештајем постојећих на нове локације, реализује се инсталација банкомата по истом регионалном принципу. Мрежу банкомата на дан 31.12.2011. године, чини укупно 148 банкомата који су у власништву Банке.



4.6. ИНВЕСТИЦИОНО БАНКАРСТВО

У периоду од 1.1.-31.12.2011. године Банка је у Централном регистру отворила 494 **власничка рачуна за хартије од вредности** као овлашћена банка за послове са хартијама од вредности, тако да њихов укупан број на дан 31. децембар 2011. године износи 2.360. У наведеном периоду закључено је и 413 уговора о обављању брокерско-дилерских послова, тако да њихов укупан број на дан 31. децембар 2011. године износи 1.667. За спровођење уговора о првој продаји бесплатних акција грађана отворено је преко 4,8 милиона власничких рачуна хартија од вредности на којима се евидентирају бесплатне акције коју су грађани остварили у поступку приватизације. Банка је у периоду 1.1.-31.12.2011. године на шалтерима пошта закључила укупно 1.507.988 уговора за продају/депоновање бесплатних акција.

Банка је у периоду 1.1.-31.12.2011. године **по основу брокерских послова** (без послова са бесплатним акцијама) остварила укупан промет у износу од 44,8 милиона динара реализацијом 2.125 трансакција. Банка је за бесплатне акције у периоду 1.1.-31.12.2011. године укупно испоставила 3.311.221 налога. Од овог броја реализовано је 2.855.561 налог у укупном износу од 4,6 млрд. динара, од којег је на новчане рачуне у Банци уплаћено укупно 3,7 млрд. динара, док је остатак у износу од 839,6 милиона динара уплаћено на новчане рачуне у другим банкама.

У пословима са **новчаним рачунима за хартије од вредности** у периоду од 1. јануара до 31. децембра 2011. године отворено је 14.597 динарских наменских рачуна физичких лица, тако да закључно са 31.12.2011. године укупан број динарских наменских рачуна за хартије од вредности физичких лица износи 3.153.895 рачуна, а правних лица 9. Промет на овим рачунима остварен је у износу од 3,8 млрд. динара и највећим делом се односио на пријем средстава од продаје/депоновања бесплатних акција (3,7 млрд. динара), док се остатак односио на пријем средстава по основу куповине, продаје и депоновања акција, по основу принудне продаје и дивиденди, по основу трговине обвезницама старе девизне штедње и по основу других послова са хартијама од вредности.

5. КАДРОВИ

На дан 31.12.2011. године укупан број запослених у Банци износи 1.663, и то 1.641 на неодређено време и 22 на одређено време (967 запослених је у централи Банке, а 696 запослених у филијалама).

Табела 31: Структура запослених према врсти радног ангажовања

Према врсти радног ангажовања	Врста радног односа		УКУПНО
	неодређено	одређено	
31.12.2010.	1641	26	1667
31.12.2011.	1641	22	1663
Однос			
2011./2010.			
- номинално	-	-4	-4
- процентуално	-	-15,4	-0,2

Број запослених на неодређено време у 2011. години остао је на истом нивоу као 2010. године (1.641), а на одређено време број запослених смањен је за 15,4%.

Табела 32: Структура запослених према основу престанка радног односа

Отишли	Основ престанка радног односа						Укупно
	споразумно	отказ	једностраном вољом	смрт запосленог	старосна пензија	инвалидска пензија	
1	2	3	4	5	6	7	8
број запослених	7	0	2	3	15	1	28

Од укупног броја запослених, у току 2011. године радни однос је раскинуло 28 запослених.

У прошлој 2011. години радни однос засновало је укупно 24 запослена и то по статусу: 2 запослена на неодређено време и 22 запослена на одређено време.

Табела 33: Флукуације запослених у 2011. години:

2011	Отишли	Дошли	Разлика
1	2	3	4(3-2)
Број запослених	28	24	-4

Остварена стопа флукуације:

$$\% \Phi = \frac{O(\text{број отишлих радника})}{P(\text{почетно стање}) + P(\text{број новопримљених})} \times 100 = 1,7\%$$

Највећи утицај на флукуацију запослених у 2011. години имао је одлазак у старосну пензију којим је обухваћено 15 запослених и споразумни престанак радног односа за 7 запослених.

Статус инвалида рада има 22 запослена: 9 инвалида II категорије, 11 инвалида III категорије и 2 запослена са инвалидитетом на основу процене радне способности.

Породиљско одсуство и одсуство са рада ради посебне неге детета користило је 33 запослених.

Плаћено одсуство у трајању до 7 радних дана по разним основама користило је 566 запослених, плаћено одсуство у трајању до 30 радних дана по разним основама користило је 20 запослених.

Неплаћено одсуство користило је 4 запослена.


Табела 34: Структура запослених 31.12.2011 / 31.12.2010. године по стручној спреми

Степен стручне спреме	2010	%	2011	%	Индекс
1	2	3	4	5	6
Ниска струч. спрема	36	2,2	33	2,0	92
КВ и III степен	24	1,4	25	1,5	104
ССС и IV степен	1.152	69,1	1.153	69,3	100
ВКВ и V степен	13	0,8	13	0,8	100
Виша стручна спрема	157	9,4	152	9,1	97
Висока стручна спрема	278	16,7	281	16,9	101
Магистар и доктор наука	7	0,4	6	0,4	86
УКУПНО	1.667	100,0	1.663	100,0	100

И у 2011. години старосна и квалификациона структура запослених се нису значајно промениле, преко 72% су запослени средње и ниже стручне спреме и исто толико (преко 72%) су запослени старији од 40 година.

6. БИЛАНС УСПЕХА

ПОЗИЦИЈА	БУ 31.12.2010.	План БУ за 2011.	БУ 31.12.2011.	Индекси 2011/план 4(3:2)	Индекси 2011./2010. 5(3:1)
0	1	2	3		
Приходи и расходи редовног пословања					
Приходи од камата	4.018.084	4.200.000	4.655.574	111	116
Расходи од камата	446.730	500.000	512.430	102	115
Добитак по основу камата	3.571.354	3.700.000	4.143.144	112	118
Губитак по основу камата	0	0	0	0	0
Приходи од накнада и провизија	4.771.497	5.100.000	4.909.421	96	103
Расходи накнада и провизија	2.731.666	2.900.000	2.764.595	95	101
Добитак по основу накнада и провизија	2.039.831	2.200.000	2.154.826	98	106
Губитак по основу накнада и провизија	0	0	0	0	0
Нето добитак по основу продаје ХОВ по фер вр. кроз биланс успеха	0	0	0	0	0
Нето губитак по основу продаје ХОВ по фер вр. кроз биланс успеха	0	0	0	0	0
Нето добитак по основу продаје ХОВ које су расположиве за пр.	0	0	0	0	0
Нето губитак по основу продаје ХОВ које су расположиве за пр.	0	0	0	0	0
Нето добитак по основу продаје ХОВ које се држе до доспећа	0	0	0	0	0
Нето губитак по основу продаје ХОВ које се држе до доспећа	0	0	1.725	0	0
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	0	0	0	0	0
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	0	0	0	0	0
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	0	0	0	0	0
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	0	0	0	0	0
Нето приходи од курсних разлика	488.862	400.000	56.149	14	12
Нето расходи од курсних разлика	0	0	0	0	0
Приходи од дивиденди и учешћа	112	0	131	0	117
Остали пословни приходи	63.634	60.000	77.558	129	122
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резер.	0	0	0	0	0
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резер.	885.571	870.000	716.483	82	81
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2.116.402	2.500.000	2.480.250	99	117
Трошкови амортизације	189.486	210.000	211.349	101	112
Оперативни и остали пословни расходи	1.770.209	1.850.000	1.956.580	106	111
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	118.334	120.000	149.798	125	127
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	48.511	50.000	61.680	123	127
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	1.251.748	1.000.000	1.153.539	115	92
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	0	0	0	0	0
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0	0	0	0	0
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	0	0	0	0	0
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	1.251.748	1.000.000	1.153.539	115	92
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА	0	0	0	0	0
Порез на добит	0	100.000	358	0	0
Добитак од креирањих одложенох пореских средстава и смањењих одложенох пореских обавеза	0	0	0	0	0
Губитак од смањења одложенох пореских средстава и креирањих одложенох пореских обавеза	1.784	0	3.048	0	171
ДОБИТАК	1.249.964	900.000	1.150.123	128	92
ГУБИТАК	0	0	0	0	0
Зарада по акцији (у динарима без пара)	2.774	0	0	0	0
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	0	0	0	0	0
Умањена (разводљена) зарада по акцији (у динарима без пара)	0	0	0	0	0

 **Банка Поштанска штедионица а.д. Београд**

У 2011. години Банка је остварила добитак редовног пословања у износу од 1.153,5 милиона динара што је 15% више од планираног добитка, а резултат је остварених прихода у износу од 13.751,1 милион динара и расхода у износу од 12.597,6 милиона динара.

Табела 35: Структура укупних ПРИХОДА

У ХИЉАДАМА

ДИНАРА

ОПИС	01.01.-31.12.2010.		01.01.-31.12.2011.		индекс 2011./ 2010.
	износ	%	износ	%	
0	1	2	3	4	5
ПРИХОДИ, од тога:	11.994.412	100,0	13.751.151	100,0	115
Од камата	4.018.084	33,5	4.655.574	33,9	116
По основу накнада и провизија	4.771.497	39,8	4.909.421	35,7	103
Од ХОВ до доспећа	0	0,0	0	0,0	0
Позитивне курсне разлике	2.121.581	17,7	2.383.801	17,3	112
Од дивиденди и учешћа	112	0,0	131	0,0	117
Од промене вредности имов. и обавеза	118.334	1,0	149.798	1,1	127
Остали пословни приходи	63.634	0,5	77.558	0,6	122
По основу инд. отписа пласм. и резерв.	901.170	7,5	1.574.868	11,5	175

Основни извори прихода су приходи од накнада и камата и заједно чине скоро 70% укупних прихода, док су обрачунске категорије (позитивне курсне разлике, укидање индиректног отписа пласмана и резервисања и промена вредности имовине и обавеза) 30%.

Табела 36: Структура укупних РАСХОДА

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

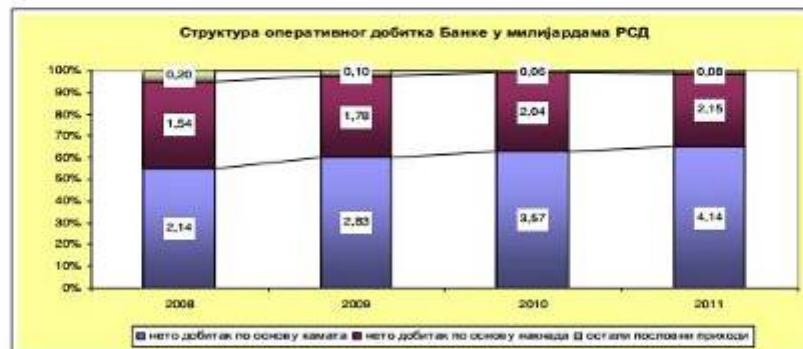
ОПИС	01.01.-31.12.2010.		01.01.-31.12.2011.		индекс 2011./ 2010.
	износ	%	износ	%	
0	1	2	3	4	5
РАСХОДИ, од тога:	10.742.664	100,0	12.597.612	100,0	117
Расходи камата	446.730	4,2	512.430	4,0	115
По основу накнада и провизија	2.731.666	25,4	2.754.595	21,9	101
Од ХОВ до доспећа	0	0,0	1.725	0,0	0
Негативне курсне разлике	1.652.919	15,4	2.327.652	18,5	141
По основу инд. отписа пласмана и резерв.	1.786.741	16,6	2.291.351	18,2	128
Трошкови зарада, нак. зарада и ост. лич. расх.	2.103.368	19,6	2.471.735	19,6	117
Трошкови амортизације	189.486	1,8	211.349	1,7	112
Оперативни и остали пословни расходи	1.783.243	16,6	1.965.095	15,6	110
Од промене вредности имовине и обавеза	48.511	0,5	61.680	0,5	127

У укупним расходима учешће обрачунских категорија (негативне курсне разлике, трошкови амортизације, повећање индиректног отписа пласмана и резервисања и промена вредности имовине и обавеза) је 39%, док је учешће расхода камата и накнада 26%. Оперативни расходи (трошкови материјала, производних и непроизводних услуга, трошкови пореза и остали трошкови) заједно са трошковима зарада чине 35% укупних расхода.



Посматрајући структуру финансијског резултата може се рећи да је банка у посматраном периоду оствареним приходима од камата и накнада у потпуности успела да покрије настале расходе по основу камата и накнада као и свих расхода оперативног пословања (трошкова зарада и других трошкова пословања – материјалних и нематеријалних трошкова, трошкова производних услуга, пореза и доприноса).

У формирању нето добитка по основу редовног пословања (изузимајући обрачунске категорије) доминантно учешће имају нето приходи од камата који у последње четири године бележе позитиван тренд. Нето приходи од накнада такође бележе раст али по нижој стопи, тако да се структура добитка из редовног пословања постепено помера у корист нето прихода по основу камата.



Приходи од камата бележе повећање од 16% у односу на 2010. годину и 11% у односу на планирану вредност.

Од укупних прихода од камата остварених у 2011. години 71% су приходи од камата на пласмане одобрене становништву. Највиши приход остварен је од камате по минусима на текуће рачуне, 1.406,9 милиона динара или 30,2% укупних прихода од камата. У односу на 2010. годину забележено је незнатно повећање овог прихода од камате за 2%.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Следе приходи од камата по одобреним готовинским и потрошачким кредитима 1.229,0 милиона динара (26,4%), који су већи у односу на 2010. годину за 480,0 милиона и знатно је повећано њихово учешће у приходима од камата са 18,7% на 26,4%.

Приходи од камата по платним картицама износе 479,6 милиона динара (10,3%). Мањи су за 33,3 милиона динара у односу на 2010.годину и прате негативан тренд задужења по кредитним картицама који се наставља и у 2011.години.

Учешће прихода од камата које Банка остварује у пословању са привредом порасло је у односу на 2010. годину, тако да на дан 31.12.2011. године, овај сектор остварује 20,6% прихода од камата.

У односу на 2010. годину значајно је повећан приход од камате на краткорочне кредите за 112,6 милиона динара и приход од затезне камате за 138,1 милион динара.

Банкарски и јавни сектор учествују са 8,3% у приходима од камата. Највише је остварено по основу датих кредита банкама -overnight (198,3 милиона динара), на купљене државне записе (71,6 милиона динара), на репо трансакције (71,2 милиона динара), а остало су камате на обавезну резерву код НБС (30,7 милиона динара).

Укупни **расходи од камата** повећали су се у односу на 2010. годину за 15% и 2% више од плана. Расходи камата на депозите становништва учествују у укупним расходима камата са 74,5%, док су расходи камата на депозите правних лица и банака 25,4%.

Приходи од накнада и провизија су у 2011. години 4.909,4 милиона динара и већи су у односу на 2010. годину за 3% и 4% мањи од плана. У пословању са становништвом Банка остварује приход од накнада и провизија у износу од 4.098,2 милиона динара или 83,5% укупних прихода од накнада и провизија. Од тога, 1.975,2 милиона динара или 77,8% чине приходи накнада и провизија од становништва, које Банка обрачунава по текућим, штедним и жиро рачунима.

Накнада која се односи на ПИО фондове, везана је за реализацију обавеза из уговора закључених са Фондом за пензијско-инвалидско осигурање, према којем се врше исплате пензија и износи 1.316,3 милиона динара и Министарством рада и социјалне политике, ради исплате различитих припадљности становништву и по овом основу Банка је остварила у 2011. години приходе у износу од 243,6 милиона динара.

Накнаде од становништва у пословању са картицама износе 479,9 милиона динара (17,2%).

По основу платног промета са правним лицима Банка је у 2011.години остварила приход од накнада у износу од 685,0 милиона динара.

Расходи од накнада и провизија у 2011. години износе 2.754,6 милиона динара. Највеће учешће у расходима од накнада имају накнаде Јавном предузећу ПТТ саобраћаја „Србија“ и то по основу склопљеног Уговора о пословној сарадњи у области исплата са рачуна и уплата на рачуне физичких лица 1.822,9 милиона динара, а по основу промета на банкоматима ПТТ 39,1 милион динара.

Расходи накнада настали по основу обавеза Банке које су дефинисане Уговором са Фондом за пензијско-инвалидско осигурање прате обим исплате пензија и припадљности и за 2011.годину износе 444,5 милиона динара.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Расходи накнада и провизија платног промета у земљи износе 269,4 милиона динара (највећи део су накнаде за учешће у РТГС), а у иностранству 80,8 милиона динара.

Остали расходи накнада су углавном накнаде за реализацију чекова Банке код других банака и у 2011. години износе 61,7 милиона динара. У истом периоду, приходи по основу накнада за реализацију чекова других банака износе свега 2,4 милиона динара, што указује на заступљеност чекова Банке.

Остварени нето добитак по основу накнада и провизија у 2011. години износи 2.154,8 милиона динара, што заједно са нето приходима од камата износи 6.297,9 милиона динара.

У 2011. години остварени су **нето приходи од курсних разлика** у износу од 56,1 милион динара (позитивне курсне разлике 2.383,8 милиона динара и негативне курсне разлике 2.327,6 милиона динара) и далеко су мањи у односу на 2010. годину када је ова категорија прихода учествовала са 37% у укупно оствареној добити.


Кретање ове категорије прихода и расхода је условљено валутном структуром биланса стања и кретањем курса евра и долара. Док се у предходној години курс евра и долара кретао узлазном путањом током целе године, у 2011. години до краја маја месеца курс евра је пао са 105,5 динара на 96,98 динара, а курс долара са 79,28 на 67,14 динара. Од јуна месеца до краја године курс евра је порастао на 104,64 динара, а курс долара на 80,87 динара и достигао ниво са почетка године. С обзиром да постоји неусклађеност девизне активе и пасиве у доларима, у првом делу године негативне курсне разлике су биле изнад позитивних, да би опоравак долара у другој половини године утицао на покриће негативних курсних разлика и из зоне нето расхода се прешло у зону нето прихода од курсних разлика.



У 2011. години, Банка је остварила **нето расходе по основу индиректног отписа и резервисања** у износу од 716,5 милиона динара. Расходи по основу индиректног отписа и резервисања износе 2.291,3 милиона динара, а приходи по основу укидања индиректног отписа и резервисања 1.574,9 милиона динара.

Остали пословни расходи (трошкови за запослене и расходи оперативног пословања) за 2011. годину износе 4.436,8 милиона динара.

Укупни трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи износе 2.480,3 милиона динара. Нето зараде износе 1.662,1 милион динара, док су


 Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

трошкови пореза на зараде и доприноси 711,2 милиона динара. Остали лични расходи обухватају трошкове по МРС-19 по основу неискоришћених дана годишњег одмора (74,6 милиона динара) и исплате запосленима по основу јубиларних награда, солидарне помоћи запосленима као и накнаде члановима Управног одбора.

Оперативни и остали пословни расходи у највећем делу се односе на трошкове материјала, производних и непроизводних услуга.

Трошкови материјала (канцеларијски материјал, обрасци, картице и материјал за одржавање простора) износе 146,9 милиона динара, а остали режијски трошкови износе 71,1 милион динара.³

Трошкови производних услуга укупно износе 634,8 милиона динара и у односу на претходну годину већи су за 43,0 милиона динара. Скоро 40% или 249 милиона динара односи се на трошкове поштарине, а затим следе трошкови софтвера 116 милиона динара и трошкови одржавања ЕРЦ-а 108 милиона динара.

Значајно учешће у трошковима Банке имају трошкови закупа 144,4 милиона динара, трошкови обезбеђења и транспорта новца износе 133,9 милиона динара (од којих се на транспорт новца односи 78,8 милиона динара, а на обезбеђење објеката 55,1 милион динара).

Повећање депозита и ширење пословне мреже са собом доноси повећање трошкова осигурања депозита, који у 2011. години износе 77,6 милиона динара, а остале премије осигурања 44,7 милиона динара.

Комуналне таксе за истицање фирме и доприноси за градско грађевинско земљиште у износу од 22 милиона динара резултат су како ширења мреже тако и већих цена ових јавних расхода на нивоу локалне самоуправе.

У 2011. години Банка као друштвено одговорна компанија учествовала у хуманитарним акцијама. Трошкови донаторства износе 33,6 милиона динара од чега је за санацију Гимназије у Краљеву од последица земљотреса одобрено 28,6 милиона динара, а за акцију набавке инкубатора 2,2 милиона динара.

Табела 37: Структура прихода по сегментима

ОПИС	У ХИЉАДАМА ДИНАРА					
	Становништво	Картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
0	1	2	3	4	5	6
ПРИХОДИ, од тога:	7.414.710	966.459	3.887.183	752.060	730.739	13.751.151
Од камата	2.826.516	479.596	961.158	388.304	0	4.655.574
По основу накнада и провизија	3.620.792	479.958	808.671	0	0	4.909.421
Од ХОВ до доспећа	0	0	0	0	0	0
Позитивне курсне разлике	741.832	0	682.517	315.002	644.450	2.383.801
Од промене вредности имов. и обавеза	32.432	0	64.727	48.623	4.016	149.798
Од закупа	0	0	0	0	12.445	12.445
Остали пословни приходи	4.014	0	563	0	60.536	65.113
По основу инд. отписа пласмана и резерв.	189.124	6.905	1.369.547	0	9.292	1.574.868
Остали приходи	0	0	0	131	0	131

³ Остали режијски трошкови обухватају трошкове експлоатације заједничког објекта (23 милиона динара), трошкове електричне енергије (25 милиона динара), трошкове грејања и горива (19 милиона динара)

Табела 38: Структура расхода по сегментима

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

ОПИС	Становништво	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
0	1	2	3	4	5
РАСХОДИ, од тога:	3.670.012	3.184.350	419.360	5.323.690	12.597.612
Од камата	381.942	9.860	120.628	0	512.430
По основу накнада и провизија	2.329.099	389.742	35.754		2.754.595
Од ХОВ до доспећа	0	0	1.725	0	1.725
Негативне курсне разлике	724.330	692.763	261.253	649.306	2.327.652
Од промене вредности имовине и обавеза	31.281	30.398	0	1	61.680
По основу инд. отписа пласмана и резерва	203.360	2.061.587	0	26.404	2.291.351
Остали пословни расходи	0	0	0	4.648.179	4.648.179

Табела 39: Структура нето прихода од камата и накнада по сегментима

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

ОПИС	Становништво	Картице	Привреда	Treasury	Укупно
0	1	2	3	4	5
Приходи од камата	2.826.516	479.596	961.158	388.304	4.655.574
Расходи од камата	381.942	-	9.860	120.628	512.430
Нето приходи од камата	2.444.574	479.596	951.298	267.676	4.143.144
Приходи од накнада	3.620.792	479.958	808.671	-	4.909.421
Расходи од накнада	2.329.099	-	389.742	35.754	2.754.595
Нето приходи од накнада	1.291.693	479.958	418.929	-35.754	2.154.826
Укупни профит	3.736.267	959.554	1.370.227	231.922	6.297.970

Табела 41: Структура нето од курсних разлика и промене вредности имовине и обавеза по сегментима

У ХИЉАДАМА ДИНАРА

ОПИС	Становништво	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Позитивне курсне разлике	741.832	682.517	315.002	644.450	2.383.801
Негативне курсне разлике	724.330	692.763	261.253	649.306	2.327.652
Нето приходи/расходи од курс.разл	17.502	-10.246	53.749	-4.856	56.149
Прих. од пром. вредности имовине и обавеза	32.432	64.727	48.623	4.016	149.798
Расх. од пром. вредности имовине и обавеза	31.281	30.398	0	1	61.680
Нето приходи/расходи пром. вред.	1.151	34.329	48.623	4.015	88.118
Укупно	18.653	24.083	102.372	-841	144.267

Узимајући у обзир друштвено економска кретања током 2011. године, у датом амбијенту остварене билансе стања и успеха, њихово поређење са планираним величинама и са величинама из истог периода предходне године, може се закључити да су планиране активности утврђене Пословном политиком Банке за 2011. годину успешно остварене:

- ефикасно обављање депозитних, кредитних и других банкарских послова за потребе клијената Банке, повећање капитала и јачање кредитног потенцијала, уз повећање броја клијената
- обезбеђење сталне и стабилне ликвидности
- остваривање позитивног финансијског резултата што се може сагледати кроз кретање основних показатеља пословања ⁴




ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ,
др СРЂАН ЦЕКИЋ

⁴ РОЕ – стопа приноса на укупан капитал
РОА – стопа приноса на укупну активу

БАНКА
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
11120 Београд, ул. Краљице Марије бр.3
Република Србија



БАНКА
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
11120 Београд, ул. Краљице Марије бр.3
Република Србија

КАБИНЕТ ИЗВРШНОГ ОДБОРА
Деловодни број: АО1-2-673
Београд, 16. март 2012. године

KPMG d.o.o. Beograd
Краљице Наталије 11
11000 Београд

Примљено:
Uspost Gora
19.3.2012

Поштовани:

Ово писмо о презентацији је у вези ревизије појединачних финансијских извештаја Банка Поштанска штедионица а.д. Београд (у даљем тексту: "Банка") за годину која се завршава на дан 31. децембар 2011. године, која има за циљ изражавање мишљења о томе да ли ови финансијски извештаји истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, приказују финансијско стање, пословни резултат и токове готовине у складу са Законом о računovodstvu и ревизији важећим у Републици Србији, важећим Законом о bankama и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије.

Потврђујемо да су изјаве date у овом писму у складу са дефиницијима датим у оквиру Додатка А овог писма.

Потврђујемо да смо, према нашем најбољем знању и уверењу, спровели адекватне интервјуе које смо сматрали неопходним у циљу адекватног информисања да су:

Финансијски извештаји

1. Испунили смо наше обавезе, које су дефинисане Уговором о ревизији од 24. новембра 2011. године, у вези са састављањем и истинитим и објективним приказивањем финансијских извештаја у складу са Законом о računovodstvu и ревизији важећим у Републици Србији, важећим Законом о bankama и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије.
2. Методе вредновања и материјалне претпоставке које смо користили у припреми računovodstvenih procena, укључујући оне које су вредноване по fer вредности, су разумно проценјене.

3. Efekti nekorigovanih grešaka su nematerijalni, i pojedinačno i ukupno, na finansijske izveštaje kao celinu. Pregled nekorigovanih grešaka dat je u priloženom izveštaju uz ovo pismo.

Obezbedene informacije

4. Obezbedili smo vam sledeće:

- (a) Pristup svim informacijama za koje smo u saznanju da su od značaja za pripremanje finansijskih izveštaja, kao što su evidencije, dokumentacija i ostale stvari;
- (b) Sve dodatne informacije koje su nam zatražene tokom postupka revizije i
- (c) Neograničen pristup zaposlenima u Banci za koje je utvrđeno da mogu da pruže neophodne revizorske dokaze.

5. Sve transakcije su proknjižene u računovodstvenim evidencijama i prikazane su u finansijskim izveštajima.

6. Potvrđujemo sledeće:

- a. Obelodanili smo vam sve rezultate naših procena rizika da finansijski izveštaji mogu sadržati materijalno značajne greške usled prevara.

U Dodatku A ovog pisma data je definicija prevare, uključujući i greške proistekle iz namernog netačnog prikazivanja finansijskih izveštaja i greške zbog neovlašćenog raspolaganja sredstvima.

- b. Nije bilo utvrđene prevare, niti sumnje na prevaru za koju smo u saznanju, a koja može da utiče Banku., uključujući:

- rukovodstvo
- zaposlene koji imaju značajnu ulogu u internoj kontroli, ili
- ostale, gde prevara može da ima materijalni uticaj na finansijske izveštaje.

- c. Obelodanili smo Vam da nije bilo optužbi za prevaru, ili sumnji da postoji prevara, koja utiče na finansijske izveštaje Banke, prijavljenih od strane zaposlenih, bivših zaposlenih, analitičara, regulatornih organa ili drugih.

U vezi sa prethodno navedenim, svesni smo naše odgovornosti u vezi sa uspostavljanjem internih kontrola koje smatramo neophodnim u cilju pripreme finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne greške usled prevare ili greški. Posebno, svesni smo naše odgovornosti za dizajniranje, implementaciju i održavanje sistema internih kontrola u cilju prevencije i detekcije prevara i greški.

Sa vama smo komunicirali sve nedostatke internih kontrola za koje smo u saznanju.

7. Obelodanili smo vam sve nama poznate slučajeve neusaglašenosti ili sumnje u neusaglašenost sa zakonskim propisima, čiji se efekti moraju uzeti u obzir prilikom sastavljanja finansijskih izveštaja.

Dalje, obelodanili smo vam i adekvatno smo proknjižili i/ili obelodanili u finansijskim izveštajima u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji važećim u Republici Srbiji sve nama znane tekuće ili moguće sudske sporove čiji se efekti moraju uzeti u obzir prilikom pripreme finansijskih izveštaja.

8. Stavili smo vam na raspolaganje sve računovodstvene evidencije i pomoćnu dokumentaciju kao i sve zapisnike sa sastanaka *akcionara* i Upravnih odbora i pregled aktivnosti sa skorašnjih sastanaka za koje zapisnici još nisu pripremljeni u periodu na koji se odnosi revizija finansijskih izveštaja koji su održani.
9. Obelodanili smo vam identitet lica povezanih sa *Bankom* i prirodu svih odnosa i transakcija sa povezanim licima, za koje imamo saznanja da postoje, a koje su pravilno proknjižene i obelodanjene u finansijskim izveštajima u skladu sa zahtevima MRS 24 *Obelodanjivanja povezanih strana*.

U Dodatku A ovog pisma date su definicije povezanih lica i transakcija sa povezanim licima na način kako ih mi razumemo i kao što su preuzete iz MRS 24 *Obelodanjivanja povezanih strana*.

10. Nije bilo komunikacije sa regulatornim organima, predstavnicima vlade, poreskim organima ili drugim regulatornim telima po pitanju istraga ili tužbi u vezi neusaglašenosti sa zakonskim propisima, nedostacima u vezi finansijskog izveštavanja prema njima ili u vezi sa ostalim stvarima koje mogu imati značajan uticaj na finansijske izveštaje. Kontrola NBS koja je bila u toku 2011. godine nema niti može imati materijalno značajne efekte na finansijske izveštaje Banke.

Pružene informacije u vezi ključnih procena i pretpostavki od strane rukovodstva

11. Potvrđujemo da smo vam obezbedili sve relevantne informacije u vezi sledećeg:
- (a) Rasuđivanja, koja ne uključuju računovodstvene procene, rukovodstvo je izvršilo u procesu primene računovodstvenih politika *Banke* koje imaju najveći efekat na iznose koji su priznati u finansijskim izveštajima, uključujući:
- klasifikaciju i reklasifikaciju finansijskih instrumenata;
 - kriterijume koje je *Banka* razvila radi razgraničenja investicionih nekretnina od nekretnina koje su u vlasništvu i korišćenju i nekretnina koje se drže radi prodaje u redovnom poslovanju, kada je klasifikacija ovakve imovine otežana (u skladu sa zahtevima MRS 40 *Investicione nekretnine*).

(b) ključne pretpostavke koje se tiču budućnosti, i ostali ključni izvori za procenu neizvesnosti na dan bilansa stanja, koji sadrže značajan rizik da mogu usloviti materijalne korekcije na iskazane iznose sredstava i obaveza u narednoj finansijskoj godini, uključujući:

- najznačajnije pretpostavke o budućim događajima koje utiču na utvrđivanje rezervisanja, kao što je u specifičnim okolnostima definisano MRS 37 *Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina*,
- metode i najznačajnije pretpostavke koje su korišćene tokom utvrđivanja fer vrednosti investicionih nekretnina, uključujući izjavu da li je procena podržana dokazima o tržišnoj vrednosti ili je bazirana na drugim faktorima, koje je *Banka* obelodanila, a usled prirode nekretnine ili nedostatka uporedivih podataka i
- značajne pretpostavke prilikom procene fer vrednosti revalorizovanih stavki nekretnina, postrojenja i opreme, kao što je definisano MRS 16 *Nekretnine, postrojenja i oprema*.

Namere i planovi rukovodstva, i ostale informacije koje su poznate samo rukovodstvu

12. Sve prodajne transakcije su konačne i ne postoje dodatni ugovori sa kupcima ili drugi ugovorni uslovi koji dopuštaju povraćaj robe, osim za uslove pokrivenе uobičajenim garancijama.
13. Ne postoje tereti ili bilo kakva ograničenja nad imovinom *Banke*, niti je bilo koji deo imovine založen.
14. Potvrđujemo da smo vam obelodanili sve informacije u vezi sledećih stvari:
 - (a) štetnih ugovora, na primer, ugovora kod kojih troškovi ispunjenja ugovornih obaveza prevazilaze ekonomske koristi, kao posledicu ispunjenja istog, uključujući i gubitke koji proizilaze iz obaveze kupovine i prodaje koje su deo štetnog ugovora prema MRS 37 *Rezervisanja, Potencijalne obaveze i potencijalna imovina*,
 - (b) obaveze po kamati na depozite i ostala dugovanja, uključujući subordinirane obaveze i ostalo,
 - (c) gubitaka po transakcijama koji nisu prikazani u bilansu stanja,
 - (d) aranžmana ili opcija za otkup prethodno prodatih sredstava,
 - (e) sredstava datih kao zalogu i
 - (f) aranžmana sa finansijskim institucijama koje uključuju ograničenja na gotovini i kreditnim linijama ili sličnim aranžmanima.
15. *Banka* je uskladila svoje poslovanje sa svim ugovornim obavezama i zahtevima regulatornih organa koji mogu imati uticaj na finansijske izveštaje u slučaju neispunjenja uključujući i ugovorima definisane obaveze ispunjenja pokazatelja poslovanja.
16. Ne postoje formalni ni neformalni kompenzatorni aranžmani u vezi sa našim gotovinskim ili investicionim računima. Nemamo linije kreditnih aranžmana.

17. Nemamo planove ni namere koji bi mogli da utiču na sadašnju vrednost ili klasifikaciju imovine i obaveza.
18. Nemamo u planu napuštanje proizvodnih linija niti imamo druge planove ili namere u ime *Banke* koje će rezultovati prekomernim ili zastarelim zalihama, i zalihe nisu iskazane u vrednosti koja prevazilazi njihovu neto prodajnu vrednost.

Vlasništvo na sredstvima, klasifikacija i knjigovodstvena vrednost sredstava i njihovo obezvređenje

19. *Banka* ima vlasništvo na svim sredstvima. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 6.19 *Banka* je za određene objekte u postupku uknjižbe. *Banka* ima vlasništvo i nad ovim objektima ali iz otežanog funkcionisanja pojedinih katastarsa postoje ovakvi slučajevi. *Banka* intenzivno radi na registrovanju vlasništva nad građevinskim objektima.
20. *Banka* nema imovinu koja se drži za prodaju u skladu sa MSFI 5 *Stalna imovina koja se drži za prodaju i prestanak poslovanja*.
21. Potvrđujemo da smo na adekvatan način sprovedli sledeće testiranje na umanjenje vrednosti imovine u skladu sa MRS 36 *Umanjenje vrednosti imovine*:
 - (a) Na dan sastavljanja bilansa stanja sprovedli smo testiranje na umanjenje vrednosti imovine za bilo koje sredstvo ili jedinicu koja generiše gotovinu (JGG) za koje postoji indikacija na moguće umanjenje vrednosti na taj dan. S tim u vezi potvrđujemo da smo adekvatno procenili, na dan sastavljanja bilansa, postojanje bilo kakve indikacije da sredstvo ili jedinica koja generiše gotovinu imaju umanjenu vrednost,
 - (b) Izvršena je identifikacija i ispravna alokacija sredstava na odgovarajuće JGG za potrebe testiranja umanjenja vrednosti u skladu sa MRS 36;
 - (c) U vezi sa testiranjem umanjenja vrednosti za sledeća sredstva i JGG, potvrđujemo da su glavne procene i pretpostavke razumno utvrđene.
 - (d) Informacije koje su uzete u obzir od strane rukovodstva za potrebe utvrđivanja vrednosti koja može da se povрати za sredstva i JGG, su konzistentne sa planovima *Banke* i zahtevima MRS 36,
 - (e) Razumna komparacija sa tržišnim podacima na dan izveštavanja, na primer, sa tržišnom kapitalizacijom, je sprovedena i rukovodstvo je zadovoljno da je postignuta konzistentnost sa opštom ocenom vrednosti koja može da se povрати.
 - (f) Tržišni uslovi koji su nastali nakon datuma izveštavanja su razmatrani na odgovarajući način za potrebe utvrđivanja eventualnog postojanja događaja koji bi zahtevali korekciju bilo fer vrednosti umanjene za troškove prodaje ili upotrebne vrednosti.

- (g) Потврђујемо да смо вам пружили све значајне информације које се односе на тестирање на умањенје вредности, извршено у складу са MRS 36, укључујући и све значајне претпоставке и процене које су коришћене за те потребе.

Финансијска средства

22. Procenili smo sva finansijska sredstva, izuzev onih čije se vrednovanje vrši po fer vrednosti kroz bilans uspeha, kako bismo utvrdili da li postoje objektivni dokazi umanjenja njihove vrednosti, kao rezultat jednog ili više događaja koji mogu uzrokovati nastanak gubitaka, nakon njihovog inicijalnog priznavanja i sva umanjenja vrednosti su na odgovarajući način priznata u finansijskim izveštajima. U vezi sa investicijama u instrumente kapitala, umanjenje vrednosti je priznato onda kada je utvrđen značajan ili produžen pad fer vrednosti instrumenta ispod njegove nabavne vrednosti ili kada su utvrđeni drugi objektivni dokazi umanjenja vrednosti. Utvrdili smo da li pad u fer vrednosti ispod njegove nabavne vrednosti predstavlja "značajan" ili "produžen" pad u skladu sa kriterijumima koji su vam prezentovani/obelođanjeni.
23. Potvrđujemo da imamo nameru i mogućnost da držimo sva finansijska sredstva koja su klasifikovana kao ulaganja koja se drže do dospeća do njihovog dospeća, osim u slučaju kada se njihova prodaja može klasifikovati kao izuzeće u skladu sa MRS 39 *Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje*.

Za finansijska sredstva koja su reklasifikovana iz kategorije finansijskih sredstava koja su raspoloživa za prodaju na kredite i potraživanja, potvrđujemo da imamo nameru i mogućnost da držimo tako reklasifikovana sredstva (*u doglednoj budućnosti*).

Usaglašenost sa eksterno definisanim zahtevima za adekvatnošću kapitala

24. Potvrđujemo da smo tokom perioda bili u saglasnosti sa eksterno definisanim zahtevima za adekvatnošću kapitala.

Derivati i hedžing aktivnosti

25. Banka nema derivate u skladu sa MRS 39 *Finansijski instrumenti: priznavanje i odmeravanje*.

Izloženost rizicima po osnovu finansijskih instrumenata

26. Potvrđujemo da smo izvršili obelodanjivanje informacija koje se односе на изложеност Банке ризикима по основу финансијских instrumenata, које су адекватне и пружају могућност корисницима да оцене природу и обим ових ризика, којима је Банка изложена на дан извештајног периода у складу са MSFI 7 *Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje*, укључујући и изложеност појединим ризикима и начин на који они настају, наше циљеве, политике и procedure за управљање ризикима, као и методе коришћене за њихово мерење и преглед квантитативних показатеља наше изложености појединим ризикима.

27. Kvantifikovani sumarni podaci koji su obelodanjeni u finansijskim izveštajima *Banke* predstavljaju ukupnu izloženost rizicima po osnovu finansijskih instrumenata tokom perioda.
28. Vezano za obelodanjene sumarne kvantitativne podatke u pogledu izloženosti *Banke* riziku likvidnosti ne postoje odlični sredstava koji mogu nastati značajno pre iskazanih rokova, kao ni oni koji mogu biti u značajno drugačijim iznosima od prezentovanih.

Fer vrednost finansijskih sredstava i finansijskih obaveza

29. Verujemo da su pretpostavke i tehnike koje smo koristili odgovarajuće i da je vrednovanje po fer vrednosti izvršeno u skladu sa MRS 39 *Finansijski instrumenti: Priznavanje i odmeravanje* i MSFI 7 *Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje*.
30. Izvršili smo odgovarajuće obelodanjivanje fer vrednosti finansijskih sredstava i finansijskih obaveza u finansijskim izveštajima u skladu sa MSFI 7 *Finansijski instrumenti: Obelodanjivanje*.
31. Izvršili smo obelodanjivanje metoda i pretpostavki korišćenih u određivanju fer vrednosti svake klase finansijskih instrumenata.

Naknade po prestanku radnog odnosa

32. Potvrđujemo da su sve naknade po prestanku radnog odnosa zaposlenima identifikovane, adekvatno klasifikovane i knjigovodstveno evidentirane, bilo kao utvrđeni planovi naknada, bilo kao utvrđeni planovi doprinosa, u skladu sa MRS 19 *Primanja zaposlenih*. Nema drugih planova.
33. Takođe potvrđujemo:
 - (a) da sve značajne naknade nakon prestanka radnog odnosa, uključujući i zakonski obavezujuće aranžmane, ugovorne ili one koje proizilaze iz aktivnosti poslodavca; nastaju u Republici Srbiji; i da su osnovane ili neosnovane; da su identifikovane i adekvatno proknjižene;
 - (b) da su sve naknade zaposlenima koje se odnose na rukovodstvo *Banke* adekvatno obelodanjene.

Plaćanje akcijama

34. Banka nema transakcije plaćanja akcijama u saglasnosti sa MSFI 2 *Plaćanje akcijama*.

Salda koja se odnose na poreze

35. Proknjižena razgraničena poreska sredstva su utvrđena na osnovu stopa poreza koje su bile važeće ili doslovce važeće na dan bilansa i predstavljaju iznose koji će se verovatno

realizovati, uzimajući u obzir procenu rukovodstva u vezi sa budućim oporezivim dobitkom. U utvrđivanju procenjene buduće oporezive dobiti, na čiji se teret vrši ukidanje poreskih sredstava, rukovodstvo je razmotrilo postojanje oporezive privremene razlike koja će biti ukinuta u istom periodu u kome i poreski odbici. Takođe, rukovodstvo je razmotrilo odgovarajuće poresko planiranje *Banke* u kome će verovatno iskoristiti priliku za ostvarivanje buduće oporezive dobiti.

36. *Banka* je u mogućnosti da kontroliše moment ukidanja svih privremenih razlika po pitanju investicija u zavisna preduzeća, filijale i pridružena društva i po pitanju investicija u zajedničkim poduhvatima za koje razgraničen porez nije bio priznat, i za koje je verovatno da privremene razlike neće biti ukinute u doglednoj budućnosti.
37. Nismo dobili nikakav savet ili mišljenje koje je u suprotnosti sa računovodstvenom politikom *Banke* u vezi sa evidencijom poreza na dobit i koja je u suprotnosti sa iznosima datim u finansijskim izveštajima i prezentacijama koje je dalo rukovodstvo u vezi sa porezom. Nismo dobili nikakav savet ili mišljenje koje je neophodno da se razume u vezi sa razgraničenjem poreza *Banke*, a da vam pri tome nije bilo obelodanjeno.

Rezervisanja, potencijalna imovina, potencijalne obaveze

38. Osim već obelodanjenih u napomenama uz finansijske izveštaje, nije bilo:
 - (a) ostalih obaveza koje je trebalo priznati i ostale potencijalne imovine ili potencijalnih obaveza, koje bi bilo neophodno obelodaniti u finansijskim izveštajima u skladu sa MRS 37 *Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina*, uključujući i obaveze i potencijalne obaveze koje proističu iz nelegalnih ili potencijalno nelegalnih aktivnosti, ili
 - (b) ostalih pitanja u vezi životne sredine koja mogu imati materijalni uticaj na finansijske izveštaje.

Funkcionalna valuta

39. Razmotrili smo koja valuta je valuta primarnog ekonomskog okruženja u kome *Banka* posluje ("funkcionalna valuta"). Prilikom donošenja ove procene, razmotrili smo koja funkcionalna valuta najvernije predstavlja suštinu transakcija, događaje ili uslove poslovanja *Banke*. Zaključili smo da je funkcionalna valuta *Banke* RSD.

Poslovne kombinacije

40. *Banka* nema poslovne kombinacije u skladu sa MSFI 3 *Poslovne kombinacije*.

Načelo stalnosti

41. Izvršili smo procenu u vezi sa mogućnošću *Banke* da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti uzimajući u obzir sve raspoložive podatke vezane za doglednu budućnost, što u skladu sa MRS 1 *Prezentacija finansijskih izveštaja* podrazumeva najmanje dvanaest meseci od bilansa stanja, mada nije ograničena samo na taj

period. Potvrđujemo da nismo u saznanju da postoji bilo kakva materijalno značajna nesigurnost u pogledu događaja ili uslova poslovanja koji mogu da utiču na sposobnost *Banke* da nastavi poslovanje u skladu sa načelom stalnosti.

Događaji posle izveštajnog perioda

42. Nije bilo događaja nakon datuma finansijskih izveštaja za koje je po propisima Republike Srbije neophodna korekcija ili obelodanjivanje.

Dodatne prezentacije:

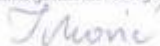
43. Potvrđujemo da smo na vaš zahtev poslali pisma svim advokatima sa kojima smo imali poslovnu saradnju tokom 2011. godine:

- a. Advokat Branko S. Jovanović, Beograd, Učiteljska 62
- b. Advokat Branislav R. Grujić, Beograd, Ljuba Veličkovića
- c. Advokat Gordana Malinić, Beograd, Pive Karamatijevića 28


Takođe potvrđujemo da osim gore pomenutih advokata nismo imali poslovne odnose ni sa jednim drugim.

44. Rukovodstvo potvrđuje da su vrednosti nekretnina *Banke* realno procenjene.
45. Rukovodstvo potvrđuje da ne očekuje odlive i/ili gubitke po osnovu sudskih sporova osim onih koji su rezervisani u finansijskim izveštajima (RSD 63.980 hiljada).

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskih izveštaja


Ivanka Ivković

IZVRŠNI ODBOR BANKE:


dr SRĐAN ČEKIĆ, predsednik


Jelena Mijatović Milojević, članica

**DODATAK A uz Pismo o prezentaciji za
Banku Poštanska štedionica, a.d. Beograd**

Finansijski izveštaji

Finansijski izveštaji obuhvataju:

- Bilans stanja;
- Bilans uspeha;
- Izveštaj o tokovima gotovine;
- Izveštaj o promenama na kapitalu;
- Napomene uz finansijske izveštaje

Materijalne stavke

Određene izjave u ovom pismu se odnose samo na materijalno značajne stavke.

Materijalno značajnim propustima ili greškama se smatraju oni iznosi koji mogu, pojedinačno ili kumulativno, da utiču na ekonomsku odluku korisnika finansijskih izveštaja. Materijalnost zavisi od veličine i prirode propusta ili greške procenjenih u određenim okolnostima. Veličina ili priroda stavke, ili njihova kombinacija, mogu biti odlučujući faktor.

Prevara

Netačno finansijsko izveštavanje obuhvata namerne greške, uključujući propuste da se iskažu određeni iznosi i izvrši obelodanjivanje u finansijskim izveštajima, kako bi se obmanuli korisnici ovih izveštaja.

Greške proistekle iz neovlašćenog raspolaganja sredstvima uključuju krađu sredstava Društva. To je često praćeno lažnim ili obmanjujućim podacima ili dokumentacijom, sa ciljem da se prikrije da sredstva nedostaju ili su založena bez odgovarajućeg odobrenja.

Greška

Greška predstavlja nenamerno pogrešno prikazivanje finansijskih izveštaja, uključujući propuste da se iskažu određeni iznosi i izvrše odgovarajuća obelodanjivanja.

Greške iz prethodnog perioda su propusti iz i greške u finansijskim izveštajima iz jednog ili više prethodnih perioda, koji su proizašli iz nemogućnosti da koriste, ili neadekvatno koriste, pouzdanu informaciju koja:

- a) je bila dostupna u momentu kada su finansijski izveštaji odobreni i/ili
- b) koji su u razumnoj meri mogli biti dobijeni i uzeti u obzir tokom pripreme i prezentacije tih finansijskih izveštaja.

Takve greške uključuju efekte kao što su matematičke greške, greške u primeni računovodstvenih politika, previd ili neadekvatno tumačenje činjenica ili usled prevara.

Rukovodstvo

Za potrebe ovog pisma "rukovodstvo" se odnosi na "rukovodstvo i one kojima je data upravljačka funkcija".

Povezana lica i transakcije sa povezanim licima

Povezano lice je pojedinac ili drugo pravno lice koje je povezano sa pravnim licem koje priprema periodične finansijske izveštaje ("Lice koje podnosi izveštaje").

- a) Pojedinac ili bliski članovi porodice tog pojedinca su povezani sa pravnim licem koje podnosi izveštaje, ako taj pojedinac:
 - i) ima kontrolu ili zajedničku kontrolu nad pravnim licem koje podnosi izveštaje;
 - ii) ima značajan uticaj nad pravnim licem koje podnosi izveštaje; ili
 - iii) je član uprave lica koje podnosi izveštaje ili matičnog društva pravnog lica koje podnosi izveštaje.
- b) Pravno lice je povezano sa licem koje podnosi izveštaje ako je bilo koji od navedenih uslova ispunjen:
 - i) Pravno lice i lice koje podnosi izveštaje su članovi iste grupe (što znači da je svako matično društvo, zavisno društvo i povezano pravno lice povezano jedno s drugim).
 - ii) Pravno lice je pridruženo ili deo zajedničkog poduhvata sa drugim pravnim lice (ili je pridruženo ili deo zajedničkog poduhvata sa članovima grupe čiji je član drugo pravno lice).
 - iii) Oba pravna lica su deo zajedničkog poduhvata sa trećim pravnim licem.
 - iv) Jedno pravno lice je deo zajedničkog poduhvata sa trećim pravnim licem, dok je drugo pravno lice pridruženo za trećim pravnim licem.
 - v) Pravno lice je penzijski plan beneficija nakon odlaska u penziju za zaposlene ili pravnog lica koje podnosi izveštaje ili pravnog lica koje je povezano lice sa pravnim licem koje podnosi izveštaje. Ako pravno lice koje podnosi izveštaje samo predstavlja takav penzijski plan, onda poslodavci koji učestvuju u penzijskom planu takođe predstavljaju povezana pravna lica pravnog lica koje podnosi izveštaje.
 - vi) Pravno lice je pod kontrolom ili pod zajedničkom kontrolom lica identifikovanih pod (a).
 - vii) Pojedinac naveden pod (a)(i) ima značajan uticaj nad pravnim lice ili je član rukovodstva pravnog lica (ili matičnog društva pravnog lica).

Pravno lice koje podnosi izveštaje je oslobođeno zahteva za obelodanjivanjem u skladu sa MRS 24.18 vezano za odnose sa povezanim licima i otvorene stavke, uključujući i preuzete obaveze, u odnosu na:

- a) državu koja ima kontrolu, zajedničku kontrolu ili značajan uticaj nad pravnim licem koje podnosi izveštaje; i

- b) друго правно лице које је повезано правно лице, с обзиром да иста држава има контролу, заједничку контролу или значајан утицај над правним лицем које подноси извештаје и над другим правним лицем.

Трансакције са повезаним лицем

Трансакције са повезаним лицима представљају пренос средстава, услуга или обавеза између правног лица које подноси извештаје и његових повезаних лица, независно од тога да ли се за то наплаћује одређена цена (MRS 24.9).

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
УПРАВНИ ОДБОР БАНКЕ
Број: А01-3-768/6 УО IV-13/6
Датум: 26.03.2012. године

На основу члана 73. став 3. тачка 2) Закона о банкама („Сл. Гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010), и члана 50. став 1. тачка 2) Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (број: А01-2-157/7 СК-44/7 од 23.01.2012.), Управни одбор Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд је на 13. седници Четвртог сазива, која је одржана 26.03.2012. године, донео

ОДЛУКУ

О УТВРЂИВАЊУ ПРЕДЛОГА ОДЛУКЕ О УСВАЈАЊУ РЕДОВНОГ ГОДИШЊЕГ ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД ЗА 2011. ГОДИНУ

- I Управни одбор Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (у даљем тексту: Банка) подноси Скупштини Банке на усвајање и утврђује Предлог одлуке о усвајању редовног годишњег Финансијског извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2011. годину.
- II Предлаже се Скупштини Банке да, на основу члана 26. став 1. Статута Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд (број: А01-2-157/7 СК-44/7 од 23.01.2012.) донесе следећу одлуку:

„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 (број: А01-2-157/7 СК-44/7 од 23.01.2012.), Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд, на _____ седници доноси

ОДЛУКУ

О УСВАЈАЊУ РЕДОВНОГ ГОДИШЊЕГ ФИНАНСИЈСКОГ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД ЗА 2011. ГОДИНУ

1. Усваја се редован годишњи Финансијски извештај Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2011. годину, који је саставни део ове Одлуке, уз могућност корекције посебном Одлуком Управног одбора Банке по налогу ревизора, и то:
 - 1.1. Биланс стања на дан 31.12.2011. године.
 - 1.2. Биланс успеха у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године.
 - 1.3. Извештај о токовима готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године.
 - 1.4. Извештај о променама на капиталу у периоду од 01.01. до 31.12.2011. године.
 - 1.5. Статистички анекс за 2011. годину.
 - 1.6. Напомене уз редовне годишње финансијске извештаје за 2011. годину.
 2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.
- III Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

Образложење

Законом о банкама („Сл. Гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) је, у члану 67., став 3., предвиђено да се на рад редовног заседања скупштине банке примењују одредбе закона којим се уређују привредна друштва, које се односе на скупштину акционарског друштва.

Статутом Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (број: А01-2-157/7 СК-44/7 од 23.01.2012.) је, у члану 50. став 1. предвиђено да Управни одбор подноси Скупштини на усвајање финансијске извештаје (Скупштина Банке одлуку доноси обичном већином гласова).

Финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд за 2011. годину, сачињени су у свему према одредбама члана 50. Закона о банкама („Сл. Гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) и одредбама Закона о рачуноводству и ревизији („Сл. Гласник РС“ бр. 46/2006, 111/2009 и 99/2011 – др. закони).

На основу претходно наведеног, предлаже се како је наведено у Предлогу Одлуке.


УПРАВНИ ОДБОР БАНКЕ
Милош Мишчевић, председник

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-1127/8 СК-45/8
Датум: 27.04.2012. године

На основу члана 66. став 1. тачка 3) Закона о банкама („Сл. гласник РС“, бр. 107/2005 и 91/2010) и члана 26. став 1. тачка 4) Статута Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (број: А01-2-157/7 СК-44/7 од 23.01.2012.), Скупштина Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд на 45. редовној седници, одржаној 27.04.2012. године, доноси

О Д Л У К У
О РАСПОДЕЛИ ДОБИТИ ПО РЕДОВНОМ ГОДИШЊЕМ ФИНАНСИЈСКОМ ИЗВЕШТАЈУ
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД., БЕОГРАД
ЗА 2011. ГОДИНУ И ПОКРИЋУ ГУБИТКА

1. Доноси се Одлука о расподели добити по редовном годишњем Финансијском извештају Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд (у даљем тексту: Банка) за 2011. годину у износу од 1.176.290.882,82 динара.
2. Ова Одлука се доноси на основу усвојеног Биланса стања и Биланса успеха Банке за 2011. годину, са следећим елементима:

2.1. Добит исказана у Билансу успеха у периоду од 01.1. до 31.12.2011. године	1.150.122.627,74	дин.
2.2. Нераспоређена добит из претходних година ..	26.168.255,08	дин.
2.3. Добитак исказан у Билансу стања на дан 31.12.2011. године (2.1.+2.2.)	1.176.290.882,82	дин.
3. Остварену добит из тачке 1. ове Одлуке, Банка распоређује за:

3.1. Покриће губитка	309.478.558,97	дин.
3.2. Дивиденде на преференцијалне акције	50.742.692,00	дин.
3.3. Остатак добити.....	816.069.631,85	дин.
4. Висина дивиденде утврђена је у висини камате која се обрачунава и плаћа по годишњим каматним стопама на орочене динарске депозите са роком орочења од годину дана.
Остатак добити у износу од 816.069.631,85 динара евидентираће се као нераспоређена добит.
5. Одређује се 17.04.2012. године као дан дивиденде, на који дан се утврђује списак акционара власника преференцијалних акција, који имају право на дивиденду наведену у тачки 3.2. ове Одлуке.
6. Банка ће исплату дивиденде на преференцијалне акције извршити до 31.05.2012.године, по измирењу пореских обавеза. Банка не обрачунава и не плаћа камату на дивиденду.
7. Овлашћује се Извршни одбор Банке да у складу са законским прописима утврди износ дивиденде која припада сваком акционару власнику преференцијалних акција и одреди дан, поступак и начин исплате дивиденде на преференцијалне акције.

8. Овом Одлуком престаје да важи Одлука Скупштине Банке о расподели добити по редовном годишњем финансијском извештају Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2011. годину и покрићу губитка (број А01-2-157/9 СК-44/9 од 23.01.2012. године).
9. Ова Одлука ступа на снагу и примењује се даном доношења.



СКУПШТИНА БАНКЕ
Драгана Ратковић, председавајућа
Скупштине Банке



20.1.2. Годишњи извештај Банке као јавног друштва за 2012.годину



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ
ЗА 2012. ГОДИНУ**

1. Редовни годишњи Финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2012. годину
2. Извештај о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2012. годину (у целини)
3. Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2012. години
4. Опис очекиваног развоја Банке у наредном периоду
5. Изјава
6. Одлуке

0 7 0 0 4 8 9 3 Матични број			Полуњава Банка 0 8 4 1 9 Шифра делатности			1 0 0 0 2 5 4 9 ПИБ				
Полуњава 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 Стања
НА ДАН 31.12.2012. ГОДИНЕ

(у хиљадама динара)					
Група рачуна, рачуни	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број класификације	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	Опозивни депозити и кредити	002	5.2.	12,082,145	4,922,032
02, 08	Потраживања по основу кредита, накнада, процене, промена 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 плаћањем	007	5.7.	2,000,872	2,012,479
33	Нематеријална улагања	008	5.8.	184,106	119,773
34, 35	Основна средства и инвестициона имовнина	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)				75,478,529	37,565,009

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачуни	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомена	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
101, 102, 401, 402, 403, 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 400 до 454	Резервисања	106	5.17.	397,345	330,213
455, 457	Обавезе за порезе	107	5.18.	27,668	22,670
434, 455	Обавезе из добитка	108	5.19.	66,992	2,395
46	Обавезе по основу средстава намњених 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, 46, 48, 53, 54, 59	Остале обавезе	111	5.21.	2,568,910	1,662,106
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)		112		63,220,643	26,394,168
КАПИТАЛ					
80, осим 128	Капитал	113	5.22.	8,577,548	8,578,861
81	Резерви из добитка	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)					
90, осим 95	Послови у име и за рачун трећих лица	122		24,014	30,789
91 (осим 911+912), осим 95 (осим 951+952)	Преузете будуће обавезе	123		2,701,405	2,206,563
911, 916, 902, осим 961, 965, 962	Примљена јемства за обавезе	124		0	0
92 осим 97	Деривати	125		0	0
93 (осим 902), осим 96 (осим 962)	Друге ванбилансне позиције	126		9,213,791	9,605,797

У Београду, дана 25.02.2013. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

Milica



Законски заступник
банке

[Handwritten signature]

0 7 0 0 4 8 9 3	Попуњава Банка 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, рачуни	ПОЗИЦИЈА	Салдо за АОП	Бод 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, рачуна	ПОЗИЦИЈА	Основа за АОП	Број индикатора	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
766	Приходи од дивиденди и унешћа	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

Milović



Законски заступник
Банке

[Handwritten signature]

Попуњава Банка																				
0	7	0	0	4	8	9	3	0	6	4	1	9	1	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): **1120 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 комитантима	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 комитаната	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 комитантима	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 комитаната	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 облигација	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 облигација	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.5) (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 извештаја

Mionić



Законски заступник
банке

[Handwritten signature]

Получилац Банком
Шифра депозита
Матични број
Посрлуца Агенција за привредне регистре

0 7 0 0 4 8 1 9 3 1 3 5 0 0 2 5 4 9

1 3 3 25 21 22 23 24 25 26

Име и презиме
Наслов
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

РБ	ОПИС	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		13					
		А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О		
1	Својим нач. 31.12. претходне године	401	4.515.881	414	50.271	427	50.271	440	2.300.939	455	0	468	1.785.219	479	1.833.752	492	1.833.752	505	47.080	518	47.080	531	0	544	0	557	0	570	0	583	0
2	Поступила материјалне средства	602	0	615	0	628	0	641	0	654	0	667	0	680	0	693	0	706	0	719	0	732	0	745	0	758	0	771	0	784	0
3	Платила и промена дугујућих облика у периоду извештаја	803	0	816	0	829	0	842	0	855	0	868	0	881	0	894	0	907	0	920	0	933	0	946	0	959	0	972	0	985	0
4	Платила и промена дугујућих облика у периоду извештаја	404	4.876.087	417	90.971	430	90.971	443	3.486.496	456	0	469	1.785.219	482	1.833.752	495	1.833.752	508	47.080	521	47.080	534	0	547	0	560	0	573	0	586	0
5	Укупно стварна и трговинска средства	605	0	618	0	631	0	644	0	657	0	670	0	683	0	696	0	709	0	722	0	735	0	748	0	761	0	774	0	787	0
6	Укупно стварна и трговинска средства	406	47.998	419	0	432	0	445	0	458	0	471	26.571	484	1.200.522	497	1.200.522	510	47.080	523	47.080	536	0	549	0	562	0	575	0	588	0
7	Својим нач. 31.12. претходне године	607	4.529.881	620	50.971	633	50.971	646	3.088.996	659	0	672	1.779.047	685	1.779.047	698	1.779.047	711	0	724	0	737	0	750	0	763	0	776	0	789	0
8	Платила и промена дугујућих облика у периоду извештаја	808	0	821	0	834	0	847	0	860	0	873	0	886	0	899	0	912	0	925	0	938	0	951	0	964	0	977	0	990	0
9	Платила и промена дугујућих облика у периоду извештаја	409	0	422	0	435	0	448	0	461	0	474	0	487	0	500	0	513	0	526	0	539	0	552	0	565	0	578	0	591	0
10	Платила и промена дугујућих облика у периоду извештаја	610	4.529.881	623	50.971	636	50.971	649	3.088.996	662	0	675	1.720.047	688	1.720.047	701	1.720.047	714	0	727	0	740	0	753	0	766	0	779	0	792	0
11	Укупно стварна и трговинска средства	811	0	824	0	837	0	850	0	863	0	876	304.907	889	932.218	902	932.218	915	0	928	0	941	0	954	0	967	0	980	0	993	0
12	Укупно стварна и трговинска средства	412	0	425	0	438	0	451	0	464	0	477	31.482	490	380.221	503	380.221	516	0	529	0	542	0	555	0	568	0	581	0	594	0
13	Својим нач. 31.12. претходне године	613	4.529.881	626	50.971	639	50.971	652	3.088.996	665	0	678	1.857.794	691	1.749.238	704	1.749.238	717	0	730	0	743	0	756	0	769	0	782	0	795	0

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

J. Jovanovic



Заступник
Број

[Signature]

У Београду, дана 25.02.2013. године

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**

СТАТИСТИЧКИ АНЕКС за 2012. годину

(Износи у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5
630	Трошкови зарада	6 0 1	1,814,849	1,662,065
631	Трошкови накнада зарада	6 0 2	0	0
632	Трошкови пореза на зараде и накнаде зараде	6 0 3	287,996	278,171
633	Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	6 0 4	450,900	433,006
634	Трошкови накнада за привремене и повремено послове	6 0 5	0	0
635	Остали лични расходи	6 0 6	75,605	107,008
642	Трошкови амортизације	6 0 7	261,191	211,349
део 643	Трошкови премија осигурања	6 0 8	142,807	122,266
део 643	Накнаде трошкова запосленима	6 0 9	62,752	63,808
део 641	Трошкови закупнина	6 1 0	138,318	126,957
644	Трошкови пореза	6 1 1	49,462	34,655
645	Трошкови доприноса	6 1 2	489,944	458,455
део 746	Приходи од закупнина	6 1 3	10,877	12,445
68	Негативне курсне разлике	6 1 4	3,057,326	2,327,652
78	Позитивне курсне разлике	6 1 5	3,180,002	2,383,801
30	Залихе	6 1 6	71,459	102,765
	Просечан број запослених утврђен на основу стања на крају сваког месеца пословне године (део број)	6 1 7	1,686	1,665
	Број обичних акција	6 1 8	447,556	447,556
	Број приоритетних акција	6 1 9	5,278	5,278
	Номинална вредност обичних акција	6 2 0	4,476,872	4,476,872
	Номинална вредност приоритетних акција	6 2 1	53,019	53,019

У Београду, дана 25.02.2013. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја

M. M. M.



Законски заступник
Банке

[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



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, БЕЏ; BAWAG/PSK,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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	ИМОВИНА	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 нерелиз. налоге пл.промет	873.847,94
13)	Обавезе по дев.деп.ф.л.са огран.правом распл.	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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 процњивања

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

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- 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 презетирано 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 презентирани 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 дослећа и нису котирају 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 процене 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана, врши се обрачун исправке вредности билансне aktive 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 aktive 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 aktive 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 (неутрошена 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 средстава у употребу, умањене за све одобрене рабате, остале трговинске попусте и остала умањења.

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

3.5. Стапна 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 иностраној валути

Пословне промене исказане у иностраној 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 иностраној 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 иностраној валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Банке у иностраној 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	
	31.12.2012.	31.12.2011.
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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 користе 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,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- 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 књижи.

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 становништвоу	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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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
<i>Кредити и пласмани становништем</i>	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
<i>Кредити и пласмани предузећима</i>	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
<i>Остало</i>	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
<i>Кредити и пласмани становништем</i>	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
<i>Кредити и пласмани предузећима</i>	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
<i>Остало</i>	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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 кредитне 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 активе 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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	
	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	
	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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 процену 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 процену 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 процену 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 лимита.



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 поресна 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
GAР	-15.158.117	10.468.616	-5.407.269	-646.702	-4.080.848	18.810.123	-3.985.803	0
КУМУЛАТИВНИ GAР	-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	8783.206	7.226.311	117.594	4.220	11.939.210



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 промтног 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, орочена, 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 каматносном 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, рочност са становишта каматног ризика поклапа се са доспећем ових позиција.

Код позиција биланса са уговореном променљивом каматном стопом, рочност 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 четвртном 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
Резервасања	-	-	-	-	-	-	-	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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 страниој 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 активни/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

- једнократна 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 страниој 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 Поштанска штедионица, а.д. Београд

Банка мери и процењује изложеност девизном ризику обрачуном девизне позиције, израчунавањем показатеља девизног ризика, утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик, *дар* 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 инострану валуту,

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 курсева значајних валута и новог 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 имв. накретнине	-	-	-	-	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	2.134.406	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	26.053.644	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%.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 (последика) 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 страниј 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 страниј 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 страниј валути	(238)	(52.029)
УКУПНО:	388.147	301.475

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 усмеравања 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 средстава 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- Факторинг – откуп потраживања у динарима	РКС+(9-17 пп) годишње	РКС+(9-17 пп) годишње
- Факторинг – откуп потраживања у девизама	9-17% годишње	12-16% годишње
- Упис и уплата обвезница у динарима	РКС+(9-17 пп) годишње	РКС+(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
РКС – Референтна каматна стопа Изузетно, уколико за Банку постоји посебан интерес, као и за клијента са прворазредним бонитетом, који доприноси или ће у наредном периоду значајно доприносити депозитном потенцијалу Банке, израженом кроз реализацију платног промета, Банка може да уговара ангажовање и уз нижу 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 залоге (роба, опрема, друге покретне ствари, потраживања), девизне депозите, менице.

5.5. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 штедне 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 штедне, трезорски записи и државне обвезнице у страниој 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 поштој 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
СНIP 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

	Земљиште	Грађевински објекти	Спрема	Спрема 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 зап.	-	-	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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 укњиже 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 страниј 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 страниј 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 штедне 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.	



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 иностраној 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 иностраној 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 МРС 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 додату 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 обрачуну	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 обрачуну	109.139	40.872
Разграничене обавезе за обрачунату камату у стр. валути	540.665	1.053
УКУПНО:	2.568.910	1.662.106



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 иностраној 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 расхоровања 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Компоненте пореског расхода 2012:

У хиљадама динара	
2012.	
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	
2011.	
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	
	31.12.2012.	31.12.2011.
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	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	81.505	3.048
УКУПНО:	81.505	3.048



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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:

Опис	У хиљадама динара			
	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:

Опис	У хиљадама динара				
	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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

8. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2012.

Имовина Банке није под хипотеком, односно залогом.

Назив објекта	Локација	Укњижба	Садашња вредност у 000 дин 31.12.2012.
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 6б	Неукњижено вл.	92
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукњижено вл.	45
Апартман	РЦГ, Доњи Столиа	Неукњижено вл.	2.202
Објект 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 6б	Неукњижено вл.	2.992
Пословни простор	Ћуприја, 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	Коцелјева, 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, Карађорђево 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 образце у предвиђеном року, сматрају се усаглашеним.

Сектор за девизни и динарски платни промет, Одељење за SWIFT i EUROGIRO, послао је ИОС образце 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 образце 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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., дистр. и коришћењу наменских сл. коверата	15
Накнаде по основу платног промета	528.594
Закуп пословног простора	7.666
Рефундација трошкова	524
УКУПНО:	536.799



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Расходи

	Износи у хиљадама динара
Кamate 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



KPMG d.o.o. Beograd
Kraljice Natalije 11
11000 Beigrade
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.

42.00


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

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

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, рачуни	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број класификације	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	Опозивни депозити и кредити	002	5.2.	12,082,145	4,922,032
02, 08	Потраживања по основу кредита, накнада, процене, промена 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 плаћањем	007	5.7.	2,000,872	2,012,479
33	Нематеријална улагања	008	5.8.	184,106	119,773
34, 35	Основна средства и инвестициона имовнина	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)				75,478,529	37,565,009

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачуни	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомена	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
101, 102, 401, 402, 403, 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 400 до 454	Резервисања	106	5.17.	397,345	330,213
455, 457	Обавезе за порезе	107	5.18.	27,668	22,670
434, 455	Обавезе из добитка	108	5.19.	66,992	2,395
46	Обавезе по основу средстава намњених 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, 46, 48, 53, 54, 59	Остале обавезе	111	5.21.	2,568,910	1,662,106
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)		112		63,220,643	26,394,168
КАПИТАЛ					
80, минус 128	Капитал	113	5.22.	8,577,548	8,578,861
81	Резерви из добитка	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)					
90, одк. 95	Послови у име и за рачун трећих лица	122		24,014	30,789
91 (осим 911+912), одк. 96 (осим 961+962)	Преузете будуће обавезе	123		2,701,405	2,206,563
911, 916, 902, одк. 961, 965, 962	Примљена јемства за обавезе	124		0	0
92 одк. 97	Деривати	125		0	0
93 (осим 902), одк. 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

Milica



Законски заступник
банке

[Signature]

0 7 0 0 4 8 9 3	Попуњава Банка 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, рачуни	ПОЗИЦИЈА	Салдо за АОП	Бод 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, рачуна	ПОЗИЦИЈА	Основа за АОП	Број индикатора	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
766	Приходи од дивиденди и унешћа	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

Milović



Законски заступник
Банке

[Handwritten signature]

Попушава Банка																				
0	7	0	0	4	8	9	3	0	6	4	1	9	1	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): **1120 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 комитантима	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 комитаната	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 комитантима	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 комитаната	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 облигација	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 облигација	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)	(306) 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 извештаја

Mionić



Законски заступник
банке

[Handwritten signature]

Поштована Банка
Матична број: 0 7 0 0 4 8 8 1 3
Шифра делатности: 0 5 1 4 1 9
Поштована Агенција за привредно регистре
П.И.Б.: 1 2 3 0 0 2 3 4 5 9
Број за издавање: 1 2 3 20 21 22 23 24 25 26

Назив: БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д. БЕОГРАД

Седиште (место, улица и број): 11120 БЕОГРАД, УЛИЦА КРАЂИЊИЦЕ МАРИЈЕ БРОЈ 2

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

РБ	ОПИС	1		2		3		4		5		6		7		8		9		10		11		12		13					
		А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О	А	О		
		Р (Р-100)		Р (Р-101)		Р (Р-102)		Р (Р-103)		Р (Р-104)		Р (Р-105)		Р (Р-106)		Р (Р-107)		Р (Р-108)		Р (Р-109)		Р (Р-110)		Р (Р-111)		Р (Р-112)		Р (Р-113)			
1	Својој наредби 01.01. претходне године	421	4.576.881.414	58.271.427	0.448	3.995.999.428	0.866	1.702.215.479	1.205.762.488	1.602.231.292	47.000.918	0.972.031	10.520.883.544	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
2	Добитак из послова издателства, издаваштва, штампања, издаваштва, издаваштва, издаваштва	420	0.416	0.420	0.441	0.464	0.467	0.490	0.450	0.506	0.518	0.538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Уплата и оtplата депозитних облигација и облигација	423	0.478	0.420	0.442	0.465	0.468	0.491	0.484	0.487	0.500	0.503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Својој наредби 01.01. претходне године	424	4.676.881.417	58.071.420	0.443	3.988.999.426	0.866	1.702.215.482	1.205.762.486	1.602.231.296	47.000.921	0.972.034	10.520.883.547	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Добитак из послова издателства, издаваштва, штампања, издаваштва, издаваштва	426	0.418	0.421	0.444	0.467	0.470	0.493	0.453	0.509	0.521	0.541	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Уплата и оtplата депозитних облигација и облигација	420	47.000.419	0.422	0.445	0.468	0.471	26.171.434	1.200.732.487	1.200.732.490	47.000.922	0.972.036	10.520.883.549	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Својој наредби 31.12. претходне године	427	4.529.387.420	58.071.423	0.446	3.988.999.433	0.872	1.702.215.485	1.176.287.488	1.602.231.301	0.504	11.079.843.600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Добитак из послова издателства, издаваштва, штампања, издаваштва, издаваштва	426	0.417	0.424	0.447	0.470	0.473	0.496	0.456	0.512	0.524	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
9	Уплата и оtplата депозитних облигација и облигација	420	0.422	0.425	0.448	0.471	0.474	0.497	0.500	0.503	0.516	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Својој наредби 01.01. претходне године	410	4.529.201.420	58.071.426	0.449	3.988.999.437	0.875	1.702.215.488	1.176.287.501	1.602.231.304	0.507	11.079.843.603	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Добитак из послова издателства, издаваштва, штампања, издаваштва, издаваштва	411	0.424	0.427	0.451	0.474	0.477	0.499	0.459	0.515	0.527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
12	Уплата и оtplата депозитних облигација и облигација	412	0.425	1.212.428	0.451	0.474	0.477	0.499	0.459	0.515	0.527	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
13	Својој наредби 31.12. претходне године	410	4.529.201.425	58.055.428	0.452	3.988.999.442	0.878	1.702.215.491	1.176.287.504	1.602.231.307	0.510	11.079.843.606	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

У Београду, дано 26.02.2013. године

Лице одговорно за састављање
финансијског извештаја



Milovan

Лице одговорно за састављање
Завршног извештаја



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

НАПОМЕНЕ
УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2012. годину

Београд, фебруар 2013.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд



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, БЕЏ; BAWAG/PSK,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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	ИМОВИНА	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 нерелиз. налоге пл.промет	873.847,94
13)	Обавезе по дев.деп.ф.л.са огран.правом распл.	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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 процњивања

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

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- 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 презетирано 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 презентирани 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 дослећа и нису котирају 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана, врши се обрачун исправке вредности билансне aktive 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 aktive 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 aktive 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 (неутрошена 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 средстава 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 умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губита због обезвређивања у складу са МРС 36 „Умањење вредности имовине“.

3.5. Стапна 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 иностраној валути

Пословне промене исказане у иностраној 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 иностраној 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 превозиња средстава и обавеза исказаних у иностраној валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Банке у иностраној 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	
	31.12.2012.	31.12.2011.
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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 користе 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,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 становништво	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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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
<i>Кредити и пласмани становништем</i>	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
<i>Кредити и пласмани предузећима</i>	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
<i>Остало</i>	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
<i>Кредити и пласмани становништем</i>	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
<i>Кредити и пласмани предузећима</i>	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
<i>Остало</i>	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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 кредитне 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 активе 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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	
	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	
	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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 процену 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 процену 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 процену 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 лимита.



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 поресна 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
GAР	-15.158.117	10.468.616	-5.407.269	-646.702	-4.080.848	18.810.123	-3.985.803	0
КУМУЛАТИВНИ GAР	-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	8783.206	7.226.311	117.594	4.220	11.939.210



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 промтног 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, орочена, 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 каматносном 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, рочност са становишта каматног ризика поклапа се са доспећем ових позиција.

Код позиција биланса са уговореном променљивом каматном стопом, рочност 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. аморти.	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 четвртном 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
Резервација	-	-	-	-	-	-	-	397.345	397.345
Обавезе за пореze	-	-	-	-	-	-	-	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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 страниој 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 активни/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

- једнократна 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 страниој 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 Поштанска штедионица, а.д. Београд

Банка мери и процењује изложеност девизном ризику обрачуном девизне позиције, израчунавањем показатеља девизног ризика, утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик, *дар* 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 инострану валуту,

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 курсева значајних валута и новог 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 имв. накретнине	-	-	-	-	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	2.134.406	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	26.053.644	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%.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 (последика) 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 усмеравања 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 средстава 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- 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 доприноси или ће у наредном периоду значајно доприносити депозитном потенцијалу Банке, израженом кроз реализацију платног промета, Банка може да уговара ангажовање и уз нижу 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 залоге (роба, опрема, друге покретне ствари, потраживања), девизне депозите, менице.

5.5. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 штедне 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 штедне, трезорски записи и државне обвезнице у страниој 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 поштој 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
СНIP 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

	Земљиште	Грађевински објекти	Спрема	Спрема 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 зап.	-	-	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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 укњиже 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 страниј 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 страниј 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

**Каматне стопе
за послове динарске и девизне штедне 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.	



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 иностраној 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 иностраној 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 МРС 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 додату 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 иностраној 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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Компоненте пореског расхода 2012:

У хиљадама динара	
2012.	
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	
2011.	
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	
	31.12.2012.	31.12.2011.
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	
	31.12.2012.	31.12.2011.
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	81.505	3.048
УКУПНО:	81.505	3.048



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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:

Опис	У хиљадама динара			
	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:

Опис	У хиљадама динара				
	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



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

8. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2012.

Имовина Банке није под хипотеком, односно залогом.

Назив објекта	Локација	Укњижба	Садашња вредност у 000 дин 31.12.2012.
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 6б	Неукњижено вл.	92
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукњижено вл.	45
Апартман	РЦГ, Доњи Столиа	Неукњижено вл.	2.202
Објект 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 6б	Неукњижено вл.	2.992
Пословни простор	Ћуприја, 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	Коцелјева, 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, Карађорђево 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 неизвестан, када су у питању правна лица, 248.282 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвестан за



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 образце у предвиђеном року, сматрају се усаглашеним.

Сектор за девизни и динарски платни промет, Одељење за SWIFT i EUROGIRO, послао је ИОС образце 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 образце 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 Индустрија 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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., дистр. и коришћењу наменских сл. коверата	15
Накнаде по основу платног промета	528.594
Закуп пословног простора	7.666
Рефундација трошкова	524
УКУПНО:	536.799



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Расходи

	Износи у хиљадама динара
Кamate 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.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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 **брutto 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%. Индустријска 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.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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 еврџу 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 уташена 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 четвртм 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 8.)	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. деп. физ. лица са огран. правом располагања	67,06	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-доследн 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	1,19%	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.

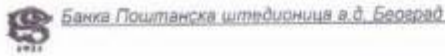
Повећање капиталне основе Банке базирано је на оствареној добити из редовног пословања, без додатне докапитализације, за разлику од осталих банака, које су кроз докапитализацију јачале тржишне позиције.

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
KB и III степен	4	7	5	11	1	28	1,46
ВKB и V степен	-	2	2	8	-	12	0,63
ССС и IV степ. стр. сгр.	125	249	318	541	49	1280	66,91
виша стручна спрема	9	58	49	73	10	199	10,4
висока стручна спрема	29	104	78	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

7 Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2012. години



Од укупног броја запослених, 1858 запослено је на неодређено време (97%), а 55 на одређено време (3%). У потпуној 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.

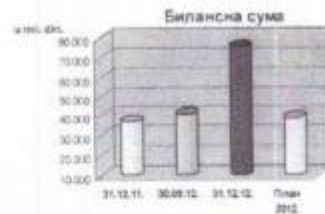


Друштвено одговорно деловање Банке

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

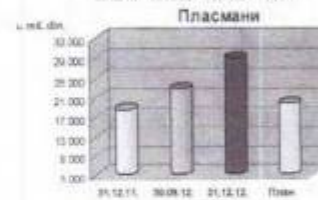
Укупна билансна сума на крају 2012. године износи 75,5 милијарди динара и дуплирана је у односу на крај 2011. године, а у односу на крај трећег квартала већа је за 34 милијарде динара или 84%.



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%.



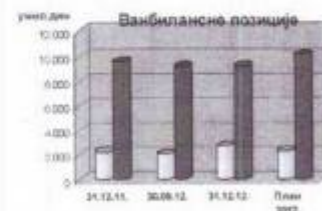
Укупни нето пласмани клијентима, без пласмана у хов, на дан 31.12.2012. године износе 29,1 милијарду динара и у односу на крај 2011. године повећани су за 1,6 пута, а у односу на крај трећег квартала повећани су за 6 милијарди динара или 27%.



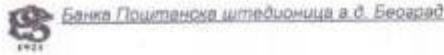
Укупни пласмани у ХОВ на дан крају 2012. године износе 14,8 милијарди динара и повећани су за три пута у односу на крај претходне године, а у односу на 30.09.2012. године већи за 10,5 милијарди динара.



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 претузете буџетне обавезе ■ Немискористљени саврени кредити и остале ванбилансне ставке



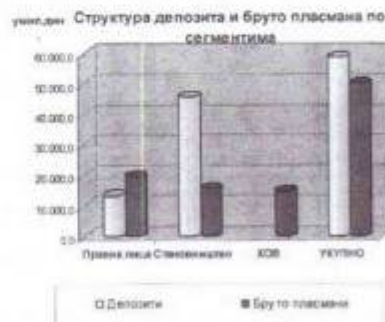
У 2012. години, Банка је, настављајући континуитет позитивног пословања из претходног периода, остварила добит у износу од 1.042 милиона динара, као разлику између укупних прихода у износу од 16.378 милион динара и укупних расхода у износу од 15.336 милиона динара.

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 интензивне 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 000 дина)	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 0/7	Остварено 01.01. - 31.12.11.	Индекс 6/9
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Добитак од камата	1.103.236	1.136.659	1.237.242	1.132.002	4.609.341	4.196.000	110	4.143.144	111
Добитак од накнада	494.484	538.302	564.174	538.059	2.125.019	2.248.020	95	2.154.826	99
СВЕГА	1.597.722	1.676.161	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 преваходно према становништву, али и правним лицима.



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 просечно 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 aktive, 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.


 Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Показатељи пословања	Прописане вредности НБС	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%	37,89%
Укупна изложеност према лицима повезанима са банком	Макс. 20%	0,36%	0,54%	0,59%
Велика изложеност банке	Макс. 400%	44,49%	53,18%	57,63%

Радио анализа		
Индикатор	Остварено 31.12.2011.	Остварено 31.12.2012.
Стопа приноса на просечно-пандерисан капитал (ROE) - годишњи ниво		
> добит пре пореза / просечан укупан капитал	10,38%	8,81%
> добит за расподелу / просечан акцијски капитал	25,26%	21,24%
Стопа приноса на просечну активу (ROA) - годишњи ниво		
Добит пре пореза / просечна актива	3,21%	2,23%
Радио ликвидности		
- укупни пласмани / укупни депозити	92%	75%
- готовина и готов.еквиваленти, депозити код НБС и репо / укупна актива	36%	26%
Бруто банчки производ - годишњи ниво (РСД/ЕУР 000) =	6.297.570 RSD	6.734.360 RSD
Нето приход од камата и накнада	60.167 EUR	69.220 EUR
Оперативни трошкови / Оперативни приходи	80,12%	82,75%

13 Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2012. години

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 претходне 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 ¼ износа преузетих обавеза, 2/4 за други, 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.
Рело 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 1,8 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 – рело 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	31.12.2011.	30.09.2012.	31.12.2012.
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	88.673
девизни	4.186	4.601	4.549
Дугорочни	220.764	241.542	238.916
динарски	11.524	11.524	11.524
динарски са валутном клаузулом	209.240	230.018	227.391
девизни	0	0	0
ПРИВРЕДА	5.602.543	7.815.344	13.067.615
Краткорочни	2.287.260	5.319.541	6.994.895
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	6.072.720
динарски	827.117	623.880	576.585
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	7.754.279
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	7.004.229	7.292.069
динарски са валутном клаузулом	59.876	86.667	130.887
девизни	0	0	0
УКУПНИ ПЛАСМАНИ:	16.594.277	22.897.120	29.103.566

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 активност 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).



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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).



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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, Омољица 1 и Краљево 3) и два самостална шалтера (самостални шалтер 1 и самостални шалтер 3). У четвртном кварталу, преузета су 64 пословна простора од Нсве Агробанке а.д., од којих 56 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 sukcesивно, 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%	76%	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	235.406.029	24.767.025	5.455.316	29.924.853.222
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	233.983.278	14.478.105	19.374.685	30.059.106.378

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.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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 транше 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(8:1)	8(5:3)
трансакциони депозити	14.284,1	58,2	15.090,5	57,1	16.839,2	28,7	118	112
остали депозити	9.618,5	40,8	11.360,0	42,9	41.909,3	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(8:1)	8(5:3)
Становништво	22.106,0	91,8	24.348,5	92,1	45.616,9	77,6	208	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.


 Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

ДЕПОЗИТИ У 000 динара	31.12.2011.	30.09.2012.	31.12.2012.
0	1	2	3
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	1.008.835	1.571.101	5.270.992
Трансакциони депозити	5.314	8.613	4.891
динарски	5.595	8.056	9.752
девизни	719	557	5.139
Орочени депозити	1.000.521	1.562.488	5.258.101
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	959.112	877.568	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	1.795.293	2.009.510	3.717.449
динарски	464.887	439.525	535.473
девизни	1.331.411	1.569.985	3.181.975
Орочени депозити	7.010.090	3.764.189	27.548.086
динарски	2.363.220	2.713.398	3.276.982
динарски са в.к.	0	0	0
девизни	4.646.870	5.050.791	24.269.103
УКУПНО	24.082.622	27.215.478	68.747.490

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%.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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	13.266	1.923	15.188	13.459	2.371	15.920	13.988	4.062	18.070
Краткорочни депозити	1.980	4.197	6.177	2.231	5.512	7.743	2.620	18.132	20.752
Дугорочни депозити	363	358	741	482	453	935	657	6.137	6.794
Укупно:	15.629	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.

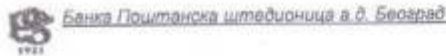
Динарска штедња становништва - укупна средства на динарским штедним рачунима на дан 31.12.2012. године износе 3,8 млрд. динара, што у односу на 31.12.2011. године (2,8 млрд. динара) представља увећање за 35%. У структури динарске штедне 0,5 млрд. динара или 14% се односи на динарску штедњу по виђењу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

Девизна штедња 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 штедња на рок од 24 месеца, док највеће учешће од 43% заузима штедња 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	9.098	42.986.865,93	237	518
12 месеци	5.772	22.397.234,04	16.673	91.775.188,12	289	410
24 месеца	168	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

25 Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2012. години



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 припадљности. 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 S11	Индекс S12
	1	2	3	4	5	6		
Послови у име и за рачун трећих лица	30,8	0,3	25,7	0,2	24,0	0,2	78	93
Проузете будуће обавезе	2.205,5	18,6	2.071,9	15,3	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 9:1	Индекс 9:3
	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	1.667,7	19,6	1.604,5	18,5	91	97
УКУПНО:	8.588,2	100,0	8.461,3	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

Кредитна картица	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.	31.09.2012.	31.12.2012.
Maestro	182,8	198,9	190,3	80,3	78,1	177,0	43,9	44,2	45,3
MasterCard Standard	668,6	648,2	634,5	318,1	397,9	299,0	47,6	45,0	46,5
DeltaCard кредитна	2.910,5	2.643,9	2.576,4	1.612,9	1.487,0	1.433,2	55,4	53,1	55,0
Visa revolving кредитна	26,1	00,1	04,7	5,3	24,2	23,8	18,9	48,3	47,2
Gold-MS-card	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	37,5	38,9
УКУПНО:	3.788,0	3.511,0	3.435,8	2.016,9	1.984,1	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	4.570.996	105	2.366.222.967.586,49	1.946.071.167.330,60	82
Екстерни ПП	46.069.021	45.986.005	100	1.822.296.417.502,87	1.960.817.844.089,77	108
Укупан ПП	50.405.257	50.536.961	100	4.188.519.385.091,36	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 броја 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	41.554.499	40.454.435	97	549.226.078.758,12	672.974.373.372,26	104
Остали налози	8.840.755	10.082.526	114	2.539.293.306.533,24	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 (E-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
Класични 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



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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 Euro 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.

29 Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2012. години



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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	15.196.974.000,00	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	76.326.938.424,00	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	56.635.927.656,00	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	262.161.765,00	0,33
УКУПНО	92.816.092.651,00		95.042.881.178,00		121.109.477.620,00	

Картице издања других банака

у динарима

	промет 2010.	%	промет 2011.	%	промет 2012.	%
АТМ уређаји	1.680.154.000,00	100,00	2.764.570.500,00	100,00	3.799.364.500,00	100,00
Банке	1.077.412.000,00	64,13	1.060.607.000,00	71,51	2.624.774.000,00	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	1.708.416.849,00	100,00
Банке	75.957.178,00	3,97	116.999.263,00	6,66	136.912.855,00	8,01
ЈППТТ	1.725.767.157,00	90,25	1.548.406.925,00	88,36	1.468.447.293,00	85,96
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	



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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	980.479	8,4	4.609.341	4.198.000	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	3.057.328	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	22.388	0,1	4.998.211	32,0	-4.976.843	-5.320.670	94
Приходи / расходи по основу индиректних отписа	2.076.573	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	16.336.352	100,0	1.041.733	1.165.800	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 (брuto 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	5.695.821	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	588.490	193
НБС и Банке	1.340	41.912	3.128
Предузећа	129.148	280.695	217
Становништво	381.942	563.933	174

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



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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 (теж. рачуни)	1.975.285	1.896.729	96
Накнаде од реализације чекова	2.412	2.378	99
Реал. за банк. услуге - приреда (дин. и дев.)	192.638	213.891	111
Платни промет са стан. (дин. и дев.) и остало	150.923	291.589	134

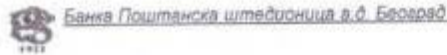
Укупни приходи од накнада и провизија задржани су на приближно истом нивоу као претходне године (већи су за 1%).

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	81.597	54.425	88
Накнада за пријем пазара	456	286	63
Накнаде по картицама(Chip card, Visa, Master)	188.898	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 припадности 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 000 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.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

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 000 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%.

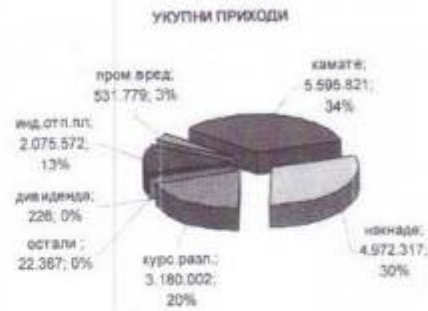
Већи оперативни расходи у овој години узроковани су променом курса динара (за обавезе уговорене у еврима), растом цена у односу на претходну годину и преузимањем дела имовине и дела обавеза од НАБ.

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 (у хиљадама динара)	Становништ. и Картице	Привреда	Treasury	Укупно
Приходи од камата	3.381.078	1.669.092	545.051	5.595.621
Расходи од камата	683.903	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 83%, 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 (у хиљадама 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 на 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 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.




Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Укупни нето приходи по сегментима Банке у 2012. години

НЕТО ПРИХОДИ/ РАСХОДИ (у 000 динара)	Становниш. и Картице	Привреда	Трговина	Остало	Укупно
од камата	2.717.175	1.855.106	237.060	0	4.809.341
од накнада	1.535.172	642.467	-52.820	0	2.125.019
од курсних разлика	-371.694	292.914	135.877	65.639	122.876
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%.


 Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

БИЛАНС СТАЊА

У хиљадама динара

АКТИВА	31.12.2011	30.09.2012	31.12.2012	У хиљадама динара		
				% учешћа	Индекс 4/2	Индекс 4/3
1	2	3	4	5	6	7
Готовина и готов еквиваленти	8.107.656	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	389.147	0,5	129	84
Дати кредити и депозити	16.581.799	21.086.378	27.102.634	35,9	153	129
Хартије од вредности	1.348.202	4.325.212	14.780.234	19,6	1.096	342
Удели (учешћа)	27.856	22.631	24.015	0,0	86	106
Остали гласовани	2.012.479	1.810.762	2.000.872	2,7	99	110
Нематеријална улагања	119.773	180.265	184.106	0,2	154	102
Општина средства	3.292.496	3.602.219	4.086.929	6,4	124	113
Стална сред. намењ. продаји	4.164	19.640	18.751	0,0	451	96
Одложена пореска средства	11.661	11.661	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	156	677.083	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	27.666	0,0	123	74
Обавезе из добитка	2.335	7.586	66.592	0,1		
Обав. по осн. ср. нам. прод.	0	0	0	0,0		
Одлож. пореске обавезе	183.602	183.602	307.525	0,4	166	166
Остале обавезе	1.662.106	666.162	2.568.510	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	12.257.896	16,2	110	100
- Капитал	8.578.861	8.577.546	8.577.546		100	100
- Резерве из добити	0	0	0			
- Реваљориз. резерве	1.739.042	1.999.615	1.951.736		112	96
- Нерез. губици по ХоВ	13.872	20.964	19.689		142	94
- Добитак	1.178.291	1.709.740	1.748.286		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	2.206.863	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


 Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

БИЛАНС УСПЕХА

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	Б/01.01.- 31.12.2011.	План Б/01.01.- 31.12.2012.	Б/01.01.- 31.12.2012.	Изменс. 0-1)	Извршен успех у % (02)
	1	2	3	4	5
Приходи и расходи редовног пословања					
Приходи од камата	4.655.574	4.830.000	5.565.829	120	118
Расходи од камата	512.430	634.000	966.474	193	155
Добитак по основу камата	4.143.144	4.196.000	4.609.341	111	110
Приходи од накнада и провизија	4.909.421	5.079.020	4.972.317	101	98
Расходи накнада и провизија	2.754.566	2.832.000	2.817.298	103	101
Добитак по основу накнада и провизија	2.154.826	2.246.020	2.125.019	98	96
Нето добитак/убитак по сав. прод. ХОВ по фер вр. кроз БУ	0	0	0	0	0
Нето добитак/убитак по сав. продаје ХОВ које су доступ. за пр.	0	0	0	0	0
Нето добитак по сав. продаје ХОВ које се држе до досп.	0	0	0	0	0
Нето губитак по сав. продаје ХОВ које се држе до досп.	1.725	0	0	0	0
Нето добитак/убитак по сав. продаје узаша (укупно)	0	0	0	0	0
Нето добитак/убитак по сав. продаје осталих плаћених	0	0	0	0	0
Нето приходи од краткор. реализац.	56.149	200.000	122.678	218	61
Нето расходи од краткор. реализац.	0	0	0	0	0
Приходи од дивиденди и учешћа	131	150	226	173	151
Остали пословни приходи	77.568	32.350	22.368	29	89
Нето приходи по основу инд. отписа плаћених и резер.	0	0	0	0	0
Нето расходи по основу инд. отписа плаћених и резер.	715.483	300.000	1.010.967	141	335
Трошкови зарада, накнада зарада и ост. лични расходи	2.480.250	2.813.500	2.629.370	100	93
Трошкови амортизације	211.349	303.000	251.191	124	86
Оперативни и остали пословни расходи	1.956.580	2.235.520	2.107.670	108	94
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	149.796	196.000	531.779	355	271
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	61.680	62.000	360.488	584	581
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	1.153.638	1.156.500	1.041.733	90	90
Промена добити	366	115.500	59.732		
Добитак од временних одложеног порезних средстава и сменљивих одложеног порезних обавеза	0		1.738		
Убитак од сменљивих одложеног порезних средстава и временних одложеног порезних обавеза	3.048		61.515		
ДОБИТАК	1.150.123	1.040.000	902.236	78	87
Зарада по акцији (у динарима без пореза)	2.570		2.016		

 ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
 ДР СРЂАН ЦЕКИЋ

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), сходно одредбама чл. 50. став 3. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“ бр. 31/11) и чл. 3. став (1) тачка 3. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава („Службени гласник РС“ бр. 14/12), објављује¹

**ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА БАНКЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ,
ВАЖНЕ ПОСЛОВНЕ ДОГАЂАЈЕ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ ЗА КОЈУ СЕ
ПРИПРЕМА ИЗВЕШТАЈ, ЗНАЧАЈНЕ ПОСЛОВЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА И АКТИВНОСТИ
НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА**

- 1. Опис очекиваног развоја Банке у наредном периоду, промена у пословним политикама и главних ризика и претњи којима је пословање Банке изложено**
Планом пословања Банке за 2013. године, који је усвојила Скупштина Банке (дел.бр. А01-2-1226/7 СК-48/7 од 25.04.2013. године), утврђени су стратешки циљеви Банке за 2013. годину:
 - заснивање развоја на моделу депозитног оријентисане банке;
 - обезбеђење већег тржишног учешћа у банкарском сектору, његову стабилност са потенцијалом даљег раста;
 - континуитет пословања из претходног периода уз коришћење свих предности које се односе на специфичности пословања Банке, традицију у пословима са становништвом и њен имиџ, као и развој нових производа у сектору становништва;
 - јачање капиталне основе из остварене добити и кроз процес докапитализације.У циљу реализације пројектованих стратешких циљева Банке дефинисаће се и одговарајућа пословна политика за поједине сегменте пословања.
Ризици и претње којима је Банка изложена обелодањени су у оквиру тачке 4. и подтачке 4.1. до 4.5. Напомена уз Редовне годишње финансијске извештаје Банке за 2012. годину.
- 2. Важнији пословни догађаји који су наступили након датума билансирања**
У Редовним годишњим финансијским извештајима Банке за 2012. годину са Извештајем спољног ревизора нема обелодањених информација о важнијим пословним догађајима након датума билансирања, а до датума сачињавања Редовних годишњих финансијских извештаја.
- 3. Значајнији послови са повезаним лицем**
Значајнији послови са повезаним лицима обелодањени су у оквиру тачке 11. и подтачке 11.1. Напомена уз Редовне годишње финансијске извештаје Банке за 2012. годину.
- 4. Активности на пољу истраживања и развоја**
На пољу истраживања и развоја Банка спроводи активности којима се обезбеђује:
 - јефтинији извор средстава;
 - задржавање пропорције пласмана сектору физичких и правних лица у приближној сразмери 50%-50%;
 - разноврснија понуда свих типова кредита;
 - адекватна политика каматних стопа (конкурентна - за клијенте стимулативна, а за Банку трошковно прихватљива);
 - дефинисање адекватне маркетиншке кампање која ће помоћи реализацији циљева;
 - ефикасна искоришћеност пословне мреже;
 - сигурност и адекватно обезбеђење пласмана;
 - рочна и валутна усклађеност извора средстава и пласмана;
 - оптимална контрола кредитног и других ризика;
 - благовремено предузимање свих мера наплате потраживања у уговореним роковима;
 - очување имовине и капитала Банке.



ЗА БАНКУ
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

Звездана Јакшић, директор Сектора
за управљање средствима и ликвидношћу Банке
(по Овл. бр. А01-3-2053 од 31.07.2012. године)

¹ Развој и резултат пословања Банке, са финансијским стањем и подацима важним за процену стања имовине Банке, приказани су у Извештају Извршног одбора Банке о пословању у 2012. години.

BANKA
POŠTANSKA ŠTEDIONICA, A.D., BEOGRAD
11000 Београд, ул. Косовача Марка № 2
Република Србија



BANKA
POŠTANSKA ŠTEDIONICA, A.D., BEOGRAD
11000 Београд, ул. Косовача Марка № 2
Република Србија

1921
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

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-1226/Б СК-48/Б
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 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 АД, 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 Смеронић, председник



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

**ОДЛУКУ
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 Омеродић, председник





БАНКА
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
11120 Београд, ул. Краљице Марије бр.3
Република Србија



БАНКА
POŠTANSKA ŠTEDIONICA, A.D., BEOGRAD
11120 Beograd, ul. Kraljice Marije br.3
Republika Srbija

**НАПОМЕНА
У ВЕЗИ ОДЛУКЕ О РАСПОДЕЛИ ДОБИТИ**

Доношење Одлуке о расподели оствареног добитка по редовном годишњем Финансијском извештају Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2012. годину утврђена је као тачка 3. Дневног реда 49. ванредне седнице Скупштине Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд која ће се одржати 17. јуна 2013. године у седишту Банке, у Београду, Улица Краљице Марије број 3, са почетком у 14 часова.



ЗА БАНКУ
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

Иван Ђојичић
Шеф Службе за инвестиционо банкарство
(по Овл. бр. А01-3-2526 од 25.09.2012. године)



20.1.3. Годишњи извештај Банке као јавног друштва за 2013. годину



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ БАНКЕ
КАО ЈАВНОГ ДРУШТВА ЗА 2013. ГОДИНУ**
(сагласно члану 50. Закона о тржишту капитала)

	<i>стр.</i>
1. Редовни годишњи Финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2013. годину	2
Извештај о ревизији редовних годишњих Финансијских	
2. извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2013. годину (у целини)	92
3. Извештај Извршног одбора Банке о пословању у 2013. години	170
4. Опис очекиваног развоја Банке у наредном периоду	218
5. Изјава	220
6. Одлуке	222
7. Напомена	226

Београд, април 2014. године



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

**1. РЕДОВНИ ГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
ЗА 2013. ГОДИНУ**



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

**РЕДОВНИ ГОДИШЊИ
ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ за 2013. годину**

Београд, фебруар 2014.



07004893 Matični broj	Popunjava banka 06419 Šifra delatnosti	100002549 PIB
Popunjava Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : BANKA POSTANSKA S TEDIONICA AKCIONARSKO DRUSTVO BEOGRAD

Sedište : BEOGRAD, KRALJICE MARIJE 3

BILANS STANJA



7005022273022

na dan 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka Ja AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	AKTIVA				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	5.1.	14805261	7317990
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	5.2.	16294646	12062145
02, 08	Potraživanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene ter vrednosti derivata i druga potraživanja	003	5.3.	728769	388147
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	5.4.	33669111	27102684
12 (osim 126), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	5.5.	23168704	14780234
13, 23	Udeli (ucesca)	006	5.6.	21603	24015
16, 26	Ostali plasmani	007	5.7.	1989793	2000672
33	Neimaterijalna utegaranja	008	5.8.	189305	184106
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	5.9.	4124999	4086929
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavljaju	010	5.10.	6885	18761
37	Odložena poreska sredstva	011	4.16.	8687	13650
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	5.12.	4550639	7478996
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	UKUPNA AKTIVA (od 001 do 013)	014		99559602	75478529

- u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	P O Z I C I J A	Oznaka za AOP	Broj napomena	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	PASIVA				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	5.13.	23896658	16839185
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	5.14.	60324046	41908305
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	5.15.	3789	877083
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	5.16.	505560	227030
od 450 do 454	Rezervisanja	106	5.17.	187086	397345
456, 457	Obaveze za poreze	107	5.18.	16585	27868
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	5.19.	5678	66992
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjanih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110	4.16.	304100	307925
43 (osim 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Ostale obaveze	111	5.21.	1897116	2569910
	UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)	112		87110598	63220543
	KAPITAL				
80 minus 128	Kapital	113	5.22.	8577548	8577548
81	Rezerve iz dobiti	114			
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115	5.23.	1964201	1951739
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	116	5.24.	8224	19689
83	Dobitak	117	5.25.	1915479	1748288
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118			
	UKUPAN KAPITAL (113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118)	119		12449004	12257866
	UKUPNO PASIVA (112 + 119)	120		99559602	75476529
	VANSILANSNE POZICIJE (122 + 123 + 124 + 125 + 126)	121	5.26.	14803136	11939210
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za račun trećih lica	122		20365	24014
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123		2477323	2701405

- u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 952, odnosno 981, 986, 982	Primljena jamstva za obaveze	124		2292842	0
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126		10102806	9213791

U _____ dana 25.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Klarić



Zakonski zastupnik
banke

[Handwritten signature]

OBRAZAC PROPISAN: Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obradnim finansijskim izveštajima za banke ("Službeni glasnik RS", br. 74/2006, 32/2009 i 12/2009)



07004893 Матични број		06419 Сифра делатности		10002549 PIB	
Popunjava banka					
Popunjava Agencija za privredne registre					
570					
1 2 3	19	20	21	22	23 24 25 26
Vrsta posla					

Naziv: BANKA POSTANSKA STEDIONICA AKCIONARSKO DRUSTVO BEOGRAD

Sedište: BEOGRAD, KRALJICE MARIJE 3

BILANS USPEHA



7005022273039

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	P. O. Z. I. C. I. J. A.	Ornaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA				
70	Приходи од камата	201	4.1.	7454358	5595820
80	Рашоди камата	202	4.2.	3410435	886479
	Добитак по основу камата (201 - 202)	203		4043923	4509341
	Губитак по основу камата (202 - 201)	204			
71	Приходи од накнада и провизија	205	4.3.	5468555	4972317
81	Рашоди накнада и провизија	206	4.4.	2989521	2847298
	Добитак по основу накнада и провизија (205 - 206)	207		2477034	2125019
	Губитак по основу накнада и провизија (206 - 205)	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	211	4.5.	2	0
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspoložive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela (ucesca)	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-88	Neto prihodi od kursnih razlika	219	4.6.	0	122676
88-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	4.6.	87511	0
766	Приходи од дивиденди и учесца	221	4.7.	391	226
74, 76 osim 766 i 766	Остали пословни приходи	222	4.8.	35400	22368
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Број захтева: 539452

Страна 5 од 15

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	4.9.	1110895	1010957
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	225	4.10.	2940729	2629350
642	Troskovi amortizacije	226	4.11.	314006	261191
64. (osim 642) - 66 (osim 669)	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	4.12.	2545343	2107670
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	4.13.	875911	531779
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	4.14.	302227	350498
	DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (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		131948	1041733
	GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (204 - 203 + 208 - 207 + 210 - 209 + 212 - 211 + 214 - 213 + 216 - 215 + 218 - 217 + 220 - 219 - 221 - 222 + 224 - 223 + 226 + 227 - 228 + 229)	231			
780 minus 660	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE CBUSTAVLJA	232			
660 minus 780	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE CBUSTAVLJA	233			
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПРЕЗИВАНЈА (230 - 231 + 232 - 233)	234		131948	1041733
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПРЕЗИВАНЈА (231 - 230 + 233 - 232)	235			
850	Porez na dobit	236	4.15.	210	59732
801	Dobitak od kretanja odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237		3825	1789
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kretanje odlozenih poreskih obaveza	238		4962	81505
	DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)	239		130801	932285
	GUBITAK (235 - 234 + 236 - 238 - 237)	240			
	Zarada po akciji (u dinarima bez para)	241		292	2016
	Osnovna zarada po akciji (u dinarima bez para)	242			
	Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji (u dinarima bez para)	243			

U _____ dana 25.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Milica



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

OBNAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obaveznoj i sadržajnoj ponudi u otkupnom finansijskom izveštaju za banke ("Službeni glasnik RS" br. 74/2006, 3/2006 i 15/2009)

07004893 Матични број	06419 Сифра делатности	100002549 PIB
Popunjava Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Назив: BANKA POSTANSKA STEDIONICA AKCIONARSKO DRUSTVO BEOGRAD

Седиште: БЕОГРАД, КРАЛЈИЦЕ МАРИЈЕ 3

IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005022273045

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

P.O.Z.I.C.I.J.A	Oznaka za ACP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI			
I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 302 do 305)	301	12232998	10590612
1. Priliv od kamata	302	6461179	5329727
2. Priliv od naknada	303	5704955	5232698
3. Priliv po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	66473	29169
4. Priliv od dividendi i ucesta u dobitku	305	391	118
II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti (od 307 do 311)	306	12296949	9670376
5. Odliv po osnovu kamata	307	3560041	1888765
6. Odliv po osnovu naknada	308	2602046	2697294
7. Odliv po osnovu bruto zarada, neto zarada i drugih licnih rashoda	309	3032790	2618471
8. Odliv po osnovu poreza, doprinosa i drugih rashoda osim teret prihoda	310	924890	762264
9. Odliv po osnovu drugih troškova poslovanja	311	1971182	1703581
III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (301 minus 306)	312	0	920236
IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima (306 minus 301)	313	63951	0
V. Smanjenje plasmana i povećanje uzetih depozita (od 315 do 317)	314	19952680	0
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	316	19952680	0
12. Povećanje depozita od banaka i komitenata	317		
VI. Povećanje plasmana i smanjenje uzetih depozita (od 319 do 321)	318	16137184	18036213
13. Povećanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	6564099	8126297
14. Povećanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkoročnih hartija od vrednosti koje se drže do dospeća	320	0	3299158
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321	9573085	7510758
VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (312 minus 313 plus 314 minus 318)	322	3751545	0
VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit (313 plus 318 minus 312 minus 314)	323	0	18015977
16. Plaćeni porez na dobit	324	59394	369
17. Isplaćene dividende	325	1921	45111

Број захтева: 530452

Страна 7 од 15

- u hiljadama dinara

P O Z I C I J A	Oznaka za ACP	Tekuća godina	
		3	4
1	2	3	4
IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (322 minus 323 minus 324 minus 325)	326	3690230	0
X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti (323 plus 324 plus 325)	327	0	18061457
B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja (od 329 do 333)	328		
1. Priliv od dugoročnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Priliv od prodaje udela (ucesca)	330		
3. Priliv od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331		
4. Priliv po osnovu prodaje investicionih nekretnosa	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja (335 do 339)	334	379853	469791
6. Odliv po osnovu ulaganja u dugoročne hartije od vrednosti	335		
7. Odliv za kupovinu udela (ucesca)	336		
8. Odliv za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	379853	469791
9. Odliv po osnovu nabavke investicionih nekretnosa	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja (328 minus 334)	340		
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja (334 minus 328)	341	379853	469791
V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA			
I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 343 do 348)	342	5961052	20477721
1. Priliv po osnovu uvoženja kapitala	343		
2. Neto priliv gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto priliv gotovine po osnovu uzetih kredita	345		
4. Neto priliv po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Priliv po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348	5961052	20477721
II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja (od 350 do 354)	349	1694461	2714524
7. Odliv po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odliv gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odliv gotovine po osnovu uzetih kredita	352	984017	2714524
10. Neto odliv po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354	710444	0
III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (342 minus 349)	355	4266591	17763197

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja (349 minus 342)	355		
G. Svega neto prilivi gotovine (301 plus 314 plus 328 plus 342)	357	38146730	31068333
D. Svega neto odlivi gotovine (306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349)	358	30569762	31836384
DJ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE (357 minus 358)	359	7576968	0
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE (358 minus 357)	360	0	768051
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE (Napomena : _____) (361, kol. 3 = 001 kol. 6)	361	7317990	8107658
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	206725	435279
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363	295422	456896
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA (Napomena : _____) (359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363) (364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6) (364 kol.4 = 361 kol. 3)	384	14806281	7317990

u _____ dana 25.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

T. Petrović



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

OBRAZAC PRORISAN : Pravičnik o oporuci i sadrži pozicije u obrocima finansijskih izveštaja za banku ("Službeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

07004893 Matični broj		05419 Šifra delatnosti		100002549 PIB	
Popunjena Agencija za privredne registre					
570 1 2 3		19		20 21 22 23 24 25 26	
Vrsta posla					

Назив: BANKA POSTANSKA S TEDIONICA AKCIONARSKO DRUSTVO BEOGRAD

Седење: БЕОГРАД, КРАЛЈИЦЕ МАРИЈЕ 3

IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005022273060

u periodu od 01.01. 2013. do 31.12. 2013. godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	ADP	Akcijski kapital (racun 300)	ADP	Čisti kapital (racun 801)	ADP	Uplisani a neuplaćeni akcijski kapital (racun 803)	ADP	Emisiona premija (racun 802)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	401	4529891	414	59971	427		440	3988999
2	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	404	4529891	417	59971	430		443	3988999
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	405		418		431		444	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419	1313	432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	407	4529891	420	58658	433		446	3988999
8	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno značajnih grešaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine (red.br. 7+8-9)	410	4529891	423	58658	436		449	3988999
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	411		424		437		450	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	413	4529891	426	58658	439		452	3988999

у изјадama динара

Red. br.	О П И С	АОП	Резерве (з добити и остале резерве (група рачуна 81))	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82, осим рачуна 823)	АОП	Дебитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак до висине капитала (рачуна 840.841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453		488	1738042	479	1176291	482	309479
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanja	454		487		480		483	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenja	455		488		481		494	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456		489	1739042	482	1176291	485	309479
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	457		470	304160	483	932218	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471	91463	484	360221	497	309479
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459		472	1951739	485	1748288	498	
8	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanja	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenja	461		474		487		500	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine _____ (red.br. 7+8-9)	462		475	1951739	488	1748288	501	
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	463		476	49052	489	167191	502	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	464		477	36590	490		503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine _____ (red.br. 10+11-12)	465		478	1984201	491	1915479	504	

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	AO*	Sopstvene akcije (razm 128)	AO*	Nerealizovani gubici po osnovu NOV raspisanih za prodaju (rn: 823)	AO*	Ukupno (kol. 2 + 3 + 4 + 5 + 6 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11)	AO*	Gubitak iznad iznosa kapitala (razm 842)
	5		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine	505		518	13872	531	11170843	544	
2	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - povećanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano početno stanje na dan 01.01. prethodne godine (red.br. 1+2-3)	508		521	13872	534	11170843	547	
5	Ukupna povećanja u prethodnoj godini	509		522	5817	535	1230561	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	143518	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine (red.br. 4+5-6)	511		524	19889	537	12257888	550	
8	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - povećanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno značajnih gresaka i promena računovodstvenih politika u tekućoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano početno stanje na dan 01.01. tekuće godine (red.br. 7+8-9)	514		527	19889	540	12257888	553	
11	Ukupna povećanja u tekućoj godini	515		528	2135	541	214108	554	
12	Ukupna smanjenja u tekućoj godini	516		529	13600	542	22990	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine (red.br. 10+11-12)	517		530	8224	543	12449004	556	

U _____ dana 25.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

T. Lonč



Zakonski zastupnik
banke

[Handwritten signature]

OBRAZAC PROPISAN: Pravilnikom o obavezama i sadržini pozicija u stranicama finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik RS" br. 74/2008, 12/2009 i 12/2009)

Popunjava banka		
07004893 Matični broj	06419 Šifra delatnosti	100002549 PIB
Popunjava Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : BANKA POŠTANSKA ŠTEDIONICA AKCIONARSKO DRUŠTVO BEOGRAD

Sedište : BEOGRAD, KRALJICE MARIJE 3

STATISTICKI ANEKS



7005022273053

za 2013. godinu

- iznosi u hiljadama dinara

Grupa računa račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
630	Troskovi zarada	601	2036988	1814849
631	Troskovi naknada zarada	602		
632	Troskovi poreza na zarade i naknade zarada	603	284709	287996
633	Troskovi doprinosa na zarade i naknade zarada	604	542078	450900
634	Troskovi naknada za privremene i povremene poslove	605		
635	Ostali lični rashodi	606	76954	75605
642	Troskovi amortizacije	607	314008	261191
deo 643	Troskovi premija osiguranja	608	273882	142807
deo 643	Naknade troškova zaposlenima	609	64814	82752
deo 641	Troskovi zakupnina	610	13083	138318
644	Troskovi poreza	611	76242	49482
645	Troskovi doprinosa	612	558322	469944
deo 746	Prilodi od zakupnina	613	14664	10877
66	Negativne kursne razlike	614	3379322	3057326
78	Positive kursne razlike	615	3291811	3180002
30	Zalihe	616	95080	71459
	Prosečan broj zaposlenih uljudjen na osnovi stanja na kraju svakog meseca poslovne godine (ceo broj)	617	1904	1686

iznosi u hiljadama dinara

Grupa računa, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5
	Broj običnih akcija	618	447556	447556
	Broj prioritetnih akcija	619	5278	5278
	Nominalna vrednost običnih akcija	620	4476872	4476872
	Nominalna vrednost prioritetnih akcija	621	53019	53019

U _____ dana 25.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje
finansijskog izveštaja

Jelenc

M.P.



Zakonski zastupnik
banke

[Signature]

OBRAZAC PROPISAN: (Pravilnikom o obrascima) sadrži tekst u okvirima finansijskih izveštaja za banku ("Službeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

НАПОМЕНЕ
УЗ РЕДОВНЕ ГОДИШЊЕ
ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ за 2013. годину

Београд, фебруар 2014.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Садржај:

	Стр.
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:	
1. Опште информације о банци	17
2. Основ за састављање финансијских извештаја	21
3. Преглед значајних рачуноводствених политика	23
4. Биланс успеха, структура позиција	31
5. Биланс стања, структура позиција	40
6. Повезана лица	60
7. Ризици	61
8. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке	83
9. Неукњижене непокретности у власништву банке на дан 31.12.2013. ...	85
10. Судски спорови	86
11. Усаглашавање потраживања	87
12. Остварени показатељи пословања	88
13. Прерачунавање износа у страниј валути	89



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), Законом 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 13 инобанака (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЋ; BAWAG/PSK, БЕЋ; DEUTSCHE POSTBANK, SAARBRUECKEN; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT;



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DANSKE BANK, KOPENHAGEN;
DNB BANK, OSLO; JP MORGAN CHASE, LONDON; EUROAXIS BANK, MOSKVA;)

Банка обавља послове инвестиционог друштва (овлашћена банка) на основу сагласности Комисије за хартије од вредности од 2007. године (усклађивање аката са новом законском регулативом извршено је током 2012. године). Банка је члан Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности, Београдске берзе и Фонда за заштиту инвеститора. 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 31 експозитура и 1 самосталним шалтером), Новом Саду (12 експозитура и 2 самостална шалтер), Суботици (7 експозитура), Ваљеву (11 експозитура), Смедереву (13 експозитура), Крагујевцу (13 експозитура) Нишу (13 експозитура) и Краљеву (12 експозитуре). Такође, постоји инсталирано и 293 банкомата широм земље, од којих су 113 постављено у експозитурама Банке, 130 на комерцијалним локацијама и 50 у пословницама ЈП Пошта Србије Београд.

Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 31. децембра 2013. године имала 1.872 запослених: 1.808 на неодређено и 64 на одређено време (на исти дан 2012. године 1.913 запослена).

1.3. Преузимање дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-3005/2013-1 од 05.04.2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС” бр.102/12), Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд и Агенција за осигурање депозита су 06.04.2013. године закључиле Уговор о преузимању дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад број А01-2-1011.

Уговором је предвиђено да се, након затварања трансакције преузимања, закључи Анекс Уговора, како би се истим утврдили коначни износи преузете имовине и обавеза.

Усаглашавање стања преузете имовине и обавеза извршено је 10.06.2013. године. Након анализе коначних и усаглашених вредности пренете имовине, обавеза и износа бесповратне финансијске помоћи од стране надлежних институција (Народне банке Србије и Министарства финансија и привреде) и прихватања истих Закључком Владе



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Републике Србије број 422-5734/2013 од 19.07.2013. године, Развојна банка Војводине а.д. Нови Сад – у стечају, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд и Агенција за осигурање депозита су 24.07.2013. године закључиле: Анекс 1 Уговора о преузимању дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад број А01-2-2241 и Уговор о давању бесповратне финансијске подршке број А01-2-2240.

Вредност имовине Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 06.04.2013. године износи 16.969.433.624,18 динара.

РБ	ИМОВИНА	ИЗНОС
1)	Готовина и гот. еквиваленти	290.962.084,90
2)	Девизна обавезна резерва	40.352.446,44
3)	Кредити физичких лица	542.726.651,31
4)	Хартије од вредности	9.732.174.369,03
5)	Дугорочне хартије од вредности	6.363.218.072,50
укупно динара		16.969.433.624,18

Вредност обавеза Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 06.04.2013. године износи 17.069.614.249,99 динара.

РБ	ОБАВЕЗЕ	ИЗНОС
1)	Транс. депозити правних лица	1.844.785.056,47
2)	Транс. депозити физичких лица	667.626.109,06
3)	Остали депозити правних лица	10.179.802.170,85
4)	Остали депозити физичких лица	4.542.990.148,44
5)	Обавезе према НБС	34.410.765,17
укупно динара		17.069.614.249,99

Агенција за осигурање депозита ће пружити Банци бесповратну финансијску подршку за преузимање имовине и обавеза Развојне банке у износу од 100.180.625,81 динара (разлика између вредности преузете имовине и обавеза Развојне банке). Уговорени износ подршке Агенција ће уплатити Банци најкасније до 31.12. 2014. године.

1.4. Преузимање дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-9134/2013-1 од 25.10.2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл.гласник РС”, бр.102/12), Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, Привредна банка Београд а.д. Београд и Агенција за осигурање депозита су 25.10.2013. године закључиле Уговор о преузимању дела имовине (права) и дела обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд број А01-2-3268 и Уговор о давању бесповратне финансијске подршке број А01-2-3269.

Уговором је предвиђено да се, након затварања трансакције преузимања, закључи Анекс Уговора, како би се истим утврдили коначни износи преузете имовине и обавеза.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Вредност имовине Привредне банке Београд а.д. Београд коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 25.10.2013. године износи 7.207.232.479,18 динара.

РБ	ИМОВИНА	ИЗНОС
1)	Готовина и готовински еквиваленти	1.919.551.553,71
2)	Кредити правних лица	1.951.815.742,82
3)	Кредити физичких лица	1.820.072.438,74
4)	Хартије од вредности	1.316.470.492,04
5)	Потраж.од РС за више исплаћену СДШ	199.322.251,87
укупно динара		7.207.232.479,18

Вредност обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд, са стањем на дан 25.10.2013. године износи 18.774.240.048,56 динара.

РБ	ОБАВЕЗЕ	ИЗНОС
1)	Трансакциони депозити	1.208.895.606,91
2)	Остали депозити	15.954.140.529,55
3)	Обавезе по субординираним кредитима	936.092.320,00
4)	Обавезе по кредитној линији ЕБРД	107.741.578,90
5)	Остале обавезе	567.370.013,20
укупно динара		18.774.240.048,56

На име пружања бесповратне финансијске подршке, Агенција за осигурање депозита је 28.10.2013. године извршила пренос хартија од вредности, издатих од стране Републике Србије, у износу од 11.156.790.000 динара на власнички рачун Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд.

Износ и начин пружања подршке до коначног износа по трансакцији преноса дела имовине и обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд у износу од 410.211.569,38 динара утврдиће се Анексом Уговора о давању бесповратне финансијске подршке.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 („Сл. гласник РС“, бр. 62/2013), Законом о порезу на добит правних лица („Сл. гласник РС“, бр.25/2001, 80/2002, 43/2003, 84/2004, 18/2010, 101/2011, 119/2012, 47/2013 и 108/2013) 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.

Финансијски извештаји су разматрани од стране Управног одбора Банке на седници одржаној 26.02.2013. године.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

2.2. Правила процењивања

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

- финансијски инструменти по фер вредности кроз биланс успеха вреднују се по фер вредности и
- улагања у власничке хартије од вредности, које се котирају на берзи, вреднују се по фер вредности.

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 2013. и претходну 2012. 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 које су намењене продаји обухватају дужничке хартије од вредности и учешћа у капиталу других правних лица. Хартије које су намењене продаји исказују се зависно од постојања активног тржишта за предметну хартију.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 амортизованом 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. 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 непрекинута 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 дужника дуже од укупно 45 дана у последњем кварталу.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Уколико се утврди да постоји један или више објективних доказа да је дошло до обезвређења пласмана, врши се обрачун исправке вредности билансне aktive 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 преобитном (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 aktive 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 aktive 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 иницијално се признају 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

После почетног признавања, основна средства признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањења вредности. Нематеријална улагања се накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањења вредности – обезвређење.

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 (неутошена 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.

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 средстава у употребу, умањене за све одобрене рабате, остале трговинске попусте и остала умањења.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се исказују у складу са MPC 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губита због обезвређивања у складу са MPC 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 средстава (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).



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 средстава као сталног средства намењеног продаји, прекњижавање средства са рачуна сталних средстава 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 15% 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.

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.

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Приходи од камата	7.454.358	5.595.820
УКУПНО:	7.454.358	5.595.820

Приходи од камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
- по основу кредита	4.396.900	3.361.182
- по основу депозита	1.717.099	1.421.283
- по основу хартија од вредности	764.507	545.658
- по основу осталих пласмана	9.190	4.135
- по основу кредита у иностраној валути	165.879	172.639
- по основу депозита у иностраној валути	13.676	5.012
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	386.138	85.716
- по основу осталих пласмана (факторинга) у иностраној валути	969	195
УКУПНО:	7.454.358	5.595.820

Секторска структура прихода од камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
1. Банке	702.564	432.449
2. Јавна предузећа	83.182	42.298
3. Друга предузећа	1.790.165	1.522.521
4. Предузетници	9.323	5.893
5. Јавни сектор	730.488	315.623
6. Становништво	4.094.903	3.257.327
7. Страна лица	15.259	5.023
8. Пољопривредни произвођачи	5.650	5.446
9. Други комитенти	22.824	9.240
УКУПНО:	7.454.358	5.595.820

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Расходи камата	3.410.435	986.479
УКУПНО:	3.410.435	986.479



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Расходи камата по врстама:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
- по основу кредита	5.495	2.032
- по основу депозита	2.211.989	598.367
- по основу хартија од вредности	-	11.378
- по основу депозита у иностраној валути	1.192.951	374.702
УКУПНО:	3.410.435	986.479

Секторска структура расхода камата:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
1. Банке	99.596	67.613
2. Јавна предузећа	102.669	22.568
3. Друга предузећа	173.479	63.016
4. Предузетници	1.429	151
5. Јавни сектор	657.204	3.867
6. Становништво	1.691.657	662.943
7. Страна лица	6.039	960
8. Други комитенти	678.362	165.361
УКУПНО:	3.410.435	986.479

4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Приходи од накнаде и провизије у динарима	5.342.178	4.872.634
Приходи од накнаде и провизије у иностраној валути	124.377	99.683
УКУПНО:	5.466.555	4.972.317

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
1. Банке	329.548	281.461
2. Јавна предузећа	559.480	559.906
3. Друга предузећа	284.354	246.417
4. Предузетници	74.106	33.258
5. Јавни сектор	1.907.646	1.808.472
6. Становништво	2.187.602	1.958.442
7. Страна лица	97.908	77.860
8. Пољопривредни произвођачи	-	3
9. Други комитенти	25.911	6.498
УКУПНО:	5.466.555	4.972.317



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Расходи од накнада и провизија у динарима	2.897.760	2.763.605
Расходи од накнада и провизија у иностраној валути	91.761	83.693
УКУПНО:	2.989.521	2.847.298

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
1. Банке	315.796	318.416
2. Јавна предузећа	1.960.668	1.899.301
3. Друга предузећа	92.923	76.789
4. Предузетници	10	-
5. Јавни сектор	501.812	469.067
6. Становништво	3.570	35
7. Страна лица	91.314	83.690
8. Други комитенти	23.428	-
УКУПНО:	2.989.521	2.847.298

4.5. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ КОЈЕ СУ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Приходи од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2	-
Приходи од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2	-

4.6. НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Позитивна курсна разлика	3.291.811	3.180.002
Негативна курсна разлика	(3.379.322)	(3.057.326)
Нето приходи/расходи од курсних разлика	(87.511)	122.676

4.7. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Приходи од дивиденди и учешћа	391	226
УКУПНО:	391	226



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

4.8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Приходи од закупнина	14.654	10.877
Приходи оперативног пословања	2.136	1
Приходи од наплаћених отписних потраживања	3.784	3.061
Добици од продаје основних средстава	4.480	2.673
Остали приходи	10.336	5.756
УКУПНО:	35.400	22.368

4.9. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНОГ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(5.422.403)	(2.829.152)
Расходи по основу резервисања за судске спорове	(7.422)	(248.753)
Расходи по основу резервисања за отпремнине	(62.339)	(3.873)
Расходи по основу суспендоване камате	-	(4.761)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	4.203.234	1.741.668
Приходи од укидања резервисања за судске спорове	83.273	194.605
Приходи од наплаћене суспендоване камате	39.999	57.715
Приходи од укидања резервисања за годишњи одмор	54.763	81.584
Нето расходи по основу индиректног отписа пласмана и резервисања	(1.110.895)	1.010.967

Кретање на рачунима исправке вредности и резервисања:

	Износи у хиљадама динара					
	Потраживања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резервисања	УКУПНО
Исправка вредности						
Стање на почетку године	232.879	5.163.302	65.056	1.468.477	148.851	7.078.565
Индиректни отписи пласмана	334.582	4.411.826	416.684	245.620	13.691	5.422.403
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	249.343	3.488.300	72.856	268.804	123.931	4.203.234
Суспензија камате	(10.593)	-	-	-	-	(10.593)
Пренос РБВ	20	1.281	-	161	-	1.463
Пренос ПББ	15	10.652	-	527	-	11.194
Стање на крају године	307.560	6.098.761	408.884	1.445.981	38.611	8.299.798



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Резерва за процењене губитке:

На основу категоризације aktive утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембар 2013. године, Банка је обрачунала резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансне active	11.066.985	6.115.731
- ванбилансних ставки	40.724	83.646
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
- исправка вредности билансне active	(8.261.187)	(6.929.714)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 5.17.)	(38.611)	(148.850)
Потребна резерва за процењене губитке по билансној active и ванбилансним ставкама	3.292.367	294.393

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне active и ванбилансних ставки, збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и износа исправке вредности билансне active и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која је обрачуната у складу са интерном методологијом, представља износ потребне резерве за процењене губитке. Ако је износ исправке вредности билансне active и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној active и ванбилансним ставкама.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној active и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

4.10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	2.036.988	1.814.849
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	284.709	287.996
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	542.078	450.900
Остали лични расходи	76.954	75.605
УКУПНО:	2.940.729	2.629.350



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

4.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Трошкови амортизације	314.008	261.191
УКУПНО:	314.008	261.191

4.12. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Трошкови материјала	295.149	253.041
Трошкови производних услуга	724.047	654.224
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	853.910	640.473
Трошкови пореза	76.242	49.482
Трошкови доприноса	558.322	489.944
Остали трошкови	32.444	17.027
Расходи по основу отписа ненаплативих потраживања	-	17
Губици од продаје основних средстава	1.731	-
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	1.393	166
Губици по основу мањкова и штета	-	26
Остали расходи	2.105	3.270
УКУПНО:	2.545.343	2.107.670

4.13. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Приходи од промене вредности пласмана и потраж.	284.973	390.851
Приходи од промене вредности хартија од вредности	570.520	137.876
Приходи од промене вредности обавеза	20.418	3.052
УКУПНО:	875.911	531.779

4.14. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Расходи од промене вредности пласмана и потраж.	277.669	290.894
Расходи од промене вредности хартија од вредности	14.705	-
Расходи од промене вредности основних средстава	-	69.060
Расходи од промене вредности обавеза	9.853	544
УКУПНО:	302.227	360.498



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

4.15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

По годишњем рачуну за 2013. годину утврђена је добит у износу од 131.948 хиљада динара и обавеза по основу текућег пореза (порески расход периода) у износу од 210 хиљада динара.

Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Порески расход периода	(210)	(59.732)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	3.825	1.789
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	(4.962)	(81.505)
	(1.347)	(139.448)

Уплаћена аконтација пореза на добит за 2013. годину износи 82.131 хиљада динара, по основу обавезе месечног плаћања предвиђених Законом о порезу на добит правних лица. Банка је за измирење обавезе текућег пореза искористила износ од 210 хиљада динара уплаћене аконтације, који у целини покрива расход периода, а остатак од 81.921 хиљада динара ће користити као аконтацију за наредне пореске периоде.

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Добит пре опорезивања	131.948	1.041.733
Пореска стопа	15%	10%
Порез по пореској стопи	19.792	104.173
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	15.270	35.447
Порески ефекат усклађивања прихода	(35.062)	(20.427)
Порески ефекат нето капиталних добитака/губитака	314	271
Порески кредит искоришћен у текућој години	(104)	(59.732)
Корекције пореских ефеката:	1.137	79.716
- разлике вредности основних средстава	(3.825)	(1.789)
- резервисања за отпремнине запослених	4.962	81.505
Порез на добит исказан у билансу успеха	1.347	139.448
Ефективна пореска стопа	1,02%	13,39%



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Структура пореских кредита:

Година до које се преноси	Износ пореског кредита по основу улагања у основна средства
2014.	96.997
2015.	72.362
2016.	42.136
2017.	40.323
2018.	34.162
2019.	7.337

4.16. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Одложена пореска средства

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Одложена пореска средства	8.687	13.650
УКУПНО:	8.687	13.650

Одложена пореска средства:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	13.650	11.861
Ефекат привремених разлика по основу отпремнине ради одласка у пензију	(4.963)	1.789
Стање на дан 31.12.	8.687	13.650

Укупан ефекат промене пореских средстава износи 4.962 хиљаде динара и односе се на губитке од смањење одложених пореских средстава по основу привремених разлика за раходе резервисања за отпремнине запослених.

Одложене пореске обавезе

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Одложене пореске обавезе	304.100	307.925
УКУПНО:	304.100	307.925

Одложене пореске обавезе:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	307.925	183.602
Одложене пореске обавезе на ревалориз. разлике	-	45.258
Привремене разлике између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(3.825)	81.506
Ефекат пребијања одложених пореских средстава и одложених пореских обавеза	-	(2.441)
Стање на дан 31.12.	304.100	307.925



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Укупан ефекат промене пореских обавеза износи 3.825 хиљада динара и односи се на добитак од смањења одложених пореских обавеза по основу привремене разлике у вредности основних средстава.

Компоненте обрачуна одложених пореских обавеза по основу привремених разлика између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе:

Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.
1. Књиговодствена вредност средстава:	
Садашња вредност основних средстава	3.945.284
Садашња вредност нематеријалних улагања	189.305
Укупно	4.134.589
2. Стална разлика тј. садашња вредност основних средстава испод бруто зараде:	
Из 2008. године	140
Из 2009. године	15
Из 2010. године	1.731
Из 2011. године	5.492
Из 2012. године	34.783
Укупно	42.161
3. Књиговодствена вредност умањена за сталну разлику (1 – 2)	4.092.428
4. Неотписана вредност за пореске сврхе:	
Образац ОА	796.593
Образац ОПА	1.268.505
Укупно	2.065.098
5. Привремена разлика (3 – 4)	2.027.330
6. Одложене пореске обавезе УКУПНО (р.бр.5.х15%)	304.100
7. СТАЊЕ одложених пореских обавеза 31.12.2012.	307.925
8. РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ	(3.825)
9. СТАЊЕ одложених пореских обавеза 31.12.2013.	304.100

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:		
Жиро рачун	7.100.397	75.939
Готовина у благавјни	2.397.736	1.942.288
Остала новчана средства	1.581.212	1.334.792
Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:		
Девизни рачуни	2.207.435	1.924.463
Готовина у благавјни	1.518.551	2.039.587
Готовински еквиваленти	1.146	1.137
Исправка вредности	(216)	(216)
УКУПНО:	14.806.261	7.317.990

У салду жиро рачуна налази се динарска обавезна резерва, која за период 18.12.2013. – 17.01.2014. године износи 6.115.931 хиљада динара.

Динарска обавезна резерва за период 18.12.2013. – 17.01.2014. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2013. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

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 2013. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

5.2. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Опозиви депозити и кредити, у динарима:		
Кредити по репо трансакцијама	8.000.000	-
Опозиви депозити и кредити, у страниј валути:		
Обавезна резерва код НБС	8.294.646	12.082.145
УКУПНО:	16.294.646	12.082.145

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2013. – 17.01.2014. године износи 70.771 хиљада евра.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Девизна обавезна резерва за период 18.12.2013. – 17.01.2014. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2013. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

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

Банка је на дан 31.12.2013. године учествовала на репо аукцији коју организује Народна банка Србије и вредност репо куповине износи 8.000.000 хиљада динара. Исте доспевају 08.01.2014. године.

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

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Потраживања, у динарима:		
Потраживања за камату	751.183	407.781
Потраживања за накнаду	207.300	197.035
Потраживања од Владе Републике Србије, рефундација трговања акцијама	48.075	10.560
Потраживања, у иностранној валути:		
Потраживања за камату	29.762	5.644
Потраживања за накнаду	9	6
Исправка вредности потраживања у динарима	(299.459)	(232.641)
Исправка вредности потраживања у иностранној валути	(8.101)	(238)
УКУПНО:	728.769	388.147

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, есконта меница, отварања акредитива и одобравања 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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Кредити дати становништву, у динарима:		
Кредити по транс. рачунима	5.068.599	4.831.243
Потрошачки кредити	61.864	82.173
Пољопривредни кредити	95.515	103.655
Кредити за стамбену изградњу	361.014	56.766
Готовински кредити	12.003.092	8.442.056
Кредити дати правним лицима, у динарима:		
Кредити по транс. рачунима	197.010	190.282
Кредити за обртна средства	6.675.221	8.454.200
Извозни кредити	-	328.946
Инвестициони кредити	10.164.028	4.839.418
Остали кредити	1.393.775	1.069.014
Депозити дати у динарима:		
Дати наменски депозити	1.461	12.985
Кредити дати у иностраној валути:		
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	462.536	461.613
Остали кредити дати правним лицима	3.051.776	3.024.089
Депозити дати у иностраној валути:		
Наменски депозити	231.982	369.546
Исправка вредности пласмана у динарима	(4.839.644)	(3.863.710)
Исправка вредности пласмана у иностраној валути	(1.259.118)	(1.299.592)
УКУПНО:	33.669.111	27.102.684

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:		
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 – <i>overdraft</i>	РКС+(12-20) пп годишње	РКС+(13-19) 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 6-9% годишње	Од 6-9% годишње
Индексирани кредити:		
Динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена, за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз	8-17% годишње	8-16% годишње
Остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена	9-18% годишње	9-17% годишње

Дугорочни кредити: За основна, трајна обртна средства и остале намене	РКС + (4-12) пп годишње	РКС+(8-11) пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачких цена	9-15% годишње	9-15% годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у домицилној валути)	6-9% годишње	6-9% годишње
За реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита	По уговору.	По уговору.
Интервенције: По гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно	3% месечно
Девизни кредити: У земљи за плаћање према иностранству	9-17% годишње	9-16% 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	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у девизама	9-17% годишње	12-16% годишње
Упис и уплата обвезница у динарима	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(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 Републике Србије	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
РКС – Референтна каматна стопа НБС изузетно, уколико за Банку постоји посебан интерес, као и за клијента са прворазредним бонитетом, који доприноси 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 залог (роба, опрема, друге покретне ствари, потраживања), девизне депозите, менице.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5.5. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
ХОВ расположиве за продају, у динарима:		
Државни записи	1.205.842	-
ХОВ које се држе до доспећа, у динарима:		
Државни записи	2.061.414	632.466
Државне обвезнице	10.360.371	8.199.350
Есконт меница	1.161.021	1.320.019
ХОВ којима се тргује, у старој валути:		
Обвезнице Републике Србије серија А 2014 до 2016	2.090.449	1.974.070
ХОВ које се држе до доспећа, у старој валути:		
Државни записи	-	1.553.052
Државне обвезнице	6.655.861	1.137.580
Исправка вредности ХОВ:	(366.254)	(36.303)
УКУПНО:	23.168.704	14.780.234

Хартије од вредности које се држе до доспећа прибављене су с намером држања до рока доспећа и остваривања прихода од камата. Портфолио ових хартија на дан 31.12.2013. године обухвата: динарске и девизне државне обвезнице, државне записе и есконтване менице.

Динарске државне обвезнице су амортизационе дугорочне хартије од вредности индексиране на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа од 2015. до 2022. године и купоном од 2% на годишњем нивоу; девизне државне обвезнице су такође дугорочне обвезнице са роком доспећа од 2014. до 2018. године и купоном од 5% до 7% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Државни записи су краткорочне хартије од вредности са роком доспећа од 3 до 6 месеци и стопом приноса од 8,98% до 9,5% на годишњем нивоу. У току 2013. године по основу приноса на наведене хартије, приходовано је 694.075 хиљада динара, док је по основу индексирања приходовано 456.694 хиљаде динара.

Менице предузећа су есконтване уз каматну стопу од 21% на годишњем нивоу. У току 2013. године исказан је приход од камата по основу есконта у износу од 212.090 хиљада динара.

Исправка вредности хартија од вредности вршена је само за менице, обзиром да је издавалац осталих хартија од вредности 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 на дан 31.12.2013. године обухвата обвезнице Републике Србије за измирење обавеза по основу девизне штедне грађана серије А 2014. до 2016. Фер вредност је њихова вредност на тржишту, обзиром да се овим хартијама тргује на органозованом тржишту. У току 2013. године исказан је позитиван нето ефекат промене тржишне вредности ових хартија у оквиру биланса успеха у износу од 99.121 хиљада динара.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Хартије од вредности расположиве за продају прибављене су с намером да се држе на неодређено време ради обезбеђења ликвидности. Портфолио ових хартија на дан 31.12.2013. године обухвата динарске државне обвезнице са роком доспећа 2015. година и купоном о 11,5% на годишњем нивоу, а чије су промене тржишне вредности евидентирани у оквиру капитала – ревалоризационих резерви у износу од 49.052 хиљаде динара. (Напомена: 5.23.)

У поступку преузимања дела обавеза и дела потраживања од Развојне банке Војводине а.д. Нови Сад и Привредне банке Београд а.д. Београд, преузете су динарске и девизне државне обвезнице. Такође, на име бесповратне финансијске помоћи у циљу покрића недостајуће активе у поступку преузимања дела обавеза и дела потраживања Привредне банке Београд а.д. Београд, од Агенције за осигурање депозита пренете су на власнички рачун Банке динарске државне обвезнице.

5.6. УДЕЛИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Банке и друге финансијске организације	19.099	25.421
Остала правна лица	45.131	27.347
Исправна вредности	(42.627)	(28.753)
УКУПНО:	21.603	24.015

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 фер 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 АД Београд*	18.945	1.000,00	18.945.000,00
Глобус осигурање а.д.	12.133	82,00	994.906,00
Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
Тржиште новца а.д. Београд*	4	48.180,00	192.720,00
УКУПНО:			24.360.626,00

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

Стање у Главној књизи Банке и тржишна вредност акција CHIP CARD а.д. Београд се разликује, јер повећање капитала CHIP CARD а.д. Београд по основу претварања нераспоређене добити у основни капитал друштва није евидентирано у пословним књигама Банке.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5.7. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Остали пласмани, у динарима:		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	685.706	700.217
Остали пласмани правним лицима	1.462	344
Остали пласмани-кредитне картице	1.839.390	2.062.622
Остали пласмани физичким лицима	21.472	21.899
Остали пласмани, у иностраној валути:		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	198.178	196.980
Остали пласмани-кредитне картице	14.191	12.063
Остали дуг. пласмани – испл. СДШ ПББ	199.172	-
Исправка вредности пласмана у динарима	(771.251)	(796.066)
Исправка вредности пласмана у иностраној валути	(198.527)	(197.187)
УКУПНО:	1.989.793	2.000.872

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 1.1.- 31.12.2013. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Инвестиције у току	УКУПНО
Набавна вредност:				
Стање на дан 1.1.2013.	318.570	89.709	5.248	413.527
Повећања:				
Набавка у току године	-	-	28.967	28.967
Пренос са инвест. у току	34.215	-	(34.215)	-
Смањење:				
Искњижење	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Стање на дан 31.12.2013.	313.297	46.771	-	360.068
Исправка вредности:				
Стање на дан 1.1.2013.	155.044	74.377	-	229.421
Повећања:				
Амортизација	23.278	492	-	23.768
Смањење:				
Искњижење	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Стање на дан 31.12.2013.	138.832	31.931	-	170.763
Садашња вредност на дан 31.12.2013. године	174.465	14.840	-	189.305
Садашња вредност на дан 31.12.2012. године	163.526	15.332	5.248	184.106



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 1.1. - 31.12.2012. године:

	Износи у хиљадама динара			
	Лиценце	Остала немат. улагања	Инвестиције у току	УКУПНО
Набавна вредност:				
Стање на дан 1.1.2012.	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 1.1.2012.	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

5.9. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2013. године:

	Износи у хиљадама динара							
	Земљиште	Грађевински објекти	Опрема	Опрема узета у лизинг	Остала основна средства	Инвест. некрети.	Оси. сред. у припреми	УКУПНО
Набавна вредност:								
Стање 1.1.2013.	8.355	3.955.681	2.278.522	3.207	2.869	9.482	317.799	6.575.915
Повећања:								
Набавка	-	89.991	115.840	-	-	-	130.830	336.661
Пренос са залиха	-	158.717	118.552	-	-	-	(277.209)	-
Смањења:								
Расход/отуђење	-	(8.506)	(175.968)	(3.207)	(47)	-	-	(185.728)
Пренос са инв. некр.	-	6.220	(22)	-	22	(6.220)	-	-
Пренос на инв. некр.	-	(59.334)	-	-	-	59.334	-	-
Стање 31.12.2013.	8.355	4.144.769	2.336.924	-	2.844	62.596	171.360	6.726.848
Исправка вредности:								
Стање 1.1.2013.	-	808.044	1.673.727	3.207	2.318	1.690	-	2.488.986
Повећања:								
Амортизација	-	59.050	230.704	-	-	486	-	290.240
Обезвређење	-	-	763	-	-	-	-	763
Смањења:								
Расход/отуђење	-	(279)	(174.607)	(3.207)	(47)	-	-	(178.140)
Прен. са инв. некр.	-	670	-	-	-	(670)	-	-
Прен. на инв. некр.	-	(19.782)	-	-	-	19.782	-	-
Стање 31.12.2013.	-	847.703	1.730.587	-	2.271	21.288	-	2.601.849



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Сад. вредност 31.12.2013.	8.355	3.297.066	606.337	-	573	41.308	171.360	4.124.999
Сад. вредност 31.12.2012.	8.335	3.147.638	604.796	-	550	7.791	317.799	4.086.929

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

Износи у хиљадама динара

	Земљи- ште	Грађевин- ским 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

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

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.

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

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Стална средства намењена продаји	6.885	18.761
УКУПНО:	6.885	18.761

Стан у Београду (Улица Димитрија Туцовића бр. 14-16) продат је 10.07.2013. године.

Продаја одмаралишта (осам апартмана) у Доњем Столиву још увек није реализована због немогућности укњиже једног апартмана на Банку. Како у складу са МСФИ 5 – Стална имовина која се држи за продају и престанак пословања, постоји рок у коме се мора извршити продаја те имовине, одмаралиште Доњи Столив као и породична кућа у Болечу рекласификовани су на основна средства у току 2013. године.

Одлуком о продаји непокретности која није у функцији Банке дошло је до увећања ове групе средстава за пословни простор у Ковину (Улица ЈНА бр. 10).

5.12. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Остала потраживања, у динарима:		
Дати аванси добављачима	16.453	33.307
Потраживања од запослених	84.043	59.778
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	82.734	6
Пролазни и привремени рачуни	(12.749)	38.247
Остала финансијска потраживања	393.155	392.889
Потраживања у обрачуну	1.282.968	921.046
Остала потраживања, у страниј валути:		
Остала финансијска потраживања	2.342	2.429
Потраживања у обрачуну	2.686.126	6.252.431
Активна временска разграничења, у динарима:		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	151.454	50.810
Разграничена потраживања за остале приходе	67.422	41.202
Разграничени остали трошкови	21.027	19.492
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	3.480	8.338
Активна временска разграничења, у страниј валути:		
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	152.746	82.570
Залихе	95.080	71.459
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(397.627)	(397.689)
Исправка вредности осталих потраживања у страниј валути	(77.815)	(77.319)
УКУПНО:	4.550.839	7.478.996



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Остала финансијска потраживања (у динарима) у износу од 393.155 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 1.282.968 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31.12.2013. године, а из евидентираног стања прокњижене 03.01.2014. године:

- исплате на банкоматима у износу од 118.463 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 142.171 хиљада динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 242.458 хиљада динара,
- клиринг чекова у износу од 151.435 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 49.769 хиљада динара,
- исплате на поштама у износу од 53.792 хиљаде динара.

У току 2013. године Банка је преузела део обавеза и део имовине Развојне банке Војводине. Потраживања од Агенције за осигурање депозита по основу преузете имовине и обавеза Развојне банке Војводине износи 100.181 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у иностраној валути на дан 31.12.2013. године, у износу од 2.686.126 хиљада динара чини потраживање Банке од Агенције за осигурање депозита по основу преузетог дела имовине и дела обавеза Нове Агробанке и Привредне банке Београд у износу од 2.593.346 хиљада динара и потраживање за *Western Union* у износу од 71.524 хиљаде динара, које је у 2010. години исправљено у целости.

5.13. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Трансакциони депозити, у динарима:		
Текући рачуни грађана	16.364.714	13.264.914
Жиро рачуни грађана	4.928	187.750
Наменски рачуни за ХОВ	-	457
Трансакциони деп. стр. правних лица	4.339	3.984
Депозити по виђењу правних лица	5.492.831	2.202.675
Трансакциони депозити, у иностраној валути:		
Девизни рачуни физичких лица	1.339.263	900.237
Девизни рачуни правних лица	680.583	279.168
УКУПНО:	23.886.658	16.839.185



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5.14. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Штедни депозити становништва, у динарима:		
Опозиви депозити	1.500.000	-
Штедња по виђењу	605.215	535.373
Орочена штедња:		
- краткорочни депозити	4.235.993	2.620.336
- дугорочни депозити	969.103	656.740
Депозити за обезбеђење кредита	1.025.554	-
Наменски депозити правних лица	54.197	19.252
Орочени депозити правних лица	15.492.603	10.022.960
Штедни депозити становништва, у иностраној валути:		
Штедња по виђењу	4.143.447	3.181.975
Орочена штедња	30.898.037	24.259.185
Наменски депозити становништва	234.380	182.691
Орочени депозити правних лица	1.165.517	429.793
УКУПНО:	60.324.046	41.908.305

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	8%	8%
Улог орочен на 6 месеци	9%	9%
Улог орочен на 12 месеци	10%	10%
Улог орочен на 24 месеца	11%	11%
Улог орочен на 36 месеци	12%	12%
Рентна штедња на 12	10,20%	10,20%
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%	0,43%
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	1,30%	1,11%
USD	1,00%	0,85%



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	2,00%	1,70%
USD	1,30%	1,11%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	2,30%	1,96%
USD	1,50%	1,28%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	3,00%	2,55%
За износе преко 50.000 EUR	3,30%	2,81%
USD	2,00%	1,70%
Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама:		
EUR	3,40%	2,89%
За износе преко 50.000 EUR	3,60%	3,06%
USD	2,10%	1,79%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:		
EUR	3,60%	3,06%
За износе преко 50.000 EUR	3,80%	3,23%
USD	2,20%	1,87%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0,50%	0,43%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима осим за дугорочне готовинске кредите и кредите на бази 100% наменског депозита са валутном клаузулом	Каматна стопа за девизне депозите по виђењу	

Платне картице

Каматна стопа за гарантни девизни депозит има статус девизне штедње по виђењу	
---	--

Правна лица/предузетници

ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Правна лица	Предузетници
Динарски депозити – орочени и по виђењу	По уговору	По уговору
Девизни депозити – по виђењу, орочени и наменски	По уговору	По уговору

5.15. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Примљени кредити	-	875.000
Обавезе за неизвршене исплате, у иностраној валути	3.769	2.083
УКУПНО:	3.769	877.083

Обавезе за неизвршене исплате у износу од 2.179 хиљада динара, односи се на купљену BETA 92 Agility лиценцу са роком трајања 3 године чије плаћање ће бити реализовано 1.1.2015. и 1.1.2016. године.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Обавезе за камате и накнаде, у динарима:		
Обавезе по основу камата	121.655	40.782
Обавезе по основу накнада	17.251	16.578
Обавезе за камате и накнаде, у иностраној валути:		
Обавезе по основу камата	366.654	169.670
УКУПНО:	505.560	227.030

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	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Резервисања за судске спорове	41.814	117.665
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	86.660	130.829
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	38.612	148.851
УКУПНО:	167.086	397.345

Резервисања за судске спорове

Промене на рачуну Резервисања за судске спорове:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	117.665	63.780
Повећање у току године:		
- правна лица	5.524	248.282
- физичка лица	1.898	471
Смањење у току године:		
- правна лица	(82.250)	(194.000)
- физичка лица	(1.023)	(868)
Стање на дан 31.12.	41.814	117.665

Резервисања за отпремнине, јубиларне награде

Промене на рачуну Резервисања за отпремнине:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	90.999	118.609
Издавање	57.916	-
Укидање	-	(6.995)
Износ исплаћених отпремнина	(65.773)	(20.615)
Износ обрачунатих а неисплаћених отпремнина	(25.226)	-
Стање на дан 31.12.	57.916	90.999



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Промене на рачуну Резервисања за јубиларне награде:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Почетно стање 1.1.	39.830	45.277
Издавање	4.424	3.873
Износ исплаћених јубиларних награда	(15.510)	(9.320)
Стање на дан 31.12.	28.744	39.830

Дугорочна резервисања за отпремине на дан 31.12.2013. године износе 57.916 хиљада динара, док су резервисања за јубиларне награде 28.774 хиљаде динара

Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених обухватају:

- резервисања за отпремине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (182.700 динара),
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (60.900 динара) и
- краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини тромесечног просека.

Обрачун дугорочних резервисања извршен је применом актуарских претпоставки:

- флукуација запослених је претпостављена у износу 6% годишње.
Ова претпоставка одражава флукуацију запослених Банке у периоду претходне три године,
- коришћена дисконтна стопа (дисконтни фактор) је 9,50% годишње, што одговара важећој каматној стопи за репо операције Народне Банке Србије за 31. децембар 2013. године и
- смањења просечне зараде за 40% узимајући у обзир измену регулативе.

Измена Колективног уговора Банке, у делу исплате регреса (једнократна исплата просечне зараде) и измена Одлуке о висини топлог obroка, у делу смањења дневног износа, условиће смањење просечне зараде у Банци за 16%. Такође, обзиром да је Банка, сагласно Закону о буџетском систему, индиректни корисник буџетских средстава, а да је у току 2014. године најављено и усвајање Закона о платним разредима, којим ће се ограничити износ зарада запослених Банке на ниво зарада запослених у јавном сектору, очекује се даље смањење просечне зараде за још 24%.

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31.12.2013. године износе 45.117 хиљада динара и извршена су на терет трошкова зарада. (Напомена 4.10.)

Резервисања за губитке по ванбилансној активи

Промене на рачуну резервисања за губитке по ванбилансној активи:

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Стање на почетку године	148.851	102.547
Издавање у току године	13.691	150.178
Укидање (смањење)	(123.930)	(103.874)
Стање на крају године	38.612	148.851



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5.18. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Обавезе за порез на додату вредност	11.702	1.350
Обавезе за друге порезе и доприносе	4.883	26.518
УКУПНО:	16.585	27.868

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 за примања која су плаћена у јануару 2014. године.

5.19. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Обавезе за дивиденде	5.678	7.598
Обавезе за порез на добит	-	59.394
УКУПНО:	5.678	66.992

5.21. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Остале обавезе, у динарима:		
Обавезе према добављачима	307.180	214.852
Обавезе за примљене авансе	27.266	25.860
Обавезе из комисионих послова	305	215
Обавезе из посл. односа	1.803	1.808
Обавезе у обрачуну	660.774	1.337.411
Обавезе-пролазни рачун	3.991	1.028
Обавезе за нето зараде	-	68.830
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	-	27.652
Остале обавезе према запосленима	35.432	8.053
Разгр. обав. за обр. камату	208.035	24.365
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	45.117	54.763
Разгр. прих. напл. суб. камата РПГ	3.349	4.386
Разгр. прих. за потраж. исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	189.671	47.143
Унапред наплаћени приходи	55.856	96.877
Унапред обрачунати приходи	3.148	1.364
Остале обавезе, у страниј валути:		
Обавезе према добављачима	222	827
Обавезе за примљене авансе	4.222	3.672
Обавезе у обрачуну	94.883	109.139
Разграничене обавезе за обрачунату камату у стр. валути	255.862	540.665
УКУПНО:	1.897.116	2.568.910



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Обавезе у обрачуну на дан 31.12.2013. године износе 660.774 хиљаде динара и састоје се из стања на упутничким текућим рачунима у износу од 651.442 хиљаде динара.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у динарима на дан 31.12.2013. године у износу од 208.035 хиљада динара, је износ разграничења клијената Банке у износу од 194.835 хиљада динара, а остало су разграничења од камате клијената Развојне банке Војводине и Привредне банке Београд.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у иностраној валути на дан 31.12.2013. године у износу од 255.862 хиљада динара, је износ разграничења преузет од Нове Агробанке а.д. Београд у износу од 37.845 хиљада динара, Развојне банке Војводине у износу од 81.440 хиљада динара и Привредне банке Београд у износу од 135.981 хиљада динара. Остала разграничења износе 596 хиљада динара.

5.22. КАПИТАЛ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Акцијски капитал:	4.529.891	4.529.891
Обичне акције:	4.476.872	4.476.872
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890
- Република Србија	2.141.590	2.141.590
- ПИО Фонд РС	111.900	11.900
- Фонд за развој Републике Србије	3.180	3.180
- Остатак	1.312	1.312
Приоритетне акције:	53.019	53.019
- Република Србија	52.780	52.780
- Остатак	239	239
Остали капитал	58.658	58.658
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999
УКУПНО:	8.577.548	8.577.548

Структура капитала Банке:

	31.12.2013.		31.12.2012.	
	Уч. у %	Бр. акција	Уч. у %	Бр. акција
Јавно предузеће Пошта Србије Београд	49,00008	221.889	49,00008	221.889
Република Србија	48,45860	219.437	48,45860	219.437
ПИО Фонд РС	2,47110	11.190	2,47110	11.190
Фонд за развој Републике Србије	0,07022	318	0,07022	318
УКУПНО:	100,00000	452.834	100,00000	452.834

У 2013. години није дошло до промене у износу акционарског капитала по акционарима, а тиме и њиховог учешћа у акционарском капиталу. Последње измене су биле у 2012. године, а Република Србија, у чије име одлучује Влада Републике Србије, као већински



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.

Зарада по акцији утврђена је у висини од RSD 292 а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

5.23. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Ревалоризационе резерве основних средстава	1.915.149	1.951.739
Ревалоризационе резерве хартија од вредности расположивих за продају	49.052	-
УКУПНО:	1.964.201	1.951.739

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности, смањење износи 36.590 хиљада динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година.

Део пословног простора у Ковачици продат је 27.12.2013. године. На конту ревалоризационих резерви извршено је укидање у износу од 1.700 хиљада динара у корист нераспоређене добити ранијих година.

На основу Уговора о преносу дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд, део за недостајућу активу покривен је хартијама од вредности које је Банка класификовала као намењене продаји. Усаглашавањем са тржишном вредношћу хартија евидентиран је износ од 49.052 хиљаде динара.

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

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	8.224	19.688
УКУПНО:	8.224	19.688



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

5.25. ДОБИТАК

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Добитак текуће године	130.601	902.285
Добитак ранијих година	1.784.878	846.003
УКУПНО:	1.915.479	1.748.288

Одлуком Скупштине Банке бр. А01-2-3165/6 СК-46/6 о расподели добити по годишњем финансијском извештају за 2012. годину, остварена добит Банке је распоређена у основни капитал као нераспоређена добит текуће године.

5.26. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	Износи у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	20.365	24.014
Преузете будуће обавезе	2.477.323	2.701.405
Примљена јемства за обавезе	2.292.842	-
Друге ванбилансне позиције	10.102.606	9.213.791
УКУПНО:	14.893.136	11.939.210

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу од 20.365 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 16.145 хиљада динара и
- субвенције Министарства финансија по основу одобрених пољопривредних кредита у износу од 4.220 хиљада динара.

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

Преузете будуће обавезе

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 2.477.323 хиљаде динара, састоје се из:

- дате гаранције и друга јемства у динарима, 925.719 хиљада динара,
- дати краткорочни чинидбени авали, 297 хиљада динара,
- оквирни кредити *MASTER CARD* стандард, 337.132 хиљаде динара,
- оквирни кредити *DINA CARD*, 1.046.864 хиљада динара,
- оквирни кредит *MAESTRO CARD*, 76.719 хиљада динара,
- оквирни кредити *VISA* кредитна, 35.948 хиљада динара,
- оквирни кредити *VISA* пословна, 2.707 хиљада динара,
- оквирни кредити *MASTER GOLD*, 5.810 хиљада динара и
- гаранције и друга јемства дати у инострану валути, 46.127 хиљада динара.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 10.102.606 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 6.765.852 хиљаде динара,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- потраживања за суспендовану камату у износу од 1.007.428 хиљада динара,
- обвезница старе девизне штедње у износу од 839.161 хиљада динара,
- неискоришћених опозивих обавеза по кредитима у износу од 514.246 хиљада динара,
- неискоришћених опозивих обавеза по есконту меница у износу од 20.000 хиљада динара и
- друге ванбилансне активе у износу од 955.919 хиљада динара.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

6. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

Износи у хиљадама динара	
31.12.2013.	
Накнаде председника и чланова Управног одбора	7.256
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	19.277
Накнаде осталих кључних руководиоца	73.182

Остала повезана лица

Износи у хиљадама динара	
31.12.2013.	
Јавно предузеће Пошта Србије Београд, од тога:	47.131
– потраживања за накнаде од ПТТ-а	46.866
– дугорочне чинидбене гаранције	265
Потраживања за накнаде од РФ ПИО запослених Београд	60

6.1. ПОСЛОВАЊЕ СА ЈП Пошта Србије Београд

Приходи

Износи у хиљадама динара	
Уговор о набавци, склад, дистр. и коришћењу наменских сл. коверата	11
Накнаде по основу платног промета	519.915
Закуп пословног простора	8.361
Рефундација трошкова	513
УКУПНО:	528.800

Расходи

Износи у хиљадама динара	
Камате на средства по виђењу	16.264
Услуге по штедном и чековном промету	1.352.865
Исплата готовине на банкоматима	53.663
Исплата готовине на POS терминалима	553.913
Пријем пазара – чекови	227
Промет чекова других банака	805
Поштарина	238.431
Закуп пословног простора	3.365
Закуп трезора	365
УКУПНО:	2.219.898



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

7. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Процес управљања ризицима подразумева утврђивање укупне изложености Банке свим врстама ризика, процену односно мерење утицаја тих ризика на капитал и финансијски резултат и утврђивање нивоа капитала који је неопходан за апсорпцију тих ризика.

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

Систем за управљање ризицима

Банка је успоставила систем управљања ризицима који обезбеђује:

- правовремену идентификацију, праћење, мерење, процену и контролу ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила Банке са капиталом,
- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

Један од кључних елемената система за управљање ризицима је ефикасно функционисање информационог система, као и постављање нормативног оквира што подразумева припремање, усвајање, ажурирање и континуирано унапређење скупа интерних аката и то:

- стратегија и политика 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,
- планова пословања у случају настанка непредвиђених околности,
- процедура 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,
- методологија и упутстава којима се ближе уређују конкретни односно појединачни делови тих процеса.

У процесу управљања ризицима Банка користи квалитативне и квантитативне методе и моделе. Праћење и контрола ризика базирани су и 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.

Систем за управљање ризицима усклађен је са величином и организационом структуром, природом, обимом и сложености пословања Банке, њеним ризичним профилем и континуирано се прилагођава променама у наведеним областима.

Надлежности у вези са успостављањем и функционисањем система

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.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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.

Кредитни одбор је задужен за одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке на основу предлога за одобрење појединачних гласана. Кредитни одбор прати изложеност Банке кредитном ризику, резидуалном ризику, ризику смањења вредности потраживања, ризику концентрације и ризику земље и предлаже мере и активности у интересу адекватнијег управљања овим ризицима.

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.

Сектор за контролу усклађености пословања Банке је задужен за сачињавање и спровођење политике и процедуре за управљање ризиком усклађености пословања Банке, предлагање планова за управљање главним ризицима пословања Банке и извештавање органа Банке о ризицима усклађености пословања Банке.

Сектор за унутрашњу ревизију је дужан да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена у свом пословању на одговарајући начин идентификују и контролишу, даје препоруке и обезбеђује да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим неправилностима.

Остали учесници у процесу управљања ризицима спроводе активности из свог делокруга сагласно регулативи у усвојеним интерним актима

Организација процеса управљања ризицима

Процес управљања ризицима организован је на следећи начин:

- преузимање ризика, идентификацију, мерење и процену истих врше организациони делови који се баве оперативним активностима у свом делокругу рада и пословања,
- мерење, процену, праћење и контролу преузетих ризика на нивоу Банке врше Сектор за управљање ризицима и Сектор за контролу усклађености пословања Банке,
- процену степена корелације и усклађености нивоа преузетих ризика са капиталом врши Сектор за управљање ризицима,
- континуирано се врши размена информација између организационих делова Банке,
- редовно се врши свеобухватно извештавање о изложености ризицима.

На тај начин обезбеђено је раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика.

Врсте ризика

Банка је у пословању изложена следећим врстама ризика: кредитни ризик, девизни ризик, оперативни ризик, ризик концентрације, ризик ликвидности, каматни ризик, ризици улагања, ризик усклађености пословања, стратешки ризик, ризик информационог система, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик измирења испоруке и ризик друге уговорне стране.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Бруто монетарна актива, пасива и ванбилансне ставке Банке

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2013.	31.12.2012.
Монетарна актива	102.835.739	77.764.629
Готовина и готовински еквиваленти	14.806.477	7.317.990
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	12.082.145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1.036.329	621.026
Дати кредити и депозити	39.767.873	32.265.986
Хартије од вредности	23.534.958	14.816.537
Остали пласмани	2.959.571	2.994.125
Остала средства	4.435.885	7.666.820
Монетарна пасива	85.824.623	61.593.766
Трансакциони депозити	23.886.658	16.839.185
Остали депозити	60.324.046	41.908.305
Примљени кредити	3.769	877.083
Обавезе по основу камата и накнада	505.560	227.030
Остале обавезе	1.104.590	1.742.163
Монетарне ванбилансне ставке	10.732.804	10.248.263
Плативе гаранције и акредитиви	145.669	168.472
Чинидбене гаранције	826.178	957.329
Авали и акцепти меница	297	841
Преузете неопозиве обавезе	1.505.181	1.606.944
Преузете опозиве обавезе	8.255.479	7.514.677

7.1. 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 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,



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- 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 управља кредитним ризиком на нивоу пласмана, клијента, групе повезаних лица и на нивоу укупног портфолија. У циљу спровођења политике оптималне изложености кредитном ризику Банка оцењује бонитет, односно кредитну способност сваког клијента, у моменту подношења захтева за одобрење пласмана, као и у поступку праћења изложености и настоји да послује са клијентима добре кредитне способности, као и да прибавља одговарајуће инструменте обезбеђења наплате потраживања.

Доношење одлуке о излагању кредитном ризику Банка је дефинисала кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и висине изложености.

За пласмане уговорене у страниј валути или у динарима са валутном клаузулом Банка процењује утицај промене курса динара на финансијско стање и кредитну способност клијента и врши анализу адекватности новчаних токова у односу на промењени ниво кредитних обавеза под претпоставком да ће доћи до одређених промена курса динара на годишњем нивоу.

Ублажавање кредитног ризика подразумева одржавање кредитног ризика на прихватљивом нивоу, односно одржавање прихватљивог нивоа квалитета кредитног портфолија Банке. У том смислу дефинисани су лимити изложености на нивоу појединачног дужника, а лимити изложености дефинисани на нивоу портфолија имају за циљ ограничење концентрације изложености у портфолију (смањење концентрације у појединим сегментима активе).

Банка ублажава кредитни ризик и уговарањем инструмената обезбеђења пласмана. У циљу заштите од промене тржишне вредности инструмената обезбеђења, процењена вредност прибављених инструмената обезбеђења коригује се одговарајућим процентом, у зависности од врсте инструмента обезбеђења, локације.

Ризик концентрације обухвата велику изложеност (изложеност према једном лицу или групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком), као и групе изложености са истим или сличним факторима ризика (привредне гране, сектори, географска подручја, земље, инструменти кредитне заштите).

Праћење квалитета пласмана на нивоу појединачног дужника врши се обезбеђивањем ажурних података о финансијском стању и кредитној способности дужника и тржишној вредности средстава обезбеђења. Банка врши редован мониторинг дужника у периоду трајања изложености како би била у могућности да предузме одговарајуће активности у циљу наплате свог потраживања. Праћење кредитног ризика на нивоу портфолија пласмана врши се квантификавањем промена квалитета портфолија по појединим сегментима портфолија и нивоа резерви, као и кроз праћење дефинисаних показатеља.

Извештавање о кредитном ризику (интерно и екстерно) врши се према утврђеној динамици, месечно, квартално и годишње.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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

Приликом анализе кредитног ризика користе се начела прописана регулативом Народне банке Србије, као и интерне процедуре Банке. У том смислу процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа: регулаторни приступ и интерни приступ.

Квалитет aktive Банке у складу са критеријумима Народне банке Србије

Банка у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки, у циљу адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком, своја укупна потраживања која су изложена кредитном ризику, класификује у пет категорија: А, Б, В, Г и Д, на основу оцене финансијског стања дужника, критеријума доцње, као и других релевантних критеријума прописаних поменутом одлуком.

У наредним табелама приказана је структура квалитета билансне aktive и ванбилансних ставки Банке, на основу Извештаја о класификацији билансне aktive и ванбилансних ставки Банке.

Бруто ризична актива

Категорија класификације	Класификовани износ 31.12.2013. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичној активи	%	Класификовани износ 31.12.2012. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичној активи	%
А	31.204.807	64,70	66,80	24.347.710	60,00	80,77
Б	1.011.433	2,10		8.430.175	20,77	
В	2.336.806	4,85	4,85	550.211	1,36	1,36
Г	4.257.788	8,83	28,35	1.982.148	4,88	17,87
Д	9.418.900	19,52		5.269.951	12,99	
Укупно	48.229.732	100,00		40.580.195	100,00	

Повећање билансних ставки у износу од око 3,8 млрд последица је преузимања дела кредитног портфолија Привредне банке Београд, док се повећање од око 0,5 млрд односи на преузимање дела кредитног портфолија Развојне банке Војводине.

Ризичне ванбилансне ставке

Категорија класификације	Класификовани износ 31.12.2013. у хиљадама динара	% учешћа ризичним ванбил. став.	%	Класификовани износ 31.12.2012. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичним ванбил. став.	%
А	9.272.904	86,40	96,46	9.730.519	94,95	96,49
Б	1.294.511	12,06		158.072	1,54	
В	26.196	0,24	0,24	19.022	0,19	0,19
Г	105.743	0,99	1,30	309.055	3,02	3,32
Д	33.450	0,31		31.595	0,30	
Укупно	10.732.804	100,00		10.248.263	100,00	



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У следећој табели дат је преглед ставки које су предмет класификације, резерви обрачунатих у складу са Одлуком Народне банке Србије, исправки вредности и резервисања по унутрашњим актима Банке и потребне резерве из добити за процењене губитке.

Упоредни преглед резервисања

у хиљадама динара

Позиција	31.12.13.	31.12.12.
Укупна актива која се класификује	58.962.536	50.828.458
Билансна актива која се класификује	48.229.732	40.580.195
Ванбилансне ставке која се класификују	10.732.804	10.248.263
Резерва за процењене губитке (НБС)	11.107.709	6.199.377
Билансних пласмана	11.066.985	6.115.731
Ванбилансних ставки	40.724	83.646
Исправка вредности и резерв. (МРС 39 и 37)	8.299.800	7.078.564
Исправка вредности билансне активе	8.261.189	6.929.714
Резервисања за губитке по ванбил. ставкама	38.611	148.850
Потребна резерва из добити за процењене губитке	3.298.327	294.393
По билансној активи	3.273.700	292.491
По ванбилансим ставкама	24.627	1.902

Преглед бруто монетарне активе према категоријама у складу са Методологијом за израчунавање исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ

Интерним системом рејтинга дефинисано је више интерних категорија ризика, које су груписане у три основна нивоа.

Преглед изложености кредита и пласмана по нивоима ризика презентују се у наредним таблама:

у хиљадама динара

31.12.2013.	Низак ризик	Средњи	Висок	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	14.806.477	-	-	14.806.477
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	-	-	16.294.646
Потраживања по основу камата, награда и друга потраживања	373.461	108.680	554.188	1.036.329
Дати кредити и депозити	26.967.300	4.225.718	8.574.855	39.767.873
Хартије од вредности	22.577.157	618.327	339.474	23.534.958
Остали пласмани	1.940.510	51.010	968.051	2.959.571
Остала средства	3.960.954	-	474.931	4.435.885
Укупно	86.920.505	5.003.735	10.911.499	102.835.739



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

у хиљадама динара

31.12.2012.	Низак ризик	Средњи	Висок	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	7.318.206	-	-	7.318.206
Опозиви депозити и кредити	12.082.145	-	-	12.082.145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	355.507	38.181	227.338	621.026
Дати кредити и депозити	24.812.223	1.819.784	5.833.979	32.265.986
Хартије од вредности	14.789.962	-	26.575	14.816.537
Остали пласмани	1.877.474	61.220	1.055.431	2.994.125
Остала средства	7.192.324	-	474.496	7.666.820
Укупно	68.427.841	1.919.185	7.417.819	77.764.845

Структура монетарне aktive према обрачунатим исправкама вредности

Банка врши индивидуалну и групну процену обезвређења, у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне active и ванбилансних ставки. У наставку се даје преглед структуре монетарне active по појединачним позицијама, доспећу и врсти исправке вредности.

Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

у хиљадама динара

31.12.2013.	Необезвређени	Недоспели и појединачно необезвређени	Доспели а појединачно необезвређени	Појединачно обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредн.	Група исправка вредн.	Укупно исправка вредн.	Укупно нето
Готовина и готовински еквиваленти	14.806.261	216	-	-	14.806.477	-	216	216	14.806.261
Опозив депозити и кредити	16.294.646	-	-	-	16.294.646	-	-	-	16.294.646
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	332.096	-	111.736	592.496	1.036.329	256.751	50.809	307.560	728.769
Дати кредити и депозити	9.433.240	17.899.800	720.435	11.714.398	39.767.873	5.428.208	670.554	6.098.762	33.669.111
Хартије од вредности	22.427.226	-	-	1.107.732	23.534.958	366.264	-	366.254	23.168.704
Остали пласовани	239.445	1.583.977	230.559	905.590	2.959.571	879.449	90.329	969.778	1.989.793
Остала средства	3.960.954	-	474.931	-	4.435.885	-	474.929	474.929	3.960.956
Укупно	67.483.868	19.483.993	1.537.863	14.320.215	102.835.739	6.930.662	1.286.837	8.217.499	94.618.240

у хиљадама динара

31.12.2012	Необезвређени	Недоспели и појединачно необезвређени	Доспели а појединачно необезвређени	Појединачно обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредн.	Група исправка вредн.	Укупно исправка вредн.	Укупно нето
Готовина и готовински еквиваленти	7.317.990	216	-	-	7.318.206	-	216	216	7.317.990
Опозив депозити и кредити	12.082.145	-	-	-	12.082.145	-	-	-	12.082.145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	290.625	-	136.465	193.936	621.026	193.936	38.943	232.879	388.147
Дати кредити и депозити	9.096.215	15.037.109	3.288.818	4.863.844	32.265.986	4.257.267	906.035	5.163.302	27.102.684
Хартије од вредности	14.156.827	633.135	-	26.575	14.816.537	26.575	9.728	36.303	14.780.234
Остали пласовани	-	1.927.567	174.177	862.381	2.994.125	882.381	100.872	983.253	2.000.872
Остала средства	7.153.336	38.987	474.497	-	7.666.820	-	474.496	474.496	7.192.324
Укупно	50.097.138	17.637.014	4.043.957	5.976.736	77.764.845	5.370.159	1.530.290	6.900.449	70.864.396

Структура монетарне активе према броју дана кашњења

	у хиљадама динара									
	Недоспели	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 60 дана	Кашњење од 61 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године	Укупно	
31.12.2013.										
Готовина и готовински еквиваленти	14.806.477	-	-	-	-	-	-	-	14.806.477	
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	-	-	-	-	-	-	-	16.294.646	
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	313.841	111.070	8.093	33.399	78.982	373.741	99.066	18.237	1.036.329	
Дети кредити и депозити	31.318.233	1.130.721	208.613	194.104	1.021.024	1.317.165	1.203.167	3.374.846	39.767.873	
Хартије од вредности	22.391.708	206.272	586.986	26.517	-	286.334	-	26.141	23.534.958	
Остали плаћани	1.818.799	164.298	2.451	-	5.009	17.238	29.490	922.286	2.959.571	
Остала средства	4.040.454	165	-	-	-	-	339.437	56.829	4.435.885	
Укупно	90.984.158	1.612.526	806.143	253.020	1.104.915	2.006.478	1.671.160	4.397.339	102.835.739	

у хиљадама динара

	у хиљадама динара									
	Недоспели	Кашњење до 30 дана	Кашњење од 31 до 60 дана	Кашњење од 61 до 90 дана	Кашњење од 91 до 180 дана	Кашњење од 181 до 365 дана	Кашњење од 1 до 2 године	Кашњење преко 2 године	Укупно	
31.12.2012.										
Готовина и готовински еквиваленти	7.318.206	-	-	-	-	-	-	-	7.318.206	
Опозиви депозити и кредити	12.082.145	-	-	-	-	-	-	-	12.082.145	
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	169.039	131.352	24.257	93.982	58.890	102.712	6.997	33.797	621.026	
Дети кредити и депозити	26.075.031	741.436	275.597	765.492	87.085	892.786	1.749.101	1.679.458	32.285.986	
Хартије од вредности	14.789.990	-	-	-	-	-	26.547	-	14.816.537	
Остали плаћани	1.927.180	115.100	8.980	-	13.877	5.018	275.201	648.769	2.994.125	
Остала средства	7.271.643	-	-	-	-	-	-	395.177	7.666.820	
Укупно	69.633.234	987.888	308.834	859.474	159.852	1.000.516	2.057.846	2.757.201	77.764.845	



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Фер вредност инструмената обезбеђења

у хиљадама динара

	31.12.2013.	31.12.2012.
Хипотеке	9.879.107	7.860.241
Депозити	1.010.504	223.043
Гаранције	2.292.842	-
Укупно	13.182.453	8.083.284

*Податак о вредности инструмената обезбеђења за 2012. годину преузет је из обрасца КА 3 због техничких ограничења

Репрограмирана и реструктурирана потраживања

Клијентима са одређеним проблемима у пословању Банка одобрава репрограмирање и реструктурирање потраживања.

У наредној табели даје се стање репрограмираних и реструктурираних пласмана и потраживања

у хиљадама динара

2013.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1.417.626	2.499	1.415.127
Реструктурирана потраживања	2.628.165	97.966	2.530.199
Укупно	4.045.791	100.465	3.945.326
2012.	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1.229.062	37.009	1.192.053
Реструктурирана потраживања	1.643.555	-	1.643.555
Укупно	2.872.617	37.009	2.835.608

Проблематични кредити

у хиљадама динара

Позиција	31.12.2013.	31.12.2012.
Укупни кредити (бруто)	42.399.188	34.590.851
Укупни кредити (нето)	35.906.849	29.098.481
Проблематични кредити (бруто)	13.178.808	5.598.711
Проблематични кредити (нето)	6.907.226	760.186
Учешће проблематичних кредита (бруто)	31,08%	16,19%
Учешће проблематичних кредита (нето)	19,24%	2,61%

Показатељ	31.12.2013.	31.12.2012.
Покриће проблематичних кредита укупно обрачунатом резервом за процењене губитке (биланс и ванбиланс)	84,28%	110,73%
Покриће проблематичних кредита обрачунатом резервом за процењене губитке по билансним ставкама	83,98%	109,23%
Покриће проблематичних кредита исправком вредности укупних кредита	49,26%	98,10%



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Средства стечена наплатом потраживања

Средства стечена наплатом потраживања на дан 31.12.2013. године износе 546 хиљада динара, а на дан 31.12.2012. године износе 1.372 хиљаде динара.

Структура монетарне ванбилансне активе

у хиљадама динара

31.12.2013.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Аванси и акценти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	86.306	113.816	297	200.419	8.254.678
Од 1 - 5 година	1.425.755	824.372	-	2.250.127	800
Преко 5 година	-	26.779	-	26.779	-
Укупно	1.512.061	964.967	297	2.477.325	8.255.478

у хиљадама динара

31.12.2012.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Аванси и акценти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	89.274	340.237	-	429.511	7.411.832
Од 1 - 5 година	1.517.670	757.797	-	2.275.467	102.845
Преко 5 година	-	27.767	841	28.608	-
Укупно	1.606.944	1.125.801	841	2.733.586	7.514.677

Ризик концентрације

Банка контролише ризик концентрације успостављањем система лимита изложености са истим или сличним факторима ризика (сектори, делатности, географска подручја, појединачни дужници или групе повезаних лица и др.).

Концентрација кредитног ризика по делатностима

31.12.2013.	У хиљадама динара												
	Банке и фин институције	Полупри- вредна пав. ријелост шумар	Ваше руде и прерад Индустри	Произво- дња и снабдева- ње ел. Енерг.	Грађевинар- ство	Трговина	Хотели и ресторани саобраћај, складиште- ње и везе	Активно- сти у вези са неретн.	Делатност добављач оружа	Стански штито	Предузе- тници	Други коментари	Укупно
Готовина и потврдени свалователи	14.806.477	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.806.477
Опозивни депозити и кредити	16.294.646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.294.646
Потраживања по основу аванса, наказа и друга содржављана	123.814	5.464	258.822	79	31.114	114.488	126.655	90.082	124.032	3.387	65.993	-	1.036.329
Дуги кредити и депозити	1.109.603	875.674	8.565.145	-	1.610.045	4.170.585	1.406.020	741.022	218	17.560.083	140.751	3.558.727	39.767.873
Хирије по арандари	-	-	498.068	-	-	492.651	149.931	-	22.373.937	-	20.441	-	23.534.958
Остали плаћмани	51.802	-	8.360	-	-	17.636	-	34.271	1.874.864	98	825.080	-	2.959.571
Остала средства	881.138	-	-	-	-	1.885	10.588	40.094	870.140	-	101.091	-	4.435.885
Укупно	32.396.442	881.138	9.330.425	79	1.641.159	4.797.145	1.693.224	905.479	26.015.860	144.246	4.571.332	-	102.835.739

31.12.2012.	У хиљадама динара												
	Банке и фин институције	Полупри- вредна, пов. ријелост, шумар	Ваше руде и прерад Индустри	Произво- дња и снабдева- ње ел. Енерг.	Грађевинар- ство	Трговина	Хотели и ресторани саобраћај, складиште- ње и везе	Активно- сти у вези са неретн.	Делатност добављач оружа	Стански штито	Предузе- тници	Други коментари	Укупно
Готовина и готовински свалователи	7.318.203	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.318.206
Опозивни депозити и кредити	12.082.145	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.082.145
Потраживања по основу аванса, наказа и друга содржављана	50.285	26.348	80.009	5.206	105.664	40.908	50.899	60.020	80.026	1.321	18.695	-	621.026
Дуги кредити и депозити	907.192	1.413.521	6.462.846	333.333	723.495	3.667.448	784.237	793.419	218	13.573.528	46.612	3.580.167	32.285.986
Хирије по арандари	-	-	432.402	-	94.119	772.624	-	13.496.518	-	-	-	20.874	14.816.537
Остали плаћмани	39.843	-	36.910	-	-	18.017	7.634	34.271	2.074.587	98	830.242	-	2.994.125
Остала средства	20.387.671	1.439.868	7.012.167	338.541	923.248	4.500.712	822.770	927.804	16.733.465	48.031	4.511.930	-	77.764.845
Укупно	20.387.671	1.439.868	7.012.167	338.541	923.248	4.500.712	822.770	927.804	16.733.465	48.031	4.511.930	-	77.764.845



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Концентрација по регионима

у хиљадама динара

31.12.2013.	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	12.615.171	1.943.417	216	247.673	14.806.477
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	-	-	-	16.294.646
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1.036.329	-	-	-	1.036.329
Дати кредити и депозити	39.540.517	-	-	227.356	39.767.873
Хартије од вредности	23.534.958	-	-	-	23.534.958
Остали пласмани	2.959.571	-	-	-	2.959.571
Остала средства	4.428.250	-	-	7.635	4.435.885
Укупно	100.409.442	1.943.417	216	482.664	102.835.739

у хиљадама динара

31.12.2012.	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	5.407.352	1.806.059	216	104.579	7.318.206
Опозиви депозити и кредити	12.082.145	-	-	-	12.082.145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	621.026	-	-	-	621.026
Дати кредити и депозити	31.909.647	-	-	356.339	32.265.986
Хартије од вредности	14.816.537	-	-	-	14.816.537
Остали пласмани	2.994.125	-	-	-	2.994.125
Остала средства	7.659.185	-	-	7.635	7.666.820
Укупно	75.490.017	1.806.059	216	468.553	77.764.845

Ризик изложености

Велике изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица, као и изложености Банке према лицима повезаним са Банком кретале су се у оквирима регулаторно прописаних лимита.

Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица, и он обухвата:

- политичко-економски ризик и
- ризик трансфера.

Мерење и процена ризика врши се периодично узимајући у обзир кредитни рејтинг земље и кредитни рејтинг клијента. За квантификовање наведених параметара и процену ризика земље Банка користи кредитне рејтинге Агенције *Moody's Investor Service Ltd.*

Књиговодствена и фер тржишна вредност монетарне активе и пасиве

Позиција	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.
Монетарна актива	94.618.240	70.864.396	94.618.240	70.864.180
Готовина и готовински еквиваленти	14.806.261	7.317.990	14.806.261	7.317.774
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	12.082.145	16.294.646	12.082.145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	728.769	388.147	728.769	388.147
Дати кредити и депозити	33.669.111	27.102.684	33.669.111	27.102.684
Хартије од вредности	23.168.704	14.780.234	23.168.704	14.780.234
Остали пласмани	1.989.793	2.000.872	1.989.793	2.000.872
Остала средства	3.960.956	7.192.324	3.960.956	7.192.324
Монетарна пасива	85.824.623	61.593.766	85.824.623	61.593.766
Трансакциони депозити	23.886.658	16.839.185	23.886.658	16.839.185
Остали депозити	60.324.046	41.908.305	60.324.046	41.908.305
Примљени кредити	3.769	877.083	3.769	877.083
Обавезе по основу камата и накнада	505.560	227.030	505.560	227.030
Остале обавезе	1.104.590	1.742.163	1.104.590	1.742.163

Фер вредност финансијских инструмената је износ за који средства могу бити продата, односно обавезе измирене, између обавештених вољних учесника у независној трансакцији. С обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене финансијске инструменте, сматра се да њихова књиговодствена вредност не одступа значајно од фер вредности.

7.2. 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

- *укупне ликвидности:*
 - дугорочно и краткорочно
- *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 Поштанска штедионица, а.д. Београд

Мерење новог изложености ризику ликвидности врши се:

- праћењем показатеља ликвидности прописаних Одлуком о управљању ризицима
- праћењем интерних показатеља дефинисаних Процедуром о управљању ризиком ликвидности (прелиминарни показатељ ликвидности, показатеља депозита становништва и показатељ ликвидних потраживања)

У складу са наведеним показатељима, ликвидност Банке је углавном била на задовољавајућем и стабилном нивоу. Изузетно у периодима када је Банка преузимала портфолија других банака, долазило је до краткорочних варијација у вредностима интерних показатеља ликвидности.

Распони кретања просечне вредности и показатеља и ужег показатеља ликвидности по кварталима за 2013. и 2012. годину:

2013.	Показатељ ликвидности			Ужи показатељ ликвидности		
	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек ужег показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)
IV квартал 2013.	1,35 – 2,14	1,58	1,0	0,77 – 1,33	0,99	0,7
децембар	1,59 – 2,14	1,83		0,88 – 1,33	1,11	
новембар	1,35 – 1,60	1,46		0,77 – 1,07	0,87	
октобар	1,38 – 1,81	1,52		0,85 – 1,26	1,01	
III квартал 2013.	1,42 – 2,20	1,68		0,91 – 1,64	1,12	
II квартал 2013.	1,42 – 2,27	1,70		1,06 – 1,71	1,26	
I квартал 2013.	1,42 – 2,14	1,62	0,98 – 1,67	1,15		
2012.	Показатељ ликвидности			Ужи показатељ ликвидности		
	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек ужег показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)
IV квартал 2012.	1,10 – 2,75	1,45	1,0	0,66 – 2,27	1,04	0,7
III квартал 2012.	1,65 – 2,57	1,93		0,87 – 1,77	1,12	
II квартал 2012.	1,73 – 2,77	2,17		1,02 – 2,01	1,37	
I квартал 2012.	2,02 – 3,09	2,46		1,24 – 2,22	1,59	



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

У процесу управљања ризиком ликвидности Банка:

- прати индикаторе ликвидности и индикаторе раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности,
- контролише усклађеност са дефинисаним лимитима и
- спороводи стрес тестове.

Значајан параметар за праћење ликвидности је рочна усклађеност извора и средстава. У наредној табели приказана су монетарна средства и обавезе Банке по груписаним позицијама у складу са роковима доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа:

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
Готовина и готовински еквиваленти	8.690.330	6.115.931	-	-	-	-	-	14.806.261
Опозиви депозити и кредити	8.160.669	8.133.977	-	-	-	-	-	16.294.646
Потраживања по основу камата, накн.	728.769	-	-	-	-	-	-	728.769
Дати кредити и депозити	7.274.612	729.564	2.131.033	1.687.361	4.932.937	12.006.391	4.907.213	33.669.111
Хартије од вредности (без сопств. акција)	780.976	9.899	1.290.746	3.070.159	3.440.611	12.824.764	1.751.549	23.168.704
Остали пласмани	185.263	-	-	18	-	1.785.331	19.181	1.989.793
Остала средства	1.274.831	1.400.000	-	1.286.125	-	-	-	3.960.956
МОНЕТАРНА АКТИВА	27.095.450	16.389.371	3.421.779	6.043.663	8.373.548	26.616.486	6.677.943	94.618.240
Трансакциони депозити	23.886.658	-	-	-	-	-	-	23.886.658
Остали депозити	11.249.142	5.319.307	18.630.527	6.192.282	15.786.852	3.137.325	8.591	60.324.046
Примљиви кредити	1.591	-	-	-	-	2.178	-	3.769
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	173.767	331.793	-	-	-	-	-	505.560
Остале обавезе	1.103.213	-	95	127	544	446	165	1.104.590
МОНЕТАРНА ПАСИВА	36.414.371	5.651.100	18.630.622	6.192.409	15.787.406	3.139.959	8.756	85.824.623
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2013.</i>	-9.318.921	10.738.271	-15.208.843	-148.746	-7.413.858	23.476.527	6.669.187	8.793.617

Усаглашеност и контролисана неусаглашеност усклађености доспећа и обавеза су од великог значаја за Банку. Није реално очекивати да се у потпуности усагласе, обзиром да се пословне трансакције често врше на неодређен период и да су различитих врста. Неусаглашена позиција потенцијално повећава профитабилност, али у исто време и ризик од губитка.

7.3. 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.

Банка је организовала адекватно управљање каматним ризиком које подразумева активан надзор и контролу над каматносном активом и пасивом, надзор над системом каматних



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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,
- праћењем усаглашености са интерним лимитима,
- рачно анализом и
- спровођењем стрес тестова.

У анализи изложености каматном ризику, рачност позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рачност позиција биланса са уговореном променљивом каматном стопом, поклапа се са динамиком промене каматних стопа.

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, *Net interest margin* (NIM) као однос NII и активе Банке а показатељи NII1 и NIM1 укључују и приходе од накнада.

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:

2013.	Показатељи			
	NII	NII 1	NIM	NIM 1
јануар	335.547	643.517	0,45%	0,86%
фебруар	343.380	468.458	0,46%	0,63%
март	351.893	564.162	0,47%	0,76%
април	343.716	560.474	0,43%	0,70%
мај	374.382	574.164	0,43%	0,66%
јун	412.527	614.224	0,48%	0,71%
јул	397.143	604.369	0,46%	0,69%
август	400.330	579.620	0,45%	0,66%
септембар	432.185	637.010	0,48%	0,71%
октобар	347.645	529.543	0,36%	0,54%
новембар	178.692	357.323	0,18%	0,35%
децембар	126.483	388.093	0,13%	0,39%

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 2013. године. Уочљив пад показатеља у четвртом кварталу 2013. године у односу на претходни период, резултат је пораста укупне активе као и пада нето прихода од камата (узрокованих падом прихода и порастом расхода од камата), након преноса дела имовине и обавеза Привредне банке Београд.

Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Банка је према стању на дан 31.12.2013. године имала следећу структуру монетарне активе и пасиве са становишта изложености ризику од промене каматних стопа:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	КАМАТОНОСНО							УКУПНО НЕКАМАТОНОСНО	УКУПНО
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	преко 5 година		
Готовина и готовински еквиваленти	-	6.115.931	-	-	-	-	-	8.690.330	14.806.261
Опозици депозити и кредити	8.000.000	-	-	-	-	-	-	8.294.646	16.294.646
Потраживања по основу камата, накнада...	-	-	-	-	-	-	-	728.769	728.769
Дати кредити и депозити	7.274.612	729.564	2.131.033	1.687.361	4.932.937	12.006.391	4.907.213	-	33.689.111
Хартије од вредности (без сопств. акција)	780.976	9.899	1.290.746	3.070.159	3.440.611	12.824.764	1.751.549	-	23.168.704
Остали пласмани	185.263	-	-	18	-	1.785.331	19.181	-	1.989.793
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	3.980.956	3.980.956
МОНЕТАРНА АКТИВА	16.240.851	6.855.394	3.421.779	4.757.538	8.373.548	26.616.486	6.677.943	21.674.701	94.618.240
Трансакциони депозити	-	-	-	-	-	-	-	23.886.658	23.886.658
Остали депозити	11.249.142	5.319.307	18.630.527	6.192.282	15.786.862	3.137.335	8.591	-	60.324.046
Примљени кредити	1.591	-	-	-	-	2.178	-	-	3.769
Обавезе по основу ХОВ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Обавезе по основу кам. накн. дерив.	-	-	-	-	-	-	-	505.560	505.560
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	1.104.590	1.104.590
МОНЕТАРНА ПАСИВА	11.250.733	5.319.307	18.630.527	6.192.282	15.786.862	3.139.513	8.591	25.496.808	85.824.623
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2013.</i>	4.990.118	1.536.087	-15.208.748	-1.434.744	-7.413.314	23.476.973	6.669.352	-3.822.107	8.793.617

Каматоносна актива

Од укупне активе Банке око 73% чини каматоносна 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 НБС, која се у току године кретала у распону од 9,50% до 11,75%.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Активне каматне стопе на пласмане становништу – минуси по текућим рачунима, потрошачки кредити, готовински кредити, картице – нису, према начину формирања, везане за кретање референтних параметара, 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 НБС.

Каматоносна пасива

Од укупне пасиве Банке, око 61% чини каматоносна пасива.

Каматоносни извори средстава односе се у највећој мери на штедне депозите у иностраној валути.

У структури некаматоносних 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.

7.4. 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 иностраној 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).

Банка мери и процењује изложеност девизном ризику:

- обрачуном и праћењем девизне позиције,
- израчунавањем показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- *gap* анализом и
- спровођењем и анализом стрес сценарија.

Вредности показатеља девизног ризика у 2013. и 2012. године презентују се у наредној табели:

ПЕРИОД	Вредност показатеља девизног ризика		
	Минимум	Максимум	Просечна вредност
2013.	13,33%	102,05%	31,19%
2012.	13,28%	64,23%	20,17%



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

Све до октобра 2012. године показатељ девизног ризика се кретао у оквиру регулаторног захтева - максимално 20% у односу на капитал Банке. Након преноса дела имовине и дела обавеза из Нове Агробанке, показатељ девизног ризика бележи велики раст, као резултат великог раста пре свега потраживања по основу кредита са валутном клаузулом индексираних у *EUR*.

Спровођењем активности везаних за ублажавање изложености Банке девизном ризику, показатељ девизног ризика је сведен у регулаторне оквире током маја 2013. године и кретао се испод прописаног максимума од 20% до краја октобра када је извршен пренос дела потраживања и дела обавеза Привредне банке Београд. Након великог раста вредности показатеља, који је резултат, у овом случају, преноса дела обавеза које се односе на девизне депозите у *EUR*, Банка је својим активностима постепено снижавала вредност показатеља.

Имајући у виду да се активности везане за ублажавање изложености Банке девизном ризику континуирано спроводе, реално је очекивати усклађивање показатеља девизног ризика са прописаним у толерантном року, сагласно Закону о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Службени гласник РС“ бр. 102/2012).

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31.12.2013. године:

у хиљадама динара

ПОЗИЦИЈА	EUR	USD	CHF	ОСТАЛО	УКУПНО	Девизна клаузула
Готовина и готовински еквиваленти	2.908.862	415.290	288.057	114.707	3.726.917	-
Опозиви депозити и кредити	8.294.638	8	-	-	8.294.646	-
Потраживања по основу камата, накнада ...	21.642	28	-	-	21.670	74.901
Дати кредити и депозити	738.769	1.750.407	-	-	2.487.176	10.576.769
Хартије од вредности (без сопств. акција)	8.746.310	-	-	-	8.746.310	-
Остали пласмани	212.954	60	-	-	213.014	-
Остала средства	2.740.909	22.490	-	-	2.763.399	5.062
МОНЕТАРНА АКТИВА	23.662.084	2.188.283	288.057	114.707	26.253.132	10.656.732
Трансакциони депозити	1.730.469	76.350	141.885	71.142	2.019.846	-
Остали депозити	34.208.067	1.195.940	993.040	44.334	36.441.381	55.524
Примљени кредити	3.437	332	-	-	3.769	-
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	361.656	13.750	1.234	13	366.653	854
Остале обавезе	92.339	738	1.888	140	95.105	987
МОНЕТАРНА ПАСИВА	36.385.968	1.287.110	1.138.047	115.629	38.926.754	57.365
Нето девизна позиција на дан 31.12.2013.	-12.723.884	901.173	-849.990	-922	-12.673.622	10.599.367



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

7.5. 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 (последица) 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.

Током 2012. и 2013. године није било губитака насталих као последица оперативног ризика који прелазе 1% капитала Банке. Укупан износ нето губитка по основу оперативног ризика у 2012. години износи 751,9 хиљада динара а у 2013. години 90,3 хиљаде динара.

У току 2013. године, од укупно пријављених догађаја (191) највећи број догађаја који за последицу имају губитак или избегнути губитак нису квантификовани, односно није их могуће квантификовати (у 2012. години укупан број пријављених догађаја 143, од којих такође највећи број се не може квантификовати).



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

7.6 Управљање капиталом

Циљ управљања Банке у вези са показатељем адекватности капитала је да се обезбеди одржање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке у расту пословних активности.

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала и ризичне aktive Банке. Ризична актива Банке једнака је збиру active пондерисане кредитним ризиком и капиталног захтева у вези са девизним и оперативним ризиком помножених реципрочно вредношћу показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од EUR 10.000.000,00.

Капитални захтев за кредитни ризик Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне active пондерисане кредитним ризиком са 12%. Активом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне active умањене за исправке вредности и резерву за процењене губитке и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима конверзије.

Капитални захтев за девизни ризик израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%.

Капитални захтев за оперативни ризик Банка израчунава применом приступа основног индикатора.

Показатељ адекватности капитала

	у хиљадама динара	
	31.12.2013.	31.12.2012.
Основни капитал	6.751.561	8.883.954
Допунски капитал	2.013.889	1.927.829
Одбитне ставке од капитала	6.663	153.859
Капитал	8.756.450	10.811.782
Ризична актива	45.116.680	46.972.457
Показатељ адекватности капитала	19,43	23,02

На дан 31.12.2013. године капитал и адекватност капитала обрачунати су према Одлукама НБС усклађеним са фазном применом стандарда *Basel II*.

Показатељ адекватности капитала Банке знатно је виши од минималних 12% прописаних Одлуком НБС о адекватности капитала.

8. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ

Структура нето прихода од камата и накнада:

У хиљадама динара

Опис	Станов. и картице	Привреда	Treasury	Укупно
Приходи од камата	4.139.458	2.048.902	1.265.998	7.454.358
Расходи од камата	1.697.696	980.508	732.231	3.410.435
Нето приходи од камата	2.441.762	1.068.394	533.767	4.043.923
Приходи од накнада	4.524.888	908.626	33.041	5.466.555
Расходи од накнада	2.769.357	201.160	19.004	2.989.521
Нето приходи од накнада	1.755.531	707.466	14.037	2.477.034
УКУПНО:	4.197.293	1.775.860	547.804	6.520.957

У структури по сегментима Банке, у укупним нето приходима од камата и накнада, доминирају приходи из пословања са становништвом 65%, док је учешће привреде 27%, а пословање са банкама учествује са 8%.

Структура нето прихода и расхода од курсних разлика, промене вредности имовине и обавеза:

У хиљадама динара

Опис	Станов. и картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Позитивне курсне разлике	1.600.121	340.575	1.161.397	189.718	3.291.811
Негативне курсне разлике	1.824.576	390.940	1.017.824	145.982	3.379.322
Нето приходи/расходи од курсних разлика	(224.455)	(50.365)	143.573	43.736	(87.511)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	37.970	247.003	590.938	-	875.911
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	37.130	240.539	24.558	-	302.227
Нето приходи/расходи од промене вредности имовине и обавеза	840	6.464	566.380	-	573.684
УКУПНО:	(223.615)	(43.901)	709.953	43.736	486.173

Код нето прихода/расхода од курсних разлика у 2013. години, позитиван нето ефекат од курсних разлика износи 188 милиона динара (*Treasury* и остало) а негативан 275 милиона динара (становништво и привреда).

У нето приходима од промене вредности имовине и обавеза доминирају нето приходи из пословања са банкама, односно нето приходи од промене вредности хартија од вредности у износу од 556 милиона динара.

Структура нето прихода и расхода од индиректних отписа и резервисања:

У хиљадама динара

Опис	Станов. и картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Приходи од индиректних отписа и резервисања	148.415	4.173.449	204	59.202	4.381.270
Расходи од индиректних отписа и резервисања	360.006	5.089.022	-	63.137	5.492.165
Нето приходи/расходи од индиректних отписа и резервисања	(211.591)	(895.573)	204	(3.935)	(1.110.895)

Укупни нето приходи по сегментима Банке:

У хиљадама динара

Опис	Станов. и картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Нето приходи/расходи од камата	2.441.762	1.068.394	533.767	-	4.043.923
Нето приходи/расходи од накнада	1.755.531	707.466	14.037	-	2.477.034
Нето приходи/расходи од курсних разлика	(224.455)	(50.365)	143.573	43.736	(87.511)
Нето приходи/расходи од промене вредности имовине	840	6.464	566.380	-	573.684
Нето приходи/расходи од индиректних отписа пласмана и резервисања	(211.591)	(895.573)	204	(3.935)	(1.110.895)
УКУПНО:	3.762.087	836.386	1.257.961	39.801	5.896.235

Структура укупних нето прихода по сегментима Банке 31.12.2013. 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 64%, док је учешће привреде 14% и финансијског сектора 21%.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

9. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31.12.2013.

Имовина Банке није под хипотеком, односно залогом.

Назив објекта	Локација	Укњижба	Садашња вредност у 000 дин 31.12.2013.
Пословни простор	Нови Сад, Змај Јовина 26	Укњижба у току.	1.855
Пословни простор	Опово, Бориса Кидрича 9	Укњижба у току.	2.891
Пословни простор	Панчево, Краља Милана 7	Поступак легал.	6.735
Пословни простор	Банатски Карловац, Немањина 62	Неукњижено вл.	4.611
Стан	Панчево, Јована Ристића 5	Неукњижено вл.	346
Стан	Панчево, Вардарска 2/17	Неукњижено вл.	362
Гараже	Панчево, Жарка Фогараша 4	Неукњижено вл.	1.098
Гараже	Ковин, Ратарска 66	Неукњижено вл.	81
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукњижено вл.	40
Апартман	РЦГ, Доњи Столић	Неукњижено вл.	1.776
Објект за одмор	Рајач, Љиг	Неукњижено вл.	15.003
Пословни простор	Београд, Бул. Краља Александра 64	Неукњижено вл.	53.296
Стамбена зграда	Пожаревац, Вељка Дугошевића 31	Неукњижено вл.	15.154
Пословни простор	Петровац на Млави, Срп. владара 236	Неукњижено вл.	11.053
Пословни простор	Крушевац, Синђелићева 2	Неукњижено вл.	17.961
Пословни простор	Александровац, 29. новембра 66	Неукњижено вл.	9.477
Пословни простор	Јагодина, Љубише Урошевића 10	Неукњижено вл.	11.296
Пословни простор	Рековац, Маршала Тита 66	Неукњижено вл.	2.933
Пословни простор	Ђуприја, Цара Лазара 2	Неукњижено вл.	9.065
Пословни простор	Прокупље, Југ Богданова 18	Неукњижено вл.	13.011
Пословни простор	Топола, Милића Радовановића 2	Неукњижено вл.	8.865



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

10. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31.12.2013. године у раду је 18 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица и 28 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица.

Вредност свих спорова је 1.016.854 хиљада динара и 5.500 хиљада америчких долара. Банка процењује да је вредност спорова где је исход неизвесан, када су у питању правна лица, 40.534 хиљаде динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвесан за спорове који износе 1.280 хиљада динара, тако да укупна резервисања на дан 31.12.2013. године износе 41.814 хиљада динара.

У току 2013. године вршена су повећања резервисања у износу од 7.422 хиљаде динара и укидања резервисања за спорове у износу 83.273 хиљаде динара. (Напомена 5.17.)



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

11. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са датумом 30.11.2013. године.

Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке није имао потраживања према клијентима на дан 30.11.2013. године, па самим тим нису ни спати ИОС образци.

Сектор за девизни и динарски платни промет, Служба за *SWIFT*, *EUROGIRO* и девизни платни промет са физичким лицима, послала је ИОС образце на адресе осамнаест банака у земљи. Примљено је седам ИОС образаца. Од тога, шест су усаглашена у целости, један је оспорен у целости. С обзиром да Сектор није примио ИОС образце од једанаест банака у предвиђеном року, сматрају се усаглашеним у целости. Укупан износ послатих ИОС образаца је 67 хиљада динара. Усаглашен износ у целости износи 54 хиљаде динара. Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 896 ИОС образаца. Од тог броја само је један неусаглашен на износ *EUR* 40,00.

Сектор за наплату лоших пласмана је послао седам ИОС образац, од чега је су пет ИОС образаца усаглашена, а два оспорена у износу од 48.535 хиљада динара.

Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања примио је укупно 218 ИОС образаца. Од тога усаглашено је 172 образаца у износу од 173.676 хиљада динара, а оспорено 46 у износу од 20.272 хиљаде динара. Такође, Сектор је послао укупно 117 ИОС образаца. Од тога усаглашено је 115 за износ од 160.136 хиљада динара, а два су оспорена за износ од 9 хиљада динара.

Сектор за послове са привредом послао је ИОС образце у укупном износу од 24.409.357 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 9.174.176 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 15.235.181 хиљада динара. С обзиром да је на образцима наведено да уколико клијенти не врате образац сматра се да стање није оспорено, па можемо да констатујемо да је укупан износ од 24.409.357 хиљада динара усаглашен.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

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 (права) и дела обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд.

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31.12.2013. године:

Показатељи пословања	Вредности 31.12.2013.	
	Прописане	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		8.765.450
Адекватност капитала	Мин. 12%	19,43%
Збир свих великих изложености	Макс. 400%	79,39%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	Макс. 20%	0,53%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс. 60%	46,78%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	0,06%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,82
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	42,58%



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

13. ПРАРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ 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	
	31.12.2013.	31.12.2012.
EUR	114,6421	113,7183
USD	83,1282	86,1763
CHF	93,5472	94,1922
AUD	74,2501	89,4997
CAD	78,0888	86,6557
DKK	15,3602	15,2376
JPY (100)	79,1399	100,0689
NOK	13,6679	15,4008
SEK	12,9403	13,2203
GBP	136,9679	139,1901



ПРЕДСЕДНИК
ИЗВРШНОГ ОДБОРА
др СРЂАН ЦЕКИЋ



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

**2. ИЗВЕШТАЈ О РЕВИЗИЈИ РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ
ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД ЗА 2013. ГОДИНУ
(У ЦЕЛИНИ)**



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

Финансијски извештаји
31. децембар 2013. године и
Извештај независног ревизора

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

САДРЖАЈ:

	Страна
Извештај независног ревизора	1 - 2
Финансијски извештаји:	
Биланс успеха	3
Биланс стања	4
Извештај о променама на капиталу	5
Извештај о токовима готовине	6
Напомене уз финансијске извештаје	7 - 73
Статистични анекс	74 - 75

Deloitte

Deloitte д.о.о.
Теразија 8
11000 Београд
Србија

ПИБ 10048772
МБ 07770413

Тел: +381 11 3812 100, + 381 11 3812 200
Факс: +381 11 3812 101, + 381 11 3812 201
www.deloitte.com/rs

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Банке Поштанске штедионице а.д., Београд

Извршили смо ревизију приложених финансијских извештаја Банке Поштанске штедионице а.д., Београд (у даљем тексту "Банка"), који обухватају биланс стања на дан 31. децембра 2013. године и одговарајући биланс успеха, извештај о променама на капиталу и извештај о токовима готовине за годину која се завршава на тај дан, као и преглед значајних рачуноводствених политика, друге напомене уз финансијске извештаје и статистички анекс.

Одговорност руководства за финансијске извештаје

Руководство је одговорно за састављање и фер презентацију ових финансијских извештаја у складу са Законом о рачуноводству Републике Србије, прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака, као и за интерне контроле које руководство сматра неопходним за састављање финансијских извештаја који не садрже погрешне информације од материјалног значаја, настале услед криминалне радње или грешке.

Одговорност ревизора

Наша одговорност је да изразимо мишљење о приложеним финансијским извештајима на основу обављене ревизије. Ревизију смо обавили у складу са Међународним стандардима ревизије и Законом о ревизији Републике Србије. Сви стандарди налажу усаглашеност са етичким принципима и да ревизију планирамо и обавимо на начин који омогућава да се, у разумној мери, уверимо да финансијски извештаји не садрже погрешне информације од материјалног значаја.

Ревизија укључује спровођење поступака у циљу прибављања ревизијских доказа о износима и обелодањивањима у финансијским извештајима. Избор поступака зависи од ревизорског просуђивања, укључујући процену ризика материјално значајних грешака садржаних у финансијским извештајима, насталих услед криминалне радње или грешке. Приликом процене ових ризика, ревизор разматра интерне контроле које су релевантне за састављање и фер презентацију финансијских извештаја у циљу осмишљавања најбољих могућих ревизорских процедура, али не у циљу изражавања мишљења о ефикасности система интерних контрола правног лица. Ревизија такође укључује оцену примењених рачуноводствених политика и вредновање значајнијих процена које је извршило руководство, као и оцену опште презентације финансијских извештаја.

Сматрамо да су ревизијски докази које смо прибавили довољни и одговарајући и да обезбеђују солидан основу за изражавање нашег мишљења са резервом.

(наставак се)

ИЗВЕШТАЈ НЕЗАВИСНОГ РЕВИЗОРА

Управном одбору и акционарима Банке Поштанске штедионице а.д., Београд (наставак)

Основе за мишљење са резервом

Као што је обелодањено у напомени 105 уз финансијске извештаје, на дан 31. децембра 2013. године, руководство Банке је обрачунало исправку вредности и резервисање за потенцијално обезвређење пласмана у складу са интерно усвојеном методологијом, као и посебну резерву за процоњене губитке у складу са прописима Народне банке Србије. У току 2013. године, одређени дужници и групе повезаних лица код којих Банка има значајне изложености ризику, су забележили пад пословних активности, проблеме у остваривању прихода од пословања, немогућност измирења обавеза према кредиторима и добављачима, што је имало за последицу блокаде рачуна наведених дужника. На дан 31. децембра 2013. године, руководство Банке је исказало ефекте исправке вредности и резервисања у приложеним финансијским извештајима, обрачунатих у складу са интерно усвојеном методологијом, на основу расположивих информација и анализе садашњег и будућег очекиваног финансијског положаја дужника, потенцијалног реструктурирања и усавајања унапред припремљених планова реорганизације, односно продаје имовине дужника и других средстава обезбеђења. Применом метода ревизорског узорка, извршили смо увид у претпоставке руководства коришћених у обрачуно износа исправке вредности и резервисања исказаних у приложеним финансијским извештајима. На основу расположиве документације и извршених ревизорских процедура, нисмо били у могућности да се у потпуности уверимо у могућности очекиване наплате потраживања од појединих дужника путем реализације средстава обезбеђења, односно из редовних токова готовине. Сагласно наведеном, нисмо били у могућности да се уверимо у адекватност извршене исправке вредности, обрачунате на основу интерно усвојене методологије, и потенцијалне негативне ефекте на приложена финансијске извештаје Банке за 2013. годину.

Мишљење са резервом

По нашем мишљењу, осим за ефекте евентуалних корекција, које би могле да буду утврђене као неопходне да смо били у могућности да се уверимо у адекватност извршене исправке вредности, финансијски извештаји приказују истинито и објективно, по свим материјално значајним питањима, финансијски положај Банке Поштанске штедионице а.д., Београд на дан 31. децембра 2013. године, као и резултате њеног пословања и токове готовине за годину која се завршава на тај дан, у складу са рачуноводственим прописима Републике Србије и прописима Народне банке Србије који регулишу финансијско извештавање банака.

Извештај о другим законским и регулаторним условима

Руководство Банке је одговорно за састављање годишњег извештаја о пословању у складу са захтевима Закона о рачуноводству Републике Србије, који није саставни део приложених финансијских извештаја. У складу са Законом о ревизији Републике Србије, наша одговорност је да изразимо мишљење о усклађености годишњег извештаја о пословању за 2013. годину са финансијским извештајима за ту пословну годину. По нашем мишљењу, финансијске информације обелодањене у годишњем извештају о пословању за 2013. годину усаглашене су са резидираним финансијским извештајима за годину која се завршава 31. децембра 2013. године, осим за ефекте евентуалних корекција обелодањених у Основама за мишљење са резервом.

Остало

Финансијски извештаји Банке Поштанске штедионице а.д., Београд на дан и за годину која се завршава 31. децембра 2012. године, били су предмет ревизије другог ревизора који је у свом извештају од 18. марта 2013. године изразио мишљење без резерва.

Београд, 23. април 2014. године


Deloitte d.o.o.
BEOGRAD
IV
Мирослав Токић
Овлашћени ревизор

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

БИЛАНС УСПЕХА

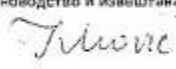
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године
(у хиљадама динара)

	Напомене	2013.	2012.
Приходи од камата	4.1	7,454,358	5,595,820
Расходи од камата	4.2	(3,410,435)	(986,479)
Добитак по основу камата		4,043,923	4,609,341
Приходи од накнада и провизија	5.1	5,466,555	4,972,317
Расходи од накнада и провизија	5.2	(2,989,521)	(2,847,298)
Добитак по основу накнада и провизија		2,477,034	2,125,019
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	6	2	-
Нето (расходи)/приходи од курсних разлика	7	(87,511)	122,676
Приходи од дивиденди и учешћа	8	391	226
Остали пословни приходи	9	35,400	22,368
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	10	(1,110,895)	(1,010,967)
Трошкови зарада, накнада зарада и осталих личних расхода	11	(2,940,729)	(2,629,350)
Трошкови амортизације	12	(314,008)	(261,191)
Оперативни и остали пословни расходи	13	(2,545,343)	(2,107,670)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	14	573,684	171,281
Добитак из редовног пословања		131,948	1,041,733
Порез на добит	15	(209)	(59,732)
Добитак од кредитних одложенох пореских средстава и смањења одложенох пореских обавеза	15	3,825	1,789
Губитак од смањења одложенох пореских средстава и кредитних одложенох пореских обавеза, нето	15	(4,983)	(81,505)
Добитак после опорезивања		130,601	902,285
Основа зарада по акцији (у динарима, без пара)		292	2,016

Напомене на изредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

Ови финансијски извештаји су одобрени од стране Извршног одбора Банке Поштанска штедионица а.д., Београд на дан 24. фебруара 2014. године:


 Др. Срђан Цокић
 Председник Извршног одбора


 Ивanka Јаковић
 Директор сектора за финансије,
 рачуноводство и извештавање

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

БИЛАНС СТАЊА
На дан 31. децембра 2013. године
(у хиљадама динара)

	Напомене	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	17	14.805,261	7.317,990
Опозиви депозити и кредити	18	16.294,646	12.082,145
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	19	728,769	388,147
Дати кредити и депозити	20	33.659,111	27.102,684
Хартије од вредности (без сопствених акција)	21	23.168,704	14.780,234
Удели (учешћа)	22	21,803	24,015
Остали пласмани	23	1.989,793	2.000,872
Нематеријална улагања	24	189,305	184,106
Основна средства и инвестиционе некретности	24	4.124,999	4.086,929
Стална средства намењена продаји	25	6,885	18,761
Одложена пореска средства	16	8,688	13,650
Остала средства	26	4.550,839	7.478,986
Укупна актива		99.559.602	75.478.529
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	27	23.886,658	16,839,185
Остали депозити	28	60.324,046	41.908,305
Примљени кредити	29	3,769	877,083
Обавезе по основу камата и накнада	30	505,560	227,030
Резервисања	31	167,086	397,345
Обавезе за порезе	32	16,585	27,888
Обавезе из добитка	33	5,678	66,992
Одложене пореске обавезе	16	304,100	307,925
Остале обавезе	34	1.897,118	2.568,910
Укупно обавезе		87.110.598	63.220.643
Акцијски и остали капитал	35	8.577,548	8.577,548
Ревалоризационе резерве	36	1.964,201	1.951,739
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	37	(8,224)	(19,689)
Добитак	38	130,601	902,285
Акумулирани добитак		1.784,878	846,003
Укупно капитал		12.449.004	12.257.886
Укупно пасива		99.559.602	75.478.529
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ			
	39	14.893,136	11.939,210
Послови у име и за рачун трећих лица		20,385	24,014
Преузете будуће обавезе		2.477,323	2.701,405
Примљена јемства за обавезе		2.292,842	-
Друге ванбилансне позиције		10.102,606	9.213,791

Напомене на наредним странама чине саставни
део ових финансијских извештаја.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
У периоду од 1. јануара до 31. децембра 2013. године
(у хиљадама динара)

	Акцијски капитал	Емисиона премија и остали капитал	Резервационе резерве	Амулирани добитак	Нерезервовани губици по основу ХОВ расположења за продају	Укупно
Стање на дан 1. јануара 2012. године	4.529.891	4.046.970	1.735.042	816.070	(13.872)	11.120.101
Повраћај трајних објеката	-	(1.313)	-	-	(1.313)	(1.313)
Повећање резервационих резерви трајних објеката	-	-	255.514	29.534	-	285.448
Уполаживање ХОВ са ценом на берзи	-	-	(42.817)	-	-	(42.817)
Ослобађање перзани	-	-	-	-	-	-
Нерезервовани губици по основу усплаћивања ХОВ расположења за продају са ценом на берзи	-	-	-	802.285	(5.817)	(5.817)
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	902.285
Стање на дан 31. децембра 2012. године	4.529.891	4.047.657	1.931.739	1.748.288	(19.689)	12.257.887
Укidanje резервационих резерви трајних објеката	-	-	(136.590)	36.590	-	-
Уполаживање ХОВ са ценом на берзи (тржишту)	-	-	49.052	-	-	49.052
Нерезервовани добитак по основу усплаћивања ХОВ расположења за продају са ценом на берзи (тржишту)	-	-	-	130.601	11.465	11.465
Добитак текуће године	-	-	-	-	-	130.601
Стање на дан 31. децембра 2013. године	4.529.891	4.047.657	1.964.201	1.915.479	(8.224)	12.449.004

Напомене на наредним странама чине саставни
део свих финансијских извештаја

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
За период од 1. јануара до 31. децембра 2013. године
(у хиљадама динара)

	2013.	2012.
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ		
Приливи готовине из пословних активности	12,232,998	10,590,612
Приливи од камата	6,461,179	5,328,727
Приливи од накнада	5,704,955	5,232,598
Приливи по основу осталих пословних прихода	66,473	29,169
Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	391	118
Одливи готовине из пословних активности	(12,296,949)	(9,670,376)
Одливи по основу камата	(3,566,041)	(1,888,766)
Одливи по основу накнада	(2,802,046)	(2,697,294)
Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	(3,032,790)	(2,618,471)
Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	(924,890)	(762,264)
Одливи по основу других трошкова пословања	(1,971,182)	(1,703,581)
Нето (одлив)/прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима	(63,951)	92,0236
Смањење пласмана и повећање узетих депозита	19,952,680	-
Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	19,952,680	-
Повећање пласмана и смањење узетих депозита	16,137,184	18,936,213
Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	6,564,099	8,126,297
Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	-	3,299,158
Смањење депозита од банака и комитената	9,573,085	7,510,758
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности пре пореза на добит	3,751,545	(18,015,977)
Плаћени порез на добит	(59,394)	(369)
Исплаћене дивиденде	(1,921)	(5,511)
Нето прилив/(одлив) готовине из пословних активности	3,690,230	(18,061,457)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА		
Одливи готовине из активности инвестирања	(379,853)	(469,791)
Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	(379,853)	(469,791)
Нето одлив готовине из активности инвестирања	(379,853)	(469,791)
ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА		
Приливи готовине из активности финансирања	5,961,052	20,477,721
Остали приливи из активности финансирања	5,961,052	20,477,721
Одливи готовине из активности финансирања	(1,694,461)	(2,714,524)
Нето одливи готовине по основу узетих кредита	(984,017)	(2,714,524)
Остали одливи из активности финансирања	(710,444)	-
Нето прилив готовине из активности финансирања	4,266,591	17,763,197
Свега нето приливи готовине	38,146,730	31,068,333
Свега нето одливи готовине	(30,569,762)	(31,836,384)
Нето приливи/(одливи) готовине	7,576,968	(768,051)
Готовина на почетку године	7,317,990	8,107,658
Позитивне курсне разлике	206,725	295,422
Негативне курсне разлике	(295,422)	(456,896)
Готовина на крају периода	14,806,261	7,317,990

Напомене на наредним странама чине саставни део ових финансијских извештаја.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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. децембра 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 108/2012), 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), Законом 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 (примзање 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 13 инобанака (DEUTSCHE BANK FRANKFURT, DEUTSCHE BANK TRUST CO, AMERICAS, NEW YORK, BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЋ; BAWAG/PSK, БЕЋ; DEUTSCHE POSTBANK, SAARBRUECKEN; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DANSKE BANK, KOPENHAGEN; DNB BANK, OSLO; JP MORGAN CHASE, LONDON; EUROAXIS BANK, MOSKVA)

Банка обавља послове инвестиционог друштва (овлашћена банка) на основу сагласности Комисије за хартије од вредности од 2007. године (усклађивање аката са новом законском регулативом извршено је током 2012. године). Банка је члан Централног регистра, делова и клиринга хартија од вредности, Београдске берзе и Фонда за заштиту инвеститора. Од јануара 2010. године, као изабрани брокер од стране Владе Републике Србије, Банка обавља послове прве продаје бесплатних акција грађана.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ (наставак)
1.2. Пословање Банке (наставак)

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 припадајућом 31 експозитуром и 1 самосталним шаптером), Новом Саду (12 експозитура и 2 самостална шаптера), Суботици (7 експозитура), Ваљеву (11 експозитура), Смедереву (13 експозитура), Крагујевцу (13 експозитура), Нишу (13 експозитура) и Краљеву (12 експозитура). Такође, постоји инсталирано и 293 банкомата широм земље, од којих је 113 постављено у експозитурима Банке, 130 на комерцијалним локацијама и 50 у пословницама ЈП Пошта Србије Београд.

Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 31. децембра 2013. године имала 1,872 запослених; 1,808 на неодређено и 64 на одређено време (на исти дан 2012. године 1.913 запослених).

1.3. Преузимање дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-3005/2013-1 од 5. априла 2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл. гласник РС“ бр.102/12), Развојна банка Војводине а.д., Нови Сад, Банка Поштанска штедионица а.д., Београд и Агенција за осигурање депозита су 6. априла 2013. године закључиле Уговор о преузимању дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад број А01-2-1011.

Уговором је предвиђено да се, након затаварања трансакције преузимања, закључи Анекс Уговора, како би се истим утврдили коначни износи преузете имовине и обавеза.

Усаглашавајуће стања преузете имовине и обавеза извршено је 10. јуна 2013. године. Након анализе коначних и усаглашених вредности пренете имовине, обавеза и износа бесповратне финансијске помоћи од стране надлежних институција (Народне банке Србије и Министарства финансија и привреде) и прихватања истих Закључком Владе Републике Србије број 422-5734/2013 од 19. јула 2013. године, Развојна банка Војводине а.д., Нови Сад – у стечају, Банка Поштанска штедионица а.д., Београд и Агенција за осигурање депозита су 24. јула 2013. године закључиле: Анекс 1 Уговора о преузимању дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад број А01-2-2241 и Уговор о давању бесповратне финансијске подршке број А01-2-2240.

Вредност имовине Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад коју је преузела Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, са стањем на дан 6. априла 2013. године износи 16,969,433,624 динара.

<u>ИМОВИНА</u>	<u>ИЗНОС</u>
Готовина и готовински еквиваленти	290,962,085
Девизна обавезна резерва	40,352,446
Кредити физичких лица	542,726,651
Хартије од вредности	9,732,174,369
Дугорочне хартије од вредности	6,383,218,073
Укупно динара	<u>16,969,433,624</u>

Вредност обавеза Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад коју је преузела Банка Поштанска штедионица а.д., Београд, са стањем на дан 6. априла 2013. године износи 17,069,614,249 динара.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ (наставак)

1.3. Преузимање дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад
(наставак)

<u>ОБАВЕЗЕ</u>	<u>ИЗНОС</u>
Трансакциони депозити правних лица	1,644,785,056
Трансакциони депозити физичких лица	667,626,109
Остали депозити правних лица	10,179,802,171
Остали депозити физичких лица	4,542,990,148
Обавезе према НБС	34,410,765
Укупно динара	<u>17,069,614,249</u>

Агенција за осигурање депозита ће пружити Банци бесповратну финансијску подршку за преузимање имовине и обавеза Развојне банке у износу од 100,180,626 динара (разлика између вредности преузете имовине и обавеза Развојне банке). Уговорени износ подршке Агенција ће уплатити Банци најкасније до 31. децембра 2014. године.

1.4. Преузимање дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд а.д., Београд

На основу Закључка Владе Републике Србије број 422-9134/2013-1 од 25. октобра 2013. године, који је донет у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Сл. гласник РС”, бр.102/12), Банка Поштанска штедионица а.д., Београд, Привредна банка Београд а.д., Београд и Агенција за осигурање депозита су 25. октобра 2013. године закључиле Уговор о преузимању дела имовине (права) и дела обавеза Привредне банке Београд а.д., Београд број А01-2-3268 и Уговор о давању бесповратне финансијске подршке број А01-2-3269.

Уговором је предвиђено да се, након затварања трансакције преузимања, закључи Анекс Уговора, како би се истим утврдили коначни износи преузете имовине и обавеза.

Вредност имовине Привредне банке Београд а.д., Београд коју је преузела Банка Поштанска штедионица а.д., Београд, са стањем на дан 25. октобра 2013. године износи 7,207,232,480 динара.

<u>ИМОВИНА</u>	<u>ИЗНОС</u>
Готовина и готовински еквиваленти	1,919,551,554
Кредити правних лица	1,951,815,743
Кредити физичких лица	1,820,072,439
Хартије од вредности	1,316,470,492
Потраж од РС за више исплаћену СДШ	199,322,252
Укупно динара	<u>7,207,232,480</u>

Вредност обавеза Привредне банке Београд а.д., Београд коју је преузела Банка Поштанска штедионица а.д., Београд, са стањем на дан 25. октобра 2013. године износи 18,774,240,049 динара.

<u>ОБАВЕЗЕ</u>	<u>ИЗНОС</u>
Трансакциони депозити	1,208,895,607
Остали депозити	15,954,140,530
Обавезе по субординираним кредитима	936,092,320
Обавезе по кредитној линији ЕБРД	107,741,579
Остале обавезе	567,370,013
Укупно динара	<u>18,774,240,049</u>

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

1. ОПШТЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ (наставак)

1.4. Преузимање дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд а.д., Београд
(наставак)

На име пружања бесповратне финансијске подршке, Агенција за осигурање депозита је 28. октобра 2013. године извршила пренос хартија од вредности, издатих од стране Републике Србије, у износу од 11.156.790 динара на власнички рачун Банке Поштанска штедионица а.д., Београд.

Износ и начин пружања подршке до коначног износа по трансакцији преноса дела имовине и обавеза Привредне банке Београд а.д., Београд у износу од 410.211.570 динара утврдиће се Анексом Уговора о давању бесповратне финансијске подршке.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА И РАЧУНОВОДСТВЕНИ МЕТОД

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја

Правна лица и предузетници у Републици Србији су у обавези да вођење пословних књига, признавање и процењивање имовине и обавеза, прихода и расхода, састављање, приказивање, достављање и обележавања финансијских извештаја врше у складу са Законом о рачуноводству (у даљем тексту "Закон", објављен у "Сл. гласник РС", бр. 62/2013). Банка, као велико правно лице, у обавези је да примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународни рачуноводствени стандарди ("МРС"), Међународни стандарди финансијског извештавања ("МСФИ") и са њима повезана тумачења, издата од Комитета за тумачење рачуноводствених стандарда ("IFRIC"), накнадне измене тих стандарда и са њима повезана тумачења, одобрени од Одбора за међународне рачуноводствене стандарде ("Одбор"), чији је превод утврдило и објавило министарство надлежно за послове финансија и који су били на снази на дан 31. децембра 2002. године.

Измене МРС, као и нови МСФИ и одговарајућа тумачења, издати од Одбора и Комитета, у периоду од 31. децембра 2002. године до 1. јануара 2009. године, званично су усвојени Решењем Министра финансија Републике Србије ("Министарство") и објављени у Службеном гласнику РС бр. 77 на дан 25. октобра 2010. године.

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

Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени, као и објављени стандарди и тумачења који још увек нису у примени, обележени су у напоменама 2.2 и 2.3.

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

Банка је ове финансијске извештаје саставила на основу и према захтевима закона и прописа Републике Србије.

Финансијски извештаји су састављени у складу са начелом историјског трошка, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

2.1. Основе за састављање и презентацију финансијских извештаја (наставак)

Банка је у састављању ових финансијских извештаја примењивала рачуноводствене политике образложене у напомени 3.

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

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени

На дан објављивања ових финансијских извештаја, доле наведени стандарди и измене стандарда су били издати од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде, а следећа тумачења била су објављена од стране Комитета за тумачење међународног финансијског извештавања, али нису званично усвојена у Републици Србији:

- Измене МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања” – Измене којима се побољшавају обелодањивања фер вредност и ризика ликвидности (ревидиран марта 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2009. године);
- Измене МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – Додатни изузеци за лица која први пут примењују МСФИ. Измене се односе на средства у индустрији нафте и гаса и утарживање да ли уговори садрже лизинг (ревидиран јула 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене различитих стандарда и тумачења резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 16. априла 2009. године (МСФИ 5, МСФИ 8, МРС 1, МРС 7, МРС 17, МРС 36, МРС 39, IFRIC 16) првенствено са намером отклањања неусаглашености и појашњава формулација у тексту (измене стандарда ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године, а измена IFRIC на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МРС 38 „Нематеријална имовина” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- Измене МСФИ 2 „Плаћања акцијама”: Измене као резултат Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (ревидиран у априлу 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године) и измене које се односе на трансакције плаћања акцијама групе засноване на готовини (ревидиран јуна 2009. године, на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2010. године);
- Измене IFRIC 9 „Почетна процена уграђених деривата” ступају на снагу за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године и МРС 39 „Финансијски инструменти: Признавање и мерење” – Уграђени деривати (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 30. јуна 2009. године);
- IFRIC 18 „Пренос средстава са купаца” (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2009. године);
- „Свеобухватни оквир за финансијско извештавање 2010. године” што представља измену „Оквира за припремање и приказивање финансијских извештаја” (важи за пренос средстава са купаца примљених на дан или после септембра 2010. године);
- Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања” – Ограничено изузеће од упоредних обелодањивања прописаних у оквиру МСФИ 7 код лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

- 2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично преведени и усвојени (наставак)
- Допуне MPC 24 „Обелодањивања о повезаним лицима“ – Поједностављени захтеви за обелодањивањем код лица под (значајном) контролом или утицајем владе и појашњење дефиниције повезаног лица (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
 - Допуне MPC 32 „Финансијски инструменти: презентација“ – Рачуноводствено обухватање пренег права на нове акције (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. фебруара 2010. године);
 - Допуне различитих стандарда и тумачења „Побољшања МСФИ (2010)“ резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ објављеног 6. маја 2010. године (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 7, MPC 1, MPC 27, MPC 34, IFRIC 13) прањствено са намером отклањања неслагања и појашњења формулација у тексту (већина допуна биће на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
 - Допуне IFRIC 14 „MPC 19 – Ограничење дефинисаних примања, минимални захтеви за финансирањем и њихова интеракција“ Авансна уплата минималних средстава потребних за финансирање (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
 - IFRIC 19 „Намиривање финансијских обавеза инструментима капитала“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2010. године);
 - Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Велика хиперинфлација и уклањање фиксних датума за лица која први пут примењују МСФИ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2011. године);
 - Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: Обелодањивања“ – Пренос финансијских средстава (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2011. године);
 - Допуне MPC 12 „Порези на добитак“ – Одложени порез: повраћај средстава која су служила за обрачуи пореза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2012. године);
 - МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
 - МСФИ 11 „Заједнички аранжмани“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
 - МСФИ 12 „Обелодањивање учешћа у другим правним лицима“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
 - МСФИ 13 „Мерење фер вредности“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
 - MPC 27 (ревидиран 2011. године) „Појединачни финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
 - MPC 28 (ревидиран 2011. године) „Улагања у придружена правна лица и заједничка улагања“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
 - Допуне МСФИ 1 „Прва примена међународних стандарда финансијског извештавања“ – Државни кредити по каматној стопи нижој од тржишне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

2.2. Објављени стандарди и тумачења на снази у текућем периоду који још увек нису званично
преведени и усвојени (наставак)

- Допуне МСФИ 7 „Финансијски инструменти: обелодањивања“ – Нетирање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 11 и МСФИ 12 „Консолидовани финансијски извештаји, Заједнички аранжмани и Обелодањивања учешћа у другим правним лицима: Упутство о прелазној примени“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Допуне МРС 1 „Презентација финансијских извештаја“ – Презентација ставаки осталог укупног резултата (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2012. године);
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Побољшања рачуноводственог обухватања накнада по престанку радног односа (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- Годишња побољшања за период од 2009. до 2011. године издата у мају 2012. године која се односе на различите пројекте побољшања МСФИ (МСФИ 1, МРС 1, МРС 16, МРС 32, МРС 34) углавном на отклањању неконзистентности и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године);
- IFRIC 20 „Трошкови откривке у производној фази површинских рудника“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2013. године).

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу

На дан издавања ових финансијских извештаја следећи стандарди, њихове допуне и тумачења били су објављени, али нису још увек ступили на снагу:

- МСФИ 9 „Финансијски инструменти“ и касније допуне (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2018. године);
- МСФИ 14 „Рачуни регулаторних активних временских разграничења“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2016. године);
- Допуне МСФИ 10, МСФИ 12 и МРС 27 – Изузеће зависних лица из консолидације према МСФИ 10 „Консолидовани финансијски извештаји“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МРС 19 „Накнаде запосленима“ – Дефинисани планови накнаде: Доприноси за запослене (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- Допуне МРС 32 „Финансијски инструменти: Презентација“ – Пребијање финансијских средстава и финансијских обавеза (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МРС 36 – „Умањење вредности имовине“ Обелодањивање надокнадивог износа за нефинансијску имовину (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Допуне МРС 39 „Финансијски инструменти“ – Обнављање деривата и наставак рачуноводства хеџинга (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године);
- Годишња побољшања за период од 2010. до 2012. године издата у децембру 2013. године резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 2, МСФИ 3, МСФИ 6, МСФИ 13, МРС 16, МРС 24 и МРС 38) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

2.3. Објављени стандарди и тумачења који још увек нису ступили на снагу (наставак)

- Годишња побољшања за период од 2011. до 2013. године издата у децембру 2013. године резултат су Пројекта годишњег квалитативног побољшања МСФИ (МСФИ 1, МСФИ 3, МСФИ 13 и МРС 40) ради отклањања неусаглашености и појашњења формулација (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јула 2014. године);
- IFRIC 21 „Дажбине“ (на снази за годишње периоде који почињу на дан или након 1. јануара 2014. године).

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Рачуноводствене политике Банке су интерна регулатива којом се дефинишу поступци и правила за признавање и процњивање 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 обезбарење.

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 (обезбарење вредности) по основу идентификованих објективних доказа о позицији емитента.

Хартије које су намењене продаји обухватају дужничке хартије од вредности и учешћа у капиталу других правних лица. Хартије које су намењене продаји исказују се зависно од постојања активног тржишта за предметну хартију.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Финансијски инструменти (наставак)

Хартије од вредности (наставак)

Уколико се хартије котирају на берзи вредновање је по фер (тржишној) вредности. Нереализовани добити и губити 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 амортизованог 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. Обезвређење (исправка вредности) се утврђује као разлика између књиговодствене вредности и надокнадивог (наплативог) износа, дисконтованих по правој 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. Остале пласмане 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.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Финансијски инструменти (наставак)

Обезвређење финансијских средстава (наставак)

Исправка вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке (наставак)

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. Прекорачење 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 непрекинати недозвољени минус преко 90 дана. Прекорачење 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 дужника 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.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.2. Финансијски инструменти (наставак)

Обезвређење финансијских средстава (наставак)

Исправка вредности билансне активе и резервисања за ванбилансне ставке (наставак)

Индивидуална процена исправке вредности и резервисања се врши тако што се пројектују будући новчани токови, који се дисконтују са преобитном (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.

Посебна резерва за потенцијалне губитке процењује се у складу са прописима Народне банке Србије. Кредити, пласмани и друга изложена Банке класификују се у категорије А, Б, В, Г и Д, у складу са проценом наплативости кредита и других пласмана, у зависности од: броја дана колико је прекозачен рок доспећа главнице и камате, финансијског положаја комитента и квалитета прибављених средстава обезвређења. Процењени износ посебне резерве за потенцијалне губитке је обрачунат применом 0% на пласмане класификоване у категорију А, 2% на пласмане класификоване у категорију Б, 15% на пласмане категорије В, 30% на пласмане категорије Г и 100% на пласмане категорије Д.

Банка је дужна да утврди износ потребне резерве за процењене губитке, који представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке и утврђеног износа исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке. Ако је износ исправке вредности билансне активе и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама.

3.3. Основна средства и нематеријална улагања

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

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)
3.3. Основна средства и нематеријална улагања (наставак)

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 средства 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, основна средства признају се по ревалоризованом износу, који представља њихову фер вредност на датум ревалоризације, умањену за исправку вредности и акумулиране губитке од умањена вредности. Нематеријална улагања се накнадно процењују по набавној вредности умањеној за акумулирану амортизацију и евентуалне губитке од умањена вредности – обезвређење.

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 некретности 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 (неустрошена 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 умањена вредности признаје се расход периода.

Ако на дан Биланса стања претходно признат губитак од умањена вредности више не постоји или је умањен, врши се процена надокнадиве вредности тог средства. Губитак због умањена 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. Годишње стопе амортизације су следеће:

Нематеријална улагања	33.33%
Компјутерска опрема	25%- 33.33%
Грађевински објекти	1%- 8%
Моторна возила	12.50%- 14.29%
Опрема за ПТТ	7%- 50%
Опрема за загревање	12.50%
Опрема за умножавање	25%- 33.33%
Намештај	6.67%- 33.33%
Остала опрема	6.67%- 50%

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Основна средства и нематеријална улагања (наставак)

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 средстава у употребу, умањене за све одобрене рабате, остале трговинске попусте и остала умањена.

Након почетног признавања, инвестиционе некретнине се исказују у складу са МРС 40 „Инвестиционе некретнине“ – модел набавне вредности, односно по набавној вредности умањеној за укупан износ обрачунате амортизације и укупан износ губитка 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).

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Стална средства намењена продаји (наставак)

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 средстава намењених продаји на други одговарајући рачун (у складу са књиговодственом исправом која доказује промену намењеног 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
- надомнадивој 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 израчунетим анuitетима. 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 власнишвом 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.

Кончан износ обавезе по основу пореза на добит утврђује се применом прописане пореске стопе од 15% на пореску основуцу 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.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

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 поресима 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 надовлажује 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. Депозити

Депозити се исказују у висини депонованих износа који могу бити увећани за обрачунату камату, што зависи од облигационог односа између депонента и Банке. Банка је уговарала каматне стопе на депозите у зависности од висине депозита.

Девизни депозити се приказују у динарима према средњем курсу валута важећем на дан биланса.

У билансу стања депозити су приказани као трансакциони и остали депозити.

3.10. Капитал

Капитал Банке обухвата оснивачки удео, акције наредних емисија, резерве из добити, ревалоризационе резерве, акумулирани резултат и резултат текућег периода умањено за нераагизоване губитке по основу хартија од вредности расположивих за продају.

Капитал Банке формиран је из уложених средстава оснивача Банке у новчаном облику. Оснивач не може повлачити средства уложена у капитал Банке.

3.11. 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. Приходи и расходи по основу накнада и провизија признају се по начелу узрочности прихода и расхода.

Приходи по основу накнада за банкарске услуге и расходи по основу накнада и провизија се утврђују у тренутку доспећа за наплату, односно када су остварени. У билансу успеха признају се у тренутку настанка, односно доспећа за наплату. Приходи од накнаде за одобравање гаранција и других потенцијалних обавеза разграничавају се сагласно периоду трајања и признају у билансу успеха сразмерно времену трајања.

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.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.12. Прерачунавање девизних износа

Пословне промене настале у иностраној валути су прерачунате у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза, који је важио на дан пословне промене.

Средства у иностраној валути на дан биланса стања, прерачуната су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

Нето позитивне или негативне курсне разлике настале приликом пословних трансакција у иностраној валути и приликом прерачуна позиција биланса стања исказаних у иностраној валути књижене су у корист или на терет биланса успеха, као добици или губици по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе у иностраној валути прерачунате су у динаре по средњем курсу утврђеном на међубанкарском тржишту девиза који је важио на тај дан.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од камата	7.454.358	5.595.820
	<u>7.454.358</u>	<u>5.595.820</u>

Приходи од камата по врстама:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
- по основу кредита	4.396.900	3.361.182
- по основу депозита	1.717.099	1.421.283
- по основу хартија од вредности	764.307	545.858
- по основу осталих пласмана	9.190	4.135
- по основу кредита у иностраној валути	165.879	172.639
- по основу депозита у иностраној валути	13.676	5.012
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	386.138	85.716
- по основу осталих пласмана (факторинга) у иностраној валути	969	195
	<u>7.454.358</u>	<u>5.595.820</u>

Секторска структура прихода од камата:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Банке	702.584	432.449
Јавна предузећа	83.182	42.298
Друга предузећа	1.790.165	1.522.521
Предузетници	9.323	5.893
Јавни сектор	730.488	315.623
Становништво	4.094.903	3.257.327
Страна лица	15.259	5.023
Пољопривредни произвођачи	5.650	5.448
Други комитенти	22.824	9.240
	<u>7.454.358</u>	<u>5.595.820</u>

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД КАМАТА (наставак)

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Расходи камата	3.410.435	986.479
	<u>3.410.435</u>	<u>986.479</u>

Расходи камата по врстама:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
- по основу кредита	5.495	2.032
- по основу депозита	2.211.989	598.367
- по основу хартија од вредности	-	11.378
- по основу депозита у иностраној валути	1.192.951	374.702
	<u>3.410.435</u>	<u>986.479</u>

Секторска структура расхода камата:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Банке	99.596	67.613
Јавна предузећа	102.689	22.568
Друга предузећа	173.479	63.016
Предузетници	1.429	151
Јавни сектор	657.204	3.867
Становништво	1.691.657	652.943
Страна лица	6.039	960
Други комитенти	678.362	165.361
	<u>3.410.435</u>	<u>986.479</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

5.1. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Накнаде по текућим рачунима	1.536.476	1.470.918
Накнаде за ПИО	1.324.501	1.295.625
Платни промет	907.575	714.732
Провизије и накнаде за картице	474.471	454.436
Накнаде од Министарства рада и социјалне политике	442.921	400.008
Остале накнаде у динарима	656.234	536.915
Приходи од накнада и провизија у иностраној валути	124.377	99.683
	<u>5.466.555</u>	<u>4.972.317</u>

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (наставак)

5.1. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА (наставак)

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Банке	329,548	281,461
Јавна предузећа	559,480	559,906
Друга предузећа	284,354	246,417
Предузетници	74,106	33,258
Јавни сектор	1,907,646	1,808,472
Становништво	2,187,602	1,958,442
Страна лица	97,908	77,860
Пољопривредни произвођачи	-	3
Други комитенти	25,911	6,498
	<u>5,466,555</u>	<u>4,972,317</u>

5.2. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Услуге ПТТ	1,352,865	1,732,030
Исплата готовине на пос терминалима ПТТ	553,912	121,811
ПИО завод	501,559	469,058
Остали расходи од накнада и провизија у динарима	489,424	440,706
Расходи од накнада и провизија у инострану валути	91,761	83,693
	<u>2,989,521</u>	<u>2,847,298</u>

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Банке	315,796	318,416
Јавна предузећа	1,960,668	1,899,301
Друга предузећа	92,923	76,789
Предузетници	10	-
Јавни сектор	501,812	469,067
Становништво	3,570	35
Страна лица	91,314	83,690
Други комитенти	23,428	-
	<u>2,989,521</u>	<u>2,847,298</u>

6. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПРОДАЈЕ ХАРТИЈА ОД ВРЕДНОСТИ
КОЈЕ СУ РАСПОЛОЖИВЕ ЗА ПРОДАЈУ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2	-
	<u>2</u>	<u>-</u>

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

7. НЕТО (РАСХОДИ)/ПРИХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи по основу курсних разлика	3,291,811	3,180,002
Расходи по основу курсних разлика	(3,379,322)	(3,057,326)
Нето (расходи)/приходи од курсних разлика	(87,511)	122,676

8. ПРИХОДИ ОД ДИВИДЕНДИ И УЧЕШЋА	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од дивиденди и учешћа	391	226
	391	226

9. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од закупнина	14,664	10,877
Приходи оперативног пословања	2,136	1
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	3,784	3,061
Добици од продаје основних средстава	4,480	2,673
Остали приходи	10,336	5,758
	35,400	22,368

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
а) Структура прихода и расхода		
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(5,422,403)	(2,829,152)
Расходи по основу резервисања за судске спорове	(7,422)	(248,753)
Расходи по основу резервисања за отпремнине	(62,339)	(3,873)
Расходи по основу суспендоване камате	-	(4,761)
	(5,492,164)	(3,086,539)
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	4,203,234	1,741,668
Приходи од укидања резервисања за судске спорове	83,273	194,605
Приходи од наплаћене суспендоване камате	39,999	57,715
Приходи од укидања резервисања за отпремнине	54,763	81,584
	4,381,269	2,075,572
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	(1,110,895)	(1,010,967)

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА
И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

б) Структура исправке вредности

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Исправка вредности по основу:		
- потраживања за камату	307,560	232,879
- датих кредита и депозита	6,098,761	5,163,302
- хартија од вредности и учешћа у капиталу	408,884	65,056
- готовине, осталих пласмана и осталих средстава	1,445,981	1,468,477
	<u>8,261,186</u>	<u>6,929,714</u>

Кретање на рачунима исправке вредности и резервисања:

	У хиљадама динара					
	Потражи- вања за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резерви- сања	УКУПНО
Исправка вредности						
Стање на почетку године						
01.01.2012.	282,417	4,147,940	97,896	1,450,127	102,547	6,080,927
Индиректни отписи пласмана	223,826	2,146,167	186,614	122,367	150,178	2,829,152
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	(27,552)	(1,266,177)	(219,454)	(104,611)	(103,874)	(1,741,668)
Суспензија камата	(247,013)	-	-	-	-	(247,013)
Пренос НБАБ	1,201	155,372	-	584	-	157,167
Стање на крају године						
31.12.2012.	232,079	5,163,302	65,056	1,468,477	148,851	7,078,565
Индиректни отписи пласмана	334,582	4,411,826	416,684	246,620	13,691	5,422,403
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	(248,343)	(3,488,300)	(72,856)	(268,804)	(123,931)	(4,203,234)
Суспензије камата	(10,583)	-	-	-	-	(10,583)
Пренос РББ	20	1,281	-	161	-	1,462
Пренос ПББ	15	10,652	-	527	-	11,194
Стање на крају године						
31.12.2013.	<u>307,560</u>	<u>6,098,761</u>	<u>408,884</u>	<u>1,445,981</u>	<u>38,611</u>	<u>8,299,797</u>

На основу категоризације aktive утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 31. децембар 2013. године, Банка је обрачунала резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансне active	11,066,986	6,115,731
- ванбилансних ставка	40,723	83,646
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		
- исправка вредности билансне active	(8,261,186)	(6,929,714)
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 31.)	(38,611)	(148,851)
Потребна резерва за процењене губитке по билансној active и ванбилансним ставкама	<u>3,298,327</u>	<u>294,393</u>

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне active и ванбилансних ставки, збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и износа исправке вредности билансне active и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама која је обрачуната у складу са интерном методологијом, представља износ потребне резерве за процењене губитке.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

10. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА
И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Ако је износ исправке вредности билансне aktive и резервисања за губитке по ванбилансним ставкама већи од износа резерве за процењене губитке обрачунатог на нивоу дужника, банка није обавезна да обрачуна потребну резерву за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама.

Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама представља одбитну ставку од капитала банке у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке.

11. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	2,036,988	1,814,849
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	284,709	287,998
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	542,078	450,900
Остали лични расходи	76,954	75,605
	<u>2,940,729</u>	<u>2,629,350</u>

12. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови амортизације	314,008	261,191
	<u>314,008</u>	<u>261,191</u>

13. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Трошкови материјала	295,149	253,041
Трошкови лоштарине	238,450	235,123
Трошкови одржавања	288,218	243,988
Трошкови осталих производних услуга	197,379	175,113
Трошкови за осигурање депозита	224,032	96,552
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	204,871	136,026
Трошкови закупа	174,132	113,823
Остали нематеријални трошкови	250,875	294,072
Трошкови пореза	76,242	49,482
Трошкови за ПИО	311,986	277,091
Трошкови здравственог осигурања запослених	174,428	154,919
Остали трошкови доприноса	71,908	57,934
Остали трошкови	32,444	17,027
Губици од продаје основних средстава	1,731	-
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	1,393	166
Остали расходи	2,105	3,313
	<u>2,545,343</u>	<u>2,107,670</u>

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

14. НЕТО ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

14.1. ПРИХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Приходи од промене вредности пласмана и потраживања	284,973	390,851
Приходи од промене вредности хартија од вредности	570,520	137,876
Приходи од промене вредности обавеза	20,418	3,052
	<u>875,911</u>	<u>531,779</u>

14.2. РАСХОДИ ОД ПРОМЕНЕ ВРЕДНОСТИ ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Расходи од промене вредности пласмана и потраживања	277,689	290,894
Расходи од промене вредности хартија од вредности	14,705	-
Расходи од промене вредности основних средстава	-	69,060
Расходи од промене вредности обавеза	9,853	544
	<u>302,227</u>	<u>360,498</u>
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	<u>573,684</u>	<u>171,281</u>

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

По годишњем рачуну за 2013. годину утврђена је добит у износу од 131,948 хиљада динара и обавеза по основу текућег пореза (порески расход периода) у износу од 210 хиљада динара.

Компоненте пореза на добитак

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Порески расход периода	(209)	(59,732)
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	3,825	1,789
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	(4,963)	(81,505)
	<u>(1,347)</u>	<u>(139,448)</u>

Уплаћена аконтација пореза на добит за 2013. годину износи 82,131 хиљаду динара, по основу обавезе месечног плаћања предвиђених Законом о порезу на добит правних лица. Банка је за измирење обавезе текућег пореза искористила износ од 210 хиљада динара уплаћене аконтације, који у целини покрива расход периода, а остатак од 81,921 хиљаде динара ће користити као аконтацију за наредне пореске периоде.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

15. ПОРЕЗ НА ДОБИТ (наставак)

Усаглашавање текућег пореза на добитак и прописане пореске стопе

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Добитак пре опорезивања	131,948	1,041,733
Пореска стопа	15%	10%
Порез на добит по важећој пореској стопи	19,792	104,173
Порески ефекат расхода који не могу да се одбију	15,270	35,447
Порески ефекат усклађивања прихода	(35,062)	(20,427)
Порески ефекат нето капиталних добитака	314	271
Порески кредит искоришћен у текућој години	(104)	(59,732)
Корекције пореских ефеката:	1,137	79,716
- разлике вредности основних средстава	(3,825)	(1,789)
- резервисања за отпремине запослених	4,963	81,505
Порез на добит исказан у билансу успеха	1,347	139,448
Ефективна пореска стопа	1.02%	13.39%

Структура пореских кредита:

Година до које се преноси	Износ пореског кредита по основу улагања у основна средства
2014.	96,997
2015.	72,362
2016.	42,136
2017.	40,323
2018.	34,162
2019.	7,337

16. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Одложена пореска средства

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Одложена пореска средства	8,687	13,650
	8,687	13,650

Одложена пореска средства:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Почетно стање на дан 1. јануара	13,650	11,861
Ефекат привремених разлика по основу отпремине ради одласка у пензију	(4,963)	1,789
Стање на дан 31. децембра	8,687	13,650

Укупан ефекат промене пореских средстава износи 4,963 хиљаде динара и односе се на губитке од смањења одложених пореских средстава по основу привремених разлика за расходе резервисања за отпремине запослених.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

16. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

Одложене пореске обавезе

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Одложене пореске обавезе	304,100	307,925
	<u>304,100</u>	<u>307,925</u>

Одложене пореске обавезе:

	У хиљадама динара За годину која се завршава 31. децембра	
	2013.	2012.
Почетно стање на дан 1. јануара	307,925	183,802
Одложене пореске обавезе на ревалоризационе разлике	-	45,258
Приремене разлике између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе	(3,825)	81,506
Ефекат пребијања одложених пореских средстава и одложених пореских обавеза	-	(2,441)
Стање на дан 31. децембра	<u>304,100</u>	<u>307,925</u>

Укупан ефекат промене пореских обавеза износи 3,825 хиљада динара и односи се на добитак од смањења одложених пореских обавеза по основу привремене разлике у вредности основних средстава.

Компоненте обрачуна одложених пореских обавеза по основу привремених разлика између садашње вредности некретнина, опреме и нематеријалних улагања обрачунате у књиговодствене и пореске сврхе:

	У хиљадама динара 31. децембар 2013.
Књиговодствена вредност средстава:	
Садашња вредност основних средстава	3,945,284
Садашња вредност нематеријалних улагања	189,305
Укупно	<u>4,134,589</u>
Стална разлика тј. садашња вредност основних средстава испод бруто зараде:	
Из 2008. године	140
Из 2009. године	15
Из 2010. године	1,731
Из 2011. године	5,492
Из 2012. године	34,783
Укупно	<u>42,161</u>
Књиговодствена вредност умањена за стапну разлику (1 – 2)	<u>4,092,428</u>
Неотписана вредност за пореске сврхе:	
Образац ОА	796,583
Образац ОПА	1,268,505
Укупно	<u>2,065,088</u>
Приремена разлика (3 – 4)	<u>2,027,330</u>
Одложене пореске обавезе УКУПНО (р.бр.5.x15%)	304,100
Стање одложених пореских обавеза на дан 31. децембра 2012. године	307,925
РАЗЛИКА ЗА КЊИЖЕЊЕ	<u>(3,825)</u>
Стање одложених пореских обавеза на дан 31. децембра 2013. године	<u>304,100</u>

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

16. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТАВА И ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

Одложене пореске обавезе (наставак)

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.

17. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:		
Жиро рачуни	7,100,397	75,939
Готовина у благајни	2,397,738	1,942,288
Остала новчана средства	1,581,212	1,334,792
	<u>11,079,345</u>	<u>3,353,019</u>
Готовина и готовински еквиваленти, у иностраној валути:		
Девизни рачуни	2,207,435	1,924,463
Готовина у благајни	1,518,551	2,039,587
Готовински еквиваленти	1,146	1,137
Исправка вредности	(216)	(216)
	<u>3,726,916</u>	<u>3,964,971</u>
	<u>14,806,261</u>	<u>7,317,990</u>

У салду жиро рачуна налази се динарска обавезна резерва, која за период од 18. децембра 2013. године до 17. јануара 2014. године износи 6,115,931 хиљаду динара.

Остала новчана средства се односе на новчана средства која се држе код ПТТ у циљу исплате клијената Банке Поштанске штедионице са шалтера ПТТ.

Динарска обавезна резерва за период од 18. децембра 2013. године до 17. јануара 2014. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца новембра 2013. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Народна банка Србије плаћа камату у динарима на износ оствареног просечног дневног стања издвојене динарске обавезне резерве у обрачунском периоду који не препази износ обрачунате обавезне резерве по каматној стопи од 2.5% на годишњем нивоу.

Промене на рачунима готовине и готовинских еквивалената у току 2013. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

18. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Опозиви депозити и кредити, у динарима:		
Кредити по репо трансакцијама	8,000,000	-
Опозиви депозити и кредити, у иностраној валути:		
Обавезна резерва код НБС	8,294,646	12,082,145
	<u>16,294,646</u>	<u>12,082,145</u>

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви код Народне банке Србије.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

18. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ (наставак)

Девизна обавезна резерва за период од 18. децембра 2013. године до 17. јануара 2014. године износи 70,771 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период од 18. децембра 2013. године до 17. јануара 2014. године је обрачуната на основу просечног дневног њиговодственог стања девизних обавеза у току месеца новембра 2013. године, а у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

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

Банка је на дан 31. децембра 2013. године учествовала на репо аукцији коју организује Народна банка Србије и вредност репо куповине износи 8,000,000 хиљада динара са каматом од 9,50%. Исте доспевају на дан 8. јануара 2014. године.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Потраживања, у динарима:		
Потраживања за камату	751,183	407,781
Потраживања за накнаду	207,300	197,035
Потраживања од Владе Републике Србије, рефундација трговања акцијама	48,075	10,560
	<u>1,006,558</u>	<u>615,376</u>
Потраживања, у страниј валути:		
Потраживања за камату	29,762	5,644
Потраживања за накнаду	9	6
Исправка вредности потраживања у динарима	(299,459)	(232,641)
Исправка вредности потраживања у страниј валути	(8,101)	(238)
	<u>(277,789)</u>	<u>(227,229)</u>
	<u>728,769</u>	<u>388,147</u>

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

20. 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 усмеравања су у кредите и друге пласмане, водећи рачуна о рочној и валутној усклађености пласмана и извора средстава.

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

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

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 средстава обезбеђења.

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Кредити дати становништву, у динарима:		
Кредити по трансакционим рачунима	5,068,599	4,831,243
Потрошачки кредити	61,864	82,173
Пољопривредни кредити	95,515	103,655
Кредити за стамбену изградњу	361,014	56,786
Готовински кредити	12,003,092	8,442,056
	<u>17,590,084</u>	<u>13,515,893</u>
Кредити дати правним лицима, у динарима:		
Кредити по трансакционим рачунима	197,010	190,282
Кредити за обртна средства	6,675,221	8,454,200
Изаозни кредити	-	328,946
Инвестициони кредити	10,164,028	4,839,418
Остали кредити	1,393,775	1,069,014
	<u>18,430,034</u>	<u>14,881,860</u>
Депозити дати у динарима:		
Дати наменски депозити	1,461	12,985
	<u>1,461</u>	<u>12,985</u>
Кредити дати у иностраној валути:		
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	462,536	461,613
Остали кредити дати правним лицима	3,051,776	3,024,089
	<u>3,514,312</u>	<u>3,485,702</u>
Укупни бруто кредити	<u>39,535,891</u>	<u>31,896,440</u>
Депозити дати у иностраној валути:		
Наменски депозити	231,962	369,546
	<u>231,962</u>	<u>369,546</u>
Исправка вредности пласмана у динарима	(4,839,644)	(3,863,710)
Исправка вредности пласмана у иностраној валути	(1,259,118)	(1,299,592)
	<u>33,669,111</u>	<u>27,102,684</u>

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

20. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Преглед активних каматних стола 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:		
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
Прокорчење по текућем рачуну – overdraft	РКС+(12-20) пп годишње	РКС+(13-19) 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 domicilној валути)	Од 8-9% годишње	Од 6-9% годишње
Индексирани кредити:		
Динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачних цена, за извоз робе и услуга и за припрему производње за извоз	8-17% годишње	8-16% годишње
Остали краткорочни динарски кредити индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачних цена	9-18% годишње	9-17% годишње
Дугорочни кредити:		
За основна, трајна обртна средства и остале намене	РКС + (4-12) пп годишње	РКС+(8-11) пп годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, индексирани валутном клаузулом или индексом потрошачних цена	9-15% годишње	9-15% годишње
За основна, трајна обртна средства и остале намене, на бази девизног депозита у 100%-тном износу кредита са роком орочавања једнаким року враћања кредита (валутна клаузула у domicilној валути)	6-9% годишње	6-9% годишње
За реструктурирање и финансијску консолидацију дужника – репрограмирање кредита	По уговору.	По уговору.
Интервенције:		
По гаранцијама, авалима и акредитивима	3% месечно	3% месечно
Девизни кредити:		
У земљи за плаћање према иностранству	9-17% годишње	9-16% годишње
Из иностранства по уговору са ино банком уз марку 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	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(9-17) пп годишње
Факторинг – откуп потраживања у девизама	9-17% годишње	12-16% годишње
Упис и уплата обвезница у динарима	РКС+(9-17) пп годишње	РКС+(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 Републике Србије	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 доцња	3.00% месечно или законска затезна уколико је виша	3.00% месечно или законска затезна уколико је виша

РКС – Референтна каматна стопа НБС изузетно, уколико за Банку постоји посебан интерес, као и за клијента са првостепенним бонитетом, који доприноси 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 залогне (роба, опрема, друге покретне ствари, потраживања), девизне депозите, менице.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

21. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
ХОВ расположиве за продају, у динарима:		
Државни записи	1.205,842	-
ХОВ које се држе до доспећа, у динарима:		
Државни записи	2.061,414	632,466
Државне облигације	10.360,371	8.199,350
Есконт меница	1.161,021	1.320,019
	<u>13.582,606</u>	<u>10.151,835</u>
ХОВ којима се тргује, у иностраној валути:		
Облигације Републике Србије серија А 2014 до 2016	2.090,449	1.974,070
ХОВ које се држе до доспећа, у иностраној валути:		
Државни записи	-	1.553,052
Државне облигације	6.655,861	1.137,580
Исправка вредности хартија од вредности	(366,254)	(36,303)
	<u>6.289,607</u>	<u>2.654,329</u>
УКУПНО:	<u>23.166,704</u>	<u>14.780,234</u>

Хартије од вредности које се држе до доспећа прибављене су с намером држања до рока доспећа и остваривања прихода од камата. Портфолио ових хартија на дан 31. децембра 2013. године обухвата: динарске и девизне државне облигације, државне записе и есконтване менице.

Динарске државне облигације су амортизационе дугорочне хартије од вредности индексирание на референтни индекс потрошачких цена, са роком доспећа од 2015. до 2022. године и купоном од 2% на годишњем нивоу; девизне државне облигације су такође дугорочне облигације са роком доспећа од 2014. до 2018. године и купоном од 5% до 7% на годишњем нивоу, зависно од рочности.

Државни записи су краткорочне хартије од вредности са роком доспећа од 3 до 6 месеци и стопом приноса од 8,98% до 9,5% на годишњем нивоу. У току 2013. године по основу приноса на наведене хартије, приходовано је 694,075 хиљада динара, док је по основу индексираниа приходовано 456,894 хиљада динара.

Менице предузећа су есконтване уз каматну стопу од 21% на годишњем нивоу. У току 2013. године исказан је приход од камата по основу есконта у износу од 212,090 хиљада динара.

Исправка вредности хартија од вредности вршена је само за менице, обзиром да је издавалац осталих хартија од вредности 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 на дан 31. децембра 2013. године обухвата облигације Републике Србије за измирење обавеза по основу девизне штедне грађана серије А 2014. до 2016. Фер вредност је њихова вредност на тржишту, обзиром да се овим хартијама тргује на организованом тржишту. У току 2013. године исказан је позитиван нето ефекат промене тржишне вредности ових хартија у оквиру биланса успеха у износу од 99,121 хиљада динара.

Хартије од вредности расположиве за продају прибављене су с намером да се држе на неодређено време ради обезбеђења ликвидности. Портфолио ових хартија на дан 31. децембра 2013. године обухвата динарске државне облигације са роком доспећа у 2015. години и купоном од 11,5% на годишњем нивоу, а чије су промене тржишне вредности евидентирание у оквиру капитала – ревалоризационих резерви у износу од 49,052 хиљаде динара (Напомена 26).

У поступку преузимања дела обавеза и дела потраживања од Развојне банке Војводине а.д., Нови Сад и Привредне банке Београд а.д., Београд, преузете су динарске и девизне државне облигације. Такође, на име бесповратне финансијске помоћи у циљу покривања недостајуће активие у поступку преузимања дела обавеза и дела потраживања Привредне банке Београд а.д., Београд, од Агенције за осигурање депозита пренете су на власнички рачун Банке динарске државне облигације.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

22. УДЕЛИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Банке и друге финансијске организације	19,099	25,421
Остала правна лица	45,131	27,347
	64,230	52,768
Исправка вредности	(42,627)	(28,753)
	21,603	24,015

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 фер вредности у односу на књиговодствену вредност, односно нерезализовани губици према МРС 39 исказани су директно у капиталу – нерезализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају (Напомена 37).

Портфолио учешћа

Емитент	у комадима број акција	у динарима тржишна цена	у динарима укупна вредност
Глобос осигурање а.д.	12,133	82,00	994,906
Београдска берза а.д.*	140	30,200	4,228,000
Тржиште новца а.д., Београд*	4	48,180	192,720
			21,603,000

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

23. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Остали пласмани, у динарима:		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	685,706	700,217
Остали пласмани правним лицима	1,462	344
Остали пласмани-кредитне картице	1,639,380	2,062,622
Остали пласмани физичким лицима	21,472	21,899
	2,548,030	2,785,082
Остали пласмани, у иностраној валути:		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	198,178	196,980
Остали пласмани-кредитне картице	14,191	12,063
Остали дугорочни пласмани – исплата СДШ ПББ	199,172	-
	411,541	209,043
Исправка вредности пласмана у динарима	(771,251)	(796,066)
Исправка вредности пласмана у иностраној валути	(198,527)	(197,187)
	1,989,793	2,000,872

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

24. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

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

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.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

24. ОСНОВНА СРЕДСТВА И ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНОСТИ И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставка)

Називна вредност:	Земљиште	Грађевинске објекте	Одлага	Опrema улага у земљу	Остала основна средства	Имуществ. перест.	Основна средства у прилици	Укупно ОС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестициј. ј.с.у. току	Укупно ИУ
Стање 1. јануара 2012. године	8.354	3.307.050	1.980.111	3.207	2.868	11.095	85.176	5.468.102	238.792	85.708	-	328.501
Пошлага:	-	34.095	112.274	-	-	-	287.329	434.638	-	-	85.028	85.028
Пренос са средстава у прилици	-	13.845	42.171	-	-	-	(55.815)	-	-	-	-	-
Пренос са средстава помњичких продаја	-	1.652	-	-	-	-	-	1.652	-	-	-	-
Присаја вредности	-	295.886	-	-	-	-	-	255.886	-	-	-	-
Презимације	-	286.003	130.079	-	-	-	1.070	387.152	-	-	(179.776)	-
Пренос са инвестиција у току	-	(3.970)	(20.463)	-	-	(11.613)	-	(35.046)	-	-	-	-
Расходомањабудуће	-	-	42.750	-	-	-	42.750	-	-	-	-	-
Остало	-	3.955.681	2.278.522	3.207	2.868	9.482	317.799	6.275.814	318.570	85.708	5.248	453.527
Стање 31. децембра 2012. године	8.354	3.955.681	2.278.522	3.207	2.868	9.482	317.799	6.275.814	318.570	85.708	5.248	453.527
Пошлага:	8.354	3.955.681	2.278.522	3.207	2.868	9.482	317.799	6.275.814	318.570	85.708	5.248	453.527
Новања	-	97.074	115.840	-	-	-	130.031	344.645	-	-	28.957	28.957
Пренос са средстава у прилици	-	156.716	116.553	-	-	-	(277.269)	-	-	-	-	-
Пренос са инвестиција у току	-	(14.489)	(175.988)	(3.207)	(47)	(8.220)	-	(193.711)	(39.488)	(42.938)	(34.215)	(92.427)
Расходомањабудуће	-	6.220	(22)	-	22	-	-	-	-	-	-	-
Пренос на инвестиционе издатке	-	(59.333)	-	-	-	59.333	-	-	-	-	-	-
Стање 31. децембра 2013. године	8.354	4.144.789	2.338.925	-	2.864	63.984	171.381	6.238.848	313.287	46.770	-	380.087
Исправка вредности:												
Стање 1. јануара 2012. године	-	719.541	1.488.597	3.207	2.317	2.435	-	2.195.007	138.018	73.710	-	208.728
Пошлага:	-	48.503	191.871	-	-	121	-	240.498	20.026	567	-	20.693
Пренос са средстава помњичких продаја	-	824	-	-	-	-	-	824	-	-	-	-
Присаја вредности	-	39.279	-	-	-	-	-	39.279	-	-	-	-
Сваљени	-	(180)	(29.401)	-	-	(405)	-	(30.381)	-	-	-	-
Расходомањабудуће	-	(22)	42.750	-	-	(80)	-	42.750	-	-	-	-
Остало	-	606.644	1.673.727	3.207	2.318	1.650	-	3.488.986	155.644	34.377	-	329.421
Стање 31. децембра 2012. године	-	606.644	1.673.727	3.207	2.318	1.650	-	3.488.986	155.644	34.377	-	329.421
Пошлага:	-	59.650	137.594	-	-	408	-	290.241	23.278	491	-	23.767
Амортизација	-	(279)	(174.012)	(3.207)	(97)	(602)	(594)	(178.129)	(39.488)	(42.938)	-	(82.426)
Облагавање	-	670	-	-	-	19.782	-	19.782	-	-	-	-
Пренос са инвестиционих издатка	-	(19.782)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стање 31. децембра 2013. године	-	647.793	1.638.012	-	2.271	21.208	52.975	2.691.945	138.832	31.939	-	170.762
Непоплатива вредност на дан:												
- 31. децембра 2013. године	8.354	3.147.637	604.796	-	561	7.792	317.799	4.686.928	163.826	15.332	5.248	104.106
- 31. децембра 2013. године	8.354	3.297.065	695.913	-	973	41.207	78.766	4.134.959	174.465	14.849	-	189.305

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Стална средства намењена продаји	6,885	18,761
УКУПНО:	6,885	18,761

Стан у Београду (Улица Димитрија Туцовића бр. 14-16) продат је 10. јула 2013. године. Књиговодствена вредност стана у тренутку продаје износила је 1,083 хиљаде динара, а постигнута је продајна цена од 3,768 хиљада динара.

Продаја одмаралишта (осам апартмана) у Доњем Столиву још увек није реализована због немогућности укњиже једног апартмана на Банку. Како у складу са МСФИ 5 – Стална имовина која се држи за продају и престанах пословања, постоји рок у коме се мора извршити продаја те имовине, одмаралиште Доњи Столиви као и породична кућа у Болечу рекласификовани су на основна средства у току 2013. године. Одмаралиште у Доњем Столиву је признато по вредности од 2,202 хиљаде динара, а породична кућа у Болечу у износу од 15,476 хиљада динара.

Одлуком о продаји непокретности која није у функцији Банке дошло је до увећања ове групе средстава за пословни простор у Ковину (Улица ЈНА бр. 10) у износу од 7,321 хиљаду динара.

26. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Остала потраживања, у динарима:		
Дати аванси добављачима	18,453	33,307
Потраживања од запослених	84,043	59,778
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	82,734	6
Прелазни и привремени рачуни	(12,749)	38,247
Остала финансијска потраживања	393,155	392,889
Потраживања у обрачуну	1,282,868	921,046
	1,846,604	1,445,273
Остала потраживања, у иностраној валути:		
Остала финансијска потраживања	2,342	2,429
Потраживања у обрачуну	2,666,126	6,252,431
	2,668,468	6,254,860
Активна временска разграничења, у динарима:		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	151,454	50,810
Разграничена потраживања за остале приходе	67,422	41,202
Разграничени остали трошкови	21,027	19,492
Остала АВР - унапред обрачуната камата	3,480	8,336
	243,383	119,842
Активна временска разграничења, у иностраној валути:		
Остала АВР - унапред обрачуната камата	152,746	62,570
Залихе	95,080	71,459
	247,826	134,029
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(397,627)	(397,689)
Исправка вредности осталих потраживања у иностраној валути	(77,815)	(77,319)
	(475,442)	(475,008)
УКУПНО:	4,550,839	7,478,996

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 деџег 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 хиљаде динара.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

26. ОСТАЛА СРЕДСТВА (наставак)

Потраживања у обрачуну у износу од 1.282,968 хиљада динара, састоје се из:

Потраживања за трансакције које су реализоване 30. и 31. децембра 2013. године, а из евидентираног стања прокњижене 3. јануара 2014. године:

- исплате на банкоматима у износу од 118,483 хиљаде динара,
- исплате на POS терминалима Банке у износу од 142,171 хиљаду динара,
- исплате на POS терминалима ЈП Пошта Србије Београд у износу од 242,458 хиљада динара,
- клиринг чекова у износу од 151,435 хиљада динара,
- клиринг картица у износу од 49,769 хиљада динара,
- исплате на поштама у износу од 53,792 хиљаде динара.

У току 2013. године Банка је преузела део обавеза и део имовине Развојне банке Војводине. Потраживања од Агенције за осигурање депозита по основу преузете имовине и обавеза Развојне банке Војводине износи 100,181 хиљада динара.

Потраживања у обрачуну у иностраној валути на дан 31. децембра 2013. године, у износу од 2.588,126 хиљада динара чини потраживање Банке од Агенције за осигурање депозита по основу преузетог дела имовине и дела обавеза Нове Агробанке и Приредне банке Београд у износу од 2.593,348 хиљада динара и потраживање за Western Union у износу од 71,524 хиљаде динара, које је у 2010. години исправљено у целости.

27. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Трансакциони депозити, у динарима:		
Текући рачуни грађана	16,364,714	13,264,914
Жиро рачуни грађана	4,928	187,750
Наменски рачуни за ХОВ	-	457
Трансакциони депозити страних правних лица	4,339	3,984
Депозити по виђењу правних лица	5,492,831	2,202,675
	<u>21,886,812</u>	<u>15,659,780</u>
Трансакциони депозити, у иностраној валути:		
Девизни рачуни физичких лица	1,339,263	900,237
Девизни рачуни правних лица	680,583	279,168
	<u>2,019,846</u>	<u>1,179,405</u>
	<u>23,886,658</u>	<u>16,839,185</u>

28. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Штедни депозити становништва, у динарима:		
Опозиви депозити	1,500,000	-
Штедња по виђењу	605,215	535,373
Орочена штедња:		
краткорочни депозити	4,235,983	2,620,336
дугорочни депозити	989,103	656,740
Депозити за обезбеђење кредита	1,025,554	-
Наменски депозити правних лица	54,197	19,252
Орочени депозити правних лица	15,492,603	10,022,960
Штедни депозити становништва, у иностраној валути:		
Штедња по виђењу	4,143,447	3,181,975
Орочена штедња	30,898,037	24,259,185
Наменски депозити становништва	234,380	182,691
Орочени депозити правних лица	1,165,517	429,793
	<u>60,324,046</u>	<u>41,908,305</u>

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

28. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Каматне стопе за послове динарске и девизне штедне стеновништва

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	8%	8%
Улог орочен на 6 месеци	9%	9%
Улог орочен на 12 месеци	10%	10%
Улог орочен на 24 месеца	11%	11%
Улог орочен на 36 месеци	12%	12%
Рентна штедња на 12 месеци	10.20%	10.20%
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%	0.43%
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	1.30%	1.11%
USD	1.00%	0.85%
Орочена девизна штедња на 3 месеца по валутама:		
EUR	2.00%	1.70%
USD	1.30%	1.11%
Орочена девизна штедња на 6 месеци по валутама:		
EUR	2.30%	1.96%
USD	1.50%	1.28%
Орочена девизна штедња на 12 месеци по валутама:		
EUR	3.00%	2.55%
За износе преко 50,000 EUR	3.30%	2.81%
USD	2.00%	1.70%
Орочена девизна штедња на 24 месеца по валутама:		
EUR	3.40%	2.89%
За износе преко 50,000 EUR	3.60%	3.06%
USD	2.10%	1.79%
Орочена девизна штедња на 36 месеци по валутама:		
EUR	3.60%	3.06%
За износе преко 50,000 EUR	3.80%	3.23%
USD	2.20%	1.87%
EURO рачун (девизна штедња по виђењу)	0.50%	0.43%
Наменски орочени девизни депозит за кредите физичким лицима осим за дугорочне готовинске кредите и кредите на бази 100% наменског депозита са валутном клаузулом		Каматна стопа за девизне депозите по виђењу

Платне картице

Каматна стопа за гарантни девизни депозит има статус девизне штедне по виђењу

Правна лица/предузетници

ПАСИВНЕ КАМАТЕ	Правна лица	Предузетници
Динарски депозити – орочени и по виђењу	По уговору	По уговору
Девизни депозити – по виђењу, орочени и наменски	По уговору	По уговору

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

29. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Примљени кредити	-	875,000
Обавезе за неизвршене исплате, у иностраној валути	3,769	2,083
	<u>3,769</u>	<u>877,083</u>

Обавезе за примљене кредите које су у току године измирене односе се на кредит од Народне банке Србије у износу од 475,000 хиљада динара са каматном стопом референтна +2-2.5% и кредит од ProCredit банке у износу од 400,000 хиљада динара са каматном стопом од 9.20%.

Обавезе за неизвршене исплате у износу од 2,179 хиљада динара, односе се на купљену BETA 97 Agility лиценцу са роком трајања три године чије плаћање ће бити реализовано 1. јануара 2015. и 1. јануара 2016. године.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Обавезе за камате и накнаде, у динарима:		
Обавезе по основу камата	121,655	40,782
Обавезе по основу накнада	17,251	16,578
Обавезе за камате и накнаде, у иностраној валути:		
Обавезе по основу камата	366,654	169,670
	<u>505,560</u>	<u>227,030</u>

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

31. РЕЗЕРВИСАЊА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Резервисања за судске спорове	41,815	117,666
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	86,660	130,829
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	38,611	148,850
	<u>167,086</u>	<u>397,345</u>

Промене на резервисањима су следеће:

	Резервисања по судским споривима	Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	Резервисања за губитке по ванбилансној активи
Стање на почетку године	117,666	130,829	148,851
Повећања	7,422	62,340	13,691
Смањења	(83,273)	(25,226)	(123,931)
Остало/(исплата)	-	(81,283)	-
Стање на крају године	<u>41,815</u>	<u>86,660</u>	<u>38,611</u>

Дугорочна резервисања за отпремнине на дан 31. децембра 2013. године износе 57,916 хиљада динара, док су резервисања за јубиларне награде 28,774 хиљаде динара.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

31. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Резервисања за накнаде и друге бенефиције запослених обухватају:

- резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију, у висини три просечне зараде у Банци (182,700 динара),
- резервисања за јубиларне награде, у висини просечне зараде у Банци (60,900 динара) и
- краткорочна (укалулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, у висини тромесечног просека.

Обрачун дугорочних резервисања извршен је применом актуарских претпоставки:

- флукуација запослених је претпостављена у износу 6% годишње.

Ова претпоставка одражава флукуацију запослених Банке у периоду претходне три године,

- коришћена дисконтна стопа (дисконтни фактор) је 9,50% годишње, што одговара важећој каматној стопи за репо операције Народне Банке Србије за 31. децембар 2013. године и
- смањена просечне зараде за 40% узимајући у обзир измену регулативе.

Измена Колективног уговора Банке, у делу исплате регреса (једнократна исплата просечне зараде) и измена Одлуке о висини топлог obroка, у делу смањења дневног износа, условиће смањење просечне зараде у Банци за 16%. Такође, обзиром да је Банка, сагласно Закону о буџетском систему, индиректни корисник буџетских средстава, а да је у току 2014. године најављено и усвајање Закона о платним разредима, којим ће се ограничити износ зарада запослених Банке на ниво зарада запослених у јавном сектору, очекује се даље смањење просечне зараде за још 24%.

32. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Обавезе за порез на додату вредност	11,702	1,350
Обавезе за друге порезе и доприносе	4,883	28,518
	<u>16,585</u>	<u>27,868</u>

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 за примања која су плаћена у јануару 2014. године.

33. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Обавезе за дивиденде	5,678	7,598
Обавезе за порез на добит	-	59,394
	<u>5,678</u>	<u>66,992</u>

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

34. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Остале обавезе, у динарима:		
Обавезе према добављачима	307,180	214,852
Обавезе за примљене авансе	27,266	25,860
Обавезе из комисионих послова	305	215
Обавезе из пословних односа	1,803	1,808
Обавезе у обрачуну	660,774	1,337,411
Обавезе - пролазни рачун	3,991	1,028
Обавезе за нето зараде	-	68,830
Обавезе за порезе и доприносе и друге дажбине	-	27,652
Остале обавезе према запосленима	35,432	8,053
Разграничене обавезе за обрачунату камату	208,035	24,365
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	45,117	54,763
Разграничени приходи - наплаћене суб. камата Регистра пољопривредних газдинстава	3,349	4,386
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	189,671	47,143
Унапред наплаћени приходи	55,856	96,877
Унапред обрачунати приходи	3,148	1,364
Остале обавезе, у страниј валути:		
Обавезе према добављачима	222	827
Обавезе за примљене авансе	4,222	3,672
Обавезе у обрачуну	94,863	109,139
Разграничене обавезе за обрачунату камату у страниј валути	255,852	540,665
	1,897,116	2,568,910

Обавезе у обрачуну на дан 31. децембра 2013. године износе 660,774 хиљаде динара и састоје се из стања на путничким текућим рачунима у износу од 651,442 хиљаде динара.

Разграничења обавеза за обрачунату камату у динарима на дан 31. децембра 2013. године у износу од 208,035 хиљада динара, односе се на разграничења за обрачунату камату клијената Банке у износу од 194,835 хиљада динара, а остало су разграничења од камате клијената Развојне банке Војводине и Привредне банке Београд.

Разграничење обавезе за обрачунату камату у страниј валути на дан 31. децембра 2013. године у износу од 255,852 хиљада динара, представља обавезе по основу разграничења преузетих од Нове Агробанке а.д., Београд у износу од 37,845 хиљада динара, Развојне банке Војводине у износу од 81,440 хиљада динара и Привредне банке Београд у износу од 135,981 хиљада динара. Остала разграничења износе 596 хиљада динара.

Краткорочна (укалкулисана) резервисања за неискоришћене дане годишњег одмора, на дан 31. децембра 2013. године износе 45,117 хиљада динара и извршена су на терет трошкова зарада.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

35. КАПИТАЛ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Акцијски капитал:	4,520,891	4,520,891
Обичне акције:	4,476,872	4,476,872
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2,218,890	2,218,890
- Република Србија	2,141,590	2,141,590
- ПИО Фонд РС	111,900	11,900
- Фонд за развој Републике Србије	3,180	3,180
- Остатак	1,312	1,312
Приоритетне акције:	53,019	53,019
- Република Србија	52,780	52,780
- Остатак	239	239
Остали капитал	58,658	58,658
Емисиона премија	3,988,999	3,988,999
	8,577,548	8,577,548

Структура капитала Банке:

	31. децембар 2013.		31. децембар 2012.	
	Учешће у %	Број акција	Учешће у %	Број акција
Јавно предузеће Пошта Србије Београд	49.00008	221,889	49.00008	221,889
Република Србија	48.45860	219,437	48.45860	219,437
ПИО Фонд РС	2.47110	11,190	2.47110	11,190
Фонд за развој Републике Србије	0.07022	318	0.07022	318
	100.00000	452,834	100.00000	452,834

У 2013. години није дошло до промене у износу акционарског капитала по акционарима, а тиме и њиховог учешћа у акционарском капиталу. Последње измене су биле 2012. године, а 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. децембра 2012. године). По овом основу Република Србија је стекла 9,969 обичних акција и 5,105 преференцијалних акција Банке.

Зарада по акцији утврђена је у висини од 292 динара а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

36. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Ревалоризационе резерве основних средстава	1,915,149	1,951,739
Ревалоризационе резерве хартија од вредности расположивих за продају	49,052	-
	1,964,201	1,951,739

По основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на преобитној набавној вредности, смањење износи 36,590 хиљада динара. Овај износ је пренет на нераспоређену добит ранијих година.

Део пословног простора у Ковачици продат је 27. децембра 2013. године. На конту ревалоризационих резерви извршено је укидање у износу од 1,700 хиљада динара у корист нераспоређене добити ранијих година.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

36. РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ (наставак)

На основу Уговора о преносу дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд, део за недостајућу активу покривен је хартијама од вредности које је Банка класификовала као намењене продаји. Усаглашавањем са тржишном вредношћу хартија евидентиран је износ од 49.052 хиљаде динара.

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

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	8.224	19.688
	<u>8.224</u>	<u>19.688</u>

38. ДОБИТАК

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Добитак текуће године	130.601	902.285
Добитак ранијих година	1.784.878	846.003
	<u>1.915.479</u>	<u>1.748.288</u>

Одлуком Скупштине Банке бр. А01-2-3165/Б СК-46/Б од 21. децембра 2012. године о расподели добити по годишњем финансијском извештају за 2012. годину, остварена добит Банке је распоређена у основни капитал као нераспоређена добит текуће године.

39. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	20.365	24.014
Преузете будуће обавезе	2.477.323	2.701.405
Примљена јемства за обавезе	2.292.842	-
Друге ванбилансне позиције	10.102.606	9.213.791
	<u>14.893.136</u>	<u>11.939.210</u>

Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица

У оквиру свог пословања, Банка обавља и послове у име и за рачун трећих лица, у укупном износу од 20.365 хиљада динара, који обухватају:

- кредите из средстава локалне самоуправе (Фонд за развој општине Ковин) у износу од 16.145 хиљада динара,
- субвенције Министарства финансија по основу одобрених пољопривредних кредита у износу од 4 хиљаде динара и
- 220 хиљада динара.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

39. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

Према уговореним условима, за обављање ових послова наплаћује се накнада. Преузета средства и обавезе по овим пословима исказана су у оквиру ванбилансне евиденције.

Преузете будуће обавезе

Преузете будуће обавезе у укупном износу од 2,477,323 хиљаде динара, састоје се из:

- дате гаранције и друга јемства у динарима, 925,719 хиљада динара,
- дати краткорочни чинидбени авали, 297 хиљада динара,
- оквирни кредити *MASTER CARD* стандард, 337,132 хиљаде динара,
- оквирни кредити *DINA CARD*, 1,046,864 хиљаде динара,
- оквирни кредит *MAESTRO CARD*, 76,719 хиљада динара,
- оквирни кредити *VISA* кредитна, 35,948 хиљада динара,
- оквирни кредити *VISA* пословна, 2,707 хиљада динара,
- оквирни кредити *MASTER GOLD*, 5,810 хиљада динара и
- гаранције и друга јемства дати у иностраној валути, 46,127 хиљада динара.

Примљена јемства за обавезе

У оквиру примљених јемства за обавезе укључене су две гаранције Агенције за осигурање и финансирање извоза у укупној вредности од 20 милиона евра, односно 2,292,842 хиљаде динара, као обезбеђење за два дугорочна кредита одобрена Железари Смедерево.

Друге ванбилансне позиције

Друге ванбилансне позиције, у укупном износу од 10,102,806 хиљада динара, састоје се из:

- оквирних кредита (минуси по текућим рачунима у износу од 6,765,852 хиљаде динара),
- потраживања за суспендовану камату у износу од 1,007,428 хиљада динара,
- обавезница старе девизне штедње у износу од 839,161 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по кредитима у износу од 514,246 хиљада динара,
- неискоришћених опозивних обавеза по еконту меница у износу од 20,000 хиљада динара и
- друге ванбилансне активе у износу од 955,919 хиљада динара.

40. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Накнаде председника и чланова Управног одбора	7,256	7,139
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	19,277	19,133
Накнаде осталих кључних руководилаца	73,182	65,158
	99,715	91,430

Остала повезана лица

РФ ПИО

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Биланс стања		
Потраживања за накнаде од РФ ПИО запослених Београд	60	36,206
Нето потраживања	60	36,206

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

40. ПОВЕЗАНА ЛИЦА (наставак)

Биланс успеха

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Приходи		
Приходи по основу исплате пензија	1,324,501	1,287,626
	<u>1,324,501</u>	<u>1,287,626</u>
Расходи		
Расходи по основу обраде података за исплату	(501,580)	(469,058)
	<u>(501,580)</u>	<u>(469,058)</u>
Нето приходи	<u>822,941</u>	<u>818,568</u>

ЈП Пошта Србије Београд

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Биланс стања		
<i>Остала неочена средства</i>	1,580,152	1,330,188
<i>Трансакциони депозити</i>	439,609	3,694
<i>Потраживања за накнаде од ПТТ-а</i>	84,941	25,509
<i>Обавезе према добављачима</i>	(182,370)	(129,246)
Нето потраживања	<u>1,932,332</u>	<u>1,230,123</u>
Ванбилансне позиције		
<i>Дугорочне чиниобене гаранције</i>	265	268
	<u>265</u>	<u>268</u>

Биланс успеха

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Приходи		
Накнаде по основу платног промета	519,915	528,594
Закуп пословног простора	8,361	7,666
Рефундација трошкова	513	524
Остало	11	15
	<u>528,800</u>	<u>536,799</u>
Расходи		
Кamate на средства по виђењу	(16,264)	(8,793)
Услуге по штедном и чековом промету	(1,352,865)	(1,732,030)
Исплата готовине на банкоматима	(53,663)	(45,174)
Исплата готовине на POS терминалима	(553,913)	(121,811)
Пријем лавара – чекови	(227)	(286)
Промет чекова других банака	(805)	(831)
Поштарина	(238,431)	(235,043)
Закуп пословног простора	(3,385)	(3,259)
Закуп трезора	(365)	(361)
	<u>(2,219,898)</u>	<u>(2,147,688)</u>
Нето расходи	<u>(1,691,098)</u>	<u>(1,610,889)</u>

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Процес управљања ризицима подразумева утврђивање укупне изложености Банке свим врстама ризика, процену односно мерење утицаја тих ризика на капитал и финансијски резултат и утврђивање нивоа капитала који је неопходан за апсорпцију тих ризика.

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

Систем за управљање ризицима

Банка је успоставила систем управљања ризицима који обезбеђује:

- праворемену идентификацију, праћење, мерење, процену и контролу ризика,
- одговарајући степен корелације ризичног профила Банке са капиталом,
- спровођење процеса интерне процене адекватности капитала,
- извештавање о наведеним активностима и њиховим резултатима.

Један од кључних елемената система за управљање ризицима је ефикасно функционисање информационог система, као и постављање нормативног оквира што подразумева припремање, усвајање, ажурирање и континуирано унапређење скупа интерних аката и то:

- стратегија и политика 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,
- планова пословања у случају настанка непредвиђених околности,
- процедура 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,
- методологија и упутства којима се ближе уређују конкретни односно појединачни делови тих процеса.

У процесу управљања ризицима Банка користи квалитативне и квантитативне методе и моделе. Праћење и контрола ризика базирани су и 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.

Систем за управљање ризицима усклађен је са величином и организационом структуром, природом, обимом и сложености пословања Банке, њеним ризичним профилем и континуирано се прилагођава променама у наведеним областима.

Надлежности у вези са успостављањем и функционисањем система

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.

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.

Кредитни одбор је задужен за одржавање оптималног нивоа кредитне изложености Банке на основу предлога за одобрење појединачних пласмана. Кредитни одбор прати изложеност Банке кредитном ризику, резидуалном ризику, ризику смањења вредности потраживања, ризику концентрације и ризику земље и предлаже мере и активности у интересу адекватнијег управљања овим ризицима.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Надлежности у вези са успостављањем и функционисањем система (наставак)

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.

Сектор за контролу усклађености пословања Банке је задужен за сачињавање и спровођење политике и процедуре за управљање ризиком усклађености пословања Банке, предлагање планова за управљање главним ризицима пословања Банке и извештавање органа Банке о ризицима усклађености пословања Банке.

Сектор за унутрашњу ревизију је дужан да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена у свом пословању на одговарајући начин идентификују и контролишу, даје препоруке и обезбеђује да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим неправилностима.

Остали учесници у процесу управљања ризицима спроводе активности из свог делокруга сагласно регулативи у усвојеним интерним актима.

Организација процеса управљања ризицима

Процес управљања ризицима организован је на следећи начин:

- преузимање ризика, идентификацију, мерење и процену истих врше организациони делови који се баве оперативним активностима у свом делокругу рада и пословања,
- мерење, процену, праћење и контролу преузетих ризика на нивоу Банке врше Сектор за управљање ризицима и Сектор за контролу усклађености пословања Банке,
- процену степена корелације и усклађености нивоа преузетих ризика са капиталом врши Сектор за управљање ризицима,
- континуирано се врши размена информација између организационих делова Банке,
- редовно се врши свеобухватно извештавање о изложености ризицима.

На тај начин обезбеђено је раздвајање активности преузимања ризика од активности контроле и праћења ризика.

Врсте ризика

Банка је у пословању изложена следећим врстама ризика: кредитни ризик, девизни ризик, оперативни ризик, ризик концентрације, ризик ликвидности, каматни ризик, ризици улагања, ризик усклађености пословања, стратешки ризик, ризик информационог система, ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, ризик измирења испоруке и ризик друге уговорне стране.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Бруто монетарна актива, пасива и ванбилансне ставке Банке

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Монетарна актива	102,835,739	77,764,629
Готовина и готовински еквиваленти	14,806,477	7,317,990
Опозиви депозити и кредити	16,294,646	12,082,145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,036,329	621,028
Дати кредити и депозити	39,767,873	32,265,986
Хартије од вредности	23,534,958	14,816,537
Остали пласмани	2,959,571	2,994,125
Остала средства	4,435,885	7,668,820
Монетарна пасива	85,824,623	61,593,766
Трансакциони депозити	23,886,658	16,839,185
Остали депозити	60,324,046	41,908,305
Примљени кредити	3,769	877,083
Обавезе по основу камата и накнада	505,560	227,030
Остале обавезе	1,104,590	1,742,163
Монетарне ванбилансне ставке	10,732,804	10,248,263
Плативе гаранције и акредитиви	145,869	168,472
Чинидбене гаранције	826,178	957,329
Авали и акцепти меница	297	841
Преузете неопозиве обавезе	1,505,181	1,606,944
Преузете опозиве обавезе	8,255,479	7,514,677

41.1. 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 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 ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

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

Дношење одлуке о излагању кредитном ризику Банка је дефинисала кроз систем одлучивања у зависности од врсте клијената и висине изложености.

За пласмане уговорене у иностраној валути или у динарима са валутном клаузулом Банка процењује утицај промене курса динара на финансијско стање и кредитну способност клијента и врши анализу адекватности новчаних токова у односу на променени ниво кредитних обавеза под претпоставком да ће доћи до одређених промена курса динара на годишњем нивоу.

Ублажавање кредитног ризика подразумева одржавање кредитног ризика на прихватљивом нивоу, односно одржавање прихватљивог нивоа квалитета кредитног портфолија Банке. У том смислу дефинисани су лимити изложености на нивоу појединачног дужника, а лимити изложености дефинисани на нивоу портфолија имају за циљ ограничење концентрације изложености у портфолију (смањење концентрације у појединим сегментима активе).

Банка ублажава кредитни ризик и уговарањем инструмената обезбеђења пласмана. У циљу заштите од промене тржишне вредности инструмената обезбеђења, процењена вредност прибављених инструмената обезбеђења коригује се одговарајућим процентом, у зависности од врсте инструмента обезбеђења, локације.

Ризик концентрације обухвата велику изложеност (изложеност према једном лицу или групи повезаних лица и лицима повезаним са Банком), као и групе изложености са истим или сличним факторима ризика (привредне гране, сектори, географска подручја, земље, инструменти кредитне заштите).

Праћење квалитета пласмана на нивоу појединачног дужника врши се обезбеђивањем акуратних података о финансијском стању и кредитној способности дужника и тржишној вредности средстава обезбеђења. Банка врши редован мониторинг дужника у периоду трајања изложености како би била у могућности да предузме одговарајуће активности у циљу наплате свог потраживања. Праћење кредитног ризика на нивоу портфолија пласмана врши се квантификовањем промена квалитета портфолија по појединим сегментима портфолија и нивоа резерви, као и кроз праћење дефинисаних показатеља.

Извештавање о кредитном ризику (интерно и екстерно) врши се према утврђеној динамици, месечно, квартално и годишње.

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

Приликом анализе кредитног ризика користе се начела прописана регулативом Народне банке Србије, као и интерне процедуре Банке. У том смислу процес мерења кредитног ризика заснован је на два паралелна приступа: регулаторни приступ и интерни приступ.

Квалитет активе Банке у складу са критеријумима Народне банке Србије

Банка у складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, у циљу адекватног и ефикасног управљања кредитним ризиком, своја укупна потраживања која су изложена кредитном ризику, класификује у пет категорија: А, Б, В, Г и Д, на основу оцене финансијског стања дужника, критеријума доцње, као и других релевантних критеријума прописаних поменутом одлуком.

У наредним табелама приказана је структура квалитета билансне активе и ванбилансних ставки Банке, на основу Извештаја о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки Банке.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Квалитет aktive Банке у складу са критеријумима Народне банке Србије (наставак)

Бруто ризична актива

Категорија класификације	Класификован ни износ 31.12.2013. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичној активи	%	Класификован ни износ 31.12.2012. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичној активи	%
A	31,204,807	64.70		24,347,710	60.00	
B	1,011,433	2.10	66.80	8,430,175	20.77	60.77
B	2,336,806	4.85	4.85	550,211	1.36	1.36
Г	4,257,766	8.83		1,982,148	4.88	
Д	9,416,900	19.52	28.35	5,288,951	12.99	17.67
	48,229,732	100.00		40,580,195	100.00	

Повећање билансних ставки у износу од око 3,8 милијарди динара последица је преузимања дела кредитног портфолија Привредне банке Београд, док се повећање од око 0,5 милијарди динара односи на преузимање дела кредитног портфолија Развојне банке Војводине.

Ризичне ванбилансне ставке

Категорија класификације	Класификован ни износ 31.12.2013. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичним ванбилансним ставкама	%	Класификован ни износ 31.12.2012. у хиљадама динара	% учешћа у бруто ризичним ванбилансним ставкама	%
A	9,272,804	86.40		9,730,519	94.95	
B	1,294,511	12.06	98.46	159,072	1.54	96.49
B	26,196	0.24	0.24	19,022	0.19	0.19
Г	105,743	0.99		309,055	3.02	
Д	33,450	0.31	1.30	31,595	0.30	3.32
	10,732,804	100.00		10,248,263	100.00	

У следећој табели дат је преглед ставки које су предмет класификације, резерви обрачунатих у складу са Одлуком Народне банке Србије, исправки вредности и резервисања по унутрашњим актима Банке и потребне резерве из добити за процењене губитке.

Упоредни преглед резервисања

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Укупна актива која се класификује	58,962,536	50,828,458
Билансна актива која се класификује	48,229,732	40,580,195
Ванбилансне ставке која се класификују	10,732,804	10,248,263
Резерва за процењене губитке (НБС)	11,107,709	6,199,377
Билансних ласмана	11,068,985	6,115,731
Ванбилансних ставки	40,724	83,646
Исправка вредности и резервисања (МРС 39 и 37)	8,299,800	7,078,564
Исправка вредности билансне aktive	8,261,189	6,929,714
Резервисања за губитке по ванбилансним ставкама	38,611	148,850
Потребна резерва из добити за процењене губитке	3,298,327	294,393
По билансној активи	3,273,700	292,491
По ванбилансним ставкама	24,627	1,902

Преглед бруто монетарне aktive према категоријама у складу са Методологијом за израчунавање исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ

Интерним системом рејтинга дефинисано је више интерних категорија ризика, које су груписане у три основна нивоа.

Преглед изложености кредита и пласмана по нивоима ризика презентују се у наредним таблама:

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Преглед бруто монетарне aktive према категоријама у складу са Методологијом за израчунавање исправки вредности и резервисања према МРС/МСФИ (наставак)

31. децембар 2013.	Низак ризик	Средњи	У хиљадама динара	
			Висок	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	14,806,477	-	-	14,806,477
Спозиви депозити и кредити	16,294,646	-	-	16,294,646
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	373,461	108,680	554,188	1,036,329
Дати кредити и депозити	26,967,300	4,225,718	8,574,855	39,767,873
Хартије од вредности	22,577,157	618,327	339,474	23,534,958
Остали пласмани	1,940,510	51,010	968,051	2,959,571
Остала средства	3,960,954	-	474,931	4,435,885
	86,920,505	5,003,735	10,911,499	102,835,739

31. децембар 2012.	Низак ризик	Средњи	У хиљадама динара	
			Висок	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	7,317,990	-	-	7,317,990
Спозиви депозити и кредити	12,082,145	-	-	12,082,145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	355,507	38,181	227,338	621,026
Дати кредити и депозити	24,812,223	1,819,784	5,633,979	32,265,986
Хартије од вредности	14,789,962	-	28,575	14,818,537
Остали пласмани	1,877,474	61,220	1,055,431	2,994,125
Остала средства	7,192,324	-	474,496	7,666,820
	68,427,625	1,919,185	7,417,819	77,764,629

Структура монетарне active према обрачунатим исправкама вредности

Банка врши индивидуалну и групну процену обезвређења, у складу са Методологијом за процену обезвређења билансне active и ванбилансних ставки. У наставку се даје преглед структуре монетарне active по појединачним позицијама, доспећу и врсти исправке вредности.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Структура монетарне активе према обрачунатим исправама вредности (наставак)

	Укупна бруто монетарна активна				Укупна бруто монетарна пасивна				Укупно исприва вредности		Укупно нето	
	Неисправни појединачно необезбедјени	Деспелти и појединачно необезбедјени	Појединачно обезбедјени	Укупна бруто монетарна активна	Неисправни појединачно необезбедјени	Деспелти и појединачно необезбедјени	Појединачно обезбедјени	Укупна бруто монетарна пасивна	Група исприва вредности	Индивидуална исприва вредности	Група исприва вредности	Индивидуална исприва вредности
31. децембар 2013.												
Готовина и готовански еквиваленти	14.806.261	216	-	14.806.477	-	-	-	-	216	-	216	-
Опозиви депозити и кредити	16.294.646	-	-	16.294.646	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	332.096	-	111.736	592.496	-	-	-	-	592.496	-	-	-
Дати кредити и депозити	9.433.240	17.895.800	720.435	39.767.873	11.714.358	1.107.732	23.534.568	368.264	676.554	6.058.762	33.669.111	
Хартине од вредности	22.427.226	-	-	22.427.226	-	-	-	-	-	366.234	23.168.704	
Остали плаћени	230.445	1.583.977	230.559	2.959.571	905.690	474.931	-	879.449	90.329	969.778	1.969.763	
Остала средства	3.950.954	-	-	4.435.885	-	-	-	-	474.929	-	3.960.956	
	67.493.858	19.483.993	1.537.653	102.835.739	14.320.216	1.537.653	23.534.568	1.266.837	8.217.489	8.217.489	94.618.240	
31. децембар 2012.												
Готовина и готовански еквиваленти	7.317.774	216	-	7.317.990	-	-	-	-	216	-	216	-
Опозиви депозити и кредити	12.082.145	-	-	12.082.145	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	280.025	-	136.465	621.026	163.036	-	-	-	38.943	-	232.879	
Дати кредити и депозити	9.096.215	15.037.109	3.258.818	32.285.989	4.893.844	26.575	14.816.537	4.257.267	906.035	5.163.302	27.102.684	
Хартине од вредности	14.156.827	633.135	-	14.790.234	26.575	174.177	882.381	26.575	9.726	36.303	14.780.234	
Остали плаћени	1.921.567	38.987	474.487	2.894.125	882.381	474.487	-	882.381	100.872	983.253	2.000.872	
Остала средства	7.153.336	-	-	7.656.820	-	-	-	-	474.485	-	474.485	
	50.096.922	17.637.014	4.053.957	77.664.629	5.976.736	4.053.957	14.816.537	5.370.159	1.530.250	6.900.449	70.964.180	

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Фер вредност инструмената обезбеђења

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Хипотеке	9,879,107	7,860,241
Депозити	1,010,504	223,043
Гаранције	2,292,842	-
	<u>13,182,453</u>	<u>8,083,284</u>

*Податак о вредности инструмената обезбеђења за 2012. годину преузет је из обрасца КА 3 због техничких ограничења

Репрограмирана и реструктурирана потраживања

Клијентима са одређеним проблемима у пословању Банка одобрава репрограмирање и реструктурирање потраживања.

У наредној табели даје се стање репрограмираних и реструктурираних пласмана и потраживања:

2013.	У хиљадама динара		
	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1,417,626	2,499	1,415,127
Реструктурирана потраживања	2,828,165	97,966	2,530,199
	<u>4,045,791</u>	<u>100,465</u>	<u>3,945,326</u>

2012.	У хиљадама динара		
	Бруто	Исправка вредности	Нето
Репрограмирани кредити	1,229,062	37,009	1,192,053
Реструктурирана потраживања	1,643,555	-	1,643,555
	<u>2,872,617</u>	<u>37,009</u>	<u>2,835,608</u>

Проблематични кредити

Позиција	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Укупни кредити (бруто)	42,399,188	34,590,851
Укупни кредити (нето)	35,906,849	28,088,481
Проблематични кредити (бруто)	13,178,808	5,588,711
Проблематични кредити (нето)	6,907,226	760,186
Учешће проблематичних кредита (бруто)	31.08%	16.19%
Учешће проблематичних кредита (нето)	19.24%	2.61%

Показатељ	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Покриће проблематичних кредита укупно обрачунатом резервом за процене губитке (биланс и ванбиланс)	84.28%	110.73%
Покриће проблематичних кредита обрачунатом резервом за процене губитке по билансним ставкама	83.98%	109.23%
Покриће проблематичних кредита исправком вредности укупних кредита	49.26%	98.10%

Средства стечена наплатом потраживања

Средства стечена наплатом потраживања на дан 31. децембра 2013. године износе 546 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2012. године износе 1,372 хиљаде динара.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Структура монетарне ванбилансне активе

У хиљадама динара

31. децембар 2013.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	86,306	113,816	297	200,419	6,254,678
Од 1 - 5 година	1,425,755	824,372	-	2,250,127	800
Преко 5 година	-	26,779	-	26,779	-
	<u>1,512,061</u>	<u>964,967</u>	<u>297</u>	<u>2,477,325</u>	<u>8,255,478</u>

У хиљадама динара

31. децембар 2012.	Преузете неопозиве обавезе	Плативе и чинидбене гаранције	Авали и акцепти меница	Укупно	Опозиве обавезе
До 1 године	89,274	340,237	-	429,511	7,411,832
Од 1 - 5 година	1,517,670	757,797	-	2,275,467	102,845
Преко 5 година	-	27,767	841	28,608	-
	<u>1,606,944</u>	<u>1,125,801</u>	<u>841</u>	<u>2,733,586</u>	<u>7,514,677</u>

Ризик концентрације

Банка контролише ризик концентрације успостављањем система лимита изложености са истим или сличним факторима ризика (сектори, делатности, географска подручја, појединачни дужници или групе повезаних лица и др.).

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)
41.1. Кредитни ризик (наставак)

Концентрација кредитног ризика по делатности

31. децембар 2013.	У милијарда динара									
	Банке и финансијске институције	Посредничка, индустријска и трговинска предузећа	Валуте, руде и драгоценности	Привредна предузећа и снабдевање електричном енергијом	Трговина	Хотели и ресторани, саобраћај, телекомуникације и ваздухопловство	Активно-пассивне трансакције са државним органима	Становништво	Предузећа и друге институције	Укупно
Готове и готове кредитне средства	14.606.477	-	-	-	-	-	-	-	-	14.606.477
Остали депозити и средства	10.294.846	-	-	-	-	-	-	-	-	10.294.846
Поземљина по основу заложних накнада и друге некретна имовина	123.814	5.454	250.822	79	31.116	134.488	128.685	90.592	3.397	65.993
Друге кредитне и депозитне трансакције са државним органима	1.103.003	875.074	8.563.145	-	1.910.045	4.170.565	1.401.000	741.002	140.751	3.658.777
Остале трансакције	-	-	408.008	-	-	492.551	148.931	-	-	22.373.937
Остале средства	61.952	-	8.350	-	-	17.836	10.986	34.271	589.172	1.074.954
										870.140
	32.396.442	881.338	9.330.425	79	1.841.159	4.797.148	1.683.274	925.479	26.015.860	30.459.209
										144.246
										4.571.332
										162.836.739

31. децембар 2012.	У милијарда динара									
	Банке и финансијске институције	Посредничка, индустријска и трговинска предузећа	Валуте, руде и драгоценности	Привредна предузећа и снабдевање електричном енергијом	Трговина	Хотели и ресторани, саобраћај, телекомуникације и ваздухопловство	Активно-пассивне трансакције са државним органима	Становништво	Предузећа и друге институције	Укупно
Готове и готове кредитне средства	7.317.950	-	-	-	-	-	-	-	-	7.317.950
Остали депозити и средства	12.082.145	-	-	-	-	-	-	-	-	12.082.145
Поземљина по основу заложних накнада и друге некретна имовина	50.265	26.348	80.009	5.208	105.664	40.908	30.859	60.020	1.301	18.605
Друге кредитне и депозитне трансакције са државним органима	807.182	1.413.521	6.482.846	333.333	723.465	3.067.448	764.237	753.419	218	3.580.107
Остале трансакције	-	-	432.402	-	84.119	772.624	-	-	13.408.518	46.512
Остале средства	36.843	-	36.910	-	-	18.017	7.634	34.271	98	630.242
										2.074.587
	20.397.455	1.439.869	7.012.167	338.541	933.249	4.569.112	822.770	927.804	20.163.637	18.733.465
										46.031
										4.511.930
										77.784.629

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Концентрација по регионима

31. децембар 2013.	У хиљадама динара				Укупно
	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	
Готовина и готовински еквиваленти	12,615,171	1,943,417	216	247,673	14,808,477
Опозиви депозити и кредити	16,294,646	-	-	-	16,294,646
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	1,036,329	-	-	-	1,036,329
Дати кредити и депозити	39,540,517	-	-	227,356	39,767,873
Хартије од вредности	23,534,958	-	-	-	23,534,958
Остали пласмани	2,959,571	-	-	-	2,959,571
Остала средства	4,428,250	-	-	7,635	4,435,885
	100,409,442	1,943,417	216	482,664	102,835,739

31. децембар 2012.	У хиљадама динара				Укупно
	Србија	Европска Унија	Русија	Остало	
Готовина и готовински еквиваленти	5,407,352	1,806,059	216	104,363	7,317,990
Опозиви депозити и кредити	12,082,145	-	-	-	12,082,145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	621,026	-	-	-	621,026
Дати кредити и депозити	31,909,647	-	-	356,339	32,265,986
Хартије од вредности	14,816,537	-	-	-	14,816,537
Остали пласмани	2,994,125	-	-	-	2,994,125
Остала средства	7,659,185	-	-	7,635	7,666,820
	75,490,017	1,806,059	216	468,337	77,764,629

Ризик изложености

Велике изложености Банке према једном лицу или групи повезаних лица, као и изложености Банке према лицима повезаним са Банком кретале су се у оквирима регулаторно прописаних лимита.

Ризик земље

Ризици који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед немогућности Банке да наплати потраживања од овог лица из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица, и он обухвата:

- политичко-економски ризик и
- ризик трансфера

Мерење и процена ризика врши се периодично узимајући у обзир кредитни рејтинг земље и кредитни рејтинг клијента. За квантификавање наведених параметара и процену ризика земље Банка користи кредитне рејтинге Агенције *Moody's Investor Service Ltd.*

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.1. Кредитни ризик (наставак)

Књиговодствена и фер тржишна вредност монетарне aktive и пасиве

Позиција	Књиговодствена вредност		Фер вредност	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Монетарна актива	94,618,240	70,864,180	94,618,240	70,864,180
Готовина и готовински еквиваленти	14,806,261	7,317,774	14,806,261	7,317,774
Спознати депозити и кредити	16,294,646	12,082,145	16,294,646	12,082,145
Потраживања по основу камата, накнада и друга потраживања	728,769	388,147	728,769	388,147
Дати кредити и депозити	33,669,111	27,102,684	33,669,111	27,102,684
Хартје од вредности	23,168,704	14,780,234	23,168,704	14,780,234
Остали пласмани	1,989,793	2,000,872	1,989,793	2,000,872
Остала средства	3,960,956	7,192,324	3,960,956	7,192,324
Монетарна пасива	85,824,623	61,593,766	85,824,623	61,593,766
Трансакциони депозити	23,886,658	16,839,185	23,886,658	16,839,185
Остали депозити	60,324,046	41,908,305	60,324,046	41,908,305
Примљени кредити	3,769	877,083	3,769	877,083
Обавезе по основу камата и накнада	505,560	227,030	505,560	227,030
Остале обавезе	1,104,590	1,742,163	1,104,590	1,742,163

Фер вредност финансијских инструмената је износ за који средства могу бити продата, односно обавезе измирене, између обавештених вољних учесника у независној трансакцији. С обзиром да не постоји довољно тржишног искуства за одређене финансијске инструменте, сматра се да њихова књиговодствена вредност не одступа значајно од фер вредности.

41.2. 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

- *укупне ликвидности:*
 - дугорочно и краткорочно
- *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*.

Мерење нивоа изложености ризику ликвидности врши се:

- праћењем показатеља ликвидности прописаних Одлуком о управљању ризицима,
- праћењем интерних показатеља дефинисаних Процедуром о управљању ризику ликвидности (прелиминарни показатељ ликвидности, показатељ депозита становништва и показатељ ликвидних потраживања).

У складу са наведеним показатељима, ликвидност Банке је углавном била на задовољавајућем и стабилном нивоу. Изузетно у периодима када је Банка преузимала портфолија других банака, долазило је до краткорочних варијација у вредностима интерних показатеља ликвидности.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.2. Ризик ликвидности (наставак)

Распони кретања просечне вредности и показатеља и ужег показатеља ликвидности по кварталима за 2013. и 2012. годину:

2013.	Показатељ ликвидности			Ужи показатељ ликвидности		
	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек ужег показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)
IV квартал 2013.	1.35 – 2.14	1.58	1.0	0.77 – 1.33	0.99	0.7
децембар	1.59 – 2.14	1.83		0.88 – 1.33	1.11	
носембар	1.35 – 1.60	1.46		0.77 – 1.07	0.87	
октобар	1.38 – 1.81	1.52		0.85 – 1.26	1.01	
III квартал 2013.	1.42 – 2.20	1.68		0.91 – 1.64	1.12	
II квартал 2013.	1.42 – 2.27	1.70		1.06 – 1.71	1.26	
I квартал 2013.	1.42 – 2.14	1.62	0.98 – 1.67	1.15		
2012.	Показатељ ликвидности			Ужи показатељ ликвидности		
	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)	распон кретања	просечна вредност	Прописани минимум (обрачунат као просек ужег показатеља ликвидности за све радне дане у месецу)
IV квартал 2012.	1.10 – 2.75	1.45	1.0	0.86 – 2.27	1.04	0.7
III квартал 2012.	1.65 – 2.57	1.93		0.87 – 1.77	1.12	
II квартал 2012.	1.73 – 2.77	2.17		1.02 – 2.01	1.37	
I квартал 2012.	2.02 – 3.09	2.46		1.24 – 2.22	1.59	

У процесу управљања ризином ликвидности Банка:

- прати индикаторе ликвидности и индикаторе раног упозорења пораста изложености ризику ликвидности,
- контролише усклађеност са дефинисаним лимитима и
- спроводи стрес тестове.

Значајан параметар за праћење ликвидности је рочна усклађеност извора и средстава. У наредној табели приказана су монетарна средства и обавезе Банке по груписаним позицијама у складу са роковима доспећа од датума биланса стања до уговореног рока доспећа:

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.2. Ризик ликвидности (наставак)

ПОЗИЦИЈА	У хиљадама динара						Укупно	
	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година		
Готовина и готовински еквиваленти	8.690.330	6.115.931	-	-	-	-	14.806.261	
Спољни депозити и кредити	8.160.669	8.133.977	-	-	-	-	16.294.646	
Потраживања по основу камата, накн. Дати кредити и депозити	728.769	-	-	-	-	-	728.769	
Хартије од вредности (без сопств. акција)	7.274.612	729.564	2.131.033	1.687.381	4.832.937	12.006.391	33.669.111	
Остали пласмани	780.976	9.899	1.290.746	3.070.159	3.440.611	12.824.764	23.168.704	
Остала средства	185.263	-	-	18	-	1.785.331	1.989.793	
Остала средства	1.274.831	1.400.000	-	1.286.125	-	-	3.960.956	
Монетарна актива	27.095.450	16.389.371	3.421.779	6.043.663	8.373.548	26.616.486	6.677.943	94.618.240
Транзакциони депозити	23.886.658	-	-	-	-	-	-	23.886.658
Остали депозити	11.249.142	5.319.307	18.630.527	6.192.282	15.786.862	3.137.335	8.591	60.324.046
Прилижни кредити	1.591	-	-	-	-	2.178	-	3.769
Обавезе по осн. кам. накн. дерив.	173.767	331.793	-	-	-	-	-	505.560
Остале обавезе	1.103.213	-	95	127	544	446	185	1.104.590
Монетарна пасива	36.414.371	5.651.100	18.630.622	6.192.409	15.787.406	3.139.959	8.756	65.824.623
<i>Рочна неусклађеност на дан 31.12.2013.</i>	<i>(9.318.921)</i>	<i>10.738.271</i>	<i>(15.208.843)</i>	<i>(148.746)</i>	<i>(7.413.858)</i>	<i>23.476.527</i>	<i>6.669.187</i>	<i>8.793.617</i>

Усаглашеност и контролисана неусаглашеност усклађености доспећа и обавеза су од великог значаја за Банку. Није реално очекивати да се у потпуности усагласе, обзиром да се пословне трансакције често врше на неодређен период и да су различитих врста. Неусаглашена позиција потенцијално повећава профитабилност, али у исто време и ризик од губитка.

41.3. 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.

Банка је организовала адекватно управљање каматним ризиком које подразумева активан надзор и контролу над каматносношним 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,
- гар анализом и утврђивањем гар рација као разлике каматно осетљиве активе и квалитивно осетљиве пасиве,
- праћењем усаглашености са интерним лимитима,
- рачно анализом и
- спровођењем стрес тестова,

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.3. Каматни ризик (наставак)

У анализи изложености каматном ризику, рачност позиција биланса са уговореним фиксним каматним стопама поклапа се са доспећем ових позиција, а рачност позиција биланса са уговореном променљивом каматном стопом, поклапа се са динамиком промене каматних стопа.

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

У том смислу Банка израчунава показатељ *Net interest income* (NII) као разлику каматних прихода и каматних расхода, *Net interest margin* (NIM) као однос NII и активе Банке а показатељи NII1 и NIM1 укључују и приходе од накнада.

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:

2013.	Показатељи			
	NII	NII 1	NIM	NIM 1
јануар	335,547	643,517	0.45%	0.86%
фебруар	343,380	468,458	0.46%	0.63%
март	351,893	564,162	0.47%	0.76%
април	343,716	560,474	0.43%	0.70%
мај	374,382	574,164	0.43%	0.66%
јун	412,527	614,224	0.48%	0.71%
јул	397,143	604,369	0.46%	0.69%
август	400,330	579,620	0.45%	0.66%
септембар	432,185	637,010	0.48%	0.71%
октобар	347,645	529,543	0.36%	0.54%
новембар	178,892	357,323	0.18%	0.35%
децембар	126,483	388,093	0.13%	0.39%

У посматраном периоду апсолутни износи прихода од камата и накнада су довољни за покривење расхода, а вредности показатеља NIM и NIM 1 су релативно стабилни у прва три квартала 2013. године. Уочљив пад показатеља у четвртном кварталу 2013. године у односу на претходни период, резултат је пораста укупне активе као и пада нето прихода од камата (узрокованих падом прихода и порастом расхода од камата), након преноса дела имовине и обавеза Привредне банке Београд.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.3. Каматни ризик (наставак)

Банка је према стању на дан 31. децембра 2013. године имала следећу структуру монетарне активе и пасиве са становишта изложености ризику од промене каматних стопа:

ПОЗИЦИЈА	КАМАТОНОСНО							У хиљадама динара	
	1-14	15-30	31-90	91-180	181-365	1-5	преко 5	УКУПНО НЕКАМА- ТОНОСНО	УКУПНО
	дана	дана	дана	дана	дана	година	година		
Готовинна и готовински еквиваленти	-	6.115.931	-	-	-	-	-	8.690.330	14.806.281
Опозиви депозити и кредити	8.000.000	-	-	-	-	-	-	8.294.646	16.294.646
Потраживања по основу камата, накнада	-	-	-	-	-	-	-	728.769	728.769
Дати кредити и депозити	7.274.612	729.564	2.131.033	1.687.361	4.932.937	12.006.391	4.907.213	-	33.669.111
Хартије од вредности (без сопств. акција)	780.976	9.699	1.290.746	3.070.159	3.440.611	12.824.764	1.751.549	-	23.168.704
Остали пласмани	185.263	-	-	18	-	1.785.331	19.181	-	1.989.793
Остала средства	-	-	-	-	-	-	-	3.960.956	3.960.956
Монетарна актива	16.240.851	6.855.394	3.421.779	4.757.538	8.373.548	26.616.406	6.677.943	21.674.701	94.618.240
Трансакциони депозити	-	-	-	-	-	-	-	23.886.658	23.886.658
Остали депозити	11.249.142	5.319.307	18.630.527	6.192.282	15.786.862	3.137.335	8.591	-	60.324.046
Примљени кредити	1.591	-	-	-	-	2.178	-	-	3.769
Обавезе по основу кам. накн. дерив.	-	-	-	-	-	-	-	505.960	505.960
Остале обавезе	-	-	-	-	-	-	-	1.104.590	1.104.590
Монетарна пасива	11.250.733	5.319.307	18.630.527	6.192.282	15.786.862	3.139.513	8.591	25.496.808	85.824.623
Рачна неусклађеност на дан 31.12.2013.	4.990.118	1.536.087	(15.208.748)	(1.434.744)	(7.413.314)	23.476.973	6.669.352	(3.822.107)	6.793.617

Каматносна актива

Од укупне активе Банке око 73% 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 НБС, која се у току године кретала у распону од 9.50% до 11.75%.

Активне каматне стопе на пласмане становништу – минуси по текућим рачунима, потрошачки кредити, готовински кредити, картице – нису, према начину формирања, везане за кретање референтних параметара, 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 НБС.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.3. Каматни ризик (наставак)

Каматносна пасива

Од укупне пасиве Банке, око 61% чини каматносна пасива.

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

41.4. 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 иностраној 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).

Банка мери и процењује изложеност девизном ризику:

- обрачуном и праћењем Девизне позиције,
- израчунавањем показатеља девизног ризика,
- утврђивањем капиталног захтева за девизни ризик,
- gap анализом и
- спровођењем и анализом стрес сценарија.

Вредности показатеља девизног ризика у 2013. и 2012. године презентују се у наредној табели:

ПЕРИОД	Вредност показатеља девизног ризика		
	Минимум	Максимум	Просечна вредност
2013.	13.33%	102.05%	31.19%
2012.	13.28%	64.23%	20.17%

Све до октобра 2012. године показатељ девизног ризика се кретао у оквиру регулаторног захтева - максимално 20% у односу на капитал Банке. Након преноса дела имовине и дела обавеза из Нове Агробанке, показатељ девизног ризика бележи велики раст, као резултат великог раста пре свега потраживања по основу кредита са валутном клаузулом индексираних у *EUR*.

Спровођењем активности везаних за ублажавање изложености Банке девизном ризику, показатељ девизног ризика је сведен у регулаторне оквире током маја 2013. године и кретао се испод прописаног максимума од 20% до краја октобра када је извршен пренос дела потраживања и дела обавеза Привредне банке Београд. Након великог раста вредности показатеља, који је резултат, у овом случају, преноса дела обавеза које се односе на девизне депозите у *EUR*, Банка је својим активностима постепено снижавала вредност показатеља.

Имајући у виду да се активности везане за ублажавање изложености Банке девизном ризику континуирано спроводе, реално је очекивати усклађивање показатеља девизног ризика са прописаним у толерантном року (година дана), сагласно Закону о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије („Службени гласник РС“ бр. 102/2012).

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.4. Девизни ризик (наставак)

У наредној табели дат је преглед отворених девизних позиција појединачно по валутама на дан 31. децембра 2013. године:

ПОЗИЦИЈА	У хиљадама динара					УКУПНО	Девизна клаузула
	EUR	USD	CHF	ОСТАЛО	УКУПНО		
Готовина и готовински еквиваленти	2,908,862	415,290	288,057	114,708	3,726,917	-	
Спољни депозити и кредити	8,294,638	8	-	-	8,294,646	-	
Потраживања по основу камата:							
накада ...	21,642	28	-	-	21,670	74,901	
Дати кредити и депозити	736,769	1,750,407	-	-	2,487,176	10,578,769	
Хартије од вредности (без сопста, акција)	8,746,310	-	-	-	8,746,310	-	
Остали пласмани	212,954	60	-	-	213,014	-	
Остала средства	2,740,909	22,490	-	-	2,763,399	5,062	
Монетарна актива	23,662,084	2,188,283	288,057	114,708	26,253,132	10,656,732	
Трансакциони депозити	1,730,469	76,350	141,885	71,142	2,019,846	-	
Остали депозити	34,208,067	1,195,940	993,040	44,334	36,441,381	55,524	
Примљени кредити	3,437	332	-	-	3,769	-	
Обавезе по осн. кам. накн. дорна.	351,656	13,750	1,234	13	366,653	854	
Остале обавезе	92,339	738	1,668	140	95,105	987	
Монетарна пасива	36,385,968	1,287,110	1,138,047	115,629	38,926,754	57,365	
Нето девизна позиција на дан 31.12.2013.	(12,723,884)	901,173	(849,990)	(921)	(12,673,622)	10,599,367	

41.5. 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 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.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

41. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

41.5. Оперативни ризик (наставак)

Такође, у циљу минимизирања материјално значајних губитака (последица) 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.

Током 2012. и 2013. године није било губитака насталих као последица оперативног ризика који прелазе 1% капитала Банке. Укупан износ нето губитка по основу оперативног ризика у 2012. години износи 751,9 хиљада динара, а у 2013. години 90,3 хиљаде динара.

У току 2013. године, од укупно пријављених догађаја (191) највећи број догађаја који за последицу имају губитак или избегнути губитак нису квантификовани, односно није их могуће квантификовати (у 2012. години укупан број пријављених догађаја 143, од којих такође највећи број се не може квантификовати).

41.6. Управљање капиталом

Циљ управљања Банке у вези са показатељем адекватности капитала је да се обезбеди одржање потребног нивоа капитала као подршка развоју Банке у расту пословних активности.

Показатељ адекватности капитала Банке једнак је односу капитала и ризичне активе Банке. Ризична актива Банке једнака је збиру активе пондерисане кредитним ризиком и капиталног захтева у вези са девизним и оперативним ризиком помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала, умањен за збир одбитних ставки, с тим да је Банка дужна да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од EUR 10.000.000,00.

Капитални захтев за кредитни ризик Банка израчунава применом стандардизованог приступа, множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%. Аktivом Банке пондерисаном кредитним ризиком сматра се збир бруто књиговодствене вредности билансне активе умањене за исправке вредности и резерву за процењене губитке и бруто књиговодствене вредности ванбилансних ставки умањених за резервисања и потребну резерву за процењене губитке и помножених факторима конверзије.

Капитални захтев за девизни ризик израчунава се множењем укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%.

Капитални захтев за оперативни ризик Банка израчунава применом приступа основног индикатора.

Показатељ адекватности капитала

	У хиљадама динара	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
Основни капитал	8,751,561	8,883,954
Допунски капитал	2,013,889	1,927,829
Одбитне ставке од капитала	6,663	153,859
Капитал	8,756,450	10,811,782
Ризична актива	45,116,680	46,972,457
Показатељ адекватности капитала	19.43	23.02

На дан 31. децембра 2013. године капитал и адекватност капитала обрачунати су према Одлукама НБС усклађеним са фазном применом стандарда Basel II.

Показатељ адекватности капитала Банке знатно је виши од минималних 12% прописаних Одлуком НБС о адекватности капитала.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

42. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ

Структура нето прихода од камата и накнада за 2013. годину:

Опис	У хиљадама динара			
	Становништво и картице	Привреда	Treasury	Укупно
Приходи од камата	4,139,458	2,048,902	1,265,998	7,454,358
Расходи од камата	(1,697,696)	(980,508)	(732,231)	(3,410,435)
Нето приходи од камата	2,441,762	1,068,394	533,767	4,043,923
Приходи од накнада	4,524,888	908,626	33,041	5,466,555
Расходи од накнада	(2,769,357)	(201,160)	(19,004)	(2,989,521)
Нето приходи од накнада	1,755,531	707,466	14,037	2,477,034
УКУПНО:	4,197,293	1,775,860	547,804	6,520,957

У структури по сегментима Банке, у укупним нето приходима од камата и накнада, доминирају приходи из пословања са становништвом 65%, док је учешће привреде 27%, а пословање са банкама учествује са 8%.

Структура нето прихода и расхода од курсних разлика, промене вредности имовине и обавеза за 2013. годину:

Опис	У хиљадама динара				
	Станов. и картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Позитивне курсне разлике	1,800,121	340,575	1,161,397	189,718	3,291,811
Негативне курсне разлике	(1,824,576)	(390,940)	(1,017,824)	(145,982)	(3,379,322)
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика	(224,455)	(50,365)	143,573	43,736	(67,511)
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	37,970	247,003	590,938	-	875,911
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	(37,130)	(240,539)	(24,558)	-	(302,227)
Нето приходи од промене вредности имовине и обавеза	840	6,464	566,380	-	573,684
УКУПНО:	(223,615)	(43,901)	709,953	43,736	486,173

Код нето прихода/расхода од курсних разлика у 2013. години, позитиван нето ефекат од курсних разлика износи 188 милиона динара (Treasury и остало) а негативан 275 милиона динара (становништво и привреда).

У нето приходима од промене вредности имовине и обавеза доминирају нето приходи из пословања са банкама, односно нето приходи од промене вредности хартија од вредности у износу од 556 милиона динара.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

42. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ (наставак)

Структура нето прихода и расхода од индиректних отписа и резервисања:

Опис	Становни- штво и картице	У хиљадама динара			Укупно
		Привреда	Treasury	Остало	
Приходи од индиректних отписа и резервисања	148,415	4,173,449	204	59,202	4,381,270
Расходи од индиректних отписа и резервисања	(360,006)	(5,089,022)	-	(63,137)	(5,492,165)
Нето приходи/(расходи) од индиректних отписа и резервисања	(211,591)	(895,573)	204	(3,935)	(1,110,895)

Укупни нето приходи по сегментима Банке:

Опис	Становни- штво и картице	У хиљадама динара			Укупно
		Привреда	Treasury	Остало	
Нето приходи од камата	2,441,762	1,068,394	533,767	-	4,043,923
Нето приходи од накнада	1,755,531	707,466	14,037	-	2,477,034
Нето приходи/(расходи) од курсних разлика	(224,455)	(50,365)	143,573	43,736	(87,511)
Нето приходи од промене вредности имовине	840	6,464	566,380	-	573,684
Нето расходи од индиректних отписа пласмана и резервисања	(211,591)	(895,573)	204	(3,935)	(1,110,895)
	3,762,067	836,386	1,257,961	39,801	5,896,235

Структура укупних нето прихода по сегментима Банке за годину која се завршава 31. децембра 2013. године, указује да доминирају приходи из пословања са сектором становањства, у који су укључени и нето приходи сектора картица и заједно учествују у укупним приходима са 64%, док је унеће привреде 14% и финансијског сектора 21%.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

43. НЕУКЊИЖЕНЕ НЕПОКРЕТНОСТИ У ВЛАСНИШТВУ БАНКЕ НА ДАН 31. ДЕЦЕМБРА 2013. ГОДИНЕ

Имовина Банке није под хипотеком, односно залогом.

Назив објекта	Локација	Укљичба	Садашња вредност у хиљадама динара 31. децембар 2013.
Пословни простор	Нови Сад, Змај Јовина 26	Укљичба у току	1,855
Пословни простор	Опово, Бориса Кидрича 9	Укљичба у току	2,891
Пословни простор	Панчево, Краља Милана 7	Поступак легал.	6,735
Пословни простор	Банатски Карловац, Немањина 62	Неукљичено вл.	4,611
Стан	Панчево, Јована Ристића 5	Неукљичено вл.	346
Стан	Панчево, Вардарска 2/17	Неукљичено вл.	362
Гараже	Панчево, Жарка Фогараша 4	Неукљичено вл.	1,098
Гараже	Ковин, Ратарска 66	Неукљичено вл.	81
Гаража	Опово, Бориса Кидрича 10	Неукљичено вл.	40
Апартман	РЦГ, Доњи Столип	Неукљичено вл.	1,776
Објект за одмор	Рајац, Љиг	Неукљичено вл.	15,003
Пословни простор	Београд, Бул. Краља Александра 64	Неукљичено вл.	53,296
Стамбена зграда	Пожаревац, Вељка Дугошевића 31	Неукљичено вл.	15,154
Пословни простор	Петровац на Млави, Срп. владара 236	Неукљичено вл.	11,053
Пословни простор	Крушевац, Синђелићева 2	Неукљичено вл.	17,961
Пословни простор	Александровац, 29. новембра 66	Неукљичено вл.	9,477
Пословни простор	Јагодина, Пзубише Урошевића 10	Неукљичено вл.	11,296
Пословни простор	Рековац, Маршала Тита 66	Неукљичено вл.	2,933
Пословни простор	Туприја, Цара Лазара 2	Неукљичено вл.	9,055
Пословни простор	Прокупље, Југ Богданова 18	Неукљичено вл.	13,011
Пословни простор	Топола, Милића Радовановића 2	Неукљичено вл.	8,865

44. СУДСКИ СПОРОВИ

На дан 31. децембра 2013. године у току је 18 предмета у којима је Банка тужена од стране правних лица и 28 предмета у којима је Банка тужена од стране физичких лица.

Вредност свих спорова је 1,016,854 хиљаде динара и 5,500 хиљада америчких долара. Банка процењује да је вредност спорова где је исход неизвесан, када су у питању правна лица, 40,535 хиљада динара. У споровима са физичким лицима успех је неизвесан за спорове који износе 1,280 хиљада динара, тако да укупна резервисања на дан 31. децембар 2013. године износе 41,815 хиљада динара.

У току 2013. године вршена су повећања резервисања у износу од 7,422 хиљаде динара и умањања резервисања за спорове у износу 83,273 хиљаде динара. (Напомена 31).

45. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА

У складу са Правилником о рачуноводству извршено је усаглашавање потраживања са клијентима Банке, са стањем на дан 30. новембра 2013. године.

Сектор за управљање средствима и ликвидношћу Банке није имао потраживања према клијентима на дан 30. новембра 2013. године, па самим тим нису ни слати ИОС образци.

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

45. УСАГЛАШАВАЊЕ ПОТРАЖИВАЊА (наставак)

Сектор за девизни и динарски платни промет, Служба за *SWIFT*, *EUROGIRO* и девизни платни промет са физичким лицима, послала је ИОС образце на адресе осамнаест банака у земљи. Примљено је седам ИОС образаца. Од тога, шест су усаглашена у целисти, један је оспорен у целисти. С обзиром да Сектор није примио ИОС образце од једанаест банака у предвиђеном року, сматрају се усаглашеним у целисти. Укупан износ послатих ИОС образаца је 67 хиљада динара. Усаглашен износ у целисти износи 54 хиљаде динара. Служба за девизни режим, документарне послове и девизни диспонибилитет послала је на усаглашавање 896 ИОС образаца. Од тог броја само је један неусаглашен на износ EUR 40,00.

Сектор за наплату лоших пласмана је послао седам ИОС образаца, од чега је пет ИОС образаца усаглашено, а два оспорена у износу од 48,535 хиљада динара.

Сектор за финансије, рачуноводство и извештавања примио је укупно 218 ИОС образаца. Од тога усаглашена су 172 образца у износу од 173,676 хиљада динара, а оспорено 46 у износу од 20,272 хиљаде динара. Такође, Сектор је послао укупно 117 ИОС образаца. Од тога усаглашено је 115 за износ од 160,136 хиљада динара, а два су оспорена за износ од 9 хиљада динара.

Сектор за послове са привредом послао је ИОС образце у укупном износу од 24,409,357 хиљада динара, усаглашено је ИОС образаца у износу од 9,174,176 хиљада динара, није враћено ИОС образаца у износу од 15,235,181 хиљада динара. С обзиром да је на образцима наведено да уколико клијенти не врате образац сматра се да стање није оспорено, па је констатовано да је укупан износ од 24,409,357 хиљада динара усаглашен.

46. 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, најкаснија у року од дванаест месеци од дана закључења Уговора о преузимању дела имовине (права) и дела обавеза Привредне банке Београд а.д., Београд од 25. октобра 2013. године. На дан 31. децембра 2013. године, Банка је била усаглашена са свим прописаним показатељима осим показатеља девизног ризика код кога је Банка остварила вредност у висини од 42,58%, што је изнад максимума прописаног од стране Народне банке Србије (20%). До одступања у наведеном показатељу дошло је због преузимања више обавеза у страниј валути у односу на преузету имовину у страниј валути, што је, са постојећом девизном структуром имовине и обавеза, условило већу отворену кратку позицију.

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 31. децембра 2013. године:

Показатељи пословања	Вредности 31. децембар 2013.	
	Прописане	Остварене
Адекватност капитала	Мин. 12%	19.43%
Збир свих великих изложености	Макс. 400%	79.39%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	Макс. 20%	0.53%
Изложеност Банке према групи повезаних лица	Максимум 25%	11%
Улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	Макс. 60%	46.78%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1.82
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	42.58%

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
31. децембар 2013. године

47. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА

Дана 3. марта 2014. године Банка је са Агенцијом за осигурање депозита потписала Уговор о обављању послова исплате осигураних депозита, на основу којег ће Банка вршити исплату осигураних депозита Универзал банке а.д., Београд. Ради обезбеђења средстава потребних за наведену исплату, Влада Републике Србије донела је Одлуку о емисији дугорочних државних хартија од вредности у износу од 70.000 хиљада евра и Одлуку о емисији дугорочних државних хартија од вредности у износу од 1.800.000 хиљада динара, које ће бити пребачене на власнички рачун Банке код Централног регистра, депоа и клиринга хартија од вредности.

48. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Званични средњи девизни курсови Народне Банке Србије утврђени на међубанкарском састанку девизног тржишта, коришћени за прерачун девизних позиција биланса стања на дан 31. децембра 2013. и 2012. године у функционалну валуту, за поједине стране валуте су:

Валута	У динарима	
	31. децембар 2013.	31. децембар 2012.
EUR	114.6421	113.7183
USD	83.1282	86.1763
CHF	93.5472	94.1922
AUD	74.2501	89.4997
CAD	78.0888	86.6557
DKK	15.3602	15.2376
JPY (100)	79.1399	100.0689
NOK	13.6679	15.4008
SEK	12.9403	13.2203
GBP	136.9679	139.1901

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д., БЕОГРАД

укупно издати акције

Врста акције	Број акција	Вредност акција	Укупна вредност
Обичне акције	100	467555	467555
Представничке акције	100	5000	5000
Акције са правома гласа	100	467555	467555
Акције са правома гласа	100	5000	5000

У Београду, _____ дана _____ 2014. године

Лично одговоран за издате акције

 Директор

Генерални секретар

 Директор

Београд, _____ дана _____ 2014. године

Број акција 50000

Број акција 5



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

**3. ИЗВЕШТАЈ ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ О
ПОСЛОВАЊУ ЗА 2013. ГОДИНУ**



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ИЗВЕШТАЈ ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2013. ГОДИНУ**

Београд, Фебруар 2014.



САДРЖАЈ:

САДРЖАЈ:	2
1. УВОД	3
1.1 Макроекономско окружење и општи економски услови	3
1.2 Банкарски сектор Србије	5
1.3 Ефекти преузимања других банака на пословање и положај банке у банкарском сектору Србије	6
2. АНАЛИЗА БИЛАНСА СТАЊА	20
2.1. АКТИВА	21
2.1.1. Хартије од вредности	22
2.1.2. Дати кредити и депозити и остали пласмани Банке	23
2.1.3. Нематеријална улагања и основна средства	25
2.1.4. Недостајући износ активе – потраживање од Агенције за осигурање депозита	26
2.2. ПАСИВА	27
2.2.1. Капитал	27
2.2.2. Депозити	28
2.3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	30
2.4. УСЛУГЕ	32
2.4.1. Платне картице	32
2.4.2. Платни промет	33
2.4.3. Кориснички сервиси	35
АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА	36
3.1. Показатељи биланса успеха	37
3.2. Структура укупних прихода и расхода Банке	38
3.3. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке у 2013. години	44



1. УВОД

1.1 Макроекономско окружење и општи економски услови

Према флеш оцени Републичког завода за статистику, укупна економска активност у Србији у четвртм кварталу 2013. године, мерена **брuto домаћим производом** бележи реални раст од 2,6% у односу на исти период претходне године.

Индустријска производња у Србији у децембру 2013. године већа је за 0,5% у односу на децембар 2012. године, а у односу на просек 2012. године већа је за 9,5%. Индустрјска производња у периоду јануар – децембар 2013. године, у односу на исти период 2012. године, већа је за 5,5%. Сви индустријски сектори су остварили међугодишњи раст. Највећи утицај на раст индустријске производње у 2013. години у односу на 2012. годину, имале су: Производња моторних возила и приколица, Производња деривата нафте, Производња електричне енергије и Производња хемикалија и хемијских производа.

Спољнотрговинска робна размена у периоду јануар-децембар 2013. године бележи раст од 16,6% у односу на исти период претходне године и износи 35.157,4 милиона долара. Трговински дефицит у размени са иностранством износи 5.928,6 милиона долара, што чини смањење од 23% односу на исти период претходне године. **Покривеност увоза извозом** је повећана и износи 71,1% (у поређењу са 59,3% остварених у истом периоду претходне године).

Према Номенклатури статистике спољне трговине (НССТ) за дванаести месец: на листи првих 10 производа у извозу, прво место заузима извоз аутомобила, док је сирова нафта наш први увозни производ. Главни спољнотрговински партнери у извозу су: Италија, Немачка, Босна и Херцеговина, Руска федерација и Црна гора, а у увозу су: Италија, Немачка, Руска федерација, Кина и Мађарска.

Просечна нето зарада запослених у Србији исплаћена у децембру 2013. године износи 50.820 динара и у односу на исплаћену у децембру 2012. године номинално је већа за 8,3%, а реално је већа за 6,0%. Просечна нето зарада запослених у Србији исплаћена у периоду јануар-децембар 2013. године у односу на исти период 2012. године, номинално је већа за 6,2%, а реално је мања за 1,5%.

Кретање инфлације – раст потрошачких цена у децембру 2013. године износио је 0,2%. Међугодишња инфлација је, након седам месеци пада, остварила раст и у децембру је износила 2,2%, што је испод доње границе дозвољеног одступања од циља. Текуће подбацивање циља у највећој мери условљено је падом цена хране (2,5% у току 2013.), на шта указује чињеница да је међугодишња базна инфлација (индекс потрошачких цена по искључењу хране, енергије, алкохола и цигарета) у децембру износила 4,2%. Најпозитивнији допринос инфлацији у 2013. дао је раст регулисаних цена (раст 10,4%, допринос 2,1 п.п.).



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Према процени Народне банке Србије, у 2014. години се очекује умерен раст међугодишње инфлације и њено постепено приближавање циљу (4%). Томе ће допринети раст регулисаних цена и једнократни утицај на раст цена по основу повећане стопе ПДВ-а, док ће ниски трошкови у производњи хране и ниска агрегатна тражња и даље деловати дезинфлаторно.

Девизне резерве Народне банке Србије су на крају децембра износиле 11.188,8 милиона евра, чиме се обезбеђује покривеност новчане масе М1 од 327 одсто и више од седам месеци увоза робе и услуга. У току децембра највећи девизни прилив реализован је по основу продаје хартија од вредности Републике Србије на иностраном и домаћем финансијском тржишту у износу од 844,7 милиона евра. Поред тога, остварен је прилив по основу издвајања девизне обавезне резерве банака у нето износу од 101,3 милиона евра и коришћења кредита и донација у укупном износу од 20,8 милиона евра. Највећи одлив из девизних резерви у истом периоду, у износу од 99,1 милион евра, реализован је по основу исплате доспелих хартија од вредности деноминованих у еврима. Одлив из девизних резерви реализован је по основу измиривања обавеза према инокредиторима у износу од 65,1 милион динара и по основу отплате дуга ММФ-у у износу од 58 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 7.804 милиона евра.

У децембру је динар према евру номинално депресирао за 0,5%, а НБС је интервенисала куповином девиза на међубанкарском девизном тржишту у износу од 180 милиона евра и продајом од 10 милиона евра како би ублажила прекомерне дневне осцилације курса. У 2013. години у међубанкарској трговини реализовано је укупно 9.150,6 милиона евра.

НБС је смањила референтну каматну стопу на ниво од 9,5%. Централна банка води кредибилну монетарну политику, што је имало утицаја на пад инфлаторних очекивања, па самим тим и снижења референтне каматне стопе. НБС ће се у наредном периоду држати зацртаног циља, а то је одбрана стабилности цена и ниска циљана инфлација.

Извршни одбор НБС крајем 2013. године донео је одређене одлуке које би требало да створе што адекватнији регулаторни оквир за решавање проблема акумулираних ненаплативих кредита у банкама, и да спрече нагомиланање тих кредита. Измене одлуке о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки односе се на правила која уређују класификацију средстава стечених наплатом потраживања, потраживања од лица којем је банка уступила потраживање, као и рачунање дана доцње од накнадно уговореног датума доспећа. Изменом одредаба, продужава се период током којег банка није дужна да класификује средства стечена наплатом – продужење на три године, при чему се тај период више не рачуна од дана стицања тих средстава, већ од дана доспећа предметног потраживања.



1.2 Банкарски сектор Србије (доступни подаци за трећи квартал 2013. године)

На крају трећег квартала 2013. године, у банкарском сектору Србије пословала је 31 банка од којих је 21 банка у власништву страних лица, а 10 банака у власништву домаћих лица - 7 банака у већинском власништву државе и 3 банке у власништву приватних лица. Преовлађују банке у власништву страних лица са 75% укупне aktive банкарског сектора, 75% капитала, 73% запослених и оствареним добитком од 12 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 са 25% и укупном капиталу банкарског сектора са 25%, а са 27% у броју запослених.

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.

Банкарски сектор у Србији на крају трећег квартала 2013. године запошљава 27.213 лица. Претходне године у истој 31 банци, не рачунајући две банке које су у стечају (РБВ и НАБ), било је запослено 28.318 лица, што је смањење за 1.105 лица. Према подацима из финансијских извештаја, највише је смањен број запослених у Војвођанској банци. Према финансијским извештајима поднетим за трећи квартал 2013. године, од 31 банке у Србији, 18 је позитивно пословало, а 13 банака негативно.

У априлу 2013. године угашена је Развојна банка Војводине, а у октобру Привредна банка Београд, док је део имовине и део обавеза ове две банке пренет на Банку Поштанску штедионицу у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије. Највећи губитак на крају трећег квартала ове године остварила је КБЦ банка у износу од око 5,5 млрд. динара.

Првих десет банака по величини билансне суме чинило је више од 75% укупне aktive и 78% укупног капитала банкарског сектора. Добитак првих десет банака износи 26 млрд. динара, док је нето добитак банкарског сектора 17,5 млрд. динара. Лидер на тржишту је и даље Банка Интеза, затим следе Комерцијална банка, Уникредит, Сосијете Женерал и Рајфајзен банка.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

1.3 ЕФЕКТИ ПРЕУЗИМАЊА ДРУГИХ БАНАКА НА ПОСЛОВАЊЕ И ПОЛОЖАЈ БАНКЕ У БАНКАРСКОМ СЕКТОРУ СРБИЈЕ

У периоду од октобра 2012. године до данас десиле су се значајне промене у пословању банке.

На крају трећег квартала 2012. године Банка је заузимала 19. место по величини билансне суме у банкарском сектору Србије са тржишним учешћем од 1,45%. Капитал је износио 12,3 милијарде динара или 30% пасиве Банке, а просечни Бруто производ Банке око 536 милиона динара месечно. Каматна маржа кретала се око 14%. Висока каматна маржа резултат је структуре извора средстава, заснованих на трансакционим депозитима (54% укупних депозита) и на штедњи становништва (40% укупних депозита), и пласираних средстава правним и физичким лицима. По односу активне и пасивне камате (11%) Банка је заузимала прво место у банкарском сектору, што говори да расходи од пасивних камата апсорбују само 11% прихода од активних камата. Укупни расходи, који укључују трошкове зарада и накнада зарада, амортизацију и оперативне и остале пословне расходе у нето добитку по основу камата и накнада учествују са 67%, што говори да Банка својим пословањем успешно покрива оперативне расходе, као резултат активног управљања и контроле трошкова и повећања ефикасности пословања. У том периоду Банка је пословала са добитком у износу од 869 милиона динара.

Показатељи (у 000 РСД)	30.09.2012.
Билансна сума	41.140.963
Кредити	22.897.170
Депозити	27.215.478
Пласмани у ХОВ	4.325.212
Кредити/депозити	84,1%
Капитал	12.265.939
Адекватност капитала	30,0%

ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБЛНОСТИ	
Добитак пре опорезивања	868.796
РОА	2,9%
РОЕ	9,9%
Каматна маржа	14,2%
Cost income ratio	79,7%

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

У мају 2012. године угашена је Агробанка а.д. 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. Банка преузима већу билансну суму од сопствене (са 41,1 млрд. динара билансне суме Банка преузима 47,8 млрд. динара).



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ И ИМОВИНА (у мил. РСД)	НОВА АГРОБАНКА
УКУПНО ПРЕУЗЕТА ИМОВИНА	15.767,93
УКУПНО ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ	47.875,29
ОБЕЗБЕЂЕЊЕ НЕДОСТАЈУЋЕ АКТИВЕ	-32.107,36
- Пренета новчана средства и ХоВ	23.565,15
- Потраживање од АОД-доспеће 2013-2014	8.542,21

На крају 2012. године Банка заузима 13. место по величини билансне суме у банкарском сектору Србије са тржишним учешћем од 2,63%, као последица преузимања НАБ. Преузимање је довело не само до промена у величини билансне суме, већ је знатно измењена секторска, рочна и валутна структура активе и пасиве.

- ❖ Капитал је остао на истом нивоу од 12 милијарди динара, али је дошло до пада учешћа капитала у укупној пасиви са 30% на 16%.
- ❖ Дошло је до пада коефицијента адекватности капитала за 6 п.п.(23,02%). Смањење показатеља адекватности капитала у односу на 30.09.2012. године узроковано је повећањем ризичне активе, преузимањем кредитног портфолиа Нове Агробанке а.д. и повећањем капиталног захтева за кредитни и девизни ризик.
- ❖ Депозити су повећани за више од 2 пута. Од укупно преузетих депозита до 31.12.2012. године доспело је 70%, од чега је исплаћено 30% депозита, а остатак је реорочен.

ДЕПОЗИТИ У 000 динара	30.09.2012.	31.12.2012.
0	2	3
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	1.571.101	5.270.992
ПРИВРЕДА	1.046.844	7.859.606
СТАНОВНИШТВО	24.597.533	45.616.892
УКУПНО	27.215.478	58.747.490

На крају 2012. године депозити правних лица износе 13,1 млрд. динара што је повећање за 10,5 млрд. динара или шест пута више у односу на претходни квартал. Повећање депозита правних лица је резултат раста орочених динарских депозита како финансијског сектора, тако и привреде (повећање орочених депозита за скоро десет пута).

На дан 31.12.2012. године укупни депозити становништва износили су 45,6 млрд. динара, што је више за 85% у односу на претходни квартал. 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 претходни период (69% трансакциони и депозити по виђењу, 31% орочени депозити).

- ❖ Повећан је портфолио ХОВ за више од 10 милијарди динара.

Преузете ХОВ у 000 динара	31.12.2012.
ХОВ од НАБ	8.199.350
ХОВ од АОД	3.150.659
УКУПНО	11.350.009

- ❖ Потраживање од Агенције за осигурање депозита за покриће гела између преузетих обавеза и имовине на дан извршења трансакције износи 6,2 милијарде динара, које ће се смањивати sukcesивно током 2013. и 2014. године. Ово потраживање је бескаматно.
- ❖ Просечни бруто производ Банке у четвртном кварталу 2012. године износи 556 милиона динара и мањи је за 40 милиона динара у односу на претходни квартал због повећаних расхода камата за само два месеца на крају 2012. године.
- ❖ Пад каматне марже са 14,2% на 8,8% на крају 2012. године последица је 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%.
- ❖ На висину каматне марже утиче и повећање портфолија ХОВ, са нижом каматном стопом у односу на каматне стопе које се примењују на одобрене кредите Банке.



- ❖ Оперативни расходи знатно су повећани дуплирањем броја експозитура и повећаним бројем запослених.
- ❖ Оперативни расходи који укључују путне трошкове, дневнице, опрему и трошкове ангажовања запослених и екстерних сарадника за само два месеца повећани су за 30 милиона динара.
- ❖ У истом периоду повећани су и трошкови обезбеђења објекта и обезбеђења и транспорта новца за 5 милиона динара.
- ❖ Расходи камата на узете кредите за ликвидност износили су 29 милиона динара
- ❖ Трошкови замене девиза за ефективни страни новац износили су 9 милиона динара.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

- ❖ Пропуштена добит по основу некамотоносног потраживања од АОД-а износи 157 милиона динара.
- ❖ На крају 2012. године остварена је добит мања од планиране за 10% и износи од 1.042 милиона динара.

Пословање и показатељи у првом кварталу 2013. године и повраћај ризичне aktive НАБ

- ❖ У првом кварталу 2013. године трошкови премије осигурања депозита износили су 54 милиона динара, а на преузете обавезе НАБ односи се 32 милиона динара.
- ❖ Од укупно преузетих депозита НАБ, до 31.03.2013. године је доспело 43,7 млрд. динара од чега је исплаћено 54% депозита, а остатак депозита је реорочен.
- ❖ Бруто производ Банке за прва три месеца 2013. године износи 1,7 милијарди динара или 559 милиона динара просечно месечно што је благо повећање у односу на претходни квартал.
- ❖ Каматна маржа у прва три месеца 2013. године просечно месечно износи 8,9% што је благи раст у односу на крај претходне године.

	XII 2012	I 2013	II 2013	III 2013
Просечна активне каматне стопе	14,5%	13,6%	13,4%	13,3%
Просечна пасивне каматне стопе	5,7%	4,8%	4,6%	4,4%
Каматна маржа	8,8%	8,5%	8,9%	8,9%

- ❖ Почетком јула реализован је са Министарством финансија и привреде повраћај дела кредитног портфолија преузетог од Нове Агробанке у укупном износу од 2,4 млрд. динара, због погоршања финансијских и пословних параметара код појединих дужника, што је проузроковало немогућност измирења кредитних обавеза према Банци и негативно утицало на основне показатеље пословања Банке (Закључак Владе РС 05 број:422-5613/2013 од 5. јула 2013. године).
- ❖ Повраћај ризичне active позитивно је утицало на адекватност капитала.
- ❖ Истовремено, некамотоносно потраживање од Агенције за осигурање депозита је увећано за 2,4 млрд. динара, тако да укупно потраживање за недостајућу активу износи 8,54 милијарди динара.
- ❖ Пропуштена добит по основу некамотоносног потраживања од АОД-а износи 294 милиона динара.

Показатељи (у 000 РСД)	31.12.2012.	31.03.2013.
Билансна сума	75.478.529	73.904.075
Кредити	29.103.556	29.821.846
Депозити	58.747.490	59.194.436
Пласмани у ХОВ	14.780.234	14.363.643
Кредити/депозити	49,5%	50,4%
Капитал	12.257.886	12.453.325
Адекватност капитала	23,0%	25,0

Извештај Извршног одбора Банке о пословању за 2013. годину

9



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ	31.12.2012.	31.03.2013.
Добитак пре опорезивања	1.041.733	196.000
РОА	2,2%	1,1%
РОЕ	8,8%	6,3%
Каматна маржа	8,8%	8,9%
Cost income ratio	82,8%	87,4%

Преузимање дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине а.д.

Негативан тренд у банкарском сектору се наставља и током 2013. године, тако да се почетком априла гаси Развојна банка Војводине, а део имовине и обавеза преноси на Банку Поштанску штедионицу на основу Закључка Владе РС број:422-3005/2013-1 од 05.04.2013. године, а у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије.

ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ И ИМОВИНА (у мил. РСД)	РАЗВОЈНА БАНКА ВОЈВОДИНЕ
УКУПНО ПРЕУЗЕТА ИМОВИНА	16.969,43
УКУПНО ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ	17.069,43
ОБЕЗБЕЂЕЊЕ НЕДОСТАЈУЋЕ АКТИВЕ	-100,18
- Потраживање од АОД-доспеће 2013-2014	100,18

Као последица преузимања РБВ, повећало се тржишно учешће Банке у банкарском сектору Србије на 3,03%, али је Банка и даље на 13. месту. На крају првог полугодишта такође је дошло до повећања билансне масе и промене осталих показатеља:

- ❖ С обзиром да није било докапитализације, повећање билансне суме је утицало на смањење учешћа капитала у укупној пасиви на 14% .
- ❖ Некаматносно потраживања од Агенције се повећало за 100 милиона динара и на дан 30.06.2013. износи 3,2 милијарде динара.
- ❖ Преузето је укупно 17 милијарди депозита, односно 5 милијарди депозита физичких лица и 12 милијарди депозита правних лица.
- ❖ Поред номиналног повећања депозита, измењена је секторска структура у корист депозита правних лица, који су скупљи у односу на депозите становништва. Рочна и валутна структуре су остале исте као и у предходним кварталима.

ДЕПОЗИТИ (у милионима динара)	Стање 31.12.2012.	Стање 31.03.2013.	Стање 30.06.2013.
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	5.271	5.263	7.937
ПРИВРЕДА	7.860	7.367	13.216
СТАНОВНИШТВО	45.616	46.564	51.094
УКУПНО	58.747	59.194	72.247



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд


- ❖ Од укупно преузетих депозита Нове Агробанке, до 30.06.2013. године је доспело 94%, од чега је исплаћено 48% депозита, а остатак депозита је реорочен 52% (21 млрд. динара).
- ❖ Од укупно преузетих депозита Развојне банке, до 30.06.2013. године је доспело 79%, од чега је исплаћено 47% депозита, а остатак депозита је реорочен 53% (7 млрд. динара).
- ❖ Повећање портфолија ХОВ са нижом каматном стопом у односу на каматне стопе које се примењују на одобрене кредите Банке.

Преузете ХОВ (милионима динара)	Стање 30.06.2013.
ХОВ од НАБ	6.559
ХОВ од АОД	2.918
ХОВ од АПВ преузето од РБВ	4.451
ХОВ од АПВ емитоване девизне	5.078
УКУПНО	19.006

- ❖ Бруто производ Банке у првих шест месеци 2013. године износи 3,4 милијарде динара или 571 милион динара просечно месечно. Посматрано по кварталима 2013. године већи је бруто производ у другом кварталу због повећаних прихода од камата.

	IV 2013	V 2013	VI 2013
Просечна активна каматна стопа	13,0%	13,2%	13,5%
Просечна пасивна каматна стопа на укупне депозите	4,4%	4,5%	4,7%
Каматна маржа	8,6%	8,6%	8,8%

- ❖ Укупни расходи пословања апсорбују 90% укупних прихода, као последица повећаних расхода камата и оперативних расхода пословања.
- ❖ Трошкови осигурања депозита знатно су повећани и за шест месеци 2013. године износе 106 милиона динара
- ❖ Повећани су и трошкови ревизије и трошкови комуналних такси.
- ❖ Пропуштена добит по основу некаматносног потраживања од АОД-а износи 410 милиона динара.
- ❖ На крају другог квартала Банка је остварила добит у износу од 300 милиона динара. Планом за исти период предвиђен је губитак у износу од 218 милиона динара, односно, да је Банка извршила резервисање за преузете пласмане НАБ на дан 30.06.2013. године, за који је по Закључку Владе РС 05 број:422-5613/2013 од 5. јула 2013. године извршен повраћај, Банка би пословала са губитком.


 Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Показатељи (у 000 РСД)	30.06.2013.
Билансна сума	87.227.450
Кредити	30.475.595
Депозити	72.247.250
Пласмани у ХОВ	24.839.529
Кредити/депозити	42,2%
Капитал	12.556.252
Адекватност капитала	27,3%

ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ	
Добитак пре опорезивања	300.336
РОА	0,8%
РОЕ	4,8%
Каматна маржа	8,8%
Cost income ratio	90,1%

Преузимање дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд а.д.

И пред крај 2013. године Банка је преузела део имовине и део обавеза Привредне банке Београд на основу Закључка Владе РС број:422-9134/2013-1 од 25.10.2013. године, а у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије. Потраживање од АОД-а за недостајућу активу у износу од 410 милиона динара још увек није регулисано Анексом Уговора.

ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ И ИМОВИНА (у мил. РСД)	ПРИВРЕДНА БАНКА БЕОГРАД
УКУПНО ПРЕУЗЕТА ИМОВИНА	18.364,01
УКУПНО ПРЕУЗЕТЕ ОБАВЕЗЕ	18.773,82
ОБЕЗБЕЂЕЊЕ НЕДОСТАЈУЋЕ АКТИВЕ	-409,80
- Потраживање од АОД-доспеће 2013-2014	409,80

На крају 2013. године Банка достиже у првих десет банака у банкарском сектору Србије по величини билансне суме са учешћем од 3,45%. Кључни показатељи пословања на крају ове године:

Показатељи (у 000 РСД)	31.12.2013.
Билансна сума	99.559.602
Кредити	35.658.904
Депозити	84.210.703
Пласмани у ХОВ	31.168.704
Кредити/депозити	42,3%
Капитал	12.449.004
Адекватност капитала	19,43%

ПАРАМЕТРИ ПРОФИТАБИЛНОСТИ	
Добитак пре опорезивања	131.948
РОА	0,2%
РОЕ	1,1%
Каматна маржа	8,8%
Cost income ratio	97,8%

У 2013. години, Банка је остварила добит у износу од 132 милиона динара, као разлику између укупних прихода у износу од 21.506 милиона динара и укупних расхода у износу од 21.374 милиона динара. Није остварена планирана добит на крају године у износу од 596 милиона динара, што је последица насталих промена, односно преузимања дела имовине и обавеза банака.

Пропуштена добит по основу некамотоносног потраживања од АОД-а на крају године износи 603 милиона динара.

ПРОПУШТЕНА ДОБИТ (некамотоносно потраживања од АОД-а)	Износ у 000 рсд
- 2012. година	156.978
- 2013. година	445.999
Свега:	602.977

Већи расходи камата по основу преузетих депозита физичких лица (због већих каматних стопа преузетих банака од каматне стопе Банке) за 224 милиона динара.

Банка	Расходи камата	Пројектовани расходи камата по условима Банке	Ралика - Трошкови Банке
Нова Агробанка	212.333	138.515	73.818
Развојна банка Војводине	117.825	85.423	31.402
Привредна банка Београд	339.500	221.000	118.500
Укупно у 2013. години	669.658	445.938	223.720

Бруто производ Банке (нето приход од камата и накнада) за 2013. годину износи 6,5 милијарди динара или 543 милиона динара просечно месечно. У односу на план за исти период, остварен је за 3% мањи бруто производ с тим што је добитак од камата мањи за 4% од планираног, а добитак од накнада мањи за 2%. Добитак од камата мањи је због повећаних расхода камата, а добитак од накнада због повећаних расхода накнада. Посматрано по кварталима текуће године, највиши бруто производ Банке остварен је у трећем кварталу, док је у четвртом кварталу дошло је до пада бруто производа, због повећаних расхода камата, који су последица преузимања депозита ПББ.

БРУТО ПРОИЗВОД БАНКЕ (у 000 динар.)	Први квартал 2013.	Други квартал 2013.	Трећи квартал 2013.	Четврти квартал 2013.	Остварено 01.01. - 31.12.13.	План за 01.01. - 31.12.13.	Индекс Б/П	Остварено 01.01. - 31.12.12.	Индекс Б/П
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Добитак од камата	1.030.820	1.130.625	1.229.656	652.820	4.043.923	4.204.200	96	4.809.341	88
Добитак од накнада	645.317	618.237	591.341	622.139	2.477.034	2.517.710	98	2.125.019	117
СВЕГА	1.676.137	1.748.862	1.820.999	1.274.959	6.520.957	6.721.910	97	6.714.360	97
Просечно месечно	558.712	582.954	607.000	424.986	543.413	560.159	97	561.197	97



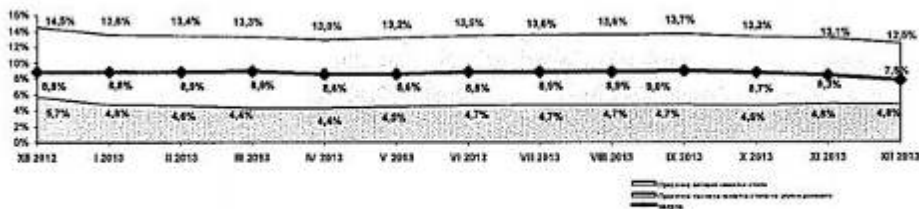
Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Кретање каматне марже Банке по месецима у 2012. и 2013. години

Остварена каматна маржа Банке у 2012. години кретала се у распону од 8,8% - 14,2%, односно просечно 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.

Остварена каматна маржа Банке у 2013. години кретала се у распону од 7,8% - 8,9%, односно просечно годишње 8,69%, што је ниже од остварене каматне марже у децембру претходне године за 0,15 п.п.

Остварена каматна маржа резултат је структуре извора Банке (заснованих на штедњи становништва - 48% укупних депозита, ороченим депозитима правних лица - 24% укупних депозита и трансакционим депозитима који износе 28% укупних депозита) и структуре пласираних средстава. Каматне стопе на депозите и пласмане правним лицима су се кретале сходно кретању референтне каматне стопе. Каматне стопе на депозите становништва снижене су према препорукама НБС, док се каматне стопе на пласмане становништву нису мењале.





Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Ранг и тржишно учешће Банке у банкарском сектору Србија	IIIQ 2012.		2012.		IIQ 2013.		IIIQ 2013..		процена за IVQ 2013.	
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће
УКУПНА АКТИВА	19	1,45%	13	2,85%	13	3,03%	13	3,12%	10	3,45%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	20	1,24%	16	1,63%	16	1,74%	16	1,85%	16	2,07%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	16	1,66%	11	3,50%	10	4,25%	9	4,39%	9	4,92%
КАПИТАЛ	13	2,14%	13	2,09%	13	2,08%	13	2,09%	13	2,06%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	10	7,26%	11	3,98%	10	4,19%	12	1,36%	12	0,7%

Банка је у посматраном периоду остварила знатан напредак, мерен повећањем тржишног учешћа у укупној активи, пласманима и депозитима и на крају 2013. године улази у првих десет банака у банкарском сектору. У наредном периоду неопходна је докапитализација Банке, јер повећање билансне суме није праћено повећањем капитала. По показатељима ROA и ROE, Банка је на крају трећег квартала ове године изван првих десет банака, док је у истом периоду претходне године била међу првих пет банака.

Однос пасивне и активне камате уместо некадашњих 11%, на крају трећег квартала 2013. године износи 41%, као последица преузимања депозита других банака и повећаних оперативних расхода пословања. По нето добитку од накнада, Банка је на 4. месту у банкарском сектору. По односу просечне зараде по запосленом Банка је на 18. месту у банкарском сектору.

На дан 31.12.2013. године показатељи пословања Банке су у потпуности усклађени са прописаним вредностима НБС осим показатеља девизног ризика*.

Показатељи пословања	Прописане вредности НБС	Остварено	
		31.12.2012.	31.12.2013.
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)			
- У хиљадама динара		10.811.782	8.765.450
- У милионима евра		95,1	76,5
Адекватност капитала	Мин. 12%	23,02%	19,43%
Укупна улагања банке	Макс. 60%	37,95%	46,84%
Укупна изложеност према лицима повезаним са банком	Макс. 20%	0,59%	0,53%
Велика изложеност банке	Макс. 400%	57,63%	79,39%
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	59,74%	42,58%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,39	1,82

* У складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система РС (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.

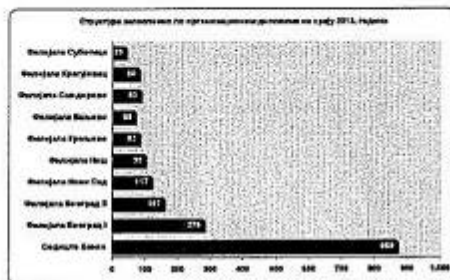
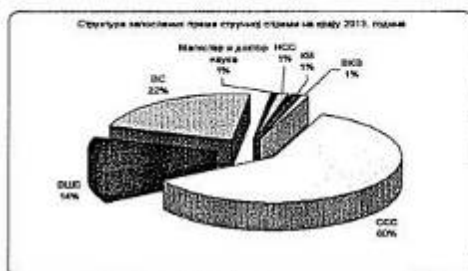
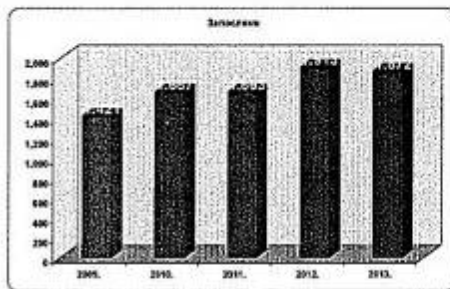


Обавештење о Дијагностичкој студији у Банци

- ❖ дописом Министра финансија Републике Србије, бр. 422-00-8/2013-16 од 30.09.2013. године, наложено је банкама у којима је Република Србија већински или појединачно највећи акционар, са директним или индиректним учешћем, да се у циљу доношења одговарајуће стратегије у најкраћем року спроведе дијагностичка анализа пословања банака, чија је сврха да Република Србија детаљно сагледа финансијско стање банака, како би донела одлуку о оптималном управљању имовином и финансијским средствима. У циљу реализације налога Министра финансија РС, Банка је у складу са законом и актима Банке, предузела неопходне активности ради покретања поступка за избор консултаната за израду Дијагностичке студије Банке и применом критеријума „економски најповољнија понуда“ ангажовала Предузеће за ревизију „Moore Stephens Revizija i Računovodstvo, d.o.o..
- ❖ 25.10.2013. године Банка преузима део имовине и део обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд, на основу Закључка владе Републике Србије број: 422-9134/2013-1 од 25.10.2013. године, а у складу са Законом о преузимању имовине и обавеза одређених банака ради очувања стабилности финансијског система Републике Србије.
- ❖ С обзиром да се дијагностичка анализа пословања Банке Поштанска штедионица а.д. Београд, припремљена од стране консултаната - Moore Stephens Revizija i Računovodstvo, d.o.o. односи на период пословања Банке (30.09.2013. године), који је претходио трансакцији спровођења преузимања дела имовине и дела обавеза Привредне банке Београд а.д. Београд (25.10.2013. године), дописом Министарства финансија РС бр. 422-00-00008/2013-16 од 13.12.2013. године наложено је да Банка приступи организовању додатног ангажовања изабраног консултаната, како би се постојећа дијагностичка анализа пословања Банке ажурирала са подацима на дан 30.11.2013. године и сагледали ефекти преузимања Привредне банке Београд.

Кадровски ресурси

- ❖ У периоду 2009-2013 године број запослених је повећан са 1.421 на 1.872 колико је било на крају 2013. године, што је углавном последица припајања Привредне банке а.д. Панчево, 2010. године (293 запослена) и преузимања запослених Нове Агробанке, 2012. године (282 запослена).
- ❖ Од укупног броја, 1.808 је запослено на неодређено, а 64 на одређено време.
- ❖ Према полној структури запослених, 1.268 су жене, а 604 мушкарци.
- ❖ Просечна старост запослених је и даље 46 година.
- ❖ У односу на 2012. годину укупан број запослених је смањен за 41. Највеће смањење је забележено код запослених са средњом стручном спремом, чије је учешће опало са 67% на 60%, док је истовремено повећан број са вишом и високом стручном спремом.
- ❖ Сагледавањем старосне и образовне структуре запослених, а у циљу унапређења кадрoвске структуре и смањења броја запослених, у Банци је крајем 2013. године донета Одлука о условима и поступку решавања вишка запослених уз добровољни престанак радног односа. До краја године је Банку напустило 113 запослених (48 запослених уз исплату стимулативне отпремнине, 36 запослених у редовну пензију и 29 запослених као технолошки вишак).



Пословна мрежа

Са повећањем броја експозитура јавила се потреба за реорганизацијом пословне мреже Банке у циљу успостављања боље функционалне везе између организационих облика и организационих јединица Банке. С тим у вези, у јулу је усвојен Правилник о изменама и допунама правилника о организацији и систематизацији послова у Банци Поштанска штедионица а.д. по коме пословну мрежу Банке на дан 31.12.2013. године чине: 9 филијала, 112 експозитура и 3 самостална шалтера.

Мрежу банкомата чине укупно 243 банкомата, који су у власништву Банке и 50 банкомата који су у власништву ПТТ-а.

Такође, Банка користи услуге мреже ЈП „Пошта Србије“ на основу Уговора о пословној сарадњи у области исплата са рачуна и уплата на рачуне физичких лица, клијената Банке Поштанска штедионица а.д., Београд од 19.06.2009. године.



Непокретности и пословни простор

Банка поседује некретнине укупне површине 28.494 m².

За обављање делатности Банка користи пословни простор укупне површине 31.478,30 m², од чега је 21.660,20 m² у власништву Банке, а 9.818,10 m² у закупу.

Некретнине у m ²	
Пословни простор	25.006,20
Гараже, локали и стамбени простор	2.109,80
Инвестиционе некретнине	1.226,00
Средства намењена продаји	152,00
УКУПНО:	28.494,00



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Друштвена и корпоративна одговорност

- ❖ Креирањем и спровођењем пројеката који се тичу друштвене одговорности Банка настоји да подигне стандарде социјалног развоја, да промовише и чува културно наслеђе и животну средину, као и да поштује основна права сваког појединца, компаније и целокупне друштвене заједнице.
- ❖ Следећи принципе друштвено одговорног приступа, Банка ће предузимати мере које фаворизују хумано управљање људским ресурсима, здраво радно окружење, унапређење продуктивности, као и укљученост запослених у битна дешавања у заједници у којој живе. Такође, Банка ће својим социјално одговорним понашањем обезбедити и повећано интересовање клијената и партнера, што ће допринети бољим пословним приликама, доброј репутацији и побољшању имиџа Банке.
- ❖ Банка ће у будућности посебан акценат свог друштвено одговорног понашања ставити на пројекте из домена екологије и заштите човекове околине, као и поштовање људских права, права запослених и борбу против корупције.
- ❖ Такође, Банка ће пратити светске трендове у употреби савремених технологија са циљем да унапреди банкарско пословање, креира производе који ће на најбољи начин задовољити потребе клијената и подржавати локалну заједницу кроз различите друштвено одговорне активности.

Изјава о примени кодекса корпоративног управљања

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд, као члан Привредне коморе Србије, у свом пословању примењује Кодекс корпоративног управљања Привредне коморе Србије („Службени гласник РС“ бр.99/12) који је објављен на интернет страници Привредне коморе Србије www.pks.rs.

Кодексом корпоративног управљања Привредне коморе Србије у Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд се спроводи добра корпоративна пракса и успоставља се оквир и начин поступања носилаца корпоративног управљања у пословању, а нарочито у вези права акционара, информисања, транспарентности и јавности рада Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд ограничена је у примени правила Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије из разлога што су Законом о банкама посебно регулисана питања оснивања, пословања и организација банке, начин управљања банком, као и контрола и престанак рада банке, те се одредбе Закона о привредним друштвима примењују само у оној мери у којој се одредбе Закона о банкама на њега ослањају или упућују.

Принципи и препоруке Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на чланове и скупштину чланова, одбор директора и надзорни одбор, као и интерни надзор, у значајној мери су имплементирани у законска и подзаконска акта која регулишу пословање банака, а самим тим и у интерна акта Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд.

Примена принципа и препорука Кодекса корпоративног управљања Привредне коморе Србије који се односе на додатне принципе и препоруке за друштва капитала у којима је држава члан ограничена је до усвајања власничке политике државе којом би се, између осталог, дефинисали власнички (економски и социјални) циљеви државе.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

2. АНАЛИЗА БИЛАНСА СТАЊА



2.1. АКТИВА

Укупна актива Банке на дан 31.12.2013. године износи 99.559,6 милиона динара и повећана је за 9.722,4 милиона динара (11%) у односу на претходни квартал и 24.081,1 милион динара, (32%) у односу на 31.12.2012. године.

Посматрано по рочности, у укупној активи краткорочна актива учествује са 53%, дугорочна актива 43% и стална средства 4%. У односу на претходну годину, повећано је учешће дугорочне aktive за 7п.п..

Валутно посматрано, у структури aktive, динарска средства износе 74% (укључена и стална средства), док девизна средства износе 26%. У односу на претходну годину, смањено је учешће девизне active за 13%.

Готовина и готовински еквиваленти на дан 31.12.2013. године износе 14.806 милиона динара (у динарима 11.079 милиона динара и у девизама 3.727 милиона динара).

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 који се односи на крај 2012. године (од 18. октобра до 17. новембра 2012. године), као и за три наредна обрачунска периода. За први обрачунски период (од 18. фебруара до 17. марта 2013 .године) Банка је била обавезна да обрачунава и издваја обавезну резерву, и то на 1/4 износа преузетих обавеза, 2/4 за други, 3/4 за трећи обрачунски период.

Од маја 2013. године Банка је обрачунавала и издвајала обавезну резерву на укупан износ преузетих депозита НАБ и РБВ.

Динарска обавезна резерва за период 18.12.2013.–17.01.2014.године износи 6.115,9 милиона динара и налази се у стању динарских средстава на жиро рачуну. Раст ове позиције у 2013. години (са 1.900,00 милиона динара на крају 2012. године на 6.115,9 милиона динара на крају 2013.године), условљен је повећањем обавезне динарске резерве за преузете обавезе банака.

Девизна ликвидност Банке у 2013. години одржавана је сагласно позитивним прописима. Банка је на посебан рачун код Народне банке Србије издвојила средства на име обрачунате девизне обавезне резерве која за обрачунски период од 18.12.2013.–17.01.2014.године износи 70,8 милиона евра и представља повећање од 4,5 пута у односу на крај претходне године (када је девизна обавезна резерва износила 15,7 милиона евра).

Позиција опозиви депозити и кредити повећана је у односу на крај трећег квартала за 2.230 милиона динара (16%), тако да 31.12.2013. године износи 16.295 милиона динара. Девизна средства Банке на рачуну код НБС, (девизна обавезна резерва) износе 8.295 милиона динара, остало чине репо кредити код НБС у износу од 8.000 милиона динара.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

2.1.1. Хартије од вредности

ХОВ (милионима динара)	У МИЛИОНИМА ДИНАРА				
	Стање 31.12.2012.	План 31.12.2013.	Стање 31.12.2013.	Индекс 2013/ 2012.	Индекс 2013/ план
Репо операције	0	3.000	8.000	-	267
ХОВ до доспећа-државни записи и обвезнице	2.146	1.790	3.325	155	167
ХОВ до доспећа-дугорочне државне обвезнице НАБ	8.199	4.960	4.920	60	99
ХОВ до доспећа- АОД обвезнице старе девизне штедне и државне обвезнице	3.151	2.510	2.589	82	103
ХОВ до доспећа-дугорочне обвезнице АПВ-РБВ	0	4.500	4.426	-	98
ХОВ до доспећа-дугорочне девизне обвезнице АПВ-РБВ	0	4.600	4.589	-	100
ХОВ расположиве за продају/ПББ	0	0	1.206	-	-
ХОВ до доспећа-дугорочне државне обвезнице ПББ	0	0	1.014	-	-
ХОВ до доспећа- ПББ обвезнице старе девизне штедне	0	0	306	-	-
ХОВ до доспећа - менице	1.284	1.400	795	62	57
УКУПНО	14.780	22.750	31.170	211	137

Портфолио хартија од вредности на дан 31.12.2013. године је премашио планирани износ за 2013. годину захваљујући пласманима у репо операције, динарске државне записе и девизне обвезнице РС, као и због преузимања портфолија Привредне банке Београд.

У односу на крај претходне године, портфолио ХОВ Банке је више него дуплиран, што је резултат припајања Развојне банке Војводине и Привредне банке Београд. У поступку преузимања дела имовине и дела обавеза Развојне банке Војводине, портфолио ХОВ је увећан за 16 милијарди, док је у случају Привредне банке Београд увећање за 12,5 милијарди динара.

Структуру преузетих ХОВ Развојне банке Војводине чине:

- петогодишње девизне обвезнице АПВ, емитоване у износу од 44,5 милиона евра са полугодишњом исплатом анuitета
- десетогодишње динарске обвезнице АПВ преузете из портфолија РБВ у износу од 4 милијарде динара са припадајућом каматом
- динарске обвезнице РС у износу од 6,6 милијарди динара које су одмах продате

Структуру преузетих ХОВ Привредне банке Београд чине:

- амортизационе дугорочне динарске обвезнице у укупном износу од 996 милиона динара са роком доспећа три године, полугодишњом исплатом купона и дела главнице и фиксном купонском стопом од 2%
- обвезнице старе девизне штедне грађана серије А2014, А2015, А2016 у укупном износу од 2,6 милиона евра
- двогодишње динарске обвезнице РС у укупном износу од 11,2 милијарде динара (емитованих по основу покрића разлике између преузетог дела имовине и преузетог дела обавеза Привредне банке Београд) са фиксном купонском стопом 11,5% и годишњом исплатом купона. Банка је део ових обвезница у износу од 10 милијарди динара продала.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Током године, Банка је наплатила део преузетих ХОВ од Нове Агробанке и Развојне банке Војводине и то:

Од преузетих ХОВ Нове Агробанке доспели су и наплаћени:

- други и трећи ануитет дугорочних динарских обвезница РС у укупном износу од 3,3 милијарде динара с припадајућим каматама,
- девизни записи РС у износу од 3,5 милиона евра са припадајућом каматом
- обвезнице старе девизне штедне серије А2013 у износу од 2,6 милиона евра
- каматни купони девизних обвезница РС које доспевају у току 2014. године у износу од 364 хиљаде евра

Од преузетих ХОВ Развојне банке Војводине доспели су и наплаћени:

- први ануитет дугорочних девизних обвезница АПВ у износу од 4,4 милиона евра са припадајућом каматом
- каматни купони дугорочних динарских обвезница АПВ које почињу да доспевају крајем 2014. године

У 2013. години Банка је учествовала на аукцијама хартија од вредности куповином:

- благајничких записа Народне банке Србије (репо трансакције) у укупном износу од 151,7 милијарди динара,
- динарских државних записа са роком доспећа 3 и 6 месеци у укупном износу од 3,4 милијарди динара
- двогодишњих девизних обвезница РС у укупном износу 8 милиона евра

У пословању са привредом Банка је вршила есконт меница који је реализован у укупном износу од 4,6 милијарди динара. Стање ових пласмана на крају 2013. године је ниже у односу на крај претходне године, због обрачуна исправке вредности, с обзиром да је током године, а нарочито у последњем кварталу дошло до изузетног повећања неликвидности клијената и блокаде пословних рачуна.

2.1.2. Дати кредити и депозити и остали пласмани Банке

Укупна бруто пласирана средства Банке (пласмани клијентима, без пласмана у ХОВ) на дан 31.12.2013. године износе 42,7 млрд. динара, од чега су 23,3 млрд. динара или 54% пласмани правним лицима (финансијски и јавни сектор – 1,4 млрд. динара или 3%; привреда – 21,9 млрд. динара или 51%), а 19,5 млрд. динара или 46% су пласмани становништву.

Исправка вредности ових позиција износи 7,1 млрд. динара, од чега је 6,4 млрд. динара или 90% исправка вредности кредита и пласмана правним лицима (финансијски сектор – 4%, привреда – 86%), а 0,7 млрд. динара или 10% се односи на пласмане становништву.

Укупни нето пласмани Банке на дан 31.12.2013. године износе 35,7 млрд. динара. Постепено повећање пласмана у току 2013. године уз преузете пласмане банака утицало је да на крају године стање ових пласмана буде за 12% више у односу на претходни квартал и 23% више у односу на 31.12.2012. године. Секторски посматрано, од укупног износа, 47% су пласмани правним лицима односно 16,9 млрд. динара (финансијски и јавни сектор – 1,1 млрд. динара или 3%; привреда – 15,8 млрд. динара или 44%), а 53% односно 18,8 млрд. динара су пласмани становништву.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

НЕТО ПЛАСМАНИ	У МИЛИОНИМА ДИНАРА				
	31.12.2012.	План 2013.	31.12.2013.	индекс 2013 / 2012	индекс 2013/ план
0	1	2	3	3:1	3:2
ФИНАНСИЈСКИ СЕКТОР	879	886	1.083	123	122
ПРИВРЕДА	13.068	12.600	15.797	121	125
СТАНОВНИШТВО	15.157	18.134	18.779	124	104
УКУПНИ ПЛАСМАНИ:	29.104	31.620	35.659	123	113

Током 2013. године на висину пласмана **финансијском сектору** утицао је обим краткорочног трговања на међубанкарском тржишту, као и пословање са холдинг компанијама. На тржишту је постојала мала тражња за динарским средствима тако да је Банка слободна динарска средства пласирала као вишак ликвидних средстава код НБС у укупном износу од 498 милијарди динара. Слободна девизна средства пласирана су на кратак рок у укупном износу од 359 милиона евра. На крају године стање пласмана овом сектору износи 1,1 милијарду динара, од чега се на кредите банкама односи 500 милиона динара, 379 милиона кредити холдинг компанијама, а 199 милиона су преузета потраживања из Привредне банке Београд по основу исплаћених обвезница старе девизне штедње.

У протеклој години **привреди** је пласирано 20,4 милијарде динара, углавном динарских пласмана. На кредите се односи 15,2 милијарде динара, на есконт меница 4,6 милијарди динара, а остатак су издате гаранције и акредитиви. У истом периоду наплаћено је 23,4 милијарде динара по основу враћене главнице кредита и есконтваних меница.

Пословање са привредом у 2013. години, нарочито у последњем кварталу, обележила је неликвидност и кашњење у измиревању обавеза клијената, тако да је једном броју значајних клијената Банке блокиран пословни рачун што се у великој мери одразило на смањење кредитне активности. Почетком јула реализован је са Министарством финансија и привреде повраћај дела кредитног портфолија преузетог од Нове Агробанке у укупном износу од 2,4 милијарди динара, због погоршања финансијских и пословних параметара код појединих дужника, што је проузроковало немогућност измирења кредитних обавеза према Банци и негативно утицало на основне показатеље пословања Банке. И поред негативних тенденција, пословање са привредом је на крају 2013. године резултирало значајним повећањем портфолиа због преузимања пласмана Привредне банке Београд у износу од 2 милијарде динара.

Портфолио **лоших пласмана** није се битније мењао и износи 4,9 милијарди динара. Билансно потраживање износи 4,2 милијарде динара, а ванбилансно 0,7 милијарди динара (углавном суспендована камата). За скоро цео износ пласмана извршена је исправка вредности (интерни модел). Највећи део потраживања је од дужника у стечају, тако да је простор за предузимање мера наплате у великој мери ограничен. Скоро 70% билансних потраживања односи се на десет највећих дужника, где су стечајни поступци у току, а наплата неизвесна. Од укупног износа, 0,7 милијарди динара се односи на пласмане одобрене после 2006. године, док се на пласмане из ранијег периода односи 3,6 милијарди динара (2,1 милијарда динара односи се на пласмане Банке, док се на пласмане преузете из Привредне банке Панчево односи 1,5 милијарди динара). Током 2013. године наплаћено је 15 милиона динара.

Извештај Извршног одбора Банке о пословању за 2013. годину

24



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Кредити и пласмани становништву на дан 31.12.2013. године износе 18,8 милијарди динара што је за 4% више од плана за посматрани период, а више за 25% у односу на крај претходне године.

Повећање је делом резултат преузимања дела портфолија физичких лица Развојне банке Војводине у износу од 0,5 милијарди динара и Привредне банке Београд у износу од 1,8 милијарди динара, али и запажене кредитне експанзије. На крају године евидентирано је 403.032 кредитне партије од чега се скоро две трећине односи на одобрену позајмицу по текућем рачуну грађана.

Најзаступљенија категорија кредита су готовински у износу од 11,8 милијарди динара и учешћем од 63% у укупним кредитима становништву. Током 2013. године одобрено је скоро 85 хиљада партија кредита у укупном износу од 9,6 милијарди динара.

Нето пласмани по основу прекорачења по текућим рачунима на дан 31.12. 2013. године износе 4,7 милијарди динара (25% укупних пласмана становништву), што је у односу на крај претходне године повећање од 3%. Преузимањем стамбених кредита Привредне банке Београд повећало се учешће ове категорије у портфолију на 2%. Остале категорије кредита су у паду као и пласмани по кредитним картицама који износе 1,8 милијарди динара (9% укупних пласмана становништву).

У Банци је током године уложен велики напор да се регулише раст проблематичних кредита физичким лицима. Највећи раст исправке вредности билансне активе забележен је код кредита преузетих од НАБ, РБВ и ПББ, иако је у тренутку преузимања преузет најздравији део портфолија. Износ проблематичних кредита становништва износи нешто више од 640 милиона динара што је око 3,6% укупних пласмана. На крају 2013. године, укупан износ пласмана становништву који су у надлежности Сектора за наплату лоших пласмана је 406 милиона динара (2% пласмана становништву). Током године, извршена је наплата у укупном износу од 101 милион динара и то: по основу минуса по текућим рачунима 77 милиона динара, по платним картицама 22 милиона динара и по кредитним партијама преузетих од других банака 2 милиона динара.

2.1.3. Нематеријална улагања и основна средства

Стање нематеријалних улагања и основних средстава на дан 31.12.2013. године износи 4.314 милиона динара и у односу на крај 2012.године нема битнијих промена.

Планом инвестиција за 2013. годину предвиђена су улагања у укупном износу од 3,8 милиона евра. У току 2013. године је реализовано је 247,4 милиона динара (2,2 милиона евра) што је 57% предвиђених улагања. Улагања су извршена у:

- реконструкцију система климатизације у седишту Банке - средином 2013. године завршена је реконструкција система климатизације која је започета 2012. године. Укупна вредност инвестиција у 2013. години износила је 52,3 милион динара.



Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд

- интегрисани систем безбедности и систем за контролу приступа - крајем трећег квартала 2013. године завршени су радови на иновирању система за контролу приступа и увођењу интегрисаног система безбедности. Укупна улагања у 2013. години износила су 19,2 милиона динара.
- реконструкцију рачунарске мреже - средином 2013. године завршена је реконструкција рачунарске мреже која је започета крајем 2012. године. Укупна улагања у току године су износила 21 милион динара
- противпровални и противпожарни систем - средином 2013. године завршена је реконструкција противпровалног и противпожарног система која је започета крајем 2012. године. Укупна улагања у току године су износила 12 милиона динара
- набавку IBM опреме у износу од 39,3 милиона динара, ПОС терминала у износу од 56 милиона динара, банкомата и друге информатичке опреме
- отварање 1 нове експозитуре (Нови Сад 4) и премештај 14 постојећих експозитуре на нову локацију (Варварин 1, Параћин 1, Нови Сад 3, Прокупље 1, Јагодина 1, Београд 21, Лазаревац 1, Врање 1, Сремска Митровица 1, Сомбор 1, Пирот 1, Смедерево 1, Младеновац 1 и Гуча 1)
- набавку остале опреме

2.1.4. Недостајући износ активе – потраживање од Агенције за осигурање депозита

У току четвртог квартала Агенција је уплатила 1,4 млрд. динара, што је укупно 6,0 млрд. динара од почетка године.

Укупно потраживање од Агенције за осигурање депозита на дан 31.12.2013. године износи 3,1 млрд. динара (2,6 млрд. динара девизних и 0,5 млрд. динара динарских потраживања).

Агенција ће своје обавезе измиривати сукцесивно, у складу са динамиком прилива у Фонд осигурања депозита, а најкасније до 31. децембра 2014.године.

2.2. ПАСИВА

У структури пасиве, на дан 31.12.2013. године, обавезе Банке износе 87,1 млрд. динара (87,5%), а 12,4 млрд. динара (12,5%) је капитал.

Посматрано по рочности, у укупној пасиви краткорочна пасива учествује са 80%, дугорочне обавезе 7,5% и капитал 12,5%. У односу на претходну годину смањено је учешће дугорочне пасиве за 5 п.п..

Валутно посматрано, у структури пасиве, динарске обавезе износе 61%, док обавезе са девизним знаком износе 39% и смањене су за 1% у односу на претходну годину.

Рочна и валутна структура активе и пасиве

31.12.2013.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	53%	47%	74%	26%
ПАСИВА	80%	20%	61%	39%
31.12.2012.	краткорочна	дугорочна	динарска	девизна
АКТИВА	60%	40%	61%	39%
ПАСИВА	75%	25%	60%	40%

Девизни подбиланс

ДЕВИЗНИ ПОДЕБИЛАНС 31.12.2013.	EUR	USD	ОСТАЛЕ У EUR	УКУПНО (у 000 динара)
УКУПНА ДЕВИЗНА АКТИВА	23.662.063	2.188.283	402.765	26.253.131
УКУПНА ДЕВИЗНА ПАСИВА	36.632.343	1.294.127	1.260.368	39.186.838

На крају 2013. године 26% активе је у страниј валути (90% су еври, 8% су амерички долари и 2% су остале валуте). Девизна пасива учествује у укупној пасиви са 39% (94% су еври, 3% су амерички долари и 3% остале валуте).

2.2.1. Капитал

На дан 31.12.2013.године књиговодствено стање капитала Банке износи 12.449 милиона динара, што је благо повећање од 2% у односу на претходну годину, базирано искључиво на оствареној добити.

У току 2013. године није било докапитализације и повећања акционарског капитала, тако да власничку структуру чине: Јавно предузеће „Поште Србија“ (49,00%) Република Србија (48,46%), Републички фонд ПИО запослених Београд (2,47%) и Фонд за развој Републике Србије (0,07%).

2.2.2. Депозити

На крају 2013. године укупни депозити Банке износили су 84,2 милијарде динара. У односу на претходну годину остварен је раст од преко 43%, односно 25,4 милијарди динара.

План за 2013.годину, који се односи на укупне депозите Банке премашен је за 19%. Треба напоменути да приликом израде Плана за 2013. годину нису биле познате околности везане за касније преузимање дела имовине и обавеза Привредне банке Београд, што је у овом сегменту пословања Банке утицало на одступања од Плана.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

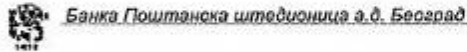
Укупни депозити	31.12.2012.		План 2013.		31.12.2013.		Индекс (5:1)	Индекс (5:3)
	износ	%	износ	%	износ	%		
0	1	2	3	4	5	6	(5:1)	(5:3)
Трансакциони депозити	16.839	28,7	20.000	30,93	23.887	28,4	142	119
Остали депозити	41.908	71,3	51.000	69,07	60.324	71,6	144	118
Укупно	58.747	100,0	71.000	100,0	84.211	100,0	143	119

У оквиру укупних депозита Банке 23,9 милијарди динара (28,4%) се односи на трансакционе депозите, а 60,3 милијарде динара (71,6%) на остале депозите.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Депозити	31.12.2012.		План 2013.		31.12.2013.		индекс 6:2	индекс 6:4
	Стање	%	Стање	%	Стање	%		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Финансијски сектор	5.271	9,0	7.910	11,1	11.413	13,6	217	144
Привреда	7.860	13,4	9.900	13,8	14.194	16,9	181	143
Становништво	45.616	77,6	53.190	74,9	58.604	69,5	128	110
УКУПНО	58.747	100,0	71.000	100,0	84.211	100,0	143	119

У току 2013. године забележен је тренд раста свих депозита, с'тим што су бржи раст имали депозити правних лица (финансијски сектор и привреда). Наведена кретања утицала су на промене у структури укупних депозита. Преузимање дела имовине и обавеза банака током 2013. године имало је пресудан утицај на садашњу висину и структуру укупних депозита Банке, односно тенденцију бржег раста учешћа депозита правних лица у укупним депозитима Банке у односу на депозите становништва.


ДЕПОЗИТИ ПРАВНИХ ЛИЦА

На дан 31.12.2013. године депозити правних лица износе 25,6 млрд. динара што је повећање за 3,2 млрд. динара или 14% у односу на трећи квартал. У односу на претходну годину стопа раста депозита правних лица Банке је 95%, односно посматрано у апсолутним показатељима забележени раст је око 12,5 милијарди динара. Стање депозита правних лица резултат је, пре свега, раста трансакционих и орочених динарских депозита финансијског сектора и сектора привреде. Од укупно орочених динарских депозита финансијског сектора 8,72 млрд. динара или око 95% потиче од преузетих обавеза банака.

ДЕПОЗИТИ СТАНОВНИШТВА

На дан 31.12.2013. године укупни депозити становништва износили су 58,6 милијарде динара. Иако је остварен апсолутни раст депозита становништва њихово учешће у укупним депозитима смањено је у односу на претходну годину са 77,7% на 69,6%.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Депозити	Стање	Стање	Стање	индекс	индекс
	31.12.2012.	План	31.12.2013.	4:2	4:3
1	2	3	4	5	6
Трансакциони депозити	14.353	16.840	17.709	123	106
динарски	13.453	15.400	16.370	122	106
девизни	900	1.240	1.339	149	108
Штедња по виђењу	3.717	4.200	4.752	128	113
динарски	535	600	605	113	101
девизни	3.182	3.600	4.147	130	115
Орочени депозити	27.546	32.350	36.143	131	112
краткорочни	20.752	28.000	29.648	143	114
динарски	2.620	3.500	4.237	162	121
девизни	18.132	22.500	25.411	140	113
дугорочни	6.794	6.350	6.495	96	102
динарски	657	850	969	147	114
девизни	6.137	5.500	5.526	90	100
УКУПНО	45.616	53.190	58.604	128	110

Од укупног износа депозита становништва, 62% су орочени депозити док 38% чине трансакциони и депозити по виђењу. Према валутној структури, 22,2 милијарди динара (37,8%) су динарски депозити, а 36,4 милијарди динара (62,2%) су девизни депозити.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Депозити становништва	Депозити 31.12.2012.			Депозити 31.12.2013.			индекс	индекс
	ДИН	ДЕВ	укупно	ДИН	ДЕВ	укупно		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Трансакциони и депозити по виђењу	13.968	4.082	18.070	16.975	5.486	22.461	121	134
Краткорочни депозити	2.620	18.132	20.752	4.237	25.410	29.647	162	140
Дугорочни депозити	657	6.137	6.794	969	5.526	6.495	147	90
УКУПНО	17.265	28.351	45.616	22.181	36.422	58.603	128	128

Динарска штедња становништва - укупна средства на динарским штедним рачунима на дан 31.12.2013. године износе 5,8 милијарди динара, што у односу на 31.12.2012. године (3,8 милијарди динара) представља увећање за 52%. У структури динарске штедње 605 милиона динара или 10,4% се односи на динарску штедњу по виђењу а 5,2 милијарде динара или 89,6% на орочену штедњу. Највеће интересовање штедиша (49,7%) је за орочену штедњу на 12 месеци.

Девизна штедња становништва - на дан 31.12.2013.године достигла је износ од 306 милиона евра. Од наведеног износа 36,1 милион евра (11,8%) односи се на девизну штедњу по виђењу, док се на орочену девизну штедњу односи 269,9 милиона евра или (88,2%) . Стање девизних депозита повећано је у односу на 31.12.2013. године за 64,6 милиона евра или за 26,8%.

Посматрајући структуру средстава орочене девизне штедње може се рећи да се наставља тренд из 2012.године, односно да се штедише највише опредељују за девизну штедњу орочену на 12 месеци (56,1%). У структури укупно орочених депозита становништва 82,1% се односи на краткорочне, а 17,9% на дугорочне орочене депозите.

Текући рачуни – у току 2013. године успешно је настављено са реализацијом обавеза из уговора закључених са великим уплатиоцима, а који се односе на исплату пензија и разних припадљности. На дан 31.12.2013. године 831.707 корисника имало је отворен класичан текући рачун са стањем депозита у износу од преко 12,0 милијарди динара. За 12 месеци 2013. године укупно је отворено 97.544 текућих рачуна.

На жиро рачунима грађана, на 170.272 партије, 31.12.2013. године налазила су се средства од 4.928.348 динара.

На девизним текућим рачунима грађана, на дан 31.12.2013. године, налазила су се средства у износу од 1.339 мил. динара или 11,68 милиона евра, што представља раст од 12% у односу на трећи квартал.

2.3. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

На дан 31.12.2013. године, укупне ванбилансне позиције износе 14.893,1 милиона динара, што представља повећање од 13% у односу на 30.09.2013. године, повећање од 25% у односу на 31.12.2012.године и 31% више од планиране вредности. Секторски посматрано, укупно 8.268,3 милиона динара или 55,5% је ванбилансно пословање са становништвом.

Ванбилансне позиције	У МИЛИОНИМА ДИНАРА				
	31.12.2012.		31.12.2013.		Индекс 3:1
	1	2	3	4	
Послови у име и за рачун трећих лица	24,0	0,2	20,4	0,2	85
Преузете будуће обавезе	2.701,4	22,6	2.477,3	16,6	92
Примљена јемства за обавезе	0,0		2.292,6	15,4	
Друге ванбилансне позиције	8.213,8	77,2	10.102,6	67,8	110
УКУПНО:	11.939,2	100,0	14.893,1	100,0	125



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Укупно одобрени оквирни кредит по текућим рачунима на дан 31.12.2013. године, износи 11.254,3 милиона динара. Од укупног одобреног износа искоришћено је 4.488,5 милиона динара, што је 40%, док је неискоришћени лимит евидентиран као салдо у ванбилансној активи у износу од 6.765,8 милиона динара.

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Оквирни кредити	31.12.2012.		31.12.2013.		Индекс 3:1
	износ	%	износ	%	
	1	2	3	4	5
Текући рачуни	7.072,9	81,5	6.765,9	81,8	96
Картице	1.604,5	18,5	1.505,2	18,2	94
УКУПНО:	8.677,4	100,0	8.271,1	100,0	95

Укупно одобрен лимит за кредитне картице на дан 31.12.2013. године износио је 3.244,2 милион динара, од чега је искоришћено 1.739,0 милиона динара (53,6%), а неискоришћени износ је евидентиран као салдо у ванбилансној активи (1.505,2 милиона динара).

У МИЛИОНИМА ДИНАРА

Кредитне картице	Укупно одобрен лимит		Укупно искоришћен лимит		% искоришћеног лимита	
	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2013.
Maestro	166,3	150,5	77,0	73,8	46,3	49,0
MasterCard Standard	634,5	633,0	295,0	295,6	46,5	46,7
DinaCard кредитна	2.579,4	2.379,3	1.433,5	1.332,4	55,6	56,0
Visa релативни кредитна	54,7	69,2	25,8	33,3	47,2	48,1
Visa основна	3,0	4,2	0,6	1,5	20,0	35,7
Gold-MC-card	0,9	7,9	0,8	2,1	88,9	26,6
УКУПНО	3.438,8	3.244,1	1.831,3	1.739,0	53,3	53,6

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, 2.292,8 милиона динара су примљена јемства за обавезе, 1.007,4 милиона динара суспендоване камате и 839,2 милиона динара обвезница старе девизне штедње.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

2.4. УСЛУГЕ

2.4.1. Платне картице

На дан 31.12.2013. године, у систему Банке било је укупно 2.399.130 платних картица (не рачунајући Евог картице и Diners картице). Број платних картица је повећан у односу на 31.12.2012. године за 8%. Од укупног броја платних картица, 97,5% се односи на дебитне картице, а 2,5% на кредитне картице. Домаће картице учествују са 89,95%, а међународне са 10,05%.

Банка је на крају 2013. године имала 187 склопљених уговора са трговцима о прихватању платних картица. Прихватну мрежу Банке сачињавало је 243 банкомата и 991 ПОС терминал (570 на продајним местима и 421 у пословној мрежи Банке) као и 50 банкомата и 832 ПОС терминала у мрежи ЈП „Пошта Србије“ (500 multibanking ПОС терминала на шалтерима Поште и 332 ПОС терминала Банке на шалтерима Поште).

Промет картица издања наше Банке у нашој мрежи

	промет 2010.	%	промет 2011.	%	промет 2012.	%	промет 2013.	%
АТМ уређаји	13.204.023.736	100,0	18.058.421.841	100,0	22.782.539.196	100,0	30.968.726.000	100,0
Банке	8.220.022.000	62,3	12.346.003.000	68,4	16.196.974.000	71,1	23.218.920.000	73,0
Пошта Србије	4.984.001.736	37,7	5.712.418.841	31,6	6.585.565.196	28,9	7.749.806.000	23,0
ПОС уређаји	60.612.058.915	100,0	76.984.459.337	100,0	78.326.938.424	100,0	114.429.401.030	100,0
Банке	23.722.723.518	29,4	29.067.156.033	37,8	30.697.304.393	39,0	36.904.134.581	32,3
Пошта Србије	56.635.927.856	70,3	47.668.075.999	61,9	47.667.472.255	60,1	77.200.514.287	87,5
Продајна места	253.417.541	0,3	240.227.305	0,3	262.161.786	0,3	324.752.162	0,3
УКУПНО	93.816.092.651		96.042.881.178		101.106.477.620		145.398.127.030	

Укупни промет картица издања Банке у мрежи Банке 2013. године износио је 145,4 милијарди динара (раст 44% у односу на 2012. годину).

Ширење мреже банкомата, као и мреже експозитура, довело је до очекиване тенденције раста учешћа промета на банкоматима Банке, а до пада промета на банкоматима Поште.

Сличан је тренд забележен по промету на ПОС терминалима до 2012. године, када је расло учешће у промету платних картица и броја трансакција по ПОС терминалима на шалтерима Банке, односно опадања броја трансакција по ПОС терминалима на шалтерима Поште.

Иако је у 2013. години повећан обим промета на ПОС терминалима Банке, евидентан је раст промета на ПОС терминалима Поште, због већег броја ПОС терминала на шалтерима Поште.

Промет картицама Банке у мрежи других банака

Промет картицама Банке	промет 2010.	промет 2011.	промет 2012.	промет 2013.	индекс 2013/2012
у земљи	23.794.965.910	24.944.825.902	27.203.637.284	29.543.418.965	109
у иностранству	305.821.014	340.384.397	403.330.511	441.310.531	109
Укупно	24.100.786.924	25.285.210.299	27.606.967.895	29.984.729.496	109

Картице издања Банке у мрежи других банака банака оствариле су промет од око 30 милијарди динара (раст 9% у односу на 2012. годину).

2.4.2. Платни промет

Динарски платни промет

У 2013. години, преко жиро рачуна Банке остварен је платни промет у износу од 4.777 млрд. динара, од чега се 45% односи на интерни, а 55% на екстерни платни промет. Посматрано, по броју налога, у интерном платном промету реализовано је 11%, а у екстерном 89% укупног броја налога.

Опис	Број налога			Износ у РСД		
	2012.	2013.	Индекс	2012.	2013.	Индекс
1	2	3	4(3:2)	5	6	7(6:5)
Интерни ПП	4.570.956	5.785.005	127	1.946.071.167.330,60	2.171.163.368.498,92	112
Екстерни ПП	45.966.005	48.010.920	104	1.980.817.844.089,77	2.606.314.619.385,80	133
Укупан ПП	50.536.961	53.795.925	106	3.906.889.011.420,37	4.777.477.987.884,72	122

У односу на 2012. годину, наставља се тренд повећања физичког обима платног промета, кроз повећање броја налога и повећање укупног обима платног промета у динарима.

У интерном платном промету повећан је број налога у односу на 2012. годину за 27%, а износ платног промета повећан је за 12%.

У структури интерног платног промета, налози клијената чине 85% укупног броја налога, односно 49% укупног износа интерног платног промета. Налози Банке чине 15% укупног броја налога, односно 51% укупног износа интерног платног промета. Посматрајући само налоге клијената, безготовинске трансакције чине 76% укупног броја налога, односно 77% укупног износа интерног платног промета.

У екстерном платном промету у 2013. години, повећан је број налога у односу на 2012. годину за 4%, а износ платног промета повећан је за 33%.

У структури екстерног платног промета, налози клијената чине 99,5% укупног броја налога, односно 37% укупног износа. Налози Банке чине 0,5% укупног броја налога, односно 63% 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 – 14% укупног износа екстерног платног промета.

Налози ЈП „Пошта Србије“ учествују са 73% у укупном броју налога Банке, с тим што се ради о налозима малих вредности, па је њихово учешће у укупном платном промету свега 15%. Скоро укупан платни промет ЈП „Пошта Србије“ реализован је преко наменског рачуна отвореног за обављање платног промета (99,5% укупног броја налога и 97,2% укупног промета Поште). У односу на 2012. годину, смањен је број налога Поште, док је остварена вредност промета преко Поште повећана за 6%.



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Опис	Број налога			Износ у РСД		
	2012.	2013.	Индекс	2012.	2013.	Индекс
1	2	3	4(3:2)	5	6	7(6:5)
Налози Поште	40.454.435	39.336.857	97	672.974.373.372,26	711.684.165.364,77	106
Остали налози	10.082.526	14.459.068	143	3.233.914.639.048,11	4.065.793.622.529,95	126
Укупан ПП	50.536.961	53.795.926	106	3.906.889.011.420,37	4.777.477.987.894,72	122

Платни промет реализован коришћењем услуга електронског банкарства (E-bank) у 2013. години учествовао је са 1,4% у укупном платном промету и са 1,3% у укупном броју налога. У односу на 2012. годину, број налога је повећан за 2,2 пута, а износ електронског платног промета смањен је за 4%.

Опис	Број налога			Износ у РСД		
	2012.	2013.	Индекс	2012.	2013.	Индекс
1	2	3	4(3:2)	5	6	7(6:5)
Електронски ПП	321.651	728661	226	81.531.887.934,61	78.482.935.139,40	96
Класичан ПП	50.215.310	53.069.264	106	3.825.357.123.485,76	4.698.985.052.755,32	123
Укупан ПП	50.536.961	53.795.926	106	3.906.889.011.420,37	4.777.477.987.894,72	122

Девизни платни промет

Банка је у 2013. 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 2013. години повећао се за 29% , док се укупан број дознака повећао за 23%.

Врста дознака	2012.		2013.		Индекс	
	Број дознака	Износ у ЕУР	Број дознака	Износ у ЕУР	3/1	4/2
0	1	2	3	4	5	6
SWIFT	232.644	62.457.052,51	282.238	81.728.144,87	121	131
EUROGIRO	11.161	8.809.767,28	11.654	8.661.976,54	104	98
WESTERN UNION	25.950	8.056.917,00	37.954	11.553.007,00	146	143
УКУПНО	269.755	79.323.736,79	331.846	101.943.128,41	123	129

У пословању са правним лицима, у 2013. години реализовано је у корист девизних рачуна резидената укупно 2.399 наплате из иностранства и преноса од других домаћих банака у укупном износу од 74,8 милиона евра. Посматрано у односу на 2012. годину, износ примљених наплата је већи за 2,36 пута, док је број наплата већи за 2,78 пута. У току 2013. године реализовано је 2.573 налога за плаћање у иностранство и преноса на друге домаће банке у укупном износу од 63,8 милиона евра. У односу на 2012. годину, износ извршених плаћања/преноса задржао се на истом нивоу, а број извршених плаћања већи је за 2,17 пута.



2.4.3. Кориснички сервиси

Поред класичних банкарских услуга које се непосредно пружају корисницима на шалтерима Банке, константно расте број услуга применом савремених технологија које се ослањају на интернет, фиксну и мобилну телефонију.

Број позива Контакт центру и приступа **Telebank®** систему бележе благи пад у 2013. години из разлога што су се корисници оријентисали на друге канале самоуслужног банкарства. И даље овај сервис представља врло битан сегмент у понуди пословања Банке.

Homeb@nking систем, који има функцију виртуелног шалтера Банке, бележи умерен и стабилан раст са више од 9 милиона интернет трансакција у 2013. години и може се рећи да представља најпопуларнији и најстабилнији сервис самоуслужног банкарства. Корисницима услуга **Homeb@nking** система омогућен је упит у стање и историју рада рачуна, наручивање чекова, наручивање либ-а, активирање VISA Electron картице, преглед лимита по Master, Maestro, VISA или DinaCard кредитној картици, као и обављање финансијских трансакција употребом токена.

Трансакције плаћања употребом токена бележе раст посматрано кроз број интерних и екстерних налога (преко 300 хиљада трансакција што је повећање од скоро 2 пута) и повећањем прихода од накнада, али је број новопријављених корисника нешто мањи у односу на претходну годину, због увођења новог сервиса који нуди сличне услуге преко мобилног телефона.

Мобилно банкарство Банке, „**MobiBank PŠ**“, почело је са радом 2012. године и у протеклој години показује добре резултате у почетном периоду експлоатације. Овај сегмент је нарочито популаран међу млађим корисницима и клијентима који прате актуелне технолошке иновације.

SMS сервис бележи благи пад што је очекивано због увођења нове услуге **SMSinfo** обавештења о променама на текућем рачуну физичких лица од априла 2013. године.

У циљу промовисања нових услуга електронског и мобилног банкарства у априлу је уведена **SMSinfo** услуга, у септембру услуга спања извода на Е-маил адресу, а укинута је накнада за налоге за плаћање обавеза према ЈКП Инфостан, као и накнада за штампу и оверу налога на шалтеру Банке за налоге који су реализовани путем канала електронског банкарства.

Од октобра до краја године су одржане промоције **Homeb@nking** и **MobiBank PŠ** услуга у Београду и Филијалама Банке, а информације о истим пружају се и преко веб сајта Банке и друштвених мрежа које су постале најпопуларнији канал информисања (Facebook, Twitter, YouTube, LinkedIn).



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА



Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

3.1. Показатељи биланса успеха

ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (у 000 дина)	Приходи 01.01.-31.12.2013.	Уч. %	Расходи 01.01.-31.12.2013.	Уч. %	Нето ефекат 01.01.-31.12.2013.	Нето ефекат 01.01.-31.12.2012.	Нето ефекат ППАН 31.12.2013.	Индекс 31.12.13./31.12.12.	Индекс 31.12.13./план 31.12.13.
Приходи / расходи од камата	7.454.359	34,7	3.410.435	16,0	4.043.923	4.609.341	4.204.200	86	96
Приходи / расходи од накнада и провизија	5.466.555	25,4	2.989.521	14,0	2.477.034	2.125.019	2.517.710	117	96
Приходи / расходи од ХОВ до доспећа	2	0,0	0	0,0	2	0	0	0	0
Приходи / расходи од курсних разлика	3.291.811	15,3	3.379.322	15,8	-87.511	122.677	-6.800	-71	1.509
Приходи од дивиденди и учешћа	391	0,0	0	0,0	391	226	270	173	145
Остали пословни приходи / оперативни и остали пословни расходи	35.400	0,2	5.800.060	27,1	-5.764.680	-4.976.845	-5.590.800	116	103
Приходи / расходи по основу инд.отписа власн. резервис. и сус.кам.	4.381.270	20,4	5.492.165	25,7	-1.110.895	-1.010.968	-1.200.000	110	93
Приходи / расходи од промене вредности имовине и обавеза	875.911	4,1	302.227	1,4	573.684	171.281	670.000	335	88
ДОБИТАК / ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	21.505.698	100,0	21.373.750	100,0	131.948	1.041.731	595.580	13	22

Банка је у 2013. години и поред насталих промена, остварила **добитак** редовног пословања у износу од 131,9 милиона динара (као разлику укупних прихода у износу од 21.505,7 милиона динара и укупних расхода у износу од 21.373,7 милиона динара), што је 22% планиране добити и 13% остварене добити претходне године.

У структури укупних прихода и расхода највеће учешће имају **приходи од камата и накнада**, који износе 12.920,9 милиона динара што чини 60% укупних прихода. Покривају расходе по каматама и накнадама у износу од 6.399,9 милиона динара (што чини 30% укупних расхода) и нето оперативне расходе пословања у износу од 5.764,7 милиона динара.

Нето добитак од камата за 2013. годину износи 4.044 милиона динара и мањи је од планираног за 4%. У односу на 2012. годину мањи је за 12% као последица повећања **укупних прихода од камата** за 33% и драстичног повећања **укупних расхода од камата** чак 3,5 пута, као последица преузимања **обавеза банака** у претходном периоду и променом структуре депозита у корист орочених.

Нето добитак од накнада и провизија за 2013. годину износи 2.477 милиона динара и мањи је од планираног за 2%. У односу на 2012. годину већи је за 17% као резултат повећања **укупних прихода од накнада** (за 10%) и **укупних расхода од накнада** (за 5%), због већег броја клијената и трансакција као последица преузимања депозита банака.

Приходи и расходи од курсних разлика чине 15% укупних прихода и 16% укупних расхода, а њихов **нето ефекат** је негативан и износи 87,5 милиона динара.

Следе приходи, односно расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања (20% и 26%), а њихов нето ефекат је негативан и износи 1.110,9 милиона динара.

Приходима и расходима од промене вредности имовине и обавеза обухваћени су приходи и расходи од кредита и депозита уговорених са валутном клаузулом и приходи по основу промене вредности ХОВ, а нето ефекат је позитиван и износи 573,7 милиона динара, због позитивног ефекта на ХОВ и кредите уговорене са валутном клаузулом.

Оперативни и остали нето пословни расходи (брuto зараде, амортизација и други нето оперативни расходи) у 2013. години износе 5.764,7 милиона динара и већи су од планираних за 3%, а у односу на 2012. годину за 16%.

3.2. Структура укупних прихода и расхода Банке

Структура укупних прихода Банке

Структура укупних прихода на дан 31.12.2013. године, показује да приходи од камата имају највеће учешће са 36%, затим следе приходи од накнада и провизија са 25%, приходи од укидања резервисања са 20%, приходи од курсних разлика 15%, док приходи од промене вредности имовине и обавеза учествују са 4%.



Структура укупних расхода Банке

У структури укупних расхода, на дан 31.12.2013. године највеће учешће од 26% имају расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања, затим следе расходи од курсних разлика 16%, расходи од камата 16%, расходи од накнада и провизија 14%, као и трошкови зарада и накнада зарада са 14%, оперативни и остали пословни расходи са 12%, и трошкови амортизације 1%.

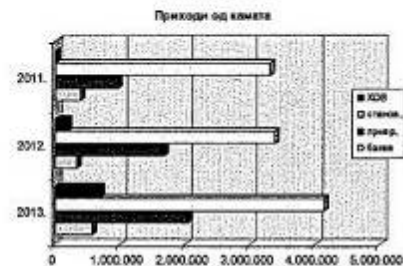


Структура прихода и расхода од камата

Као резултат интензивне кредитне активности у 2013. години, **укупни приходи од камата** повећани су за 1.858,5 милиона динара или 33% у односу на претходну годину, и на нивоу су планираних.

У **укупним приходима од камата највеће учешће** од 50% је по основу текућих рачуна, 27,5% из послова са привредом, 9,3% на ХОВ, 7,7% из финансијског сектора и 5,5% по основу платних картица.

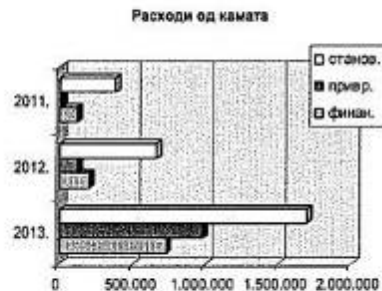
ОПИС	у 000 дин.	Остварење 31.12.2012.	Остварење 31.12.2013.	2013./ 2012.
Приходи од камата, од тога:		5.595.821	7.454.358	133
НБС и Банке		347.148	571.923	165
Привреда		1.669.692	2.048.902	123
Становништво		3.381.078	4.139.458	122
Хартије од вредности		197.903	894.075	351



Укупни **расходи од камата** већи су за 2.424 милиона динара или три и по пута у односу на 2012. годину, као последица преузимања банака и за 5% су већи од планираних.

У **укупним расходима од камата највеће учешће** од 50% је по основу динарских и девизних депозита становништва.

ОПИС	у 000 дин.	Остварење 31.12.2012.	Остварење 31.12.2013.	2013./ 2012.
Расходи од камата, од тога:		986.480	3.410.435	346
НБС и Банке		201.785	732.231	363
Привреда		120.791	980.508	812
Становништво		663.904	1.697.696	256



Релативан однос и кретање прихода и расхода од камата по кварталима



Структура прихода и расхода од накнада и провизија

Укупни приходи од накнада и провизија већи су за 10% или 494,2 милиона динара у односу на 2012. годину и на нивоу су планираних.

У приходима од накнада и провизија највеће учешће од 38% чине приходи по основу текућих рачуна. Накнаде по основу динарских рачуна учествују са 98%, док је 2% учешће по основу девизних рачуна.

ОПИС у 000 динара	Остварено 31.12.2012.	Остварено 31.12.2013.	2013./ 2012.
Приходи од накнада и провизија, од тога:	4.972.317	5.466.555	110
Накнаде платног промета	606.919	713.390	118
Накнаде ЈП "Пошта Србије"	15	11	73
Накнаде уплатилаца	1.567.648	1.629.670	104
Накнаде по картицама	481.149	507.446	105
Накнаде од станосништва (тек. рачуни)	1.898.729	2.051.663	108
Накнаде од реализације чекова	2.378	2.515	106
Реал. за банк. услуге - привреда (дин. и дев.)	213.691	228.277	107
Платни промет са стан. (дин. и дев.) и остало	201.589	333.583	165

Укупни расходи од накнада и провизија већи су за 5% од претходне године и премашују план за 2%.

ОПИС у 000 динара	Остварено 31.12.2012.	Индекс 2013./2012.	Остварено 31.12.2013.	2013./ 2012.
Расходи од накнада и провизија, од тога:	2.847.298	105	2.989.521	105
Накнада НБС за готовину	47.280	82	38.816	82
Накнада за готовину од банака	5.330	108	5.742	108
Накнада за пл. промет у земљи	163.375	105	171.616	105
Накнаде за пл. промет у иностранству	14.484	114	16.540	114
Накнаде ЈП "Пошта Србије"	1.899.015	103	1.960.439	103
Накнаде ПИО	469.057	107	501.560	107
Накнаде за реализацију чекова код банака	54.424	102	55.573	102
Накнада за пријем пазара	286	79	227	79
Накнаде по картицама (Chip card, Visa, Master)	194.037	109	212.194	109
Накнаде кредитном бироу	0	-	26.814	-

Сарадња са повезаним лицима – структура прихода и расхода

ЈП „Пошта Србије“

РАСХОДИ:	износ накнада у 000 дина
Уплате и исплате клијената Банке са шалтера Поште	1.936.776
Накнада за коришћење банкомата Поште	53.663
Пријем и исплата чекова на шалтерима Поште	1.032
Поштански трошкови, укључујући и службене коверте	238.431
Изнајмљивање пословних простора	3.730
УКУПНО	2.203.534

ПРИХОДИ:	износ накнада у 000 дина
Платни промет рачуна Поште код Банке	519.914
Службене коверте	11
Изнајмљивање пословних простора	8.874
Пријем и исплата чекова на шалтерима Поште	605
УКУПНО	529.604

Највеће учешће у укупним расходима од накнада и провизија, 66% имају накнаде Јавном предузећу „Пошта Србије“ у износу од 1.960,4 милиона динара.

У оквиру накнада ЈП „Пошта Србије“ највеће учешће од 97% или 1.906,8 милиона динара износе плаћене накнаде по склопљеном Уговору о пословној сарадњи у области исплата са рачуна и уплата на рачуне физичких лица, док накнаде за исплате на банкоматима учествују 3% или 53,7 милиона динара.

Знатно проширења пословне мреже није имало утицај на смањење накнада које се плаћају Јавном предузећу „Пошта Србије“.

Фонд ПИО

РАСХОДИ:	износ накнада у 000 дина
ПИО Обрада података за исплате	501.560
УКУПНО	501.560

ПРИХОДИ:	износ накнада у 000 дина
ПИО Уговор за исплату пензија	1.324.501
УКУПНО	1.324.501

Приходи од накнада и провизија ради исплате пензија које Банка остварује на основу Уговора са Фондом ПИО у износу 1.324,5 милиона динара и у укупним приходима од накнада учествују 24%.

Расходи накнада настали по основу обавеза Банке, које су дефинисане Уговором са Фондом ПИО, прате обим исплате пензија и принадлежности и износе 501,6 милиона динара, а у расходима од накнада и провизија учествују 17%.

Нето ефекат прихода и расхода од промене вредности имовине и обавеза је позитиван на дан 31.12.2013. године износи 573,7 милиона динара, а резултат је остварења прихода и расхода по следећим основама:

Нето ефекат од промене вредности ХОВ је позитиван, износи 555,8 милиона динара и четири пута је већи у односу на 2012. годину као последица повећања портфолиа ХОВ. Нето ефекат по кредитима уговореним са валутном клаузулом је позитиван у износу од 100,8 милиона динара, док је нето ефекат по депозитима уговореним са валутном клаузулом негативан у износу од 85 милиона динара, тако да је укупан нето ефекат по кредитима и депозитима уговорених са валутном клаузулом позитиван и износи 15,8 милиона динара.

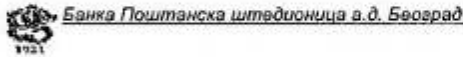
Приходи по основу ревалоризације кредита, у складу са растом потрошачких цена износе 2,1 милион динара.

Приходи/ расходи од промена вредности имовине и обавеза у 000 динара	Приходи	Расходи	Нето ефекат 31.12.2013.
1. Курсне разлике по валутној клаузули	303.303	287.494	15.809
- По кредитима са валутном клаузулом	282.901	182.053	100.848
- По депозитима са валутном клаузулом	20.402	105.441	-85.039
2. Кредитима са уговореном ревалоризацијом	2.073	0	2.073
3. Промена вредности ХОВ	570.535	14.733	555.802
УКУПНО	875.911	302.227	573.684

Укупан ефекат курсних разлика у 2013. години

Ефекат курсних разлика из обрачуна по имовини и обавезама у девизама и кредитима и депозитима уговореним са валутном клаузулом је негативан и износи 139,6 милиона динара. Ефекат из послова трговине девизама – мењачки послови је позитиван и износи 67,9 милиона динара, тако да је укупан ефекат курсних разлика негативан и износи 71,7 милиона динара.

Приходи/ расходи од курсних разлика у 000 динара	Приходи	Расходи	Нето ефекат 31.12.2013.
Нето ефекат курсних разлика	3.595.114	3.666.816	-71.702
- Курсне разлике- мењачки послови	84.101	16.191	67.910
- Курсне разлике из обрачуна	3.511.013	3.650.626	-139.612
- курсне разлике по девизним позицијама	3.207.710	3.363.131	-155.421
- курсне разлике по валутној клаузули	303.303	287.494	15.809



Оперативни и остали пословни расходи у 2013. години износе 5.800 милиона динара, просечно месечно 483 милиона динара. У односу на 2012. годину, због насталих промена већи су за 16%, а у односу на план за 3%.

Трошкови, који су 2013. године оптеретили Биланс успеха, као последица преузимања банака односе се на:

- трошкове зарада (повећани су за 222 милиона динара или 12%) због повећаног броја запослених – 282 запослена прузета од НАБ
- трошкове осигурања депозита грађана (повећани су за 127,5 милиона динара или 2,3 пута) због преузетих депозита
- трошкове закупа експозитура (повећани су за 57,2 милиона динара или 57%) због дуплираног броја прузетих експозитура
- режијски трошкови и трошкови материјала (повећани су за 68 милиона динара или 22%)
- трошкове обезбеђења објеката (повећани су за 46,5 милиона динара или 67%)
- трошкове обезбеђења и транспорта новца (повећани су за 22,4 милиона динара или 34%)
- трошкови инвестиционог одржавања (повећани су за 21,7 милиона динара или 90%)
- трошкови пореза на камате грађана мањи су због преласка на бруто принцип обрачуна камате
- трошкови такси за истицање фирме (повећани су за 30 милиона динара или 4 пута)
- трошкови доприноса на градско грађевинско земљиште (повећани су за 12 милиона динара или 42%)

Врста расхода (у 000 дин.)	Остварено	Остварено	Индекс 2013/ 2012.
	01.01.-31.12.2012.	01.01.-31.12.2013.	
Оперативни и остали пословни расходи, од тога:	2.107.671	2.545.343	121
Трошкови материјала и режијски трошкови	304.073	372.233	122
Поштарина и уручење чековних бланкета	235.123	238.451	101
Одржавање АТМ, ЕРЦ-а, програма, инвестиционо и текуће одржавање	411.236	431.200	105
Трошкови закупа експозитура и АТМ-а	149.022	176.714	119
Трошкови превоза радника, путни тр. и дневнице	62.752	64.814	103
Трошкови обезбеђења објеката, осигурања и транспорта новца	163.129	232.900	143
Трошкови премије осигурања имовине и лица	19.151	21.816	114
Трошкови осигурања депозита грађана	96.552	224.032	232
Порез на камате грађана	27.825	22.151	80
Судске и комуналне таксе, таксе за истицање фирме, порез на имовину, трошкови доприн. на градско грађ. земљиште	67.851	102.368	151
Донаторство, репрезентација и реклама, чланарине, закупи телефонских водова	56.366	66.795	119
Трошкови доприноса на терет послодавца	461.592	517.975	112
Остали трошкови -образовање радника, здр. заштита часописи, уговори о делу ...	52.999	73.894	139

43 Извештај о пословању Извршног одбора Банке за 2013. годину

3.3. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке у 2013. години
Структура нето прихода и расхода од камата и накнада

ОПИС (у хиљадама динара)	Становништ. и Картице	Привреда	Treasury	Укупно
Приходи од камата	4.139.458	2.048.902	1.265.998	7.454.358
Расходи од камата	1.697.696	980.808	732.231	3.410.435
Нето приходи од камата	2.441.762	1.068.394	533.767	4.043.923
Приходи од накнада	4.524.888	908.626	33.041	5.466.555
Расходи од накнада	2.769.357	201.160	19.004	2.989.521
Нето приходи од накнада	1.755.531	707.466	14.037	2.477.034
Укупно	4.197.293	1.775.860	547.804	6.520.957

У структури по сегментима Банке, у укупним нето приходима од камата и накнада, доминирају приходи из пословања са становништвом 65%, док је учешће привреде 27%, а пословање са банкама учествује са 8%.

Структура нето прихода и расхода од курсних разлика, промене вредности имовине и обавеза

ОПИС (у хиљадама динара)	Становништво и картице	Привреда	Treasury	Остало и АОД	Укупно
Позитивне курсне разлике	1.600.121	340.575	1.161.397	189.718	3.291.811
Негативне курсне разлике	1.824.576	390.940	1.017.824	145.982	3.379.322
Нето приходи/расходи од курс.разл.	-224.455	-50.365	143.573	43.736	-87.511
Прих. од пром. вредности имов. и обав.	37.970	247.003	590.938	0	875.911
Расх. од пром. вредности имов. и обав.	37.130	240.539	24.558	0	302.227
Нето приходи/расходи пром. вред.	840	6.464	566.380	0	573.684
Укупно	-223.615	-43.901	709.953	43.736	486.173

Код нето прихода од курсних разлика у 2013. години, позитиван нето ефекат од курсних разлика у износу од 144 милиона динара односи се на treasury пословање и 44 милиона динара који се односи на Агенцију за осигурање депозита динара и положени депозит за пословање са платним картицама. У пословању са становништвом, нето ефекат је негативан и износи 225 милиона динара.

У нето приходима од промене вредности имовине и обавеза доминирају нето приходи из пословања са банкама, односно нето приходи од промене вредности ХОВ у износу од 556 милиона динара.

Структура нето прихода и расхода од индиректних отписа и резервисања

ОПИС (у хиљадама динара)	Становништво и картице	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Приходи од индир.отписа плас.и резервисања	148.415	4.173.449	204	59.202	4.381.270
Расходи од индир.отписа плас.и резервисања	360.006	5.059.022	0	63.137	5.492.165
Нето приходи/расходи од индир.отписа пласмана и резервисања	-211.591	-895.573	204	-3.935	-1.110.895




Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Укупни нето приходи по сегментима Банке

ОПИС (у хиљадама динара)	Становништво и картица	Привреда	Treasury	Остало	Укупно
Нето приходи/расходи од камата	2.441.762	1.068.394	533.767	0	4.043.923
Нето приходи/расходи од накнада	1.755.531	707.466	14.037	0	2.477.034
Нето приходи/расходи од курс разлика	-224.455	-50.365	143.573	43.736	-87.511
Нето приходи/расходи од пром. вред. имовине	840	6.464	566.380	0	573.684
Нето приходи/расходи од инд. отписа пласмана и резервасања	-211.591	-895.573	204	-3.935	-1.110.895
Укупно	3.762.087	836.386	1.257.961	39.801	5.896.235


Структура укупних нето прихода по сегментима Банке 31.12.2013. 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 64%, док је учешће привреде 14% и финансијског сектора 21%.


 Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

БИЛАНС СТАЊА (у 000 динара)	Стање 31.12.2012.	План 31.12.2013.	Стање 31.12.2013.	Индекс 4/2	Индекс 4/3
1	2	3	4	5	6
АКТИВА					
Готовина и готовински еквиваленти	7.317.990	11.275.620	14.806.261	202	131
Опозиви депозити и кредити	12.682.145	13.748.610	16.294.646	135	119
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	388.147	500.000	728.769	188	146
Дати кредити и депозити	27.102.684	29.500.000	33.668.111	124	114
Хартије од вредности (без сопствених акција)	14.789.234	19.750.000	23.168.704	157	117
Удели (учешћа)	24.015	24.500	21.603	90	88
Остали пласмани	2.000.872	2.120.000	1.989.793	99	94
Нематеријална улагања	184.106	210.000	185.305	103	90
Основна средства и инвестиционе имовности	4.088.929	4.100.000	4.124.999	101	101
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	18.761	20.000	6.885	37	34
Одложена пореска средства	13.650	14.000	8.687	64	62
Остала средства	7.478.996	5.350.000	4.550.839	61	85
Губитак изнад износа капитала	0	0	0	0	0
УКУПНО АКТИВА	75.478.529	86.612.730	99.559.602	132	115
ПАСИВА					
Трансакциони депозити	16.839.185	20.000.000	23.886.658	142	119
Остали депозити	41.968.305	61.000.000	60.324.046	144	116
Примљени кредити	877.083	50	3769	0	7538
Обавезе по основу хартија од вредности	0	0	0	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и про.вред.дер.	227.030	450.000	505.560	223	112
Резервисања	397.345	400.000	167.086	42	42
Обавезе за порезе	27.858	31.000	16.585	60	54
Остале обавезе из добитка	66.992	70.000	5.678	8	8
Обав. по основу средстава намењених продаји	0	0	0	0	0
Одложене пореске обавезе	307.925	310.000	364.100	99	98
Остале обавезе	2.568.910	1.500.000	1.897.116	74	126
УКУПНО ОБАВЕЗЕ	63.220.643	73.761.060	87.110.698	138	118
Капитал	8.577.548	8.577.600	8.577.548	100	100
Резерв из добити	0	0	0	0	0
Ревалоризационе резерви	1.951.739	1.308.500	1.964.291	101	103
Нереализовани губици по осн. ХОВ рас.за про.	19.689	22.000	8.224	42	37
Добитак	1.748.288	2.367.600	1.916.479	110	80
Губитак до нивоа капитала	0	0	0	0	0
УКУПНО КАПИТАЛ	12.257.885	12.851.680	12.449.004	102	97
УКУПНО ПАСИВА	75.478.529	86.612.730	99.559.602	132	115
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	11.939.210	11.370.000	14.893.136	125	131
Послови у име и за рачун трећих лица	24.014	20.000	20.365	85	102
Преузете будуће обавезе	2.791.405	2.600.000	2.477.323	92	95
Примљена јемства за обавезе	0	0	2.292.842	0	0
Деривати	0	0	0	0	0
Друге ванбилансне позиције	9.213.791	8.750.000	10.102.606	110	115

Извештај о пословању Извршног одбора Банке за 2013. годину

46


 Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

БИЛАНС УСПЕХА (у 000 динара)	Остварено 01/01- 31/12/2012г.	Остварено 01/01- 31/12/2013г.	Индекс (2/1)	План 01/01- 31/12/2013г.	Извршење плана у % (2/4)
0	1	2	3	4	5
Приходи од камата	5.595.821	7.454.358	133	7.456.200	100
Расходи од камата	986.480	3.410.435	346	3.254.000	105
Добитак по основу камата	4.609.341	4.043.923	88	4.204.200	93
Приходи од накнада и провизија	4.972.317	5.466.555	110	5.461.210	100
Расходи накнада и провизија	2.847.298	2.989.521	105	2.943.500	102
Добитак по основу накнада и провизија	2.125.019	2.477.034	117	2.517.710	98
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	2	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.	0	0	0	0	0
Нето добитак/губитак по осн. продаје удела (учешћа)	0	0	0	0	0
Нето добитак/губитак по основу продаје осталих пласмана	0	0	0	0	0
Нето приходи од курсних разлика	122.677	0	0	0	0
Нето расходи од курсних разлика	0	87.511	0	5.800	1.509
Приходи од дивиденди и учешћа	226	391	173	270	145
Остали пословни приходи	22.367	35.400	158	19.200	184
Нето приходи по основу инд. отписа пласмана и резер.	0	0	0	0	0
Нето расходи по основу инд. отписа пласмана и резер.	1.010.967	1.110.895	110	1.200.000	93
Трошкови зарада, накнада зарада и ост. лични расходи	2.629.350	2.940.729	112	2.859.800	103
Трошкови амортизације	281.191	314.008	120	324.000	97
Оперативни и остали пословни расходи	2.107.670	2.545.343	121	2.426.200	105
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	531.779	875.911	165	920.000	99
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	360.498	302.227	84	250.000	121
ДОБИТАК ИЗ ВРЕДНОСТНОГ ПОСЛОВАЊА	1.041.233	511.186	5	335.500	22
Порез на добит	59.732	210			
Добитак од креираних одложених пореских средстава	1.789	3.825			
Губитак од смањења одложених пореских средстава	81.505	4.962			
ДОБИТАК	999.785	130.601			


 ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
 ОДР СРЂАН ЦЕКИЋ





БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

**4. ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА БАНКЕ У НАРЕДНОМ
ПЕРИОДУ**

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), сходно одредбама чл. 50. став 3. Закона о тржишту капитала („Службени гласник РС“ бр. 31/2011) и чл. 3. став (1) тачка 3. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава („Службени гласник РС“ бр. 14/2012), објављује¹

**ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА БАНКЕ У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ,
ВАЖНЕ ПОСЛОВНЕ ДОГАЂАЈЕ НАКОН ПРОТЕКА ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ ЗА КОЈУ СЕ
ПРИПРЕМА ИЗВЕШТАЈ, ЗНАЧАЈНЕ ПОСЛОВЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА И АКТИВНОСТИ
НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА**

- Опис очекиваног развоја Банке у наредном периоду, промена у пословним политикама и главних ризика и претњи којима је пословање Банке изложено**
Планом пословања Банке за 2014. године, који је усвојила Скупштина Банке (Бр. А01-2-1288/9 СК-51/9 од 29.04.2014. године), утврђени су стратешки циљеви Банке за 2014. годину:
 - заснивање развоја на моделу депозитно оријентисане банке;
 - обезбеђење већег тржишног учешћа у банкарском сектору, његову стабилност са потенцијалом даљег раста;
 - континуитет пословања из претходног периода уз коришћење свих предности које се односе на специфичности пословања Банке, традицију у пословима са становништвом и њен имиџ, као и развој нових производа намењених физичким лицима;
 - кредитна активност у складу са кретањима у банкарском сектору - пораст инвестирања у најликвидније односно неризичне облике улагања.У циљу реализације пројектованих стратешких циљева Банке дефинисаће се и одговарајућа пословна политика за поједине сегменте пословања.
Ризици и претње којима је Банка изложена обелодањени су у оквиру тачке 7. и подтачке 7.1. до 7.5. Напомена уз Редовне годишње финансијске извештаје за 2013. годину.
- Важнији пословни догађаји који су наступили након датума билансирања**
Важнији пословни догађаји који су наступили након датума билансирања обелодањени су у оквиру тачке 47. Извештаја о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2013. годину.
- Значајнији послови са повезаним лицим**
Значајнији послови са повезаним лицима обелодањени су у оквиру тачке 6. Напомена уз Редовне годишње финансијске извештаје за 2013. годину.
- Активности на пољу истраживања и развоја**
На пољу истраживања и развоја Банка спроводи активности којима се обезбеђује:
 - јефтинији извор средстава;
 - раст пласмана у неризичне хартије од вредности – репо послове са НБС и пласмане у државне хартије од вредности;
 - кредитна активност усмерена преваходно на становништво;
 - разноврснија понуда свих типова кредита;
 - адекватна политика каматних стопа (конкурентна - за клијенте стимулативна, а за Банку трошковно прихватљива);
 - дефинисање адекватне маркетиншке кампање која ће помоћи реализацији циљева;
 - ефикасна искоришћеност пословне мреже;
 - сигурност и адекватно обезбеђење пласмана;
 - рочна и валутна усклађеност извора средстава и пласмана;
 - оптимална контрола кредитног и других ризика;
 - благовремено предузимање свих мера наплате потраживања у уговореним роковима;
 - очување имовине и капитала Банке.



ЗА БАНКУ
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

Иван Боичић,

шеф Службе за инвестиционо банкарство
(по Одлуци Бр. А01-3-743 од 11.03.2014. године)

¹ Развој и резултат пословања Банке, са финансијским стањем и подацима важним за процену стања имовине Банке, приказани су у Извештају Извршног одбора Банке о пословању у 2013. години.



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

5. ИЗЈАВА



БАНКА
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
11120 Београд, ул. Краљице Марје бр.3
Република Србија



BANKA
POŠTANSKA ŠTEDIONICA, A.D., BEOGRAD
11120 Beograd, ul. Kraljice Marije br.3
Republika Srbija

СЕКТОР ЗА ФИНАНСИЈЕ, РАЧУНОВОДСТВО И ИЗВЕШТАВАЊА
Деловодни број: С-08/2-1788
Датум, 29.04.2013. 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



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

6. ОДЛУКЕ

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-1288/6 СК-51/6
Датум: 29.04.2014. године

На основу члана 66. став 1. Закона о банкама („Службени гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010), и члана 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 51. редовној седници, одржаној 29.04.2014. године, доноси

ОДЛУКУ
О УСВАЈАЊУ ИЗВЕШТАЈА ИЗВРШНОГ ОДБОРА БАНКЕ
О ПОСЛОВАЊУ ЗА 2013. ГОДИНУ

1. Усваја се Извештај Извршног одбора Банке о пословању за 2013. годину, који је саставни део ове Одлуке.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

Образложење

Законом о банкама („Сл. Гласник РС“ бр. 107/2005 и 91/2010) је, у члану 67, став 3, предвиђено да се на рад редовног заседања скупштине банке примењују одредбе закона којим се уређују привредна друштва, које се односе на скупштину акционарског друштва.

Статутом Банке Поштанска штедионица а.д. Београд Пречишћени текст (број: А01-2-1229 од 09.05.2012. године), је, у члану 50. став 1, предвиђено да Управни одбор подноси Скупштини на усвајање извештај о пословању.

Сагласно наведеном, предлаже се како је дато у Предлогу Одлуке.



СКУПШТИНА БАНКЕ

Милош Омеровић, председник



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-1288/7 СК-51/7
Датум: 29.04.2014. 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 51. редовној седници, одржаној дана 24.04.2014. године, доноси

ОДЛУКУ
О УСВАЈАЊУ ИЗВЕШТАЈА О РЕВИЗИЈИ
РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА БАНКЕ
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АД, БЕОГРАД ЗА 2013. ГОДИНУ

1. Усваја се Извештај о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2013. годину, сачињен од стране овлашћеног спољног ревизора „Deloitte“ д.о.о. Београд, који је саставни део ове Одлуке.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.*

III Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

Образложење

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је ангажовала овлашћеног спољног ревизора „Deloitte“ д.о.о. Београд, да обави ревизију редовних годишњих Финансијских извештаја Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2013. годину.

Извештај овлашћеног спољног ревизора, Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд је у обавези да достави Народној банци Србије у року од 120 дана након завршетка календарске године, односно до 30.04.2014. године.

На основу претходно наведеног, предлаже се како је наведено у Предлогу Одлуке.



СКУПШТИНА БАНКЕ

Др М. Смерковић, председник

БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД, БЕОГРАД
Београд, Улица Краљице Марије број 3
СКУПШТИНА БАНКЕ
Број: А01-2-1288/8 СК-51/8
Датум: 29.04.2014. 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 51. редовној седници, одржаној 29.04.2014. године, доноси

**ОДЛУКУ
О УСВАЈАЊУ РЕДОВНИХ ГОДИШЊИХ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АД., БЕОГРАД ЗА 2013. ГОДИНУ**

1. Усвајају се Редовни годишњи финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд за 2013. 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 31.12.2013. године.
 - 1.2. Биланс успеха у периоду од 01.01. до 31.12.2013. године.
 - 1.3. Извештај о токовима готовине у периоду од 01.01. до 31.12.2013. године.
 - 1.4. Извештај о променама на капиталу у периоду од 01.01. до 31.12.2013. године.
 - 1.5. Статистички анекс за 2013. годину.
 - 1.6. Напомене уз редовне годишње финансијске извештаје за 2013. годину.
2. Ова Одлука ступа на снагу даном доношења.

Образложење

Законом о банкама („Сл. Гласник РС” бр. 107/2005 и 91/2010) је, у члану 67., став 3., предвиђено да се на рад редовног заседања скупштине банке примењују одредбе закона којим се уређују привредна друштва, које се односе на скупштину акционарског друштва.

Статутом Банке Поштанска штедионица а.д. Београд (број: А01-2-1229 од 09.05.2012.) је, у члану 50. став 1. предвиђено да Управни одбор подноси Скупштини на усвајање финансијске извештаје (Скупштина Банке одлуку доноси обичном већином гласова).

Финансијски извештаји Банке Поштанска штедионица, а.д. Београд за 2012. годину, сачињени су у свему према одредбама члана 50. Закона о банкама („Сл. Гласник РС” бр. 107/2005 и 91/2010) и одредбама Закона о рачуноводству и ревизији („Сл. Гласник РС” бр. 46/2006, 111/2009 и 99/2011 – др. закони).

На основу претходно наведеног, предлаже се како је наведено у Предлогу Одлуке.


СКУПШТИНА БАНКЕ
Мило Омеровић, председник



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД

7. НАПОМЕНА



БАНКА
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
11120 Београд, ул. Краљице Милице бр.3
Република Србија



БАНКА
POŠTANSKA ŠTEDIONICA, A. D., BEOGRAD
11120 Beograd, ul. Kraljice Milice br.3
Republika Srbija

НАПОМЕНА У ВЕЗИ РАСПОДЕЛИ ДОБИТИ

У Закључку Владе Републике Србије (05 Број: 422-3005/2013-1 од 05.04.2013. године), у образложеним разлозима за доношење овог Закључка на основу којег је преузет део имовине и део обавеза Развојне банке Војводина а.д. Нови Сад, као једна од датих мера подршке Банци Поштанска штедионица, а.д., Београд је да Банка не врши исплату дивиденде у периоду од најмање две наредне године.



ЗА БАНКУ
ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д., БЕОГРАД
Иван Војичић,
шеф Службе за инвестиционо банкарство
(по Одлуци Бр. А01-3-743 од 11.03.2014. године)

20.2. Пробне финансијске информације („pro forma“ финансијски подаци)

Банка не наводи пробне финансијске информације („pro forma“ финансијске податке) обзиром да нема значајних промена или предвиђања промена финансијских података, која би могла да буде узрокована одређеном посебном трансакцијом/послом.

20.3. Консолидовани финансијски извештаји

Банка нема обавезу израде консолидованих финансијских извештаја.

20.4. Ревизија финансијских извештаја укључених у Проспект

Ревизију финансијских извештаја Банке за 2011. и 2012. године извршио је КПМГ д.о.о. Београд, док је ревизију финансијских извештаја Банке за 2013. годину извршио Deloitte д.о.о. Београд.

20.5. Финансијски подаци који нису Извод из ревидираних финансијских извештаја

У Проспекту нису приказани подаци који нису извод из ревидираних финансијских извештаја, осим података који се односе на 2014. годину.

20.6. Финансијски подаци за раздобље краће од пословне године

Приказани финансијски подаци Банке на дан 30.06.2014. године нису ревидирани.



БИЛАНС СТАЊА			
на дан	30.06.2014		
		у хиљадама динара	
Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	001	11.754.358	14.806.261
Опозиви депозити и кредити	002	17.535.204	16.294.646
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	772.619	728.769
Дати кредити и депозити	004	35.680.318	33.669.111
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	34.589.963	23.168.704
Удели (учешћа)	006	21.431	21.603
Остали пласмани	007	1.833.096	1.989.793
Нематеријална улагања	008	186.301	189.305
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	4.038.682	4.124.999
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010	7.201	6.885
Одложена пореска средства	011	8.687	8.687
Остала средства	012	2.165.724	4.550.839
Губитак изнад износа капитала	013	0	0
УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	014	108.593.584	99.559.602
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	101	29.032.565	23.886.658
Остали депозити	102	63.370.906	60.324.046
Примљени кредити	103	5.674	3.769
Обавезе по основу хартија од вредности	104	0	0
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	621.298	505.560
Резервисања	106	220.403	167.086
Обавезе за порезе	107	25.680	16.585
Обавезе из добитка	108	5.678	5.678
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109	0	0
Одложене пореске обавезе	110	304.100	304.100
Остале обавезе	111	2.176.356	1.897.116
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112	95.762.660	87.110.598
КАПИТАЛ			
Капитал	113	8.577.548	8.577.548
Резерве из добити	114	0	0
Ревалоризационе резерве	115	2.017.918	1.964.201
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116	8.395	8.224
Добитак	117	2.243.853	1.915.479
Губитак до нивоа капитала	118	0	0
УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	119	12.830.924	12.449.004
УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120	108.593.584	99.559.602
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)			
Послови у име и за рачун трећих лица	122	18.615	20.365
Преузете будуће обавезе	123	3.420.413	2.477.323
Примљена јемства за обавезе	124	2.315.706	2.292.842
Деривати	125	0	0
Друге ванбилансне позиције	126	9.201.143	10.102.606



БИЛАНС УСПЕХА				
од	1.1.2014.	до	30.6.2014.	
				у хиљадама динара
Позиција	АОП	Износ		
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године	
1	2	3	4	
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА				
Приходи од камата	201	4.104.344	3.663.274	
Расходи од камата	202	1.825.887	1.501.829	
Добитак по основу камата (201-202)	203	2.278.457	2.161.445	
Губитак по основу камата (202-201)	204	0	0	
Приходи од накнада и провизија	205	2.559.387	2.733.611	
Расходи накнада и провизија	206	1.343.953	1.470.057	
Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207	1.215.434	1.263.554	
Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208	0	0	
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209	0	0	
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210	0	0	
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211	0	2	
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212	0	0	
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213	0	0	
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214	0	0	
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215	0	0	
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216	0	0	
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217	0	0	
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218	0	0	
Нето приходи од курсних разлика	219	0	0	
Нето расходи од курсних разлика	220	93.410	2.803	
Приходи од дивиденди и учешћа	221	117	143	
Остали пословни приходи	222	22.463	13.733	
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223	0	0	
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	867.327	692.268	
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	1.269.482	1.364.105	
Трошкови амортизације	226	174.291	158.148	
Оперативни и остали пословни расходи	227	1.268.690	1.205.603	
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	552.370	474.684	
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	87.892	190.298	
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	307.749	300.336	
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	
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232	0	0	
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233	0	0	
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234	307.749	300.336	
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235	0	0	
Порез на добит	236	0	0	
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237	0	0	
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238	0	0	
ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	307.749	300.336	
ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240	0	0	
Зарада по акцији (у динарима без пара)	241	688	671	
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242	0	0	
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243	0	0	



ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ				
од	1.1.2014.	до	30.6.2014.	
				у хиљадама динара
Позиција	АОП	Износ		
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године	
1	2	3	4	
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ				
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	6.747.308	6.085.506	
1. Приливи од камата	302	3.627.653	3.292.740	
2. Приливи од накнада	303	2.805.770	2.765.551	
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	313.768	27.072	
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	117	143	
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	5.581.215	5.564.946	
5. Одливи по основу камата	307	1.643.785	1.443.313	
6. Одливи по основу накнада	308	1.254.813	1.409.010	
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	1.172.819	1.365.457	
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	359.229	378.858	
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	1.150.569	968.308	
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	1.166.093	520.560	
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	7.391.195	9.016.972	
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	0	0	
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	316	0	9.016.972	
12. Повећање депозита од банака и комитената	317	7.391.195	0	
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	5.080.472	7.089.031	
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319	3.629.977	2.356.435	
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	320	1.450.495	0	
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	0	4.732.596	
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322	3.476.816	2.448.501	
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	0	0	
16. Плаћени порез на добит	324	0	59.394	
17. Исплаћене дивиденде	325	0	1.921	
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326	3.476.816	2.387.186	
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327	0	0	
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	91.739	172.164	
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	91.739	172.164	
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	91.739	172.164	

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ												
Позиција	У хиљадама динара											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Акцијски капитал (пн. 800)	Остали капитал (пн. 801)	Уписани и неплатени акцијски капитал (пн. 803)	Емисиона премија (пн. 802)	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	Резервационе резерве (група рачуна 82, осим пн. 823)	Добитак (група рачуна 83)	Љубитак до висине капитала (пн. 840, 841)	Сопствене акције (пн. 128)	Неправилно издати по основу ХОВ (пн. 823)	Љубитак (кон. 2+3-4+5+6+7+8-9-10-11)	Љубитак изнад износа капитала (пн. 842)
Стање на дан 01.01. претходне године	4.529.891.414	58.658.427	0.440	3.888.999.453	0.466	1.951.739.479	1.748.288.482	0.505	0.518	19.698.531	12.257.888.544	0
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	0.415	0.423	0.441	0.454	0.467	0.480	0.483	0.506	0.519	0.532	0.545	0
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	0.416	0.429	0.442	0.455	0.468	0.481	0.484	0.507	0.520	0.533	0.546	0
Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године (р.бр. 1+2+3)	4.529.891.417	58.658.430	0.443	3.888.999.456	0.468	1.951.739.482	1.748.288.485	0.508	0.521	19.698.534	12.257.888.547	0
Укупна повећања у претходној години	0.418	0.431	0.444	0.457	0.470	49.052.483	167.191.486	0.509	0.522	2.135.535	214.108.548	0
Укупна смањења у претходној години	0.419	0.432	0.445	0.458	0.471	36.590.484	0.487	0.510	0.523	13.600.536	22.990.549	0
Стање на дан 31.12. претходне године (р.бр. 4+5-6)	4.529.891.420	58.325.483	0.446	3.888.999.459	0.472	1.915.479.485	0.488	0.511	0.524	8.224.537	12.449.004.550	0
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	0.421	0.434	0.447	0.460	0.473	0.486	0.489	0.512	0.525	0.538	0.551	0
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	0.422	0.435	0.448	0.461	0.474	0.487	0.500	0.513	0.526	0.539	0.552	0
Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године (р.бр. 7+8-9)	4.529.891.423	58.325.486	0.449	3.888.999.462	0.475	1.915.479.488	0.501	0.514	0.527	8.224.540	12.449.004.553	0
Укупна повећања у текућој години	0.424	0.437	0.450	0.463	0.476	74.342.489	328.374.502	0.515	0.528	1.771.541	0.554	0
Укупна смањења у текућој години	0.425	0.438	0.451	0.464	0.477	20.625.490	0.503	0.516	0.529	0.542	0.555	0
Стање на дан 30.06. текуће године (р.бр. 10+11-12)	4.529.891.426	58.325.489	0.452	3.888.999.465	0.478	2.017.916.491	2.243.853.504	0.517	0.530	8.395.543	12.830.924.556	0

20.7. Политика дивиденде

Одлуку о расподели добити доноси Скупштина Банке, водећи рачуна о правима акционара са преференцијалним акцијама.

Висина дивиденде која припада акционарима преференцијалних акција, утврђује се одлуком Скупштине Банке, приликом издавања ових акција.

Уколико Банка оствари добит која је недовољна за измирење обавеза које произилазе из преференцијалних акција, исплата дивиденде на основу тих акција сразмерно се смањује, а део неизмиренних обавеза преноси се у наредну годину.

Ако се у одређеном периоду не исплаћује дивиденда по основу преференцијалних акција, за тај период не може се исплаћивати ни дивиденда по основу обичних акција.

Дан на који се утврђује списак акционара који имају право на дивиденду (дан дивиденде) утврђује се одлуком Скупштине Банке.

Акционар који после дана дивиденде, а пре исплате дивиденде, пренесе на друго лице своје акције на основу којих је стекао право на дивиденду, задржава то право.

Банка не може исплаћивати акционарима дивиденде на терет акционарског капитала Банке.

20.7.1. Износ дивиденде по акцији у претходном периоду

У претходном периоду Банка није вршила исплату дивиденде власницима обичних акција.

Власницима преференцијалних акција дивиденда је исплаћена 2012. године у износу од 9.614,00 динара по преференцијалној акцији (у наведени износ укључене су и кумулиране дивиденде за период када је Банка пословала са губитком).

У Закључку Владе Републике Србије (05 Број: 422-3005/2013-1 од 05.04.2013. године), у образложеним разлозима за доношење овог Закључка на основу којег је преузет део имовине и део обавеза Развојне банке Војводина а.д. Нови Сад, као једна од датих мера подршке је да Банка не врши исплату дивиденде у периоду од најмање две наредне године.

20.8. Судски, управни и арбитражни поступци

Подаци о судским, управним и арбитражним поступцима на дан сачињавања Проспекта дају се за поступке који, сагласно законским прописима, имају велику вредност.

По тужби Банке воде се 20 судских спорова укупне вредности 551 милион динара, 203 хиљаде евра и 366 хиљада долара.

Против Банке воде се 4 судска спора укупне вредности 5,5 милиона долара и 51,6 милиона динара.

Банка је поверилац у 33 стечајна поступка са потраживањима укупне вредности 2,87 милијарди динара и 3,58 милиона евра.

20.9. Значајна промена финансијског или тржишног положаја Банке

Након завршетка последњег финансијског раздобља за који су објављене ревидиране финансијске информације, у децембру 2014. године, повећан је капитал Банке за 4,7 милијарди динара, издавањем обичних акција Седме емисије.

21. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

21.1. Акцијски капитал Банке

Акцијски капитал Банке на дан 31.12.2014. године чине обичне и преференцијалне акције.

Врста акција:	Обичне акције	Преференцијалне акције
Број акција	917.556	5.278
Номинална вредност	10.000,00	10.000,00
CFI код:	ESVUFR	EPNXFR
ISIN број:	RSPSBGE91948	RSPSBGE48567

Укупан акцијски капитал Банке је у потпуности уплаћен.

Обичне и преференцијалне акције Банке уписане су и регистроване у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности.

Банка нема сопствене акције, нема заменљиве хартије од вредности које дају право на стицање акција Банке и нема акције за које су издате изведене хартије од вредности.

Давање права првенства при будућим повећањима капитала ближе је дефинисано у тачки 21.2.3. Проспекта – Опис права, посебних погодности и ограничења издатих акција.

У периоду од 2011. до 2014. године, извршене су следеће промене акцијског капитала Банке:

1. 11.08.2011. године - смањење акцијског капитала за 47,09 милиона динара по основу поништења 4.709 (3.046 обичних и 1.663 преференцијалних) сопствених акција, појединачне номиналне вредности 10 хиљада динара;
2. 18.12.2014. године - повећање акцијског капитала за 4,7 милијарди динара по основу издавања 470.000 обичних акција Седме емисије, појединачне номиналне вредности 10 хиљада динара.

Подаци о променама вредности акцијског капитала у наведеном периоду дати су у тачки 3. и 20.1. Проспекта.

21.2. Статут Банке

Статут Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд – пречишћен текст (Број: А01-2-1229 од 09.05.2012. године) – (у даљем тексту: Статут) уређује организацију и начин пословања Банке, састав, мандат, надлежност и поступак одлучивања органа Банке, мере и одговорност органа Банке за обезбеђење ликвидности и солвентности Банке, права, обавезе и одговорност чланова Управног и Извршног одбора Банке, као и запослених са посебним овлашћењима и одговорностима у Банци, потписивање и заступање Банке, начин вршења унутрашње контроле и унутрашње ревизије Банке и друга питања од значаја за пословање Банке, у складу са Законом о банкама, одредбама закона којима се уређују привредна друштва и другим законима и подзаконским прописима.

Статут Банке доступан је на интернет страници Агенције за привредне регистре: www.apg.gov.rs.

21.2.1. Опис делатности Банке уз навођење чланова Статута којима је то регулисано

Чланом 12. Статута Банке прописано је да Банка, у складу са Законом о банкама, обавља следеће послове:

1. депозитне послове (примање и полагање депозита);
2. кредитне послове (давање и узимање кредита);
3. девизне, девизно - валутне и мењачке послове;

4. послове платног промета;
5. издавање платних картица;
6. послове с хартијама од вредности (издавање хартија од вредности, послови кастоди банке и др.);
7. брокерско - дилерске послове;
8. издавање гаранција, авала и других облика јемстава (гаранцијски посао);
9. куповину, продају и наплату потраживања (факторинг, форфетинг и др.);
10. послове заступања у осигурању;
11. послове за које је овлашћена законом;
12. друге послове чија је природа сродна или повезана с пословима из тач. 1) до 11) овог става, у складу са Уговором о оснивању и овим Статутом.

Банка послове из члана 12. став 1. тачка 10. Статута обавља уз претходну сагласност Народне банке Србије.

21.2.2. Кратак приказ одредаба Статута о органима Банке

Чланом 23. Статута утврђено је да су органи Банке: Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

Чланом 44. став 1. Статута утврђено је да су органи управљања Банком Управни одбор и Извршни одбор Банке.

Чланом 44. став 2. Статута утврђено је да су Управни одбор и Извршни одбор Банке дужни да предузимају мере ради спречавања незаконитих или непримерених радњи и утицаја, који су штетни или нису у најбољем интересу Банке и њених акционара, а које врше лица која имају знатно или контролно учешће у Банци, у складу са Законом о банкама.

Скупштина Банке

Чланом 24. Статута утврђено је да Скупштину Банке чине акционари Банке, као и да акционари који имају 1% или више од 1% акција с правом гласа, право гласа остварују непосредно или преко својих представника, док акционари који имају мање од 1% акција с правом гласа, право гласа остварују преко заједничког пуномоћника, који има пуномоћје за најмање 1%.

Надлежност Скупштине Банке утврђена је чланом 26. Статута.

Управни одбор Банке

Чланом 49. Статута утврђено је да је Управни одбор Банке одговоран:

1. да пословање Банке буде у складу са законом, подзаконским прописима и актима Народне банке Србије, као и актима и процедурама које утврде органи Банке;
2. за успостављање јединственог система управљања ризицима у Банци и за надзор над тим системом;
3. да обезбеди да Извршни одбор Банке идентификује ризике којима је Банка изложена, као и да контролу тих ризика врши у складу са утврђеном стратегијом и политиком за управљање ризицима, као и стратегијом управљања капиталом;
4. за тачност извештаја о пословању, финансијском стању и резултатима пословања Банке упућених акционарима, јавности и Народној банци Србије.

Надлежност Управног одбора Банке утврђена је чланом 50. Статута.

Извршни одбор Банке

Чланом 54. Статута утврђена је надлежност Извршног одбора Банке, док је чланом 55. Статута утврђено да је Пословником о раду Извршног одбора Банке ближе уређен начин рада Извршног одбора Банке.

Други одбори у Банци

Чланом 56. Статута утврђено је да се у Банци образују Одбор за праћење пословања Банке (Одбор за ревизију), Кредитни одбор Банке, Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор) и други одбори, у складу са Статутом.

Унутрашња организација Банке

Чланом 16. Статута утврђено је да Акт о унутрашњој организацији Банке утврђује:

1. организационе јединице, њихову структуру и врсту послова;
2. организационе облике, њихову структуру и врсту послова;
3. критеријуме за оснивање и престанак рада, као и садржину одлуке о образовању организационих облика;
4. одговорност запослених с посебним овлашћењима и одговорностима у Банци;
5. друга питања од значаја за обављање послова из члана 12. Статута.

Чланом 17. Статута утврђено је да се организационе јединице образују као сектори, у којима се могу образовати службе, одељења и одсеци. Службе и одељења могу се образовати као самостални организациони делови.

Чланом 18. Статута утврђено је да се организациони облици образују као филијале, експозитуре и самостални шалтери, који немају статус правног лица, а новчани промет обављају у оквиру жиро - рачуна Банке.

21.2.3. Опис права, посебних погодности и ограничења издатих акција

Банка на дан 31.12.2014. године има издате обичне и преференцијалне акције.

Права, посебне погодности и ограничења издатих акција утврђена су Уговором о оснивању Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд – пречишћен текст (број: А01-2-1230 од 09.05.2012. године) – (у даљем тексту: Уговор о основању).

Уговор о основању доступан је на интернет страници Агенције за привредне регистре: www.apr.gov.rs.

Обичне акције

Права, посебне погодности и ограничења за обичне акције утврђена су чланом 10. и 11. Уговора о оснивању.

„Члан 10.

Обична акција Банке Поштанска штедионица је акција која имаоцу даје:

1. право учешћа и гласања на Скупштини Банке Поштанска штедионица, тако да једна акција увек даје право на један глас;
2. право на исплату дивиденде;
3. право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе Банке Поштанска штедионица у складу са законом којим се уређује стечај;
4. право пречег стицања обичних акција и других финансијских инструмената заменљивих за обичне акције, из нових емисија;
5. друга права утврђена законом којим се уређују привредна друштва.

Акционари из става 1. овог члана право управљања у Скупштини и другим органима Банке Поштанска штедионица, остварују у складу са ставом 1. тачка 1. овог члана.

Обичне акције не могу се претворити у преференцијалне акције или друге финансијске инструменте.

Члан 11.

Акционари обичних акција имају право пречег уписа акција из нових емисија сразмерно номиналној вредности акција које поседују у моменту издавања.“

Преференцијалне акције

Права, посебне погодности и ограничења за преференцијалне акције утврђена су чланом 10а. Уговора о оснивању.

„Члан 10а.

Преференцијална акција Банке Поштанска штедионица је акција која имаоцу даје једно или више повлашћених права утврђених овим уговором и одлуком о издавању, као што су:

1. право на дивиденду у унапред утврђеном новчаном износу или у проценту од њене номиналне вредности, која се исплаћује приоритетно у односу на имаоце обичних акција;
2. право да му се неисплаћена дивиденда из тачке 1. овог става кумулира и исплати пре исплате дивиденди имаоцима обичних акција (кумулативна преференцијална акција);
3. право првенства наплате из ликвидационог остатка или стечајне масе у односу на имаоце обичних акција;
4. право претварања тих акција у обичне акције или у другу класу преференцијалних акција (заменљиве преференцијалне акције);
5. право продаје преференцијалних акција акционарском друштву по унапред утврђеној цени или под другим условима;
6. право учешћа у раду Скупштине Банке Поштанска штедионица без права гласа, осим у случајевима које закон којим се уређују привредна друштва другачује регулише;
7. право пречег стицања акција исте класе из нових емисија;
8. право приступа правним актима и другим документима и информацијама Банке Поштанска штедионица у складу са законом.

Висина дивиденде која припада акционарима преференцијалних акција, утврђује се одлуком Скупштине Банке Поштанска штедионица, приликом издавања ових акција.

Уколико Банка Поштанска штедионица оствари добит која је недовољна за измирење обавеза које произилазе из преференцијалних акција, исплата дивиденде на основу тих акција сразмерно се смањује, а део неизмирених обавеза преноси се у наредну годину.

Ако се у одређеном периоду не исплаћује дивиденда по основу преференцијалних акција, за тај период не може се исплаћивати ни дивиденда по основу обичних акција.“

21.2.4. Опис активности које су потребне како би се променила права ималаца акција

Статутом и Уговором о оснивању нису прецизиране активности које су потребне како би се променила права ималаца акција.

21.2.5. Опис начина на који се сазивају годишње редовне и ванредне скупштине акционара

Сазивање и одржавање седнице Скупштине Банке и Позив за седницу Скупштине Банке утврђени су чланом 31. и 32. Статута.

„Члан 31.

Седница Скупштине Банке сазива се одлуком Управног одбора Банке, којом се утврђује датум, време и место одржавања, као и дневни ред седнице Скупштине Банке.

Седнице Скупштине Банке одржавају се, по правилу, у седишту Банке, с тим да се редовна седница Скупштине Банке одржава у седишту Банке.

Одлуком Управног одбора Банке може се одредити да се седница Скупштине Банке одржи и ван седишта Банке.

Позив за седницу Скупштине Банке упућује се акционарима, и то:

- 1) за редовну седницу најкасније 30 дана, пре дана одржавања седнице;
- 2) за ванредну седницу најкасније 21 дан пре дана одржавања седнице.

Управни одбор Банке обавестиће писаним путем Народну банку Србије о датуму одржавања и дневном реду седнице Скупштине Банке, у року предвиђеном за упућивање писаног позива акционарима Банке за седницу Скупштине Банке.

Народна банка Србије може захтевати да се одређена питања уврсте у дневни ред Скупштине Банке.

На поступак сазивања, обавештавања и рада, како редовне тако и ванредне седнице Скупштине Банке, примењују се одредбе закона којима се уређују привредна друштва, осим ако Законом о банкама није другачије прописано.

Члан 32.

Позив за седницу Скупштине Банке, Банка упућује акционарима тако што га у периоду утврђеном у члану 31. став 4. тачка 1) и 2), објављује без прекида, до дана одржавања, на интернет страници Банке, интернет страници регистра привредних субјеката и на интернет страници регулисаног тржишта, односно мултилатералне трговачке платформе где су укључене акције Банке.

Позив за седницу Скупштине Банке обавезно садржи:

- 1) дан слања позива;
- 2) време и место одржавања седнице Скупштине Банке;
- 3) предлог дневног реда седнице Скупштине Банке са јасном назнаком о којим тачкама дневног реда се предлаже да скупштина донесе одлуку и навођењем класе и укупног броја акција која о тој одлуци гласа и већини која је потребна за доношење те одлуке;
- 4) обавештење о начинима на који се могу преузети материјали за седницу Скупштине Банке;
- 5) поуку о правима акционара у вези са учешћем у раду Скупштине Банке и јасно и прецизно обавештење о правилима за њихово остваривање;
- 6) формулар за давање пуномоћја;
- 7) обавештење о дану акционара и објашњење да само акционари који су акционари Банке на тај дан имају право на учешће у раду Скупштине Банке.

Обавештење из става 2. тачка 7) овог члана нарочито садржи:

- 1) податке о правима акционара на предлагање дневног реда и правима на постављање питања, уз навођење рокова у којима се та права могу користити, при чему то обавештење може да садржи и само те рокове под условом да је у њему јасно наведено да су детаљне информације о коришћењу тих права доступне на интернет страници Банке;
- 2) опис процедуре за гласање преко пуномоћника,
- 3) опис процедуре за гласање у одсуству, односно за гласање електронским путем, укључујући и формуларе за такво гласање.

У позиву за седницу Скупштине Банке уместо елемената из става 2. тачка 4), 6) и 7) овог члана, може се назначити интернет страница Банке са које се ти подаци, односно документи могу преузети.

Позив за ванредну седницу Скупштине Банке обавезно садржи и разлоге због којих се Скупштина Банке сазива.“

21.2.6. Кратак опис одредбе Статута која даје могућност да се одложи или спречи стицање контролног пакета акција Банке

Не постоје одредбе у Статуту или Уговору о оснивању које дају могућност да се одложи или спречи стицање контролног пакета акција Банке.

21.2.7. Одредбе Статута или другог акта Банке које налажу обелодањивање учешћа у основном капиталу Банке или у гласачким правима

Не постоје одредбе у Статуту или Уговору о оснивању које налажу обелодањивање учешћа у основном капиталу Банке или у гласачким правима.

21.2.8. Посебне одредбе Статута које се односе на промену основног капитала

Чланом 26. став 1. тачка 5), 6), 8) и 9) Статута утврђено је да је надлежност Скупштине Банке и да: одлучује о повећању и смањењу капитала Банке; одлучује о улагањима капитала у другу банку или у друга правна лица; одлучује о конвертовању врста акција, промени номиналне вредности и о издавању нових хартија од вредности; одлучује о стицању, отуђењу или поништавању сопствених акција.

22. ЗНАЧАЈНИ УГОВОРИ

Банка није, у раздобљу од две године пре датума израде Проспекта, закључила значајне уговоре.

Банка није члан групе (концерна), те не постоје уговори који су закључени од стране члана групе којој припада и Банка, а који садрже било коју одредбу на основу које члан групе има обавезу или право значајно за групу.

23. ИНФОРМАЦИЈЕ ЧИЈИ СУ ИЗВОР ТРЕЋА ЛИЦА И ИЗЈАВЕ СТРУЧЊАКА

У Проспекту нису укључена мишљења или извештаји које су израдили трећа лица и која имају признат статус стручњака у неком подручју, осим извештаја независног ревизора.

Банка у Проспект није укључивала ни информације чији су извор трећа лица.

24. ДОКУМЕНТИ ДОСТУПНИ НА УВИД

Сва документа која су у вези са овим Проспектом:

1. Статут Банке;
2. Уговор о оснивању Банке;
3. Извештаји о ревизији редовних годишњих Финансијских извештаја Банке за 2011., 2012. и 2013. годину;

доступни су и могу се прегледати у седишту Банке у Београду, Улица Краљице Марије број 3, канцеларија 449, сваког радног дана у времену од 9 до 15 часова.

25. ИНФОРМАЦИЈЕ О УДЕЛИМА

Банка на дан израде Проспекта има следеће учешће у капиталу других правних лица:

Р.бр.	Правно лице	Број акција	Вредност у 000 РСД	% учешћа
1.	Chip Card а.д. Београд	18.945	18.945	8,50%
2.	Београдска берза а.д. Београд	140	4.228	3,36%
3.	Глобос осигурање а.д.о. Београд	12.133	910	0,89%
4.	Тржиште новца а.д. Београд	4	179	0,57%
5.	Привредна банка Београд а.д. у стечају	13.868	0	0,24%

Обзиром на покренут стечајни поступак, вредност учешћа Банке у капиталу Привредне банке Београд а.д. у стечају није дата.

II ИНФОРМАЦИЈЕ О АКЦИЈАМА КОЈЕ СУ ПРЕДМЕТ УКЉУЧЕЊА НА МТП

1. ОДГОВОРНА ЛИЦА

1.1. Одговорна лица за садржину Информација о акцијама које су предмет укључења на МТП

Лица одговорна за тачност и потпуност података у Информацији о акцијама које су предмет укључења на МТП тржиште Београдске берзе:

7. Др Срђан Цекић, председник Извршног одбора;
8. Јелена Мијаиловић Милојевић, члан Извршног одбора;
9. Мр Бојан Кекић, члан Извршног одбора;
10. Иванка Ивковић, директор Сектора за финансије, рачуноводство и извештавања;
11. Гордана Вукелић, директор Сектора за управљање ризицима;
12. Славица Регодић, в.д. директора Сектора за управљање средствима и ликвидношћу Банке.

1.2. Изјава одговорних лица

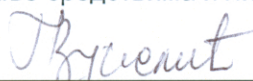
Предузевши све потребне мере, изјављујемо да су, према нашим сазнањима, информације у Проспекту у складу са чињеницама, као и да нису изостављене чињенице које би могле да утичу на истинитост и потпуност Проспекта.



Славица Регодић, в.д. директора Сектора за управљање средствима и ликвидношћу Банке



Др Срђан Цекић,
председник Извршног одбора



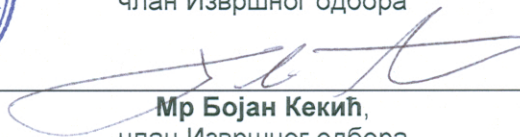
Гордана Вукелић,
директор Сектора за управљање ризицима



Јелена Мијаиловић Милојевић,
члан Извршног одбора



Иванка Ивковић, директор Сектора за финансије, рачуноводство и извештавања



Мр Бојан Кекић,
члан Извршног одбора

2. ФАКТОРИ РИЗИКА ЗА АКЦИЈЕ КОЈЕ СЕ УКЉУЧУЈУ У ТРГОВАЊЕ

Улагањем у власничке хартије од вредности инвеститор преузима ризик на основу сопствених склоности ка ризику и сопствене процене очекиваних приноса, односно поврата на уложена средства.

Инвеститор врши сопствену процену финансијског положаја издаваоца, услова емисије и осталих значајних информација или се ослања на професионалне инвестиционе саветнике ради квантификације ризика и приноса.

Основни фактори ризика у вези са обичном акцијом Седме емисије, коју ће Банка укључити у трговање на МТП тржиште Београдске берзе а.д. Београд, су следећи:

Ризик процене

Потенцијални инвеститор заинтересован за куповину обичних акција Седме емисије треба да, на основу сопствене независне процене и/или на бази професионалних савета које

сматра одговарајућим у датим околностима, процени да ли је потенцијална одлука о куповини обичних акција Седме емисије у потпуности у складу са његовим финансијским потребама, идејама и циљевима, односно да ли је то одговарајућа и прихватљива инвестиција.

Ризик промене тржишне вредности акција

Тржишна вредност је оцењени новчани износ за који имовина може бити размењена на одређени датум, у трансакцији између заинтересованог купца и заинтересованог продавца и под утицајем фактора волатилности тржишта, може се мењати.

Ризик од губитка приноса

Финансијско пословање Банке одређује износ приноса у облику дивиденде која припада власницима акција. Одлуку о исплати дивиденде доноси Скупштина Банке. У случају пословања са губитком, Банка не исплаћује дивиденду.

Ризик од губитка уложених средстава

Инвестирање у обичне акције Седме емисије може резултирати и потпуним губитком уложеног новца. У случају ликвидације или стечаја Банке, власници обичних (редовних) акција су последњи у намирењу из ликвидационе/стечајне масе.

3. КЉУЧНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

3.1. Изјава о капиталу

Капитал Банке довољан је за подмирење њених тренутних обавеза и пројеката.

3.2. Капитализација и задуженост

Банка на дан 30.11.2014. године, на основу података из неревидираног извештаја Биланса стања, има следеће показатеље капитализације и задужености:

Р.бр.	Показатељи капитализације и задужености	У 000 РСД
1.	Укупне обавезе	96.789.010
2.	Укупна средства	109.690.346
3.	Укупан капитал	12.901.336
4.	Степен задужености (укупне обавезе/укупна средства)	0,88
5.	Степен капитализације (укупан капитал/укупна средства)	0,12
6.	Показатељ адекватности капитала	16,58%

Банка нема неизмирених обавеза према повериоцима, ликвидна је и солвентна.

3.3. Интереси правних/физичких лица у вези са понудом и укључењем акција

Не постоје интереси трећих лица у вези са понудом и укључењем на МТП тржиште обичних акција Седме емисије Банке.

3.4. Разлози за понуду и коришћење средстава

Проспект је сачињен ради укључења у трговање обичних акција Седме емисије на МТП тржиште Београдске берзе.

4. ИНФОРМАЦИЈЕ О АКЦИЈАМА КОЈЕ ЋЕ БИТИ УКЉУЧЕНЕ У ТРГОВАЊЕ

Предмет укључења на МТП тржиште Београдске берзе су 470.000 комада обичних акција Седме емисије, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара.

Укупна номинална вредност обичних акција које су издате Седмом емисијом износи 4.700.000.000,00 динара.

Обичне акције Седме емисије носе ознаку CFI кода: ESVUFR и ISIN броја: RSPSBGE91948, које је доделио Централни регистар, депо и клиринг хартија од вредности.

Емисиона цена обичне акције Седме емисије у износу од 10.000,00 динара је утврђена на 60. седници Управног одбора Банке доношењем Одлуке о утврђивању емисионе цене обичних акција Седме емисије Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд (Број: А01-3-2153/3 УО IV-60/3 од 10.11.2014. године).

Обичне акције Седме емисије плаћене су у новцу – динарима.

Обична акција Банке имаоцу даје следећа права:

1. право учешћа и гласања на Скупштини Банке, тако да једна акција увек даје право на један глас;
2. право на исплату дивиденде;
3. право учешћа у расподели ликвидационог остатка или стечајне масе Банке у складу са законом којим се уређује стечај;
4. право пречег стицања обичних акција и других финансијских инструмената заменљивих за обичне акције, из нових емисија;
5. друга права утврђена законом којим се уређују привредна друштва.

Обичне акције Банке не могу се претворити у преференцијалне акције или друге финансијске инструменте.

У току израде овог Проспекта нису донети планови за нову емисију акција.

Не постоји обавеза лица са контролним положајем у Банци – Републике Србије за упућивање понуде за преузимање акција Банке, сагласно одредбама Закона о преузимању акционарских друштава.

У претходне две године није било понуда за преузимање акција Банке, сходно одредбама Закона о преузимању акционарских друштава.

4.1. Порези и друга давања у вези са акцијама

Кратак преглед пореза и других давања у вези са акцијама сачињен је сходно законским прописима важећим у Републици Србији у периоду израде Проспекта, те Банка неће допуњавати Проспект нити обавештавати потенцијалне инвеститоре и имаоце акција о евентуалним накнадним изменама законских прописа, као ни о накнадним тумачењима, судским или управним одлукама које могу изменити наведене порезе и друга давања у вези са акцијама и имати друге пореске последице по имаоце акција.

Инвеститори који разматрају куповину акција Банке, као и сви имаоци акција Банке дужни су да се информишу о пореским обавезама које могу проистећи из власништва или било каквог располагања акцијама Банке.

Порез на пренос апсолутних права

Изменама Закона о порезу на имовину ("Службени гласник РС" број 5/2009) у делу Порез на пренос апсолутних права из члана 23. тачка 3) брисана је обавеза плаћања пореза на пренос апсолутних права при преносу права на хартијама од вредности уз накнаду у новцу.

Порез на наслеђе и поклон

Порез на наслеђе и поклон не плаћа се на пренос акција без накнаде сагласно одредбама Закона о порезу на имовину.

Порез на капиталну добит

Сходно одредбама Закона о порезу на доходак грађана капиталним добитком се сматра приход који обвезник (резидент и нерезидент) оствари продајом, односно другим преносом уз накнаду хартија од вредности. Пореска стопа износи 15% од износа оствареног капиталног добитка.

Сходно одредбама Закона о порезу на добит правних лица, капитални добитак се укључује у опорезиву добит.

Пореска стопа на приходе по основу капиталног добитка које је остварио нерезидентни обвезник од резидентног обвезника износи 20%, осим уколико је међународним уговором или споразумом о избегавању двоструког опорезивања другачије уређено.

Порез на приходе од капитала - дивиденду

Порез на приход од капитала, а који се односи на порез по основу примања дивиденде за резиденте, регулисан је одредбама Закона о порезу на доходак грађана и обрачунава се и плаћа по одбитку у тренутку исплате дивиденде по стопи од 15%.

Приход од капитала правних лица резидената, а који се односи на примање дивиденде, регулисан је одредбама Закона о порезу на добит правних лица.

Порез на приход од капитала нерезидената (правних и физичких лица), а који се односи на примање дивиденде, обрачунава исплатилац прихода примењујући одредбе међународних уговора или споразума о избегавању двоструког опорезивања, односно законске одредбе.

Порез на додату вредност (ПДВ)

Сходно одредбама Закона о порезу на додату вредност, ПДВ се не плаћа у промету новца и капитала код пословања и посредовања у пословању акцијама, уделима у друштвима и удружењима, обвезницама и другим хартијама од вредности, осим пословања које се односи на чување и управљање хартијама од вредности.

5. УСЛОВИ ПОНУДЕ

Прспект је сачињен ради укључења у трговање обичних акција Седме емисије на МТП тржиште Београдске берзе.

Обичне акције Седме емисије издате су на основу Одлуке о издавању јавном понудом Седме емисије обичних акција Банке Поштанска штедионица, а.д., Београд ради повећања основног капитала, без објављивања проспекта (Број: СК А01-2-2244/4 СК-53/4 од 01.12.2014. године), коју је донела Скупштина Банке на седници одржаној 1. децембра 2014. године.

Овом Одлуком предвиђено је издавање 470.000 обичних акција у укупном обиму од 4.700.000.000,00 динара, CFI код ESVUFR и ISIN број RSPSBGE91948, појединачне номиналне вредности 10.000,00 динара. Обичне акције Седме емисије продате су по емисиониј цени од 10.000,00 динара.

Упис обичних акција Седме емисије извршен је у Комерцијалној банци а.д. Београд. Уплата за уписане обичне акције Седме емисије извршена је на посебан рачун Банке отворен у Комерцијалној банци а.д. Београд.

Дана 18. децембра 2014. године Република Србија је у потпуности извршила упис и уплату обичних акција Седме емисије, а истог дана Банка је извршила упис и регистрацију Седме емисије обичних акција у Централном регистру, депоу и клирингу хартија од вредности и Регистру привредних субјеката, чиме је реализован Закључак Владе Републике Србије од 7. децембра 2014. године.

6. УКЉУЧЕЊЕ У ТРГОВАЊЕ

Банка ће, по добијању Решења Комисије за хартије од вредности о одобрењу овог Проспекта, поднети захтев Београдској берзи а.д. Београд за укључење у трговање Седме емисије обичних акција на МТП тржиште (МТП Belex), по којем Београдска берза доноси решење.

Београдска берза а.д. Београд издала је 24. децембра 2014. године Потврду о спремности да обичне акције Седме емисије укључи у трговање на МТП тржиште (МТП Belex) Београдске берзе.

Услови за пријем хартија од вредности на МТП тржиште су прописани Правилима пословања Београдске берзе а.д. Београд.

На основу решења Београдске берзе а.д. Београд од 21. јуна 2013.године, претходно издате акције Банке укључене су у трговање на МТП тржиште (МТП Belex).

Банка није приватно уписивала или нудила акције исте класе, односно хартије од вредности друге класе за приватно или јавно пласирање, истовремено, или готово истовремено, са издавањем обичних акција Седме емисије за које се тражи укључење на МТП тржиште (МТП Belex).

Не постоје лица која су се обавезала да ће деловати као посредници при секундарном трговању, обезбеђујући ликвидност помоћу понуђене и тражене цене.

Банка неће предузимати механизме стабилизације цена, односно механизме за одржавање цене у одређеним оквирима.

7. ИМАОЦИ АКЦИЈА КОЈИ ПРОДАЈУ АКЦИЈЕ

Обичне акције Седме емисије Банка је издала јавном понудом квалификованом инвеститору – Републици Србији, без објављивања проспекта.

Не постоје споразуми о забрани продаје акција („Lock-up“ споразуми) у којем је Банка уговорна страна или који би Банку обавезивали на било који начин.

8. ТРОШКОВИ УКЉУЧЕЊА

Процењени трошкови Банке за укључење Седме емисије обичних акција на МТП тржиште Београдске берзе су:

У 000 РСД

Р.бр.	Основ	Износ
1.	Комисија за хартије од вредности – одобрење Проспекта	9.400
2.	Београдска берза – Потврда о спремности укључења на МТП тржиште	5
3.	Београдска берза – Укључење обичних акција на МТП тржиште	60
4.	Објава обавештења о проспекту у дневним новинама	45
	Укупно	9.510

9. РАЗВОДЊАВАЊЕ

Промене % учешћа имаоца обичних акција након издавања Седме емисије су:

ОБИЧНЕ АКЦИЈЕ				
Акционар	Пре издавања		Након издавања	
	Број акција	% учешћа	Број акција	% учешћа
Република Србија	214.159	47,85%	684.159	74,56%
ЈП Пошта Србије	221.889	49,58%	221.889	24,18%
Републички фонд ПИО	11.190	2,50%	11.190	1,22%
Фонд за развој Републике Србије	318	0,07%	318	0,04%
Укупно	447.556	100,00%	917.556	100,00%

10. ДОДАТНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ

У изради Проспекта нису ангажовани посебни саветници и није укључено мишљење или извештај које је израдило треће лице, а коме је признат статус стручњака у неком подручју.