



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ПОЛУГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈИ
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА А.Д. БЕОГРАД
30.06.2016. године**

Београд, август 2016.

Попуњава банка						
Матични број	07004893	ОСТИ	ПИБ	6419		100002549
Назив:	Банка Поштанска штедионица А.Д. Београд					
Седиште:	11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3					

БИЛАНС СТАЊА
на дан 30.06.2016.

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
00 (без 002), 010, 025, 05 (осим 050, 052 и дела 059), 060, 07, 085, 196, 296 и делови рачуна 009, 019, 029, 069, 089, 199 и 299	Готовина и средства код централне банке	0001		21.449.991	25.061.223	25.959.091
	Заложена финансијска средства	0002		0	0	0
120, 220, 125 и 225	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	0003		0	0	0
121 и 221	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0004		0	818.824	1.603.868
122, 222, део 129 и део 229	Финансијска средства расположива за продају	0005		12.652.172	2.072.306	1.201.906
124, 224, део 129 и део 229	Финансијска средства која се држе до доспећа	0006		49.985.265	51.362.935	37.716.038
002, 01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 050, 052, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74) и делови рачуна 009, 029, 059, 089, 199 и 299	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0007		1.248.174	1.460.470	2.908.722
01 (осим 010 и дела 019), део 020, 028, 06 (осим 060 и дела 069), 080, 088, 10, 11, 16, 20, 21, 26, 190, 191, 290, 291, део 493 и део 593 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74) и делови рачуна 029, 069, 089, 199, 299	Кредити и потраживања од комитената	0008		41.881.176	43.718.967	38.032.177

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
123 и 223	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0009		0	0	0
126 и 226	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0010		0	0	0
130, 131, 230, 231, део 139 и део 239	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0011		0	0	0
132, 232, део 139 и део 239	Инвестиције у зависна друштва	0012		0	0	0
33	Нематеријална улагања	0013		97.502	113.294	157.858
34	Некретнине, постројења и опрема	0014		3.688.793	3.738.859	3.907.557
35	Инвестиционе некретнине	0015		39.442	39.815	40.561
034 и део 039	Текућа пореска средства	0016		0	0	108.413
37	Одложена пореска средства	0017		0	0	0
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0018		17.952	18.566	17.795
021, 022, 024, 027, 03 (осим 034 и дела 039), 081, 082, 084, 087, 09, 134, 192, 194, 195, 234, 292, 294, 295, 30, 38 и делови рачуна 029, 089, 139, 199, 239 и 299	Остала средства	0019		1.341.015	1.460.538	1.635.016
	УКУПНО АКТИВА (од 0001 до 0019)	0020		132.401.482	129.865.797	113.289.002
	ПАСИВА					
	ОБАВЕЗЕ					
411, 416, 511 и 516	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	0401		0	0	0
415 и 515	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	0402		0	0	0
417 и 517	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	0403		0	0	0
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР-СС шифра 1 (без шифре 17), шифра 70 и делови шифара 71 и 74)	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0404		889.177	221.989	535.574

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
део 40, део 420, део 421, део 490, део 50, део 520, део 521, део 590, део 193 и део 293 као одбитне ставке (ССКР - СС шифра 17 и све остале шифре, осим шифре 70 и делова шифара 71 и 74)	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	0405		111.598.934	109.862.614	93.173.621
418 и 518	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0406		0	0	0
410, 412, 423, 496, 510, 512, 523, 596 и 127 као одбитна ставка	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	0407		0	0	0
424, 425, 482, 497, 524, 525, 582, 597, део 193 и део 293 као одбитне ставке	Субординиране обавезе	0408		0	0	0
450, 451, 452, 453 и 454	Резервисања	0409		151.297	229.333	254.706
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0410		0	0	0
455	Текуће пореске обавезе	0411		0	51	0
47	Одложене пореске обавезе	0412		265.773	265.773	281.073
426, 427, 43, 44, 456, 457, 491, 492, 494, 495, 526, 527, 53, 591, 592, 594 и 595	Остале обавезе	0413		1.593.536	1.616.780	1.594.441
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0413)	0414		114.498.717	112.196.540	95.839.415
80	КАПИТАЛ Акцијски капитал	0415		13.218.890	13.218.890	13.277.548
128	Сопствене акције	0416		0	0	0
83	Добитак	0417		2.754.997	2.517.896	2.254.570
84	Губитак	0418		0	0	0
81 и 82 - потражни салдо	Резерве	0419		1.928.878	1.932.471	1.917.469

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године	
					Крајње стање	Почетно стање
1	2	3	4	5	6	7
81 и 82 - дуговни салдо	Нереализовани губици	0420		0	0	0
	Учешћа без права контроле	0421		0	0	0
	УКУПНО КАПИТАЛ (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	0422		17.902.765	17.669.257	17.449.587
	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	0423		0	0	0
	УКУПНО ПАСИВА (0414 + 0422 - 0423)	0424		132.401.482	129.865.797	113.289.002

У Београду,

дана _____

Свакојски заступник банке

Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка					
Матични број	07004893	Шифра делатности	06419		100002549
Назив: Банка Поштанска штедионица А.Д. Београд					
Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3					

БИЛАНС УСПЕХА
у периоду од 01.01. до 30.06.2016.

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
70	Приходи од камата	1001	4.1	4.051.919	4.022.600
60	Расходи од камата	1002	4.2	901.079	1.230.865
	Нето приход по основу камата (1001-1002)	1003		3.150.840	2.791.735
	Нето расход по основу камата (1002-1001)	1004		0	0
71	Приходи од накнада и провизија	1005	4.3	2.447.808	2.441.120
61	Расходи накнада и провизија	1006	4.4	1.250.869	1.203.355
	Нето приход по основу накнада и провизија (1005 - 1006)	1007		1.196.939	1.237.765
	Нето расход по основу накнада и провизија (1006 - 1005)	1008		0	0
720-620+771-671+774-674	Нето добитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1009		0	0
620-720+671-771+674-774	Нето губитак по основу финансијских средстава намењених трговању	1010		0	0
775-675+770-670	Нето добитак по основу заштите од ризика	1011	4.5	20.220	245.668
675-775+670-770	Нето губитак по основу заштите од ризика	1012		0	0
725-625+776-676	Нето добитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1013	4.6	3.406	20.911
625-725+676-776	Нето губитак по основу финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	1014		0	0
721-621	Нето добитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1015	4.7	0	0
621-721	Нето губитак по основу финансијских средстава расположивих за продају	1016		0	0
78-68	Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1017	4.8	119.302	69.203
68-78	Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1018	4.8	0	0
723-623	Нето добитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1019		0	0
623-723	Нето губитак по основу инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1020		0	0
724, 74, 752, 753, 76 (осим 760, 769), 772, 773	Остали пословни приходи	1021	4.9	15.245	16.041
750-650+751-651+760-660	Нето приход по основу умањења обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1022		0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
650-750+651-751+660-760	Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	1023	4.10	1.628.518	1.551.076
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) ≥ 0	1024		2.877.434	2.830.247
	УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003 - 1004 + 1007 - 1008 + 1009 - 1010 + 1011 - 1012 + 1013 - 1014 + 1015 - 1016 + 1017 - 1018 + 1019 - 1020 + 1021 + 1022 - 1023) < 0	1025		0	0
63, 655, 755	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1026	4.11	1.095.818	982.241
642	Трошкови амортизације	1027	4.12	137.599	184.246
64 (осим 642), 624, 652, 653, 66 (осим 660, 669), 672, 673	Остали расходи	1028	4.13	1.427.567	1.410.345
	ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) ≥ 0	1029		216.450	253.415
	ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1024 - 1025 - 1026 - 1027 - 1028) < 0	1030		0	0
850	Порез на добитак	1031		0	0
861	Добитак по основу одложених пореза	1032		0	0
860	Губитак по основу одложених пореза	1033		0	0
	ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) ≥ 0	1034		216.450	253.415
	ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1029 - 1030 - 1031 + 1032 - 1033) < 0	1035		0	0
769-669	Нето добитак пословања које се обуставља	1036		0	0
669-769	Нето губитак пословања које се обуставља	1037		0	0
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) ≥ 0	1038		216.450	253.415
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1034 - 1035 + 1036 - 1037) < 0	1039		0	0
	Добитак који припада матичном ентитету	1040		0	0
	Добитак који припада власницима без права контроле	1041		0	0
	Губитак који припада матичном ентитету	1042		0	0
	Губитак који припада власницима без права контроле	1043		0	0

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ				
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	1044		236	276
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	1045			

У Београду,

дана _____



Законски заступник банке

Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка					
Матични број делатности	07004893	Шифра	06419	ПИБ	100002549
Назив: Банка Поштанска штедионица а.д Београд					
Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3					

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ
у периоду од 01.01. до 30.06.2016.године

- у хиљадама динара -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
	ДОБИТАК ПЕРИОДА	2001		216.450	253.415
	ГУБИТАК ПЕРИОДА	2002		0	0
	Остали резултат периода				
820	<i>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i> Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2003			
820	Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалних улагања и основних средстава	2004	4.14	(20.651)	20.653
822	Актуарски добици	2005	4.15	8.508	8.508
822	Актуарски губици	2006		0	0
825	Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2007		0	0
825	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2008		0	0
821	<i>Компоненте осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</i> Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају	2009	4.16	133.623	173.780
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	2010	4.17	(29.213)	7.546
824	Добици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2011		0	0
824	Губици по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока (хеџинг токова готовине)	2012		0	0
826	Позитивне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2013		0	0
826	Негативне кумулативне разлике по основу курсирања инооперација	2014		0	0

07Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	АОП	Број напомене	Текућа година	Претходна година
1	2	3	4	5	6
826	Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2015		0	0
826	Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2016		0	0
82	Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2017	4.18	13.840	23.113
82	Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2018		0	0
	Укупан позитиван остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) ≥ 0	2019		106.107	177.202
	Укупан негативан остали резултат периода (2003 - 2004 + 2005 - 2006 + 2007 - 2008 + 2009 - 2010 + 2011 - 2012 + 2013 - 2014 + 2015 - 2016 + 2017 - 2018) < 0	2020		0	0
	УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) ≥ 0	2021		322.557	430.617
	УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001 - 2002 + 2019 - 2020) < 0	2022		0	0
	Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2023		0	0
	Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2024		0	0
	Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2025		0	0
	Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2026		0	0

у _____

дана _____



Законски заступник банке

Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка

Матични број	07004893	Шифра делатности	06419	ПИБ	100002549
--------------	----------	------------------	-------	-----	-----------

Назив: Банка Поштанска штедионица а.д. Београд

Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01.01. до 30.06.2016. године

- у хиљадама динара -

ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ				
I. Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)		3001	6.972.874	6.722.650
1. Приливи од камата		3002	4.424.336	3.523.910
2. Приливи од накнада		3003	2.455.816	2.747.189
3. Приливи по основу осталих пословних активности		3004	92.176	451.218
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку		3005	546	333
II. Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)		3006	4.699.607	4.752.792
5. Одливи по основу камата		3007	868.907	1.190.214
6. Одливи по основу накнада		3008	1.118.655	936.706
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода		3009	1.097.802	1.091.133
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода		3010	396.450	402.615
9. Одливи по основу других трошкова пословања		3011	1.217.793	1.132.124
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3001 - 3006)		3012	2.273.267	1.969.858
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (3006 - 3001)		3013	0	0
V. Смањење пласмана и повећање депозита и осталих обавеза (од 3015 до 3020)		3014	2.834.081	3.016.599
10. Смањење кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената		3015	996.811	0
11. Смањење финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању		3016	0	0
12. Смањење потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		3017	0	0
13. Повећање депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима		3018	1.837.270	3.016.599
14. Повећање финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању		3019	0	0
15. Повећање обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		3020	0	0
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита и осталих обавеза (од 3022 до 3027)		3021	8.535.868	8.026.375
16. Повећање кредита и потраживања од банака, других финансијских организација, централне банке и комитената		3022	0	993.763

ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1	2		3	4
17.	Повећање финансијских средстава која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха, финансијских средстава намењених трговању и осталих хартија од вредности које нису намењене инвестирању	3023	8.535.868	7.032.612
18.	Повећање потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3024	0	0
19.	Смањење депозита и осталих обавеза према банкама, другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	3025	0	0
20.	Смањење финансијских обавеза које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха и финансијских обавеза намењених трговању	3026	0	0
21.	Смањење обавеза по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	3027	0	0
VII.	Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012 - 3013 + 3014 - 3021)	3028	0	0
VIII.	Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013 - 3012 + 3021 - 3014)	3029	3.428.520	3.039.918
22.	Плаћени порез на добит	3030	0	0
23.	Исплаћене дивиденде	3031	0	0
IX.	Нето прилив готовине из пословних активности (3028 - 3029 - 3030 - 3031)	3032	0	0
X.	Нето одлив готовине из пословних активности (3029 - 3028 + 3030 + 3031)	3033	3.428.520	3.039.918
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА				
I.	Приливи готовине из активности инвестирања (од 3035 до 3039)	3034	0	0
1.	Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3035	0	0
2.	Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3036	0	0
3.	Приливи од продаје нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3037	0	0
4.	Прилив од продаје инвестиционих некретнина	3038	0	0
5.	Остали приливи из активности инвестирања	3039	0	0
II.	Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)	3040	80.603	128.733
6.	Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3041	0	0
7.	Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3042	0	0
8.	Одливи за куповину нематеријалних улагања, некретнина, постројења и опреме	3043	80.603	128.733
9.	Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3044	0	0
10.	Остали одливи из активности инвестирања	3045	0	0
III.	Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034 - 3040)	3046	0	0
IV.	Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040 - 3034)	3047	80.603	128.733
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА				
I.	Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054)	3048	8.378	0
1.	Приливи по основу увећања капитала	3049	0	0
2.	Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3050	0	0

ПОЗИЦИЈА		АОП	Износ	
			Текућа година	Претходна година
1		2	3	4
3.	Приливи по основу узетих кредита	3051	0	0
4.	Приливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3052	0	0
5.	Приливи по основу продаје сопствених акција	3053	0	0
6.	Остали приливи из активности финансирања	3054	8.378	0
II.	Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060)	3055	5.505	46.758
7.	Одливи по основу откупа сопствених акција	3056	0	0
8.	Одливи готовине по основу субординираних обавеза	3057	0	0
9.	Одливи готовине по основу узетих кредита	3058	0	0
10.	Одливи по основу издатих сопствених хартија од вредности	3059	0	0
11.	Остали одливи из активности финансирања	3060	5.505	46.758
III.	Нето прилив готовине из активности финансирања (3048 - 3055)	3061	2.873	0
IV.	Нето одлив готовине из активности финансирања (3055 - 3048)	3062	0	46.758
Г.	СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001 + 3014 + 3034 + 3048)	3063	9.815.333	9.739.249
Д.	СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006 + 3021 + 3030 + 3031 + 3040 + 3055)	3064	13.321.583	12.954.658
Ђ.	НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063 - 3064)	3065	0	0
Е.	НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064 - 3063)	3066	3.506.250	3.215.409
Ж.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ	3067	20.292.534	21.543.698
З.	ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3068	105.323	161.000
И.	НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3069	65.883	128.619
Ј.	ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065 - 3066 + 3067 + 3068 - 3069)	3070	16.825.724	18.360.670

У _____ дана _____	Законски заступник банке 
-----------------------	---

Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке
 Службени гласник РС" бр. 71/2014 и 135/2014).

Попуњава банка			
Матични број	07004893	Шифра делатности	6419
100000549			
Назив: Банка Поштанска штедионица а.д. Београд			
Седиште: 11120 Београд, Улица Краљице Марије број 3			

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

у периоду од 01.01. до 30.06. 2016. године

Редни бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо)
	1		2		3		4		5		6
1.	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4001	9.288.549	4029	0	4057	3.988.999	4085	0	4113	1.917.469
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4002	0	4030	0	4058	0	4086	0	4114	0
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4003	0	4031	0	4059	0	4087	0	4115	0
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4004	9.288.549	4032	0	4060	3.988.999	4088	0	4116	1.917.469
5.	Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4117	80.732
6.	Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4118	65.730
7.	Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
8.	Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
9.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
10.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
11.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4005	0	4033	0	4061	0	4089	0	x	x
12.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	4006	0	4034	0	4062	0	4090	0	x	x
13.	Расподела добити - повећање	4007	0	4035	0	4063	0	4091	0	x	x
14.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	4008	0	4036	0	4064	0	4092	0	x	x
15.	Исплата дивиденди	4009	0	4037	0	4065	0	4093	0	x	x
16.	Остало - повећање	4010	0	4038	0	4066	0	4094	0	x	x
17.	Остало - смањење	4011	58.658	4039	0	4067	0	4095	0	x	x
18.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	4012	0	4040	0	4068	0	4096	0	x	x
19.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	4013	58.658	4041	0	4069	0	4097	0	x	x
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4014	9.229.891	4042	0	4070	3.988.999	4098	0	4119	1.932.471

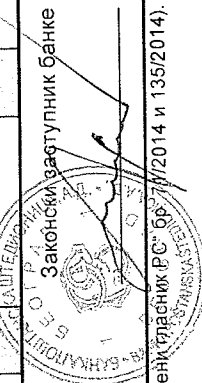
Редни бр.	ОПИС	АОП	Ревалоризацион е резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (коп. 2-3+4+5+6- 7+8-9) ≥ 0	АОП	Укупно (коп. 2-3+4+5+6- 7+8-9) < 0
	1		7		8		9		10		11
1.	Почетно стање на дан 1. јануара претходне године	4127	0	4141	2.254.570	4175	0	4209	17.449.587	4215	0
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4128	0	4142	0	4176	0	x	0	x	x
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4129	0	4143	0	4177	0	x	0	x	x
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	4130	0	4144	2.254.570	4178	0	4210	17.449.587	4216	0
5.	Укупан позитиван остали резултат периода	4131	0	x	x	x	x	x	x	x	x
6.	Укупан негативан остали резултат периода	4132	0	x	x	x	x	x	x	x	x
7.	Добитак текуће године	x	x	4145	393.323	x	x	x	x	x	x
8.	Губитак текуће године	x	x	x	x	4179	0	x	x	x	x
9.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	4146	35.556	4180	0	x	x	x	x
10.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	4147	0	4181	0	x	x	x	x
11.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	x	x	4148	0	4182	0	x	x	x	x
12.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	x	x	4149	0	4183	0	x	x	x	x
13.	Расподела добити - повећање	x	x	4150	0	4184	0	x	x	x	x
14.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	x	x	4151	224.211	4185	0	x	x	x	x
15.	Исплата дивиденди	x	x	4152	0	4186	0	x	x	x	x
16.	Остало - повећање	x	x	4153	58.658	4187	0	x	x	x	x
17.	Остало - смањење	x	x	4154	0	4188	0	x	x	x	x
18.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) ≥ 0	x	x	4155	0	4189	0	x	x	x	x
19.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 11-12+13-14-15+16-17) < 0	x	x	4156	165.553	4190	0	x	x	x	x
20.	Стање на дан 31. децембра претходне године (редни бр. 4+5-6+7+8+9-10+18-19 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 4+6-5)	4133	0	4157	2.517.896	4191	0	4211	17.669.257	4217	0

Редни бр.	ОПИС	АОП	Акцијски и остали капитал (рачуни 800, 801, 803)	АОП	Сопствене акције (рачун 128)	АОП	Емисиона премија (рачун 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82 потражни салдо)
	1		2		3		4		5		6
21.	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4015	9.229.891	4043	0	4071	3.988.999	4099	0	4120	1.932.471
22.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4016	0	4044	0	4072	0	4100	0	4121	0
23.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4017	0	4045	0	4073	0	4101	0	4122	0
24.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4018	9.229.891	4046	0	4074	3.988.999	4102	0	4123	1.932.471
25.	Укупан позитиван остали резултат периода	х	х	х	х	х	х	х	х	4124	206.575
26.	Укупан негативан остали резултат периода	х	х	х	х	х	х	х	х	4125	210.168
27.	Добитак текуће године	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х
28.	Губитак текуће године	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х
29.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х
30.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	х	х	х	х	х	х	х	х	х	х
31.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	4019	0	4047	0	4075	0	4103	0	х	х
32.	Трансакција с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	4020	0	4048	0	4076	0	4104	0	х	х
33.	Расподела добити - повећање	4021	0	4049	0	4077	0	4105	0	х	х
34.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	4022	0	4050	0	4078	0	4106	0	х	х
35.	Исплата дивиденди	4023	0	4051	0	4079	0	4107	0	х	х
36.	Остало - повећање	4024	0	4052	0	4080	0	4108	0	х	х
37.	Остало - смањење	4025	0	4053	0	4081	0	4109	0	х	х
38.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	4026	0	4054	0	4082	0	4110	0	х	х
39.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	4027	0	4055	0	4083	0	4111	0	х	х
40.	Стање на дан 30. јуна текуће године (редни бр. 24+25-26+27+28+29-30+38-39 за колоне од 2, 3, 4, 5, 6, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4028	9.229.891	4056	0	4084	3.988.999	4112	0	4126	1.928.878

Редни бр.	ОПИС	АОП	Ревалоризацион е резерве (група рачуна 82 дуговни салдо)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак (рачуни 840, 841, 842)	АОП	Укупно (кол. 2- 3+4+5+6+7+8-9) ≥ 0	АОП	Укупно (кол. 2- 3+4+5+6+7+8-9) < 0
	1		7		8		9		10		11
21.	Почетно стање на дан 1. јануара текуће године	4134	0	4158	2.517.896	4192	0	4212	17.669.257	4218	0
22.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	4135	0	4159	0	4193	0	x	x	x	x
23.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	4136	0	4160	0	4194	0	x	x	x	x
24.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара текуће године (редни бр. 21+22-23)	4137	0	4161	2.517.896	4195	0	4213	17.669.257	4219	0
25.	Укупан позитиван остали резултат периода	4138	0	x	x	x	x	x	x	x	x
26.	Укупан негативан остали резултат периода	4139	0	x	x	x	x	x	x	x	x
27.	Добитак текуће године	x	x	4162	216.450	x	x	x	x	x	x
28.	Губитак текуће године	x	x	x	x	4196	0	x	x	x	x
29.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	4163	20.651	4197	0	x	x	x	x
30.	Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	4164	0	4198	0	x	x	x	x
31.	Трансакције с власницима евидентиране директно на капиталу - повећање	x	x	4165	0	4199	0	x	x	x	x
32.	Трансакција с власницима евидентиране директно на капиталу - смањење	x	x	4166	0	4200	0	x	x	x	x
33.	Расподела добити - повећање	x	x	4167	0	4201	0	x	x	x	x
34.	Расподела добити, односно покриће губитка - смањење	x	x	4168	0	4202	0	x	x	x	x
35.	Исплата дивиденди	x	x	4169	0	4203	0	x	x	x	x
36.	Остало - повећање	x	x	4170	0	4204	0	x	x	x	x
37.	Остало - смањење	x	x	4171	0	4205	0	x	x	x	x
38.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) ≥ 0	x	x	4172		4206	0	x	x	x	x
39.	Укупне трансакције с власницима (редни бр. 31-32+33-34-35+36-37) < 0	x	x	4173		4207	0	x	x	x	x
40.	Стање на дан 30 јуна текуће године (редни бр. 24+25-26+ 27+28+29-30 + 38-39 за колоне од 2, 3, 4, 5, 8, 9), за колону 7 (редни бр. 24+26-25)	4140	0	4174	2.754.997	4208	0	4214	17.902.765	4220	0

у Београду

дана _____ 2016. године



Образац прописан Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке („Службени гласник РС“ бр. 11/2014 и 135/2014).

НАПОМЕНЕ
УЗ ПОЛУГОДИШЊИ ФИНАНСИЈСКИ ИЗВЕШТАЈ
за период од 01.01. до 30.06.2016.године

Београд, август 2016. године

Садржај:

	Стр.
НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ:	
1. Опште информације о банци	20
2. Основе за састављање полугодишњих финансијских извештаја	21
3. Рачуноводствене политике	22
4. Биланс успеха, структура позиција	23
5. Биланс стања, структура позиција	31
6. Ванбилансне позиције.....	46
7. Повезана лица	47
8. Ризици	49
9. Анализа биланса успеха по сегментима пословања банке	57
10. Остварени показатељи пословања	57
11. Прерачунавање износа у инострану валуту.....	57

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 послове 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, 91/2010 и 14/2015), Законом о Народној банци Србије („Сл.гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005, 44/2010, 76/2012, 106/2012 и 14/2015), Законом о привредним друштвима („Сл.гласник РС“, бр. 36/2011, 99/2011, 83/2014 и 5/2015), Законом о девизном пословању („Сл.гласник РС“, бр. 62/2006, 31/2011, 119/2012 и 139/2014), Закон о платним услугама („Сл.гласник РС 139/2014), Законом о платном промету („Сл.лист СРЈ“, бр. 3/2002,5/2003 и „Сл.гласник РС“, бр. 43/2004, 62/2006, 111/2009, 31/2011 и 139/2014), Законом о тржишту капитала („Сл.гласник РС“, бр. 31/2011 и 112/2015), као и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

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

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

Банка има овлашћење за обављање платног промета и кредитно – гаранцијских послова са иностранством. Девизно пословање Банка обавља преко рачуна отворених код 9 инобанака (DEUTSCHE BANK FRANKFURT; DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS, NEW YORK; BRED BANQUE POPULAIRE, PARIS; UNICREDIT BANK, БЕЏ; DEUTSCHE POSTBANK, FRANKFURT; NORDEA BANK, STOKHOLM; NORDEA BANK, HELSINKI; DANSKE BANK, KOPENHAGEN; DNB BANK, OSLO;)

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 десет 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 пословну мрежу коју чине 9 филијала, 113 експозитура и 6 самостална шалтера. Такође, постоји инсталирано и 2545 ПОС терминала, 300 банкомата и 5 инфотерминала.

Банка пружа услуге својим клијентима и кроз мрежу ЈП Пошта Србије Београд.

Банка је на дан 30. јуна 2016. године имала 1.801 запослених: 1.706 на неодређено и 95 на одређено време (на исти дан 2015. године 1.784 запослена).

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Регулатива

Законом о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр. 31/2011 и 112/2015) и Правилником о садржини, форми и начину обављивања годишњег, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштва (Сл.гласник РС 14/2012 и 5/2015), прописана је обавеза Банке, као јавног друштва, да за првих шест месеци пословне године састави и у року од два месеца објави полугодишњи извештај, који мора бити доступан јавности најмање пет година.

Полугодишњи извештај саставља се применом истих метода и правила као и годишњи финансијски извештај. Полугодишњи финансијски извештај није ревидиран.

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, 108/2013, 68/2014, 142/2014, 91/2015 и 112/2015) и другим пореским законима, Одлуком о контном оквиру и садржини рачуна у Контном оквиру за банке („Сл. гласник РС“, бр. бр.71/2014 и 135/2014), Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банку („Сл. гласник РС“, бр.71/2014 и 135/2014) и другим подзаконским актима донетим на основу поменутих закона.

У складу са Законом о рачуноводству, велика правна лица за признавање, вредновање, презентацију и објављивање позиција у финансијским извештајима примењује Међународне стандарде финансијског извештавања ("МСФИ"), који у смислу наведеног закона, обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја ("Оквир"), Међународне рачуноводствене стандарде ("МРС"), Међународне стандарде 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 2013. године.

Приложени финансијски извештаји су састављени у форми прописаној Одлуком о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банку („Сл. гласник РС“, бр.71/2014 и 135/2014), који прописује примену сета финансијских извештаја.

Руководство Банке изражава да је усвојеном и примењеном рачуноводственом политиком обухватило и применило све релевантне Међународне рачуноводствене стандарде и тиме обезбедило истинито и објективно исказивање својих финансијских позиција.

2.2. Функционална и извештајна валута

Динар је функционална валута и званична извештајна валута у Републици Србији.

Финансијски извештаји Банке исказани су у хиљадама динара (РСД).

2.3. 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 упредним подацима за предходну годину код биланса успеха, извештаја о осталом резултату и извештаја о токовима готовине унети су подаци за прво полугодиште предходне године. Код биланса стања и извештаја о променама на капиталу, као упоредни подаци унети су подаци са краја предходне године.

3. РАЧУНОВОДСТВЕНЕ ПОЛИТИКЕ

На основу Закона о рачуноводству, вођење пословних књига, састављање и приказивање финансијских извештаја, признавање и процењивање билансних позиција врши се у складу са МРС (Међународни Рачуноводствени Стандарди), односно МСФИ (Међународни Стандарди Финансијског Извештавања).

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

У 2016. години није било промена рачуноводствених политика, тако да су полугодишњи извештаји за 2016. годину састављени на основу истих рачуноводствених политика као и годишњи финансијски извештаји за 2015. годину.

4. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА УСПЕХА

4.1. ПРИХОДИ ОД КАМАТА

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	30.06.2015.
Приходи од камата	4.051.919	4.022.600
УКУПНО:	4.051.919	4.022.600

Приходи од камата по врстама:

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	30.06.2015.
- по основу кредита	2.373.681	2.306.958
- по основу депозита	80.517	116.508
- по основу хартија од вредности	1.194.436	928.965
- по основу осталих пласмана	2.106	173.632
- по основу кредита у иностраној валути	58.947	58.223
- по основу депозита у иностраној валути	2.740	3.910
- по основу хартија од вредности у иностраној валути	338.698	431.881
- по основу осталих пласмана у иностраној валути	794	2.523
УКУПНО:	4.051.919	4.022.600

Секторска структура прихода од камата:

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	30.06.2015.
1. Банке	104.137	200.509
2. Јавна предузећа	263.027	224.164
3. Друга предузећа	314.752	255.078
4. Предузетници	3.431	5.456
5. Јавни сектор	1.542.749	1.340.482
6. Становништво	1.797.515	1.980.972
7. Страна лица	9.442	807
8. Пољопривредни произвођачи	468	1.102
9. Други комитенти	16.398	14.030
УКУПНО:	4.051.919	4.022.600

4.2. РАСХОДИ ОД КАМАТА

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	30.06.2015.
Расходи камата	901.079	1.230.865
УКУПНО:	901.079	1.230.865

Расходи камата по врстама:

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	30.06.2015.
- по основу кредита	133	0
- по основу депозита	694.279	916.892
- по основу осталих обавеза у динарима	19	0
- по основу депозита у страној валути	206.633	313.973
- по основу осталих у обавеза у страној валути	15	0
УКУПНО:	901.079	1.230.865

Секторска структура расхода камата:

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	30.06.2015.
1. Банке	19.128	57.048
2. Јавна предузећа	93.719	97.957
3. Друга предузећа	48.079	74.951
4. Предузетници	431	1.355
5. Јавни сектор	51.587	59.690
6. Становништво	532.523	674.631
7. Страна лица	984	1.633
8. Други комитенти	154.628	263.600
УКУПНО:	901.079	1.230.865

4.3. ПРИХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	30.06.2015.
Приходи од накнаде и провизије у динарима	2.349.795	2.347.964
Приходи од накнаде и провизије у страној валути	98.013	93.156
УКУПНО:	2.447.808	2.441.120

Секторска структура прихода од накнада и провизија:

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	30.06.2015.
1. Банке	237.408	212.854
2. Јавна предузећа	332.146	313.111
3. Друга предузећа	54.742	52.819

4.Предузетници	31.355	31.548
5.Јавни сектор	585.240	622.909
6.Становништво	1.123.153	1.129.236
7.Страна лица	73.409	71.091
8.Други комитенти	10.355	7.552
УКУПНО:	2.447.808	2.441.120

4.4. РАСХОДИ ОД НАКНАДА И ПРОВИЗИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	30.06.2015.
Расходи од накнада и провизија у динарима	1.190.166	1.151.850
Накнаде за услуге исплате - ПТТ	323.787	372.388
Исплата готовине на ПОС терминал.ПТТ	561.407	505.520
Накнада за исплату на банкоматима ПТТ	30.891	29.744
Остали расходи од нак.и провиз.у динарима	274.081	273.942
Расходи од накнада и провизија у иностраној валути	60.703	51.505
УКУПНО:	1.250.869	1.203.355

Секторска структура расхода од накнада и провизија:

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	30.06.2015.
1. Банке	218.489	190.863
2.Јавна предузећа	916.131	907.717
3. Друга предузећа	52.665	53.151
4.Предузетници	156	16
5.Јавни сектор	2.592	2
6.Становништво	119	101
7.Страна лица	60.703	51.505
8.Други комитенти	14	0
УКУПНО:	1.250.869	1.203.355

4.5. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ЗАШТИТЕ ОД РИЗИКА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	30.06.2015.
Приход од промене вредности пласмана ХОВ	20.220	247.873
Расход од промене вредности пласмана ХОВ	0	(2.205)
Нето добитак	20.220	245.668

4.6. НЕТО ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА КОЈА СЕ ИНИЦИЈАЛНО ПРИЗНАЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	30.06.2015.
Приходи од промене вредности ХОВ	6.655	22.978
Расходи од промене цена обвез.СДШ-АОД	(3.249)	(2.067)
Нето добитак	3.406	20.911

4.7. НЕТО ПРИХОДИ/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА И ЕФЕКТА УГОВОРЕНЕ ВАЛУТНЕ КЛАУЗУЛЕ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	30.06.2015.
Позитивна курсна разлика и ефекти угов. вал.клаузуле	1.837.646	3.138.101
Негативна курсна разлика и ефекти угов.вал.клаузуле	(1.718.344)	(3.068.898)
Нето приходи од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	119.302	69.203

4.8. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	30.06.2015.
Приходи од закупнина	7.450	7.252
Приходи оперативног пословања	808	537
Добици од продаје основних средстава	20	141
Приход од дивиденди и учешћа	546	333
Остали приходи	2.595	7.341
Приход од укидања резервисања	3.826	437
УКУПНО:	15.245	16.041

4.9. НЕТО РАСХОД ПО ОСНОВУ ОБЕЗВРЕЂЕЊА ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА И КРЕДИТНО РИЗИЧНИХ ВАНБИЛАНСНИХ СТАВКИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	30.06.2015.
Расходи индиректних отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	(5.406.319)	(2.666.494)
Приходи од укидања индиректног отписа пласмана билансних и ванбилансних позиција	3.777.824	1.114.726
Расходи ненаплативих потраживања	(380)	0

Приход од наплаћених отписаних потраживања	357	692
Нето расход по основу обезвређивања фин.средстава и кредитно ризичних ванбилансних ставки	(1.628.518)	(1.551.076)

Кретање на рачунима исправке вредности и резервисања на дан 30.06.2016.године:

Износи у хиљадама
динара

	Потражива ња за камате и накнаде	Дати кредити и депозити	Хартије од вредности и учешћа у капиталу	Готовина, остали пласмани и остала средства	Резервиса ња	Укупно
Исправка вредности						
Стање на почетку године	3.483.119	10.241.195	822.584	1.522.505	114.655	16.184.058
Индиректни отписи пласмана	159.343	5.137.207	56.826	33.068	19.875	5.406.319
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана	89.003	3.452.017	11.528	132.163	93.114	3.777.825
Камата на обезв.плас.	-213.596		261.005			47.408
Наплата камате на обез.плас.						
Репрограм кредита		496.482				496.482
Отпис						1.227.253
Нереализовани план реорганизације	93.969	-437.100	379.894			36.763
Стање на крају године	3.433.832	11.985.767	1.508.781	1.423.410	41.416	18.393.206

Резерва за процењене губитке:

На основу категоризације активе утврђене сагласно прописима Народне банке Србије на дан 30. јун 2016. године, Банка је обрачунала резерву за процењене губитке по основу укупне изложености Банке кредитном ризику.

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	30.06.2015.
Обрачуната резерва за процењене губитке у складу са Одлуком Народне банке Србије по основу:		
- билансне активе	24.694.758	18.215.821
- ванбилансних ставки	21.286	41.754
Исправке вредности и резервисања обрачуната у складу са интерном методологијом:		

- исправка вредности билансне активе	18.351.790	13.974.754
- резервисања за губитке по ванбилансним ставкама (Напомена 5.17.)	41.416	140.798
Потребна резерва за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама	6.808.772	5.074.176

У складу са Одлуком Народне банке Србије о класификацији билансне активе и ванбилансних ставки, збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке обрачунате у складу са наведеном Одлуком и износа исправке вредности билансне активе 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 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.

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.

4.10. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	30.06.2015.
Трошкови нето зарада и накнада зарада	758.247	689.728
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	94.328	87.052
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	211.332	192.515
Остали лични расходи	31.911	12.946
УКУПНО:	1.095.818	982.241

4.11. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	30.06.2015.
Трошкови амортизације	137.599	184.246
УКУПНО:	137.599	184.246

4.12. ОСТАЛИ РАСХОДИ

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	30.06.2015.
Трошкови материјала	116.760	124.591
Трошкови производних услуга	491.759	439.862
Трошкови поштарине	122.660	126.523
Трошкови одржавања	82.281	85.920
Трошкови закупа	93.215	86.637

Трошкови осталих производних услуга	193.603	140.782
Нематеријални трошкови (без пореза и доприноса)	479.718	430.476
Трошкови осигурања депозита	266.669	236.758
Трошкови обезбеђења и транспорта новца	77.820	77.534
Остали нематеријални трошкови	135.229	116.184
Трошкови пореза	29.148	28.439
Трошкови доприноса	290.579	257.306
Трошкови доприноса за ПИО	127.437	116.089
Трошкови здравственог осигурања запослених	54.691	49.822
Остали трошкови доприноса	108.451	91.395
Остали трошкови	15.909	18409
Резервисања за судске спорове	96	108.513
Губици по основу расходовања и отписа основних средстава и нематеријалних улагања	0	34
Губици по основу мањкова и штета	2.099	1.560
Остали расходи	1.499	1.154
Расходи од промене вредности добављача	0	1
УКУПНО:	1.427.567	1.410.345

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ У периоду 01.01.-30.06.2016.године

4.13. СМАЊЕЊЕ РЕВАЛОРИЗАЦИОНИХ РЕЗЕРВИ ПО ОСНОВУ НЕМАТЕРИЈАЛНИХ УЛАГАЊА И ОСНОВНИХ СРЕДСТАВА

У току 2016.године дошло је смањења ревалоризационих резерви по основу основних средстава у износу од 20.651 хиљаде динара на основу разлике између амортизације засноване на исказаном ревалоризационом износу средстава и амортизације засноване на првобитној набавној вредности;

4.14. АКТУАРСКИ ДОБИЦИ

Ефекат пуне ретроспективне примене код обрачуна актуарских добитака/губитака је 8.508 хиљаде динара, а чине га:

- актуарски губитак за 2012. годину је 1.746 хиљаде динара;
- актуарски добитак за 2013. годину је 22.585 хиљаде динара;
- актуарски губитак за 2014. годину је 12.331 хиљаде динара.

Укупно актуарски добитак	8.508 хиљаде динара
--------------------------	---------------------

4.15. ПОЗИТИВНИ ЕФЕКТИ ПРОМЕНЕ ФЕР ВРЕДНОСТИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖИВИХ ЗА ПРОДАЈУ

Позитивни ефекти промене фер вредности по основу финансијских средстава расположивих за продају су 133.623 хиљаде динара.

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

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 у износу од 29.213 хиљаде динара су нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају.

4.17. ДОБИТАК ПО ОСНОВУ ПОРЕЗА КОЈИ СЕ ОДНОСИ НА ОСТАЛИ РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА

Банка је исказала добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода применом прописане стопе пореза на добит од 15% на све компоненте осталог резултата што је у укупном износу 13.840 хиљаде динара.

5. СТРУКТУРА ПОЗИЦИЈА БИЛАНСА СТАЊА

5.1. ГОТОВИНА И СРЕДСТВА КОД ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Готовина и готовински еквиваленти, у динарима:		
Жиро рачун	8.028.837	11.783.698
Готовина у благајни	3.844.421	3.739.201
Остала новчана средства	1.966.971	1.911.281
Укупно готовина и гот.еквиваленти у динарима	13.840.229	17.434.180
Разгр.потраживања за камату на обав.резерву	0	4.626
Готовина и готовински еквиваленти, у страниј валути:		
Готовина у благајни	1.835.890	1.488.387
Дев.рачун трговање ХОВ	5	9
Обавезна резерва	5.773.867	6.134.021
Укупно готовина и гот.еквиваленти у страниј валути	7.609.762	7.622.417
УКУПНО:	21.449.991	25.061.223

У салду жиро рачуна налази се динарска обавезна резерва, која за период 18.06.2016. – 17.07.2016. године износи 6.664.842 хиљаде динара.

Динарска обавезна резерва за период 18.06.2016. – 17.07.2016. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања динарских обавеза у току месеца маја 2016. 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 1,75% на годишњем нивоу.

Девизна обавезна резерва код Народне банке Србије представља минималну резерву девизних средстава издвојену у складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије.

Девизна обавезна резерва за период 18.06.2016. – 17.07.2016. године износи 46.815 хиљада евра.

Девизна обавезна резерва за период 18.06.2016. – 17.07.2016. године је обрачуната на основу просечног дневног књиговодственог стања девизних обавеза у току месеца маја 2016. 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.

Народна банка Србије наплаћује Банци камату на износ позитивне разлике између оствареног просечног дневног стања издвојене девизне обавезне резерве и обрачунате

девизне обавезне резерве у обрачунском периоду (више издвојена девизна обавезна резерва од обрачунате) по каматној стопи у висини тромесечног ЕУРИБОР-а који важи на дан обрачуна камате увећаног за пет процентних поена.

Промене на рачунима готовине и готовинских еквивалената у току 2016. године обелодањене су у Извештају о токовима готовине Банке.

5.2. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ИНИЦИЈАЛНО ПРИЗНАЈУ ПО ФЕР ВРЕДНОСТИ КРОЗ БИЛАНС УСПЕХА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Обвезнице старе девизне штедње у стр.валути	0	818.824
УКУПНО:	0	818.824

5.3. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА РАСПОЛОЖИВА ЗА ПРОДАЈУ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	31.12.2015.
ХОВ расположиве за продају - државне обвезнице	6.400.029	0
ХОВ расположиве за продају у стр. валути	6.252.143	2.072.306
УКУПНО:	12.652.172	2.072.306

5.4. ФИНАНСИЈСКА СРЕДСТВА КОЈА СЕ ДРЖЕ ДО ДОСПЕЋА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	31.12.2015.
ХОВ које се држе до доспећа у дин	35.885.163	34.736.866
Исправка вредности ХОВ које се држе до доспећа у дин	(1.465.898)	(779.954)
ХОВ које се држе до доспећа у стр.валути	15.566.000	17.406.023
УКУПНО:	49.985.265	51.362.935

5.5. КРЕДИТИ ОД БАНАКА И ДРУГИХ ФИНАНСИЈСКИХ ОРГАНИЗАЦИЈА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Кредити и потраживања у динарима:		
Пазари у чековима	1.920	1.242
Краткорочни кредити –остале фин.организације	20.000	20.000
Дугорочни кредити – остале фин.организације	65.131	63.989
Потраж.за камату	8.387	8.388

Потраж.за суспендовану камату	17.104	12.446
Исправка вредности кредита	(74.694)	(78.799)
Исправка вредности за камату	(6.748)	(7.596)
Исправка вредности за суспенд.камату	(17.104)	(12.446)
Кредити и потраживања у станој валути:		
Девизни рачуни	1.152.582	1.373.475
Ордер чекови послати на наплату	1.171	1.174
Исправка вредности девизних рачуна	(6.073)	(5.934)
Новац послат на експертизу	11	12
Депозит код Гарантног фонда централног регистра за ХОВ	4.933	4.865
Разграничена потраж.за камату за исплату старе дев.штедње/ ПББ	1.582	776
Потраживање за више испл.стару дев.штедњу	79.972	78.878
УКУПНО:	1.248.174	1.460.470

5.6. КРЕДИТИ И ПОТРАЖИВАЊА ОД КОМИТЕНАТА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Потраживања, у динарима:		
Потраживања за камату :		
- финансије и осигурање	0	59
- јавна предузећа	352.865	276.183
- привредна друштва	375.411	350.222
- предузетници	3.570	3.069
- јавни сектор	5.010	5.114
- становништво	116.599	114.544
- пољопривредни произвођачи	3.304	4.264
- други коминтенти	279.988	140.897
Потражив.за обрачунату суспендовану камату	2.435.461	2.671.673
Укупно потраживања у динарима	3.572.208	3.566.025
Исправка вредности потраживања за камату	(726.078)	(899.904)
Исправка вред. за обрачунату суспендовану камату	(2.435.385)	(2.316.952)
Укупно исправке вредности за камату	(3.161.463)	(3.216.856)
Потраживања за накнаду:		
- Привредна друштва	19.610	14.550
- Предузетници	23	10
- Становништво	3.675	4.656
- Други коминтенти	25.343	22.343
Укупно потраживања за накнаду	48.651	41.559
Исправка вредности потраживања за накнаду	(32.760)	(32.306)
Потраживања за камату у страниј валути:		
- Привредна друштва	7	37
- Становништво	944	867
Потражив.за обрачунату суспендовану камату	145.626	143.654

Потраживања за камату други коминтенти	31.305	30.877
Укупно потраживања за камату у стр.валути	177.882	175.435
Потраживања за накнаду становништво (платне картице)	6	2
Исправка вредности потраживања за камату	(35.229)	(31.493)
Исправка вредности потраживања за накнаду	(1)	(1)
Исправка вред. за обрачунату суспендовану камату	(142.391)	(143.655)
Укупно испр.вред.потр.за камату и накнаду	(177.621)	(175.149)
Кредити дати становништву, у динарима:		
Готовински кредити	15.137.296	14.875.647
Кредити по трансакционим рачунима	5.424.010	5.379.567
Потрошачки кредити	134.942	17.395
Пољопривредни кредити	16.728	19.323
Кредити за стамбену изградњу	306.424	334.922
Кредити дати правним лицима, у динарима:		
Кредити по транс. рачунима	491.807	575.297
Кредити за обртна средства	10.759.116	11.005.675
Инвестициони кредити	12.009.543	12.487.717
Остали кредити	5.089.547	3.039.126
Укупно дати кредити у динарима	49.369.413	47.734.669
Исправка вредности кредита датих у динарима	(11.028.288)	(9.290.935)
Депозити дати у динарима:		
Дати наменски депозити	1.673	1.461
Остали пласмани, у динарима:		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и извршених плаћања по гаранцијама	650.345	671.480
Остали пласмани правним лицима (виза пословна картица)	0	2.667
Остали пласмани – кредитне картице	0	1.434.230
Остали пласмани физичким лицима	17.326	18.032
Укупно остали пласмани у динарима	667.670	2.126.409
Исправка вредности осталих пласмана у динарима	(650.828)	(765.257)
Кредити дати у страној валути:		
Кредити за плаћање увоза робе и услуга из иностранства	496.062	492.466
Остали кредити дати правним лицима	2.406.376	2.485.752
Укупно дати кредити у стр.валути	2.902.438	2.978.218
Исправка вредности кредита и пласмана датих у страној валути	(882.786)	(871.460)
Депозити дати у страној валути:		
Наменски депозити	303.824	304.303
Остали пласмани, у страној валути:		
Пласмани по основу акцептирања, авалирања и плаћања по гаранцијама	156.009	153.921
Остали пласмани-кредитне картице	0	11.827
Укупно остали пласмани у страној валути	156.009	165.748

Исправка вредности осталих пласмана у страној валути	(156.009)	(151.699)
Активна временска разграничења, у динарима:		
Разграничена потраживања за обрачунату камату	784.884	870.371
Разграничена потраживања за остале приходе	5.308	5.605
Укупно АВР у динарима	790.192	875.976
Исправка вред. разграничених потр.за камату	(6.221)	(248)
Активна временска разграничења, у иностраној валути:		
Ост. АВР-унапред обрачуната камата	264.746	532.137
Исправка вред. разгранич.потр.за кам. у стр.валути	(193)	(200)
Одбитне ставке		
Разграничени приходи за потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	(277.368)	(278.865)
Разграничени приходи за потраживања исказана у иностраној валути по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе	0	0
УКУПНО:	41.881.176	43.718.967

5.7. НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	31.12.2015.
Нематеријална улагања	97.502	113.294
УКУПНО:	97.502	113.294

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. - 30.06.2016. године

Износ у хиљадама динара				
ОПИС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
Набавна вредност				
Стање на дан 01.01.2016	331.277	46.770	0	378.047
Повећања:				
Набавка у току године	5.547			5.547
Набавка на инвест. у току			5.547	5.547
Смањење				
Пренос у употребу			-5.547	-5.547
Искњижење		-788		-788
Стање на дан 30.06.2016	336.824	45.982	0	382.806

Исправка вредности				
Стање на дан 01.01.2016	227.503	37.250	0	264.753
Повећања:				
Амортизација	19.808	1.532		21.340
Смањење				
Искњижење		-788		
Остало				
Стање на дан 30.06.2016	247.311	37.994	0	285.305
Садашња вредност на дан 30.06.2016. године	89.513	7.988	0	97.501
Садашња вредност на дан 30.06.2015. године	131.614	11.136	0	142.750

Промене на нематеријалним улагањима у периоду 01.01. - 31.12.2015. године

Износ у хиљадама динара				
ОПИС	Лиценце	Остала нематеријална улагања	Инвестиције у току	Укупно
Набавна вредност				
Стање на дан 01.01.2015	327.664	46.770	0	374.434
Повећања:				
Набавка у току године	5.959			5.959
Пренос са инвест. У току	8.527			8.527
Смањење				
Искњижење	-10.873			-10.873
Стање на дан 31.12.2015	331.277	46.770	0	378.047

Исправка вредности				
Стање на дан 01.01.2015	182.558	34.019	0	216.577
Повећања:				
Амортизација	48.570	3.231		51.801
Смањење				
Искњижење	-3.625			
Остало				
Стање на дан 31.12.2015	227.503	37.250	0	264.753
Садашња вредност на дан 31.12.2015. године	103.774	9.520	0	113.294
Садашња вредност на дан 31.12.2014. године	145.106	12.751	0	157.857

5.8. НЕКРЕТНИНЕ, ПОСТРОЈЕЊА И ОПРЕМА

Износи у хиљадама динара		
	31.12.2016.	31.12.2015.
Некретнине, опрема постројења	3.688.793	3.738.859
УКУПНО:	3.688.793	3.738.859

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 30.06.2016

ОПИС	Земљиште	Грађев.	Опрема	Остала основна средств а	УКУПНО	Осн. средст.	УКУПНО
Набавна вредност							
Стање 01.01.2016.	7.816	4.224.301	2.535.450	2.780	6.770.347	14.408	6.784.755
Повећање:							
Набавка		11.589	9.048		20.637	45.255	65.892
Пренос са залиха			5.212		5.212	29.801	35.013
Пренос са сит. инв.			9.164		9.164		9.164
Остали донос (тел)			87		87		87
Смањења:							
Расход-отуђење							
Мањак							
Остало - пренос						-35.100	-35.100
Остало-намењ. прод.							
Стање 30.06.2016.	7.816	4.235.890	2.558.961	2.780	6.805.447	54.364	6.859.811

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средств а	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности							
Стање 01.01.2016.	0	970.592	2.073.153	2.150	3.045.895	0	3.045.895
Повећање:							
Амортизација		31.403	84.483		115.886		115.886
Обезвређење							
Пренос са сит. инв.			9.252		9.252		9.252
Остали донос(тел)			-15		-15		-15
Остало							
Смањења:							
Расход-отуђење							
Мањак							
Остало -							

пренос							
Остало-намењ. прод.							
Стање 30.06.2016.	0	1.001.995	2.166.873	2.150	3.171.018	0	3.171.018

Садашња вредност 30.06.2016.	7.816	3.233.895	392.088	630	3.634.429	54.364	3.688.793
Садашња вредност 30.06.2015.	8.354	3.259.269	540.927	630	3.809.180	76.345	3.885.525

Промене на основним средствима у периоду 01.01. - 31.12.2015

ОПИС	Земљиште	Грађев.	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст.	УКУПНО
Набавна вредност							
Стање 01.01.2015.	8.354	4.199.819	2.386.394	2.819	6.597.386	74.718	6.672.104
Повећање:							
Набавка		24.689	128.936		153.625		153.625
Пренос са залиха			51.009		51.009	157.937	208.946
Пренос са сит. инв.			13.554		13.554		13.554
Остали донос		18.566			18.566		18.566
Смањења:							
Расход-отуђење	-539		-44.442	-40	-45.021		-45.021
Мањак							
Остало - пренос						-218.247	-218.247
Остало-намењ. прод.		-18.773			-18.773		-18.773
Стање 31.12.2015.	7.815	4.224.301	2.535.451	2.779	6.770.346	14.408	6.784.754

ОПИС	Земљиште	Грађев. објекти	Опрема	Остала основна средства	УКУПНО	Осн. средст. у припр.	УКУПНО
Исправка вредности							
Стање 01.01.2015.	0	907.688	1.854.669	2.190	2.764.547	0	2.764.547
Повећање:							
Амортизација		62.597	248.927		311.524		311.524
Обезвређење							
Пренос са сит. инв.			13.554		13.554		13.554
Остали донос		1.128			1.128		1.128

Смањења:							
Расход-отуђење			-43.997	-40	-44.037		-44.037
Мањак							
Остало-пренос							
Остало-намењ.прод.		-821			-821		-821
Стање							
31.12.2015.	0	970.592	2.073.153	2.150	3.045.895	0	3.045.895

Садашња вредност							
31.12.2015.	7.815	3.253.709	462.298	629	3.724.451	14.408	3.738.859
Садашња вредност							
31.12.2014.	8.354	3.292.131	531.725	629	3.832.839	74.718	3.907.557

5.9.ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	31.12.2015.
Инвестиционе некретнине	39.442	39.815
УКУПНО:	39.442	39.815

Промене на инвестиционим некретнинама у хиљадама динара

ОПИС	30.06.2016.	31.12.2015.
Набавна вредност		
Почетно стање	62.595	62.595
Повећање:		
Набавка	-	-
Пренос са залиха	-	-
Смањења:		
Расход-отуђење	-	-
Прен.са инв.некр.	-	-
Прен.на инв.некр.	-	-
Коначно стање	62.595	62.595

Исправка вредности		
Почетно стање	22.780	22.034
Повећање:		
Амортизација	373	746
Обезвређење		-
Смањења:		
Расход-отуђење		-
Прен.са инв.некр.		-
Прен.на инв.некр.		-
Остало		

Коначно стање	23.153	22.780
Садашња вредност	39.442	39.815

5.10. ТЕКУЋА ПОРЕСКА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	31.12.2015.	31.12.2014.
Текућа пореска средства (више плаћен порез на добит)	0	0	108.413
УКУПНО:	0	0	108.413

До момента подношења нове пореске пријаве по којој није било обавеза за плаћање месечних аконтација (Банка није остварила опорезиву добит осим износа обрачунатог на основу капиталног добитка) Банка је плаћала аконтације Пореској Управи закључно са 12.05.2014.године. Пореска управа је извршила повраћај средстава Банци у јулу 2015.године.

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

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Стална средства намењена продаји	17.952	18.566
УКУПНО:	17.952	18.566

Одлуком о продаји непокретности број А01-3-592/15 од 27.05.2015.године прекњижена је непокретност - пословни простор у Улици Краља Александра бр. 13 у Шапцу на средства намењена продаји.

5.12. ОСТАЛА СРЕДСТВА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава:		
Купци	121.695	76.054
Остале накнаде	2.739	2.489
Укупна потраж.за обр.кам.по основу осталих средстава	124.434	78.543
<u>Друга потраживања из редовног пословања по којима се утврђује приход</u>		
Потр.од Владе РС/ПТТ/реф.тр акцијама	729	3.685
Потр.од Дунав осигурања-ликвидација штете	137	0
Затезна камата на доспеле ХОВ	35.878	41.045
Исправка вред.потраживања за накнаду и	(2.264)	(1.790)

провизију у динарима		
Исправка вред.за затезну камату на доспеле ХОВ	(35.866)	(36.971)
Укупно исправке вредности	(38.130)	(38.761)
Остала потраживања, у динарима:		
Дати аванси добављачима	14.137	7.549
Потраживања од запослених	150.113	97.211
Потраживања за више плаћене порезе и доприносе	0	178
Пролазни и привремени рачуни	(437)	(3.215)
Остала финансијска потраживања	392.759	412.951
Потраживања у обрачуну	994.981	1.224.679
Укупно остала потраживања у динарима	1.551.553	1.739.353
Исправка вредности осталих потраживања у динарима	(500.583)	(498.622)
Остала потраживања, у страној валути:		
Потраживања за обрачунату накнаду и провизију по основу осталих средстава у страној валути	5	5
Исправка вред.потраживања за накнаду и провизију, у страној валути	(5)	(5)
Остала потраживања из пословања у страној валути	123.073	137.913
Исправка вредности осталих потраживања у страној валути	(101.765)	(99.889)
Остале инвестиције (трајни улози)	64.680	65.226
Исправка вредности инвестиција у динарима	(42.883)	(42.630)
Залихе	64.693	62.872
Активна временска разграничења, у динарима:		
Разграничени остали трошкови	59.199	11.803
Укупно АВР у динарима	59.199	11.803
УКУПНО:	1.341.015	1.460.538

Остале инвестиције – трајни улози

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	31.12.2015.
Банке и друге финансијске организације	5.684	6.230
Остала правна лица	58.996	58.996
Исправка вредности	(42.883)	(42.630)
УКУПНО:	21.797	22.596

Портфолио учешћа

	у комадима	у динарима	у динарима
Емитент	број акција	тржишна цена	укупна вредност
CHIP CARD AD Београд*	18.945	1.000,00	18.945.000,00
Глобос осигурање а.д.	12.133	120,00	1.455.960,00

Београдска берза а.д.*	140	30.200,00	4.228.000,00
Тржиште новца а.д. Београд*	4	44.850,00	179.400,00
УКУПНО:			24.808.360,00

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.

5.13. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА БАНКАМА, ДРУГИМ ФИНАНСИЈСКИМ ОРГАНИЗАЦИЈАМА И ЦЕНТРАЛНОЈ БАНЦИ

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	31.12.2015.
<u>Обавезе по основу депозита и кредита у динарима:</u>		
Депозити по виђењу	154.109	10.378
Орочени депозити	723.312	201.626
<u>Укупно обавезе по основу деп.и кред у дин.</u>	877.421	212.004
Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите	1.340	0
<u>Обавезе по основу депозита у страниј валути:</u>		
Трансакциони депозити	10.256	9.985
Наменски депозити у стр.валути	160	0
<u>Укупно обавезе по основу депозита у стр.валути</u>	10.416	9.985
УКУПНО:	889.177	221.989

5.14. ДЕПОЗИТИ И ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ ПРЕМА ДРУГИМ КОМИТЕНТИМА

	Износи у хиљадама динара	
	30.06.2016.	31.12.2015.
<u>Трансакциони депозити, у динарима:</u>		
Текући рачуни грађана	22.761.785	21.005.475
Жиро рачуни грађана	4.907	4.924
Наменски депозити ХОВ становништво	1.179	18.213
Трансакциони деп. стр. правних лица	2.056	2.274
Депозити по виђењу правних лица	5.661.340	8.333.781
Штедња по виђењу	786.689	701.201
<u>Орочена штедња:</u>		
- краткорочни депозити	8.007.998	7.644.895
- дугорочни депозити	2.368.593	2.144.251

<u>Депозити за обезбеђење кредита</u>	25.794	80.680
<u>Наменски депозити правних лица</u>	13.680	121.256
<u>Орочени депозити правних лица</u>	22.978.845	23.192.528
<u>Остале финасијске обавезе</u>	3.474	3.474
<u>Укупно депозити у динарима</u>	62.616.440	63.252.952
<u>Обавезе по основу камата</u>		
- Јавна предузећа	12.865	11.934
- Привредна друштва	5.095	4.102
- Предузетници	75	88
- Јавни сектор	7.965	8.826
- Други комитенти	25.572	21.398
<u>Укупно обавезе за камате</u>	51.572	46.348
<u>Разграничене обавезе за обрачунату камату на депозите</u>	421.099	412.624
<u>Трансакциони депозити, у страниј валути:</u>		
- Холдинг компаније	221	0
- Јавна предузећа	937.014	796.170
- Привредна друштва	465.962	471.317
- Предузетници	25.321	17.707
- Јавни сектор	1.527	1.208
- Становништво	5.000.647	5.441.890
- Страна лица	117.697	113.249
- Други комитенти	78.675	136.823
<i>Укупно трансакц. деп. у стр. вал</i>	<i>6.627.064</i>	<i>6.978.364</i>
<u>Штедни депозити у страниј валути:</u>		
Штедња по виђењу физичка лица	9.175.251	6.110.562
Орочена штедња физичка лица	31.890.465	31.837.775
<i>Укупно штедни депоз. у стр. вал</i>	<i>41.065.716</i>	<i>37.948.337</i>
<u>Наменски депозити у страниј валути:</u>		
Физичка лица	25.716	25.425
Правна лица	141.189	261.253
<i>Укупно наменски депозити у стр. вал</i>	<i>166.905</i>	<i>286.678</i>
<u>Орочени депозити прав. лица у страниј валути:</u>		
- Јавна предузећа	270.782	537.143
- Страна правна лица	14.797	18.244
- Други комитенти	65.156	66.481
<i>Укупно орочени деп. прав. лица у стр. вал.</i>	<i>350.735</i>	<i>621.868</i>
<u>Укупно у страниј валути</u>	48.210.420	45.835.247
<u>Обавезе по основу камата у стр. валути</u>	361	361
<u>Разграничене обавезе за камату на депозите</u>	299.042	315.082
УКУПНО:	111.598.934	109.862.614

5.15. РЕЗЕРВИСАЊА

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	31.12.2015.
Резервисања за судске спорове	5.276	9.241
Резервисања за отпремнине, јубиларне награде	104.604	105.437
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	41.417	114.655
УКУПНО:	151.297	229.333

5.16. ТЕКУЋЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	31.12.2015.
Текуће пореске обавезе	0	51
УКУПНО:	0	51

Банка је имала текућу пореску обавезу по основу капиталног добитка оствареног продајом пашњака у августу 2015.године.

5.17. ОДЛОЖЕНЕ ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	31.12.2015.
Одложене пореске обавезе	265.773	265.773
УКУПНО:	265.773	265.773

5.18. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	31.12.2015.
Остале обавезе, у динарима:		
Обавезе по основу накнада на остале финансијске обавезе	14.656	17.865
Обавезе према добављачима	310.176	333.048
Обавезе за примљене авансе	38.282	39.227
Обавезе за дивиденде	5.678	5.678
Обавезе из комисионих послова	478	509
Обавезе из посл. односа	3.218	3.375
Обавезе у обрачуна	379.008	355.970
Обавезе-пролазни рачун	6.118	745
<i>Укупно остале обавезе у динарима</i>	<i>742.958</i>	<i>738.552</i>
Обавезе за нето зараде	56.298	54.504
Обавезе за порезе и доприносе и др. дажбине	22.476	22.096
Остале обавезе према запосленима	4.598	9.211
Обавезе за ПДВ	12.161	11.226
Обавезе за порезе	29.843	32.836
Разграничене обавезе за остале обрачунске расходе	147.950	113.722

Разгр. прих. напл. суб. камата РПГ	10.840	14.344
Унапред наплаћени приходи	29.457	21.768
Укупно остале обавезе у динарима	313.623	279.707
Остале обавезе, у страниј валути:		
Обавезе према добављачима	3.245	2.903
Обавезе за примљене авансе	416.915	412.406
Обавезе у обрачуну	102.139	165.347
Укупно остале обавезе у страниј валути	522.299	580.656
УКУПНО:	1.593.536	1.616.780

5.19. КАПИТАЛ

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	31.12.2015.
Акцијски капитал:	9.229.891	9.229.891
Обичне акције:	9.176.872	9.176.872
- Република Србија	6.841.590	6.841.590
- Јавно предузеће Пошта Србије Београд	2.218.890	2.218.890
- ПИО Фонд РС	111.900	111.900
- 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
Емисиона премија	3.988.999	3.988.999
УКУПНО:	13.218.890	13.218.890

Структура капитала Банке:

	30.06.2016.		31.12.2015.	
			Уч. у %	Уч. у %
Република Србија	74.70867	689,437	74.70867	689,437
Јавно предузеће Пошта Србије Београд	24.04430	221,889	24.04430	221,889
ПИО Фонд РС	1.21257	11,190	1.21257	11,190
Фонд за развој Републике Србије	0.03446	318	0.03446	318
УКУПНО:	100.0000	922.834	100.0000	922.834

Зарада по акцији утврђена је у висини од 236 динара, а добијена је поделом нето добитка исказаног у Билансу успеха са бројем обичних акција које су биле у оптицају.

5.20. ДОБИТАК

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	31.12.2015.
Добитак текуће године	216.450	393.323

Добитак ранијих година	2.538.547	2.124.573
УКУПНО:	2.754.997	2.517.896

Скупштина Банке Поштанска штедионица а.д. Београд није донела Одлуку о расподели добити по редовном годишњем финансијском извештају Банке Поштанска штедионица а.д. Београд за 2015. годину, до 30.06.2016. године.

5.21. РЕЗЕРВЕ

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	31.12.2015.
Ревалоризационе резерве	1.949.583	1.931.193
Актуарски добици по основу планова деф.примања	8.508	8.508
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	(29.213)	(7.230)
УКУПНО:	1.928.878	1.932.471

Ревалоризационе резерве

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	31.12.2015.
Ревалоризационе резерве основних средстава	1.815.960	1.836.610
Ревалоризационе резерве хартија од вредности расположивих за продају	133.623	94.583
УКУПНО:	1.949.583	1.931.193

6. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

Износи у хиљадама динара		
	30.06.2016.	31.12.2015.
Пласмани по пословима на име и за рачун трећих лица	10.381	12.181
Преузете будуће обавезе	2.286.490	3.680.601
Примљена јемства за обавезе	1.365.208	1.543.662.
Друге ванбилансне позиције	5.985.760	6.278.668
УКУПНО:	9.647.839	11.515.112

7. ПОВЕЗАНА ЛИЦА

Накнаде кључном руководству Банке

Износи у хиљадама динара		
		31.12.2015.
Накнаде председника и чланова Управног одбора	11.677	15.415
Накнаде председника и чланова Извршног одбора	7.774	15.534
Накнаде осталих кључних руководилица	31.506	64.381

Детаљнија структура односа са повезаним лицима Банке:

	30.06.2016.	31.12.2015.
Републички фонд ПИО		
Потраживања за накнаде	23.965	0
Укупна актива	23.965	0
Укупна пасива	0	0
Нето актива		

Приходи по основу исплате пензија	322.201	680.721
Укупни приходи	322.201	680.721
Расходи по основу обраде података за исплату пензија	0	0
Укупни расходи	0	0
Нето приходи	322.201	680.721

ЈП Пошта Србије		
-----------------	--	--

Остала новчана средства	1.966.971	1.911.281
Потраживања за накнаде	52.937	29.461
Потраживања за реф. тр акцијама	729	3.685
Примљени аванси	2	1
Укупна актива	2.020.639	1.944.428
Трансакциони депозит	1.627.118	1.497.254
Обавезе према добављачима	225.766	247.384
Укупна пасива	1.852.884	1.744.638

Нето актива	167.755	199.790
Дугорочне чинидбене гаранције		0
Дугорочне царинске гаранције		0
Ванбилансне позиције		0

Приходи по основу накнада платног промета	304.476	575.684
Приходи по основу закупа пословног простора	3.775	8.912
Рефундација трошкова	193	473
Приход од обраде уговор.налога за продају акција	686	3.043
Укупно приходи	309.130	588.112
Расходи од камата	11.256	24.711
Расходи накнада за услуге исплате	323.787	709.467
Расходи за услуге исплате на банкоматима	30.891	60.816
Расходи за услуге исплате на ATS	561.407	1.062.147
Расходи за услуге пријема пазара и чекова	46	125
Расходи за услуге пријема чекова других банака	218	559
Расходи поштарине	122.660	256.862
Расходи за ел.сертификат	412	741
Расходи за закуп пословног простора	0	1.757
Расходи за закуп трезора	199	390
Укупни расходи	1.050.876	2.117.575
Нето приходи	-741.746	-1.529.463

8. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Процес управљања ризицима у Банци у првој половини 2016. године одвијао се у оквирима успостављеног система за управљање ризицима и система унутрашњих контрола, уз јасно дефинисане надлежности и одговорности свих учесника у том процесу. С обзиром на то да су стратегија и политике управљања ризицима усвојене 30.06.2015. године, као и да Банка није мењала стратегије, политике и планове у вези са управљањем ризицима у првој половини 2016. године, активности, методе и технике за идентификовање, мерење, праћење, контролу и ублажавање ризика, који су презентовани у Напоменама уз финансијске извештаје за 2015. годину, спровођени су и у посматраном периоду.

8.1. Кредитни ризик

Изложеност кредитном ризику

Преглед укупне изложености Банке по активи и ванбилансним ставкама, у складу са стандардизованим приступом који Банка примењује за мерење кредитног ризика, даје се у наредним табелама:

Стање на дан 30.06.2016.

(у хиљадама динара)

Класа изложености	Бруто изложеност	Испр. вредн., резервис, потреб. рез.		Нето изложеност
		Укупно	Од тога потреб. рез.	
Република Србија и НБС	63.465.850	339.437	-	63.126.413
Тер. аутономије и јед. лок самоупр.	8.445.593	753.536	743.289	7.692.057
Банке	1.435.593	245.006	3.586	1.190.587
Физичка лица	29.974.203	1.686.566	292.705	28.287.637
Привредна друштва	36.674.706	21.677.031	5.468.201	14.997.675
Остале изложености	23.501.270	3.697.549	300.991	19.803.721
УКУПНО	163.497.215	28.399.125	6.808.772	135.098.090
Од тога: билансне позиције	153.849.377	28.355.874	6.806.937	125.493.503
ванбилансне ставке	9.647.838	43.251	1.835	9.604.587

Стање на дан 31.12.2015.

(у хиљадама динара)

Класа изложености	Бруто изложеност	Испр. вредн., резервис, потреб. рез.		Нето изложеност
		Укупно	Од тога потреб. рез.	
Република Србија и НБС	57.626.528	339.437	-	57.287.091
Тер. аутономије и јед. лок самоупр.	6.790.644	28.316	-	6.762.328
Банке	1.738.071	243.066	1.808	1.495.005
Физичка лица	29.964.802	1.637.374	319.516	28.327.428
Привредна друштва	37.623.303	19.146.997	5.063.627	18.476.306
Остале изложености	26.663.866	3.307.559	56.882	23.356.307

УКУПНО	160.407.214	24.702.749	5.441.833	135.704.465
Од тога: билансне позиције	148.892.101	24.507.947	5.361.686	124.384.154
ванбилансне ставке	11.515.113	194.802	80.147	11.320.311

Подаци о умањењу вредности активе, резервисањима, и потребној резерви презентују се у наредним табелама, према категоријама ризичности, у складу са извештајима о класификацији:

Билансне ставке - стање на дан 30.06.2016.

(у хиљадама динара)

ПОТРАЖИВАЊА	КАТЕГОРИЈА					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ КЛАСИФИКУЈЕ: ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧ. РЕЗЕРВЕ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	26.155.774	7.782.574	2.153.557	5.559.520	22.548.217	64.199.642
<i>Проценат који се примењује на основицу</i>	0%	2%	15%	30%	100%	-
ОБРАЧУНАТА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	155.651	323.034	1.667.856	22.548.217	24.694.758
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ	180.631	55.251	150.702	722.878	17.242.329	18.351.791
ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	109.453	183.928	1.208.037	5.305.518	6.806.936
БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈЕ	-	-	-	-	-	90.036.083
УКУПНА БИЛАНСНА АКТИВА	-	-	-	-	-	154.235.725

Билансне ставке - стање на дан 31.12.2015.

(у хиљадама динара)

ПОТРАЖИВАЊА	КАТЕГОРИЈА					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ КЛАСИФИКУЈЕ: ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧ. РЕЗЕРВЕ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	30.217.678	4.057.829	2.717.005	5.511.955	18.801.501	61.305.968
<i>Проценат који се примењује на основицу</i>	0%	2%	15%	30%	100%	-
ОБРАЧУНАТА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	81.157	407.551	1.653.587	18.801.501	20.943.796
ИСПРАВКА ВРЕДНОСТИ БИЛАНСНЕ АКТИВЕ	199.684	131.994	244.290	1.414.822	14.078.612	16.069.402
ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	18.969	249.854	563.763	4.529.100	5.361.686
БИЛАНСНА АКТИВА КОЈА СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈЕ	-	-	-	-	-	87.970.838
УКУПНА БИЛАНСНА АКТИВА	-	-	-	-	-	149.276.806

Ванбилансне ставке - стање на дан 30.06.2016.

(у хиљадама динара)

ПОТРАЖИВАЊА	КАТЕГОРИЈА					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ КЛАСИФИКУЈУ	7.572.484	155.615	54.118	65.774	37.819	7.885.810
ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН РЕЗЕРВЕ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	1.273.257	73.682	5.663	2.010	18.360	1.372.972

Проценат који се примењује на основицу	0%	2%	15%	30%	100%	-
ОБРАЧУНАТА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	1.474	849	603	18.360	21.286
РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ГУБИТКЕ ПО ВАНБИЛАНСНИМ СТАВКАМА	3.787	800	18	106	36.705	41.416
ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	683	380	497	276	1.836
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈУ	-	-	-	-	-	1.762.029
УКУПНЕ ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	-	-	-	-	-	9.647.839

Ванбилансне ставке - стање на дан 31.12.2015.
динара)

(у хиљадама

ПОТРАЖИВАЊА	КАТЕГОРИЈА					Укупно
	А	Б	В	Г	Д	
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ КЛАСИФИКУЈУ	7.852.356	190.891	1.245.358	83.947	76.472	9.449.024
ОСНОВИЦА ЗА ОБРАЧУН РЕЗЕРВЕ ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	1.344.814	58.427	610.901	60.159	37.546	2.111.847
Проценат који се примењује на основицу	0%	2%	15%	30%	100%	-
ОБРАЧУНАТА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	1.169	91.635	18.048	37.546	148.398
РЕЗЕРВИСАЊА ЗА ГУБИТКЕ ПО ВАНБИЛАНСНИМ СТАВКАМА	4.482	751	65.429	885	43.109	114.656
ПОТРЕБНА РЕЗЕРВА ЗА ПРОЦЕЊЕНЕ ГУБИТКЕ	-	503	49.286	17.181	13.177	80.147
ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ КОЈЕ СЕ НЕ КЛАСИФИКУЈУ	-	-	-	-	-	2.066.088
УКУПНЕ ВАНБИЛАНСНЕ СТАВКЕ	-	-	-	-	-	11.515.112

Заштита од кредитног ризика (коллатерали)

Преглед првокласних и адекватних средстава обезбеђења даје се у наредној табели:

(у хиљадама динара)

Врста обезбеђења / категорија	Укупно 30.06.16.	Укупно 31.12.15.
Билансна актива		
Готовински депозит	144.194	152.383
Гаранције и сл.	941.484	1.535.693
Хипотека на непокрет.	10.580.616	15.786.412
Свега	11.666.294	17.474.488
Ванбилансне ставке		
Готовински депозит	262.172	161.372
Гаранције и сл.	8.781	23.336
Хипотека на непокрет.	1.137.409	2.463.199
Свега	1.408.362	2.647.907
Укупно (БА+ВС)	13.074.656	20.122.395

Концентрација изложености кредитном ризику

Банка управља ризиком концентрације успостављањем лимита, пре свега на нивоу клијента и секторске структуре изложености.

У наредној табели даје се преглед секторске структуре изложености Банке које су предмет класификације:

(у хиљадама динара)

Ред бр.	Сектор	Билансно		Ванбилансно	
		30.06.2016.	31.12.2015.	30.06.2016.	31.12.2015.
1	Становништво	22.786.321	23.251.670	6.759.072	6.934.283
2	Привред. друштва	27.588.156	27.998.178	1.078.507	2.396.182
3	Јавни сектор	1.000.872	980.787	735	1.735
4	Банке и сл.	254.245	188.635	-	60.000
5	Страна лица	3.951.664	1.708.007	-	-
6	Остало	8.618.384	7.178.691	47.496	56.824
	УКУПНО	64.199.642	61.305.968	7.885.810	9.449.024

8.2 Ризик ликвидности

У првој половини 2016. године ликвидност Банке је била на високом нивоу уз дневно кретање показатеља ликвидности, знатно изнад регулаторно утврђеног минимума.

Просечне вредности и распони кретања показатеља ликвидности по кварталима приказане су у наредној табели:

Период	Показатељ ликвидности		Ужи показатељ ликвидности	
	распон кретања	просечна вредност	распон кретања	просечна вредност
II Квартал 2016.	1,27 – 1,92	1,52	1,03 – 1,43	1,17
I квартал 2016.	1,36 – 1,87	1,59	0,77 – 1,34	1,06
IV квартал 2015.	1,22 – 1,74	1,39	0,76 – 1,27	1,00

Ради сталног праћења изложености ризику ликвидности и благовременог реаговања у случају евентуалних поремећаја, квартално се прати рочна усклађеност извора и средстава.

У наставку се презентују подаци на дан 30.06.2016. године и 31.12.2015. године:

(у хиљадама динара)

30.06.2016.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	Преко 5 година	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	16.959.238	13.801.035	2.818.364	13.929.437	23.398.636	44.919.936	16.574.838	132.401.484

Укупно обавезе	54.057.286	6.227.415	20.525.758	13.398.516	13.720.134	6.445.401	124.211	114.498.721
Капитал	-	-	-	-	-	-	17.902.763	17.902.763
УКУПНО ПАСИВА	54.057.286	6.227.415	20.525.758	13.398.516	13.720.134	6.445.401	18.026.974	132.401.484

GAP	(37.098.048)	7.573.620	-17.707.394	530.921	9.678.502	38.474.535	(1.452.136)	
Кумулативни GAP	(37.098.048)	(29.524.428)	-47.231.822	(46.700.901)	(37.022.399)	1.452.136	-	

(у хиљадама динара)

31.12.2015.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	Преко 5 година	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	19.981.792	13.207.202	17.734.865	7.765.912	18.673.700	34.167.767	18.334.559	129.865.797
Укупно обавезе	53.275.152	6.726.866	21.169.001	7.449.306	17.488.677	5.831.235	256.303	112.196.540
Капитал	-	-	-	-	-	-	17.669.257	17.669.257
УКУПНО ПАСИВА	53.275.152	6.726.866	21.169.001	7.449.306	17.488.677	5.831.235	17.925.560	129.865.797
GAP	(33.293.360)	6.480.336	(3.434.136)	316.606	1.185.023	28.336.532	408.999	
Кумулативни и GAP	(33.293.360)	(26.813.024)	(30.247.160)	(29.930.554)	(28.745.531)	(408.999)	-	

8.3 Каматни ризик

Изложеност каматном ризику у току прве половине 2016. године била је прихватљивог нивоа. Степен изложености каматном ризику, мерен с аспекта усклађености висине прихода и расхода од камата и њиховог односа са активом (NII и NIM), као и истих односа укључујући и приходе и расходе од накнада и провизија (NII1 и NIM1) приказан је у наредној табели:

2015.	Показатељи			
	NII	NII1	NIM	NIM1
јун	517.511	719.217	0,39%	0,54%
мај	496.055	696.288	0,38%	0,53%
април	513.603	707.571	0,40%	0,55%
март	576.837	810.924	0,44%	0,63%
фебруар	535.583	745.058	0,41%	0,57%
јануар	511.250	668.720	0,39%	0,51%

У посматраном периоду апсолутни износи прихода од камата и накнада и провизија су довољни за покриће расхода, а вредности показатеља NIM и NIM1 су на прихватљивом нивоу.

Структура билансне активе и пасиве са становишта рочне усклађености каматоносне активе и пасиве прати се квартално, а у наставку се презентују подаци на дан 30.06.2016. године и 31.12.2015. године:

(у хиљадама динара)

30.06.2016.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	Преко 5 година	НЕКАМАТ ОНОСНО	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	4.126.904	8.009.215	2.818.364	13.929.437	23.398.636	44.919.936	12.749.101	22.449.891	132.401.484
Укупно обавезе	16.669.298	6.177.594	20.494.422	13.397.124	13.614.092	6.179.628	124.211	37.842.352	114.498.721
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	17.902.763	17.902.763
УКУПНО ПАСИВА	16.669.298	6.177.594	20.494.422	13.397.124	13.614.092	6.179.628	124.211	55.745.115	132.401.484
GAP	(12.542.394)	1.831.621	(17.676.058)	532.313	9.784.544	38.740.308	12.624.890	(33.295.224)	
Кумул. GAP	(12.542.394)	(10.710.773)	(28.386.831)	(27.854.518)	(18.069.974)	20.670.334	33.295.224		

(у хиљадама динара)

31.12.2015.	1-14 дана	15-30 дана	31-90 дана	91-180 дана	181-365 дана	1-5 година	Преко 5 година	НЕКАМАТ ОНОСНО	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	3.552.128	7.053.013	17.734.865	6.947.088	18.655.134	34.167.767	14.442.591	27.313.211	129.865.797
Укупно обавезе	14.571.479	6.605.085	21.145.098	7.448.130	17.375.607	5.565.457	256.303	39.229.381	112.196.540
Капитал	-	-	-	-	-	-	-	17.669.257	17.669.257
УКУПНО ПАСИВА	14.571.479	6.605.085	21.145.098	7.448.130	17.375.607	5.565.457	256.303	56.898.638	129.865.797
GAP	(11.019.351)	447.928	(3.410.233)	(501.042)	1.279.527	28.602.310	14.186.288	(29.585.427)	
Кумул. GAP	(11.019.351)	(10.571.423)	(13.981.656)	(14.482.698)	(13.203.171)	15.399.139	29.585.427		

У циљу континуираног праћења изложености каматном ризику Банка врши анализу следећих параметара (рацио бројева) који изражавају односе каматно осетљиве активе и пасиве:

РАЦИО БРОЈ	ПЕРИОД		
	30.06.2016.	31.03.2016.	31.12.2015.
Релативни GAP	0,22	0,23	0,20
Коефицијент диспаритета	1,43	1,48	1,41
Индикатор каматно осетљиве активе	0,71	0,71	0,69
Индикатор каматно осетљиве пасиве	0,58	0,56	0,56

Релативни GAP већи од нуле указује да је Банка више осетљива на промену каматних стопа у активи.

Коефицијент диспаритета већи од један указује да је актива осетљива на каматни ризик већа од пасиве осетљиве на каматни ризик.

Индикатори каматно осетљиве aktive и каматно осетљиве пасиве показују учешће каматно осетљиве aktive у укупној бруто активи и каматно осетљиве пасиве у укупној пасиви.

8.4 Девизни ризик

У току прве половине 2016. године показатељ девизног ризика се кретао у регулаторном оквиру, испод 20%.

ПЕРИОД	Показатељ девизног ризика	
	распон кретања	просечан показатељ
II квартал 2016.	9,19% - 15,34%	11,62%
јун	10,69% – 14,76%	12,92%
мај	9,19% – 15,34%	10,52%
април	9,53% – 13,85%	11,28%
I квартал 2016.	9,72% - 16,05%	12,22%

Девизни подбиланс Банке на дан 30.06.2016. године:

(у хиљадама динара)

30.06.2016.	EUR	Индекс. EUR	USD	Индекс. USD	CHF	Индекс. CHF	Остале вал.	Инде кс. оста ле вал.	Укупно девизе	Укупно вал.кл.	RSD	УКУПНО
УКУПНО АКТИВА	30.125.557	15.543.950	2.436.231	343.271	542.883	232.463	167.013	-	33.271.684	16.119.684	83.010.116	132.401.484
УКУПНО ПАСИВА	45.414.642 (15.289.085)	155.650	1.481.972	-	2.003.221	-	142.703	-	49.042.538	155.650	83.203.296	132.401.484
Нето изложеност на дан 30.06.2016.		15.388.300	954.259	343.271	(1.460.338)	232.463	24.310	-	(15.770.854)	15.964.034	(193.180)	
31.12.2015.												
УКУПНО АКТИВА	27.409.602	16.736.036	2.378.881	266.010	392.423	282.808	114.966	-	30.295.872	17.284.854	82.285.071	129.865.797
УКУПНО ПАСИВА	43.540.117	158.325	1.449.584	-	1.653.072	-	98.557	-	46.741.330	158.325	82.966.142	129.865.797
Нето изложеност на дан 31.12.2015.	(16.130.515)	16.577.711	929.297	266.010	(1.260.649)	282.808	16.409	-	(16.445.458)	17.126.529	(681.071)	

9. АНАЛИЗА БИЛАНСА УСПЕХА ПО СЕГМЕНТИМА ПОСЛОВАЊА БАНКЕ

НЕТО ПРИХОДИ/ РАСХОДИ (у 000 динара)	Привреда	Становништво	Банке и фс	ХОВ	Укупно
Приход од камата	356.990	1.264.726	-4.011	1.533.134	3.150.839
Приход од накнада	305.161	888.040	3.738		1.196.939
Нето приходи од курсних разлика	307.453	-551.055	110.567	252.337	119.302
Нето расходи по основу обезвређења	-1.555.806	-67.091	-5.621		-1.628.518
Приходи од усклађивања ХОВ				23.626	23.626
Укупно по сегментима Банке	-586.202	1.534.620	104.673	1.809.097	2.862.188

10. ОСТВАРЕНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА

У наредној табели приказани су остварени показатељи на дан 30.06.2016. године:

Показатељи пословања	Вредности 30.06.2016.	
	Прописане	Остварене
Регулаторни капитал (у хиљадама динара)		10.354.626
Адекватност капитала	Мин. 12%	21,32%
Збир свих великих изложености	-	74,80%
Изложеност према лицима повезаним с Банком	-	0,75%
Улагања Банке у лица која нису у фин. сектору и улагања у основна средства	Макс. 60%	36,16%
Улагања Банке у лица у фин. сектору	-	0,05%
Просечан месечни показатељ ликвидности	Мин. 1	1,59
Показатељ девизног ризика	Макс. 20%	13,49%

11. ПРЕРАЧУНАВАЊЕ ИЗНОСА У СТРАНОЈ ВАЛУТИ

Пословне промене исказане у страној 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 страној 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 превозијења

средстава и обавеза исказаних у страној валути на дан биланса, исказане су у билансу успеха Банке као приходи/расходи по основу курсних разлика.

Потенцијалне обавезе Банке у страној 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 ефеката уговорене валутне клаузуле.

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

Валута	У динарима	
	30.06.2016.	31.12.2015.
EUR	123,3115	121,6261
USD	111,0714	111,2468
CHF	113,2857	112,5230
AUD	82,4992	81,2900
CAD	85,6568	80,1860
DKK	16,5712	16,2972
JPY (100)	108,1680	92,4000
NOK	13,2140	12,6520
SEK	13,0957	13,2221
GBP	148,7473	164,9391

 ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА

др СРБАН ЦЕКИЋ



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд

**ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
БАНКЕ ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА АД БЕОГРАД
ЗА 2016. ГОДИНУ**

Београд, Август 2016.

Опис значајних догађаја који су се догодили у првих шест месеци 2016. године

Банка своје пословање развија на тржишним принципима и према начелима стабилног и дугорочног банкарског пословања. Бонитет, динарска и девизна ликвидност, сигурност пласмана, обезбеђење резерви и профитабилност су трајни циљеви пословне политике банке.

У првом полугодишту 2016. године није било значајних догађаја у пословању Банке.

Показатељи пословних резултата на крају првог полугодишта 2016. године

Позиција Банке Поштанска штедионица у банкарском сектору Србије
(доступни подаци за 31.03.2016. године)

Према финансијским извештајима поднетим за први квартал 2016. године, од укупно тридесет банака, двадесет четири банке су пословале са добитком у износу од 15,0 млрд. динара, док је шест банака пословало са губитком у износу од 0,6 млрд. динара, тако да је кумулативни резултат на нивоу банкарског сектора добитак у износу од 14,4 млрд. динара.

Нема битнијих промена код билансних позиција Банке Поштанске штедионице у банкарском сектору у односу на крај претходне године, осим код резултата – добити за први квартал 2016. године.

Табела 1. Позиција Банке у банкарском сектору Србије

Позиција БАНКЕ у банкарском сектору Србије	31.12.2014.		31.12.2015.		Тржишно	31.03.2016.	Тржишно
	Ранг	Тржишно учешће	Ранг	Тржишно учешће	учешће	Ранг	учешће
УКУПНА АКТИВА	10	3,81%	8	4,26%		8	4,24%
КРЕДИТИ КЛИЈЕНТИМА	16	2,15%	15	2,46%		15	2,36%
ДЕПОЗИТИ КЛИЈЕНАТА	9	4,21%	7	4,75%		7	4,75%
КАПИТАЛ	11	2,85%	11	2,85%		11	2,81%
РЕЗУЛТАТ - ДОБИТ	9	1,08%	10	1,09%		20	0,25%

Пословну мрежу чине: 9 филијала, 113 експозитура и 6 самосталних шалтера. Мрежу банкомата чине укупно 250 банкомата, који су у власништву Банке и 50 банкомата у власништву ЈП „Пошта Србије“. Такође, прихватну мрежу Банке чине и 2.545 POS терминала, од чега је 361 на продајним местима, 439 на шалтерима Банке, 1.245 POS терминала Банке који се налазе на шалтерима ЈП „Пошта Србије“ и 500 multibanking POS терминала ЈП „Пошта Србије“. Поред наведеног, Банка има и 5 инфотерминала постављених на локацијама у Београду, Нишу и Новом Саду и самоуслугну зону 24/7 у експозитури у Булевару краља Александра бр.64.

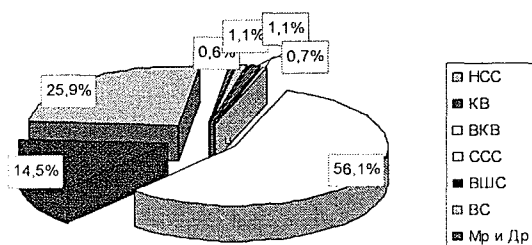
- у првом кварталу ове године образован је један самостални шалтер - Дебелџача у Филијали Нови Сад.
- у другом кварталу ове године образоване су две експозитуре – Доњи Милановац и Кладово и један самостални шалтер – Стара планина.

Активности на ширењу пословне мреже наставиће се и у наредном периоду.

Број запослених повећан је за 20 у односу на крај претходне године и износи 1.801 (број запослених на дан 30.06.2015. износио је 1.784, на дан 31.12.2015. износио је 1.781, а на дан 31.3.2016. године 1.789).

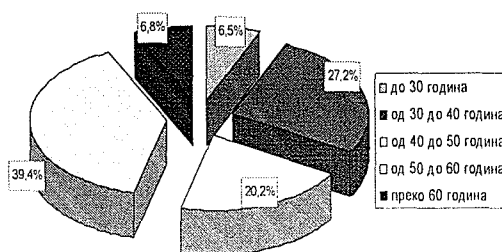
Графикон 1

Квалификациона структура запослених на дан 30.06.2016. године

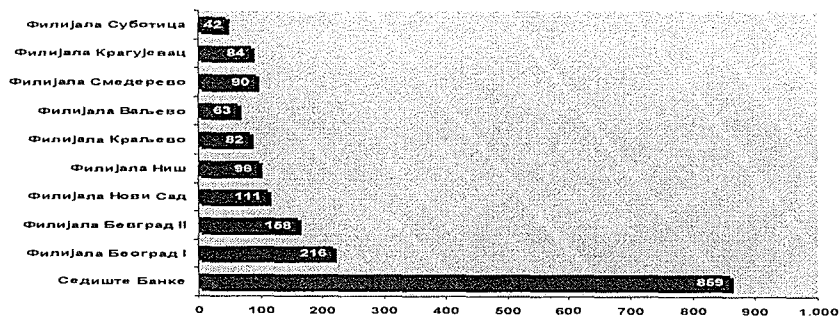


Графикон 2

Старосна структура запослених на дан 30.06.2016. године

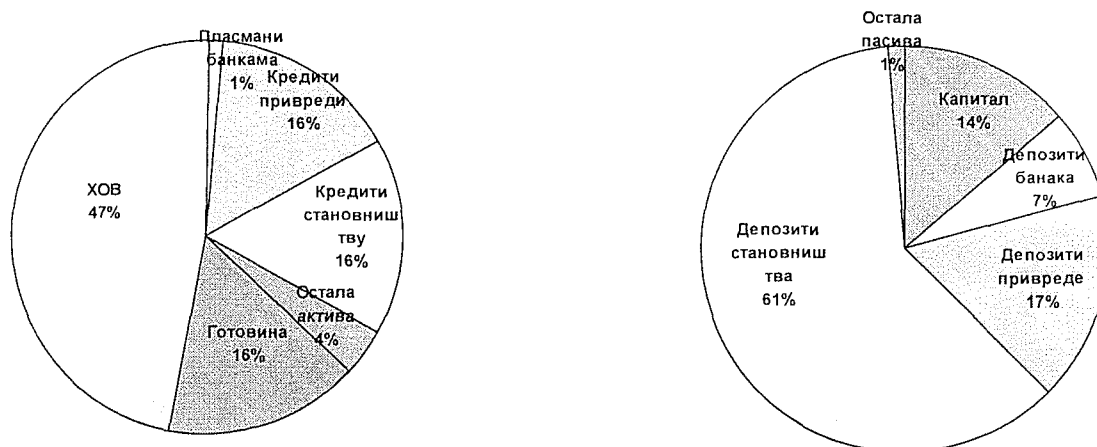


Број запослених по организационим деловима 2016. године



Графикон 3

АНАЛИЗА БИЛАНСА СТАЊА - СТРУКТУРА АКТИВЕ И ПАСИВЕ



Графикон 4. Структура aktive и пасиве на дан 30.06.2016. године

АКТИВА

Укупна актива Банке на дан 30.06.2016. године износи 132,4 милијарди динара и у односу на крај претходне године већа је за 2,5 милијарди динара (2%), као последица повећања депозита клијената, односно повећања пласмана у хартије од вредности.

Готовина износи 21,4 милијарди динара, 58% ове позиције односи се на динарску и девизну обавезну резерву.

Динарска обавезна резерва износи 6,7 милијарди динара, а **девизна обавезна резерва** износи 47 милиона евра или 5,8 милијарди динара.

Највеће учешће у структури aktive заузима позиција **хартија од вредности** са 47% или 62,6 милијарди динара, као последица смањене тражње за кредитима, и већа је за 5% од плана за 30.06.2016. године. У првих шест месеци купљено је динарских државних записа и обвезница номиналне вредности 16 милијарди динара, девизних државних записа и обвезница номиналне вредности 95 милиона евра и 20 милиона евра хартија од вредности Републике Српске.

Банке и друге финансијске организације - највећи део ове позиције су средства по основу девизних прилива и девизних обавеза Банке и клијената. Ова средства улазе у категорију ликвидних потраживања првог реда и директно утичу на повећање коефицијента ликвидности. У односу на план стање ових потраживања је мање за 70%, због смањеног улагања у репо трансакције у корист других хартија од вредности

Клијенти (правна лица и становништво) - бруто кредити и потраживања клијентима износе 58 милијарди динара и на истом су нивоу у односу крај претходне године, док су у односу на план мањи за 1%.

Правна лица - бруто кредити и потраживања износе 35,7 милијарди динара (62%) и нешто су мањи у односу на крај претходне године. Исправка вредности износи 15 милијарди динара, тако да су нето кредити и потраживања 20,7 милијарди динара (49%) и за 9% је мање у односу на крај 2015. године. У оквиру правних лица, највеће смањење, како је и предвиђено планом за 2016. годину, је остварено код лоших пласмана. У односу на крај године лоши пласмани су смањени за 9%, искључиво као резултат исправке вредности.

Становништво - бруто кредити и потраживања (кредити и картице) износе 22,3 милијарде динара (38%) и већи су за 1% у односу на претходну годину. Исправка вредности износи 1,1 милијарду динара тако да су нето кредити и потраживања 21,2 милијарде динара (51%) што је за 1% мање у односу на план.

ПАСИВА

У структури пасиве, на дан 30.06.2016. године, **обавезе Банке** износе 114,5 милијарди динара (86%), а 18 милијарди динара (14%) је **капитал**.

Укупни депозити са обавезама за камату на дан 30.06.2016. године износе 112,5 милијарди динара, од чега су депозити 111,7 милијарди динара, а обавезе за камате 0,8 милијарди динара. У односу на крај 2015. године забележен је благи раст укупних депозита за 2,4 милијарди динара или 2%, због повећања девизне штедње по виђењу физичких лица, док су у односу на план већи за 2%.

Депозити правних лица износе 22,3 милијарде динара и смањени су у односу на претходну годину за 3,5 милијарде динара или 14%, а у односу на план за 30.06.2016. године мањи су за 2%. Од укупних депозита правних лица, 9,6 милијарди динара или 43% односи се на депозите јавних предузећа и јавног сектора.

Депозити банака у стечају и финансијског сектора износе 9,4 милијарде динара и у односу на 31.12.2015. године повећани су за 10% и у односу на план због повећања депозита осигуравајућих компанија. На депозите банака у стечају односи се 89% ових депозита.

Депозити становништва износе 80,8 милијарди динара (72% укупних депозита) и повећани су у односу на претходну годину за 5,1 милијарду динара или 7%, као последица повећања девизне штедње по виђењу и трансакционих депозита чиме је остварен план за прву половину 2016. године.

Од укупних депозита становништва, 53% су орочени депозити док се 47% односи на трансакционе и депозити по виђењу.

Према валутној структури, 42% су динарски, а 58% су девизни депозити са евром као доминантном валутом.

На дан 30.06.2016. године књиговодствено стање **капитала** износи 18 милијарди динара, и већи је за 2% у односу на 31.12.2015. године.

На дан 30.06.2016. године **рочна структура** активе и пасиве је неповољна, с обзиром да Банка из краткорочних извора финансира дугорочне пласмане.

Валутна струкура активе и пасиве на дан 30.06.2016. године је усклађена.

Табела 4. Рочна и валутна структура биланса стања

30.06.2016.	АКТИВА	ПАСИВА
краткорочна	28%	80%
дугорочна	72%	20%
динарска	63%	63%
девизна (и девизно индексирана)	37%	37%

Основна средства

У другом кварталу текуће године приступило се реализацији Плана улагања у основна средства у делу образовања нових организационих облика, којим је предвиђено отварање 24 експозитура и 8 самосталних шалтера. Укупна улагања су планирана у износу од 1.166,95 хиљада евра, односно 143,45 милиона динара без ПДВ-а.

До 30.06.2016. године укупна вредност набавки без ПДВ-а износи 41,3 милиона динара или 336,2 хиљаде евра што је 29% планираног износа, а набављена је опрема за експозитуре које су почеле са радом (Доњи Милановац, Кладово и самостални шалтер на Старој планини).

БРУТО ПРОИЗВОД БАНКЕ

У првој половини 2016. године, Банка је остварила добит у износу од 217 милиона динара, као разлику између укупних прихода у износу од 12.158 милиона динара и укупних расхода у износу од 11.941 милиона динара.

Бруто производ Банке (нето приход од камата и накнада) за шест месеци 2016. године износи 4,3 милијарде динара или 725 милиона динара просечно месечно. У односу на исти период претходне године остварен је за 8% већи бруто производ, као последица знатно мањих расхода од камата. У односу на план, остварен је за 12% мањи бруто производ, као последица мање остварених прихода од камата и накнада, а већих расхода накнада.

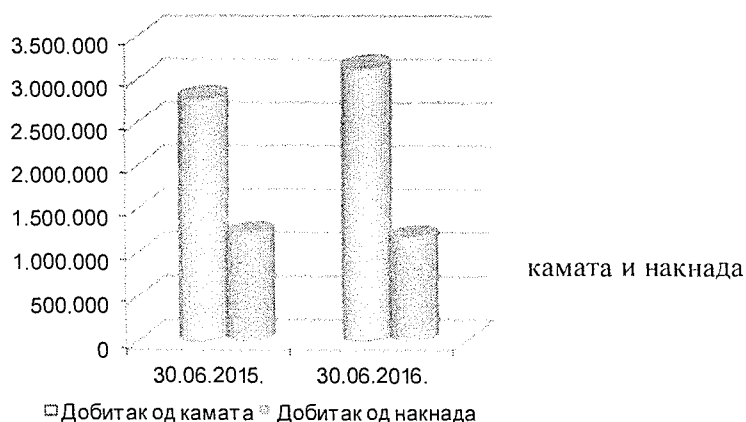
Добитак од камата већи је за 13% у односу на прво полугодиште 2015. године, као последица значајног смањења расхода од камата за 27%. Приходи од камата већи су за 1%, због већих прихода од камата по основу пласмана у хов. У односу на план, остварен је нижи добитак од камата за 12%, као последица мање остварених прихода од камата по основу хов-а и кредита становништву.

Добитак од накнада мањи је за 3% у односу на исти период 2015. године, с тим што су приходи од накнада на истом нивоу, а расходи накнада већи за 4%. Расходи накнада већи су због већих расхода кредитног бироа, расхода према „ЈП Пошта Србије“ по основу трансакција уплата и исплата по текућим рачунима клијената Банке и расхода платног промета. У односу на план, добитак од накнада је мањи за 11%, као последица мање остварених прихода од накнада и већих расхода накнада у пословању са становништвом.

Табела 5. Бруто производ Банке

у хиљадама динара	I Q	II Q	Остварено	План	Индекс 2016 /план	Остварено	Индекс 2016/ 2015
	2016.	2016.	30.06.2016.	30.06.2016.		30.06.2015.	
Добитак од камата	1.623.670	1.527.169	3.150.839	3.575.302	88	2.791.733	113
Добитак од накнада	601.032	595.907	1.196.939	1.347.565	89	1.237.764	97
Бруто производ Банке	2.224.702	2.123.076	4.347.778	4.922.867	88	4.029.497	108
Просечно месечно	741.567	707.692	724.630	820.478	88	671.583	108

Графикон 5. Добитак од

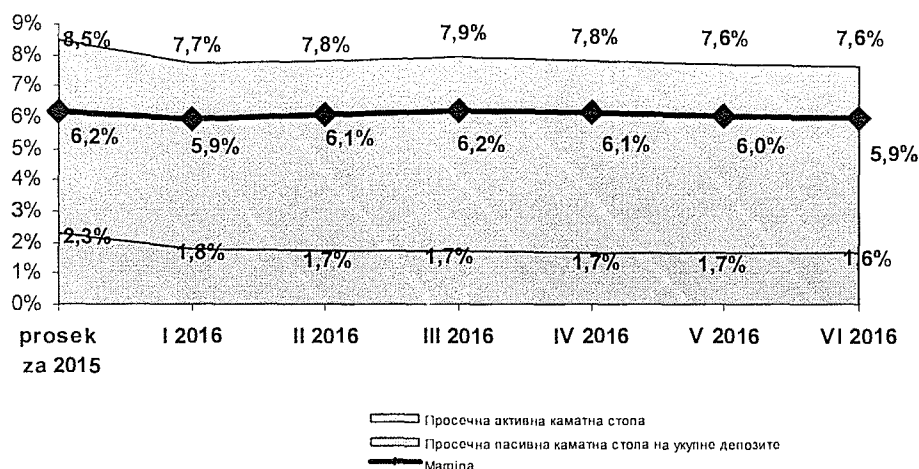


КРЕТАЊЕ КАМАТНЕ МАРЖЕ

Остварена каматна маржа резултат је структуре извора Банке (заснованих на штедни становништва - 46% укупних депозита, ороченим депозитима правних лица - 22% укупних депозита и трансакционим депозитима који износе 32% укупних депозита) и структуре пласираних средстава. Активности на оптимизацији извора средстава у смислу цене, структуре и рочности чине каматну маржу одрживом на дужи рок.

Остварена каматна маржа Банке представља разлику између просечне активне и пасивне каматне стопе остварене у посматраном периоду, на основу књиговодствених података. Активна каматна стопа израчуната је као однос просечних месечних прихода од камата и просечног стања пласмана. Пасивна каматна стопа израчуната је као однос просечних месечних расхода од камата и просечног стања депозита.

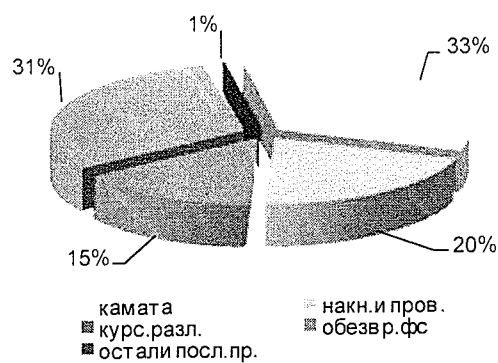
У протеклом периоду виде се ефекти смањивања каматних стопа на депозите и пласмане становништву, као и каматних стопа на депозите и пласмане правним лицима које су се кретале у складу са кретањем референтне каматне стопе.



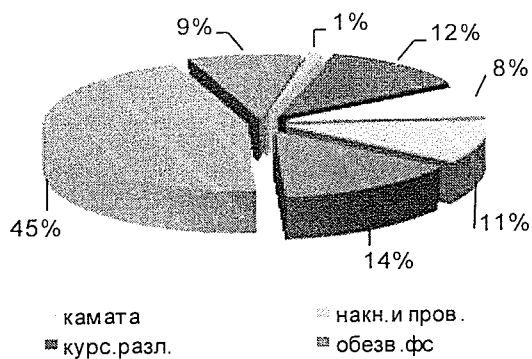
Графикон 6. Кретање каматне марже

СТРУКТУРА УКУПНИХ ПРИХОДА И РАСХОДА

У укупних приходима Банке на дан 30.06.2016. године, приходи од камата и накнада имају највеће учешће од 53%, док сви остали приходи чине 47%.



Графикон 7. Структура укупних прихода



Графикон 8. Структура укупних расхода

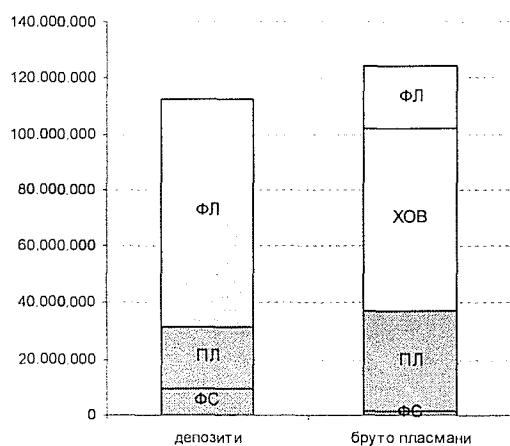
Насупрот приходима, на страни расхода на дан 30.06.2016. године, расходи камата и накнада учествују са 19%, а сви остали расходи чине 81% укупних расхода. Највеће учешће од 45% имају расходи по основу обезвређења финансијских средстава, као последица ризичности кредитног портфолија Банке.

ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА И ПРОФИТАБИЛНОСТИ

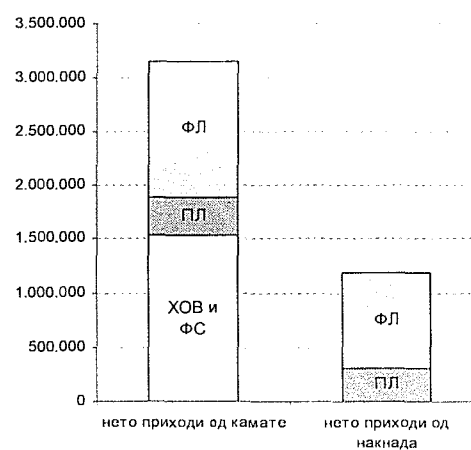
Табела 6. Показатељи пословања и профитабилности

Индикатор*	Остварено 31.12.2015.	Остварено 30.06.2016.
Принос на активу - ROA	0,3%	0,3%
Принос на капитал - ROE	2,2%	2,4%
укупни кредити и хов / укупни депозити	90,0%	94,0%
ХОВ / укупна актива	41,8%	47,3%
Leverage - рачуноводствени капитал/укупна актива	13,6%	13,5%
Актива по запосленом у хиљадама динара	72.917	73.516
Бруто производ у хиљадама динара	8.154.274	8.695.558
(нето приход од камата и накнада)		
Каматна маржа / билансна актива	4,4%	4,8%
Cost income ratio – остали пословни расходи/ нето приход од камата и накнада	64,7%	61,2%
Расходи зарада / остали пословни расходи	40,5%	41,2%

* Подаци су сведени на годишњи ниво па се могу поредити између квартала.



Графикон 9. Структура депозита и бруто пласмана
30.06.2016.



Графикон 10. Структура нето прихода од камата и накнада
30.06.2016.

ФЛ- физичка лица; ПЛ-правна лица; ФС –финансијски сектор; ХОВ – хартије од вредности;

Банка није у првој половини године мењала стратегије, политике и планове у вези са управљањем ризицима, те у том смислу нема значајнијих измена у склоности ка преузимању ризика и изабраном ризичном профилу Банке, нити је реално очекивати битне промене у врсти и нивоу изложености ризицима до краја године.

За банкарски сектор током претходне две године и у првој половини ове године карактеристична је контракција кредитне активности и висок ниво слободних ликвидних средстава. Регулаторни показатељи на нивоу сектора указују на одговарајућу капиталозованост, стабилност и задовољавајућу способност апсорпције ризика, али и на висок ниво проблематичних пласмана.

Сличне тенденције постоје и у пословању Банке, уз такође високо учешће НПЛ портфолија, али и заустављање тенденције даљег раста у другом кварталу 2016. године.

Секторску структуру овог портфолија карактерише:

- релативно ниско учешће укупних кредита одобрених физичким лицима уз дисперзију и релативно ниско учешће по појединачним пласманима / клијентима
- доминантно учешће кредита одобрених правним лицима уз концентрацију на нивоу појединачних клијената / групе повезаних клијената у сектору привредних друштава,

У том контексту Банка може бити изложена потенцијалном порасту изложености:

- кредитном ризику и кредитно-девизном ризику услед
 - високог нивоа портфолија лоших пласмана
 - евентуалне немогућности корисника кредита да у потпуности и у складу са уговореним условима сервисирају своје обавезе
 - постојање пласмана у девизама или динарима са валутном клаузулом
 - пораста броја и обима односно износа пласмана који су у поступку реструктурирања и репрограмирања
- резидуалном ризику због
 - отежане и / или успорене реализације инструмена обезбеђења наплате потраживања
 - немогућности наплате иницијалне вредности инструмената
 - евентуалне неадекватне иницијалне или касније процене вредности инструмената обезбеђења наплате потраживања;
- ризику немогућност наплате потраживања услед великог броја несолвентних и неликвидних дужника;
- ризику ликвидности услед
 - непотпуне усклађености пре свега рочне, а затим и валутне (према врсти валуте) и секторске структуре извора средстава и пласмана
 - евентуалног одлива депозита,
 - потенцијалне недоступности и/или високе цене прибављања и мобилисања ликвидних средстава,
 - пораста преузетих других ризика (кредитног и кредитно- девизног ризика);

- девизном ризику због
 - евентуалног диспаритета кретања курса значајних валута (EUR, USD, CHF),
 - неусклађености валутне структуре активе и пасиве,
 - преузетих других ризика (пре свега кредитног и кредитно-девизног ризика);
- каматном ризику услед
 - промене општег нивоа каматних стопа - снижавање референтних стопа које Банка користи и због тога потенцијално ниског нивоа каматне марже
 - преузетих других ризика (кредитног и ризика ликвидности).

Сви наведени ризици се континуирано прате и контролишу, а преко система индикатора раног упозорења пораста изложености ризицима обезбеђује се благовремено уочавање промена. Ниво капитала Банке утврђен према регулаторној методологији, као и капитал утврђен у процесу интерне процене адекватности капитала, у апсолутном износу вишеструко премашују прописани минимални ниво. Сви капитални захтеви (према регулаторној и интерној методологији) су у потпуности покривени, а показатељ адекватности капитала је знатно изнад регулаторног минимума.

У складу са тим, реално је очекивати да у другој половини године ниво, врста и структура ризика којима је Банка изложена буду слични као и до сада, као и да сви преузети ризици буду под контролом, уз одговарајућу корелацију са капиталом Банке.

Подаци о значајним трансакцијама и променама у трансакцијама између повезаних лица у првих шест месеци, које су битно утицале на пословање

У првих шест месеци 2016. године није дошло до значајних трансакција и промена у трансакцијама између повезаних лица које су битно утицале на пословање Банке.

Сектор послова са привредом анализира сваког клијента Групе (повезана лица) и ангажује се само код бонитетно прихватљивих клијената, ценећи понуђене инструменте обезбеђења пласмана, истовремено имајућу у виду дисперзију ризика и улагање у различите делатности, као и водећи рачуна о висини одобрених пласмана једном клијенту, односно пратећи укупну изложеност Групе повезаних лица са аспекта велике изложености Банке.

Срђан ПРЕДСЕДНИК ИЗВРШНОГ ОДБОРА

 др СРЂАН ЦЕКИЋ



1921



БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д.
БЕОГРАД

Бр. 401-2-1118

23 AUG 2016 20 год.
БЕОГРАД

Деловодни број:
Датум, 12.08.2016. године

ИЗЈАВА

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 и 5/2015).

Према најбољим сазнањима, презентовани финансијски извештаји истинито и објективно приказују податке о имовини, обавезама, финансијском положају и пословању банке, добицима и губицима, токовима готовине и променама на капиталу.

За признавање, вредновање, презентацију и обелодањивање позиција у финансијским извештајима правна лица у Републици Србији, сагласно Закону о рачуноводству (Сл. гласник РС, бр. 62/2013), примењују МСФИ. У смислу наведеног закона МСФИ обухватају: Оквир за припремање и приказивање финансијских извештаја („Оквир“), Међународни рачуноводствени стандарди („МРС“), Међународни стандарди финансијског извештавања („МСФИ“) и тумачења која су саставни део стандарда. Текст превода МСФИ, који се примењују при састављању финансијских извештаја је утврђен решењем министарства финансија бр. 401-00-896/2014-16 од 13.03.2014. године и објављен у „Службеном гласнику РС“ бр. 35/2014.

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

Иванка Ивковић

Председник Извршног Одбора



Срђан Цекић

Члан Извршног одбора

Јелена Мијаиловић Милојевић