

Попуњава банка

0	9	0	8	1	4	8	8	6419	100017720	
Матични број							Шифра делатности	ПИБ		
Попуњава Агенција за привредне регистре										
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла										
Назив : ДУНАВ БАНКА а.д. Београд										
Седиште: Београд, франше д Епереза										

БИЛАНС СТАЊА
на дан 30.06.2014. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
00, 05, 07	АКТИВА				
	Готовина и готовински еквиваленти	0 0 1		786.028	954.563
01, 06	Опозиви депозити и кредити	0 0 2		979.371	2.209.559
02, 08	Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	0 0 3		81.391	59.560
10, 11, 20, 21	Дати кредити и депозити	0 0 4		3.057.508	2.382.332
12 (осим 128), 22	Хартије од вредности (без сопствених акција)	0 0 5		1.372.255	1.088.091
13, 23	Удели (учешћа)	0 0 6		114.044	113.939
16, 26	Остали пласмани	0 0 7		356.435	174.534
33	Нематеријална улагања	0 0 8		165.200	195.199
34, 35	Основна средства и инвестиционе некретнине	0 0 9		158.280	125.494
36	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0 1 0		0	0
37	Одложена пореска средства	0 1 1		18.736	8.936
03, 09, 19, 29, 30, 38	Остала средства	0 1 2		136.752	55.139
842	Губитак изнад износа капитала	0 1 3		0	0
	УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	0 1 4		7.226.000	7.367.346

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Број напомене	Износ текуће године	Износ претходне године
1	2	3	4	5	6
	ПАСИВА				
400, 500	Трансакциони депозити	1 0 1		3.217.554	3.229.486
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Остали депозити	1 0 2		1.954.661	2.329.630
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Примљени кредити	1 0 3		4	0
41, 51	Обавезе по основу хартија од вредности	1 0 4		0	0
42, 52	Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	1 0 5		0	0
од 450 до 454	Резервисања	1 0 6		17.704	26.477
456, 457	Обавезе за порезе	1 0 7		1.877	612
434, 455	Обавезе из добитка	1 0 8		0	0
46	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	1 0 9		0	0
47	Одложене пореске обавезе	1 1 0		9.800	0

43 (осим 434), 44, 48, 49, 53, 58, 59	Остале обавезе	1	1	1		481.804	77.107
	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	1	1	2		5.683.404	5.663.312
80, минус 128	КАПИТАЛ						
81	Капитал	1	1	3		1.737.139	1.802.547
81	Резерве из добити	1	1	4		72.267	72.267
82 (осим 823)	Ревалоризационе резерве	1	1	5		5.332	975
823	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	1	1	6		0	0
83	Добитак	1	1	7		0	0
84 (осим 842)	Губитак до нивоа капитала	1	1	8		272.142	171.755
	УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	1	1	9		1.542.596	1.704.034
	УКУПНО ПАСИВА (112+119)	1	2	0		7.226.000	7.367.346
	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)	1	2	1		1.447.867	1.744.681
90, односно 95	Послови у име и за рачун трећих лица	1	2	2		216	276
91 (осим 911 и 916), односно 96 (осим 961 и 966)	Преузете будуће обавезе	1	2	3		1.238.131	1.602.246
911, 916, 932, односно 961, 966, 982	Примљена јемства за обавезе	1	2	4		0	0
92, односно 97	Деривати	1	2	5		0	0
93 (осим 932), односно 98 (осим 982)	Друге ванбилансне позиције	1	2	6		209.520	142.159

У Београду,

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник банке

Дана 30.06.2014.године



Попуњава банка										
09081488			6419			100017720				
Матични број			Шифра делатности			ПИБ				
Попуњава Агенција за привредне регистре										
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла										
Назив : ДУНАВ БАНКА а.д. БЕОГРАД										
Седиште: БЕОГРАД, ФРАНШЕ Д ЕПЕРЕА										

БИЛАНС УСПЕХА

у периоду од 1. јануара до 30. јуна 2014. године

(у хиљадама динара)

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Број напомене	Текућа година	Претходна године
1	2	3			4	5	6
70	ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	2	0	1			
	Приходи од камата	2	0	1		144.565	239.778
60	Расходи камата	2	0	2		87.638	91.359
	Добитак по основу камата (201-202)	2	0	3		56.927	148.419
	Губитак по основу камата (202-201)	2	0	4			
71	Приходи од накнада и провизија	2	0	5		55.385	71.802
61	Расходи од накнада и провизија	2	0	6		6.065	5.470
	Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	2	0	7		49.320	66.332
	Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	2	0	8			
720-620	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2	0	9			
620-720	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	2	1	0			
721-621	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2	1	1			
621-721	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	2	1	2			
722-622	Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2	1	3			
622-722	Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	2	1	4			
723-623	Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	2	1	5			
623-723	Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	2	1	6			
724-624	Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	2	1	7			
624-724	Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	2	1	8			
78-68	Нето приходи од курсних разлика	2	1	9			
68-78	Нето расходи од курсних разлика	2	2	0		12.850	9.094
766	Приходи од дивиденди и учешћа	2	2	1			
74, 76 осим 766 и 769	Остали пословни приходи	2	2	2		45.635	33.306
75 - 65	Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2	2	3			
65 - 75	Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	2	2	4		14.584	14.642
63	Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	2	2	5		92.323	95.494
642	Трошкови амортизације	2	2	6		49.387	42.448
64, (осим 642), 66 (осим 669)	Оперативни и остали пословни расходи	2	2	7		100.438	81.375
77	Приходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	8		31.303	79.587

67	Расходи од промене вредности имовине и обавеза	2	2	9		13.990	67.194
	ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211 -212+213-214+215-216+217-218+219-220+221 +222+223-224-225-226-227+228-229)	2	3	0			17.397
	ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211 +214-213+216-215+218-217+220-219-221 -222+224-223+225+226+227-228+229)	2	3	1		100.387	
769 - 669	НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	2			
669 - 769	НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	2	3	3			
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	2	3	4			17.397
	РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	2	3	5		100.387	
850	Порез на добит	2	3	6			
861	Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	2	3	7			
860	Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	2	3	8			
	ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	2	3	9			17.397
	ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	2	4	0		100.387	
	Зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	1			
	Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	2			
	Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	2	4	3			

У Београду,

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник банке

Дана 30.06.2014.године




Попуњава банка										
09081488			6419			100017720				
Матични број			Шифра делатности			ПИБ				
Попуњава Агенција за привредне регистре										
1	2	3	19	20	21	22	23	24	25	26
Врста посла										
Назив : ДУНАВ БАНКА а.д. БЕОГРАД										
Седиште: БЕОГРАД, Франше д Епереа										

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ
у периоду од 01. јануара до 30. јуна 2014.

(у хиљадама динара)

ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП			Износ	
				Текућа година	Претходна година 30.06. 2013
1	2	3	4	5	6
A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	3	0	1	163.846	321.475
1. Приливи од камата	3	0	2	109.924	219.146
2. Приливи од накнада	3	0	3	52.836	67.281
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	3	0	4	1.086	35.048
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3	0	5	0	
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	3	0	6	264.927	284.001
5. Одливи по основу камата	3	0	7	71.998	80.400
6. Одливи по основу накнада	3	0	8	6.064	5.470
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3	0	9	104.248	95.801
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	3	1	0	14.474	16.878
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3	1	1	68.143	85.452
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	3	1	2	0	37.474
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	3	1	3	101.081	
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	3	1	4	321.205	12.605
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	5	321.205	12.605
11. Смањење хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	1	6	0	
12. Повећање депозита од банака и комитената	3	1	7	0	
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	3	1	8	701.100	328.543
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	3	1	9	0	
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	3	2	0	279.869	254.560
15. Смањење депозита од банака и комитената	3	2	1	421.231	73.983
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	3	2	2	0	
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	3	2	3	480.976	278.464
16. Плаћени порез на добит	3	2	4	358	1.547
17. Исплаћене дивиденде	3	2	5	0	
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	3	2	6	0	
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус					

325)	3	2	7	481.334	280.011
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА				3.295	
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	3	2	8		
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	3	2	9	0	
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	3	3	0	0	
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	1	3.295	
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	3	3	2	0	
5. Остали приливи из активности инвестирања	3	3	3	0	
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	3	3	4	11	27.194
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	3	3	5	0	
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	3	3	6	0	
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	3	3	7	11	27.194
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3	3	8	0	
10. Остали одливи из активности инвестирања	3	3	9	0	
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	3	4	0	3.284	
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	3	4	1	0	27.194
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА				365.792	
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	3	4	2		37.960
1. Приливи по основу увећања капитала	3	4	3	0	37.960
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	3	4	4	365.792	
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	3	4	5	0	
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	3	4	6	0	
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3	4	7	0	
6. Остали приливи из активности финансирања	3	4	8	0	
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	3	4	9	65.408	
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3	5	0	65.408	
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	3	5	1	0	
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	3	5	2	0	
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	3	5	3	0	
11. Остали одливи из активности финансирања	3	5	4	0	
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	3	5	5	300.384	37.960
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	3	5	6	0	
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	3	5	7	854.138	372.040
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	3	5	8	1.031.804	641.285
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	3	5	9	0	
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	3	6	0	177.666	269.245
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена:) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	3	6	1	954.563	1.200.140
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	2	9.131	11.631
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	3	6	3	0	
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена:) (359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	3	6	4	786.028	942.526

У Београду,

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник Банке

Дана, 30.06.2014. године



09081488			6419			100017720						
Матични број			Шифра делатности			ПИБ						
Попуњава Агенција за привредне регистре												
1	2	3	19			20	21	22	23	24	25	26
Назив : ДУНАВ БАНКА а.д. БЕОГРАД												
Седиште: БЕОГРАД, Франше д Епереа												

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ
у периоду од 01. јануара до 30. јуна 2014. године

Прилог 4

(у хиљадама динара)

Ред. бр.	ОПИС	АОП	Акцијски капитал (рн 800)	АОП	Остали капитал (рн 801)	АОП	Уписани а неуплаћени акцијски капитал (рн 803)	АОП	Емисиона премија (рн 802)	АОП	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	АОП	Ревалоризационе резерве (група рачуна 82, осим рн 823)	АОП	Добитак (група рачуна 83)	АОП	Губитак до висине капитала (рн 840, 841)	АОП	Сопствене акције (рн 128)	АОП	Нереал. губици по осн. ХОВ рас. за продају (рн 823)	АОП	Укупно (кол. 2+3-4+5+6+7+8-9-10-11)	АОП	Губитак изнад износа капитала (рн 842)
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13											
1.	Стање на дан 1. јануара претходне године 2013	401	1.690.498	414		427		440	74.089	453	43.335	466		479	28.932	492		505		518		531	1.836.854	544	
2.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402		415		428		441		454		467		480		493		506		519		532			545
3.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403		416		429				455		468		481		494		507		520		533			546
4.	Кориговано почетно стање на дан 1. јануара претходне године (редни бр. 1+2-3)	404	1.690.498	417		430		443	74.089	456	43.335	469		482	28.932	495		508		521		534	1.836.854	547	
5.	Укупна повећања у претходној години	405	36.152	418		431		444	1.808	457	28.932	470	975	483		496	171.755	509		522		535	-103.888	548	
6.	Укупна смањења у претходној години	406		419		432		445		458		471		484	28.932	497		510		523		536	28.932	549	
7.	Стање на дан 31. децембра претходне године 2013 (редни бр. 4+5-6)	407	1.726.650	420		433		446	75.897	459	72.267	472	975	485		498	171.755	511		524		537	1.704.034	550	
8.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	408		421		434		447		460		473		486		499		512		525		538			551
9.	Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	409		422		435		448		461		474		487		500		513		526		539			552
10.	Кориговано почетно стање	410	1.726.650	423		436		449	75.897	462	72.267	475	975	488		501	171.755	514		527		540	1.704.034	553	

	на дан 1. јануара текуће године 2013 (редни бр. 7+8-9)																											
11.	Укупна повећања у текућој години	411		424		437		450		463		476		4.362	489		502		515		65.408	528		541		-61.046	554	
12.	Укупна смањења у текућој години	412		425		438		451		464		477		5	490		503		100.387	516		529		542		-100.382	555	
13.	Стање на дан 30.06. 2014 текуће године (редни бр. (10+11-12))	413	1.726.650	426		439		452	75.897	465		478		5.332	491		504		272.142	517		65.408	530		543		1.542.596	556

У Београду,

Лице одговорно за састављање финансијског извештаја

Законски заступник банке

Дана 30.06.2014.године





ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ ПОЛУГОДИШЊЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
НА ДАН 30.06.2014. ГОДИНЕ

Београд, 30. јуни 2014. године

1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

ДУНАВ БАНКА а.д., Београд (у даљем тексту: Банка), основана је 28.12.1990. године у складу са Одлуком о оснивању и дозволом за оснивање, Народне банке Србије број О. Број 329 од 26.12.1990. године. Банка је уписана у судски регистар 3. јануара 1991. године као акционарско друштво, Решењем Окружног привредног суда у Приштини – број регистарског улошка 1167.

Банка је у априлу 2010. године извршила емисију обичних акција укупне номиналне вредности од РСД 850.000.000 ради стицања потребног капиталног цензуса за обављање послова из делатности Банке. На првој ванредној седници Скупштине акционара Банке, одржаној 18. јуна 2010. године, потврђена је куповина целе емисије акција од стране Компаније Дунав осигурање, новог већинског акционара Банке. На истој седници именован је и нови Управни одбор Банке.

Под називом КОСОВСКО МЕТОХИЈСКА БАНКА а.д., Звечан пословала је до 07. октобра 2010. године, када је Решењем Агенције за привредне регистре број БД 113392/10 промењен назив Банке у ДУНАВ БАНКА а.д., Звечан.

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр. БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта Банке, у Београду, Булевар Франше д'Еперса 88.

У складу са Законом о банкама, Одлуком о оснивању и Статутом, Банка је регистрована за обављање кредитно депозитних послова, обављање платног промета у земљи и иностранству, девизно-валутних и мењачких послова, издавање платних картица, издавање гаранција, авала и других облика јемстава као и друге послове у складу са законским прописима.

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

Банка је формирала и следеће одборе: Одбор за управљање активом и пасивом Банке, Одбор за праћење пословања и Кредитни одбор.

На дан 30. јун 2014. године Банка је имала 5 филијала, 13 експозитура и 9 шалтера (на дан 31. децембар 2013. године: 5 филијала, 23 експозитура и 14 шалтера).

На дан 30. јун 2014. године Банка је имала 165 запослена радника (31. децембра 2013. године 205 запослена радника).

Порески идентификациони број Банке је 100017720.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА

2.1. Основе за састављање финансијских извештаја

Изјава о усклађености

Банка води евиденцију и саставља финансијске извештаје у складу са важећим Законом о рачуноводству и ревизији Републике Србије (Службени гласник РС 46/2006, 111/2009), Законом о банкама (Службени гласник РС 107/05, 91/10) и осталим релевантним подзаконским актима Народне банке Србије, као и осталом применљивом законском регулативом у Републици Србији.

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

При састављању и презентовању периодичних финансијских извештаја за период јануар – јун 2014. године, Банка је користила исте рачуноводствене политике и методе израчунавања као и приликом састављања Годишњих финансијских извештаја за 2013. годину.

Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаним Упутством о начину на који јавна друштва и поједина друштва повезана са њим достављају информације Комисији за Хартије од вредности на основу Закона о тржишту капитала (Сл. Гл. РС 31/2011).

Прописани сет полугодишњих финансијских извештаја чине: Биланс стања, Биланс успеха, Извештај о токовима готовине, Извештај о променама на капиталу и Напомене уз финансијске извештаје.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.2. Упоредни подаци

Упоредни подаци су подаци из полугодишњих финансијских извештаја на дан 30.06.2013. године за Биланс успеха и на дан 31.12.2013. године за Биланс стања.

2.3. Рачуноводствене политике признавања и вредновања (процењивања)

Презентација финансијских извештаја захтева од руководства Банке коришћење најбољих могућих процена и разумних претпоставки, које имају ефекат на исказане вредности средстава и обавеза, као и обелодањивање потенцијалних потраживања и обавеза на дан састављања финансијских извештаја, као и прихода и расхода у току извештајног периода.

Ове процене и претпоставке су засноване на информацијама расположивим на дан састављања финансијских извештаја. Стварни резултати могу се разликовати од наведених процена. Процене, као и претпоставке на основу којих су процене извршене, су предмет редовних провера. Ревидиране рачуноводствене процене се приказују за период у којем су ревидиране, у случају да процена има утицај само на дати период, или за период у којем су ревидиране и за будуће периоде, у случају да ревидирање утиче на текући и на будуће периоде.

Процене и претпоставке које садрже највећи степен просуђивања приказане су у даљем тексту.

2.3.1. Процена обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама

Банка сваког месеца процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да су финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средстава и тај догађај утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Доказе о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцњама при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмиренних обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

2. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)

2.3.1. Процена обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама (наставак)

Процену обезвређења Банка врши на основу Методологије за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачун резерве за процењене губитке.

Процена кредитног ризика врши се на индивидуалној и групној основи:

– Индивидуално се процењују обезвређења кредитног портфолија Банке код дужника који су класификовани у категорију В, Г и Д. Уколико постоје објективни докази да је дошло до губитка услед обезвређења, износ губитка се вреднује као разлика између књиговодствене вредности средстава и садашње вредности будућих токова готовине.

– Група процена врши се за дужнике класификоване у категорију А и Б и за сва потраживања за која при процени на појединачној основи не постоји објективни доказ о обезвређењу.

Обезвређење за потраживања А, Б и В категорију формирају се тако да се утврди удео потраживања која ће у једногодишњем периоду да пређу у Г и Д класификациону категорију. Прелаз се затим помножи и са просечним степеном ненаплативости за Г и Д класификациону категорију.

Обрачунати износ обезвређења Банка књиговодствено евидентира на терет расхода.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

Дунав банка у периоду од 01.01. до 30.06.2014. године није мењала своје рачуноводствене политике.

3.1. Функционална валута и валута приказивања

Финансијски извештаји су приказани у хиљадама динарима. Динар (РСД) представља функционалну валуту и валуту приказивања.

3.2. Приходи и расходи по основу камата

Приходи и расходи по основу камате се признају у билансу успеха коришћењем метода ефективне каматне стопе. Ефективна каматна стопа је стопа којом се дисконтују будући новчани токови током очекиваног периода трајања финансијских средстава или обавеза (или, према потреби, током краћег периода) на његову садашњу вредност.

Обрачун ефективне каматне стопе укључује све плаћене или примљене накнаде и трошкове, који су саставни део ефективне каматне стопе.

Накнаде по основу одобрених кредита се разграничавају по алгоритму каматног обрачуна применом ефективне каматне стопе, тако да доспеће разграничених прихода од накнаде прати стање основног дуга по кредиту. Приходи од накнада за одобравање кредита признају се у билансу успеха као приходи од камата.

Расходи камата по депозитима разграничавају се и признају у билансу успеха у периоду на који се односе.

Банка не обрачунава камату на кредите и пласмане за које је покренут поступак наплате код суда. Од момента доношења Одлуке о утужењу, односно наплати судским или вансудским путем, на укупна потраживања (главница, камата, трошкови) Банка неће обрачунавати камату, накнаду и друге трошкове све до момента њихове наплате.

Банка престаје да обрачунава камату на кредите и пласмане клијентима над којима је отворен поступак стечаја или ликвидације са даном отварања поступка.

3.3. Приходи и расходи по основу накнада

Приходи и расходи по основу накнада и провизија који су саставни део ефективне каматне стопе финансијског средства или обавезе укључени су у утврђивање ефективне каматне стопе и признају се у билансу успеха као приходи од камата.

Приходи од накнада и провизија за банкарске услуге признају се по начелу узрочности и утврђују се за период када су остварени односно када је услуга пружена. Накнаде и провизије преваходно чине накнаде за услуге платног промета, купопродају девиза, накнаде за вођење рачуна код Банке и друге банкарске услуге.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.3. Приходи и расходи по основу накнада (наставак)

Накнаде за издавање гаранција и других јемстава се разграничавају на период трајања гаранције или јемства, пропорционалном методом обрачуна и признају у билансу успеха као приходи од накнада.

Остали расходи од накнада и провизија се углавном односе на накнаде по основу извршених трансакција и услуга и евидентирају се у тренутку примања услуге.

3.4. Финансијски инструменти

Финансијски инструмент је сваки уговор на основу кога настаје финансијско средство једног ентитета и финансијска обавеза или инструмент капитала другог ентитета.

Финансијска средства и финансијске обавезе се евидентирају у билансу стања Банке, од момента када се Банка уговорним одредбама везала за инструмент. Куповина или продаја финансијских средстава признаје се применом обрачуна на датум поравнања, односно на датум када је средство испоручено другој страни.

Банка врши престанак признавања финансијског средства када изгуби контролу над уговорним правима над тим инструментом (када су права коришћења инструмента реализована, истекла или када та права пренесе на другог). Финансијска обавеза престаје да се признаје када је обавеза измирена, укинута или када је пренета на другог.

Класификација финансијских инструмената зависи од сврхе за коју су финансијска средства прибављена. Руководство врши класификацију финансијских средстава у моменту почетног признавања.

Банка класификује финансијске инструменте у следеће четири категорије:

- финансијска средства која се држе до рока доспећа.
- финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха.
- финансијска средства расположива за продају.
- финансијска средства која креира банка – кредити и потраживања

При почетном признавању финансијског средства или финансијске обавезе, Банка их одмерава по њиховој фер вредности увећаној, у случају финансијског средства или финансијске обавезе који се не одмеравају по фер вредности са променама фер вредности кроз биланс успеха, за трошкове трансакције који се могу директно приписати стицању или емитовању финансијског средства или финансијске обавезе.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.5. Умањење вредности и ненаплативост финансијског средства

На дан сваког биланса стања Банка процењује да ли постоје објективни докази обезвређења неког средства или групе средстава. Сматра се да је финансијско средство или група средстава обезвређени ако постоје објективни докази обезвређења који произилазе из једног или више догађаја насталих након иницијалног признавања средства и тај догађај (или догађаји) утиче на процењене будуће токове готовине финансијског средства или групе финансијских средстава који се поуздано могу проценити.

Докази о обезвређењу укључују индикације да се један дужник или група дужника суочава са значајним финансијским потешкоћама, доцње при сервисирању камате или главнице, вероватноћу да ће доћи до стечаја или неке друге финансијске реорганизације и када доступни подаци показују да је дошло до мерљивог смањења будућих токова готовине, као што су промене у оквиру неизмирених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Износ који може да се поврати израчунава се као садашња вредност процењених будућих новчаних токова. Као дисконтни фактор уважава се ефективна каматна стопа пласмана. Разлика између веће књиговодствене и мање израчунате садашње вредности представља износ обезвређења кредита, који се у финансијским извештајима исказује као умањење кредита, преко исправке вредности и као расход у билансу успеха.

Банка појединачно значајна потраживања процењује на појединачној основи и износ исправке вредности утврђује као разлику између књиговодствене вредности потраживања и садашње вредности очекиваних будућих новчаних токова. Процену обезвређења билансне активе и губитака по основу ванбилансних ставки на групној основи банка врши за хомогене групе пласмана, на бази релевантног историјског искуства, као и/или на бази експертске процене у случају да релевантно историјско искуство не постоји. Исправке вредности се формирају на терет биланса успеха у периоду када настану, у складу са интерном регулативом. Укидање исправке вредности услед наплате потраживања се књижи у корист биланса успеха у периоду наплате.

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.6. Готовина и готовински еквиваленти

Готовину чине готовина у благајни и депозити по виђењу (жиро рачун и девизни рачуни) код банака у земљи и иностранству, а готовинске еквиваленте чине краткорочна високоликвидна улагања која се могу непосредно уновчити уз безначајни ризик смањења вредности, депозити код Народне банке Србије и краткорочне хартије од вредности које се могу рефинансирати код Народне банке Србије. Вреднују се по номиналној вредности, а ако се котирају на активном тржишту, по фер вредности.

3.7. Нематеријална улагања

Нематеријална улагања су немонетарна средства која се могу идентификовати иако немају физичко обележје (патенти, лиценце, рачуноводствени софтвер) и која служе за производњу или испоруку робе или услуге, ради изнајмљивања другима или за административне сврхе. Нематеријална улагања се вреднују по набавној вредности или цени коштања. Након почетног признавања, нематеријална улагања се исказују по набавној вредности умањена за укупну амортизацију и губитке услед обезвређења. Нематеријална улагања Банке обухватају лиценце за софтвер и нематеријална улагања у припреми.

Нематеријална улагања се амортизују редовно у току године на терет пословних расхода обрачуном амортизације у складу са процењеним веком употребе и то:

Лиценце 20% и Софтвери 20%

3.8. Основна средства (некретности и опрема)

Основна средства исказују се по набавној вредности умањеној за износ обрачунате амортизације и трошкове обезвређења. Накнадни трошкови се укључују у набавну вредност средства или се признају као посебно средство, само уколико постоји вероватноћа да ће Банка у будућности имати економске користи и ако се његова вредност може поуздано утврдити. Сви други трошкови текућег одржавања терете биланс успеха периода у коме су настали.

Амортизација основних средстава се врши месечно, почев од наредног месеца у односу на дан стављања основног средства у употребу односно од момента када је расположиво за коришћење, методом пропорционалног – линеарног отписа.

Обрачунати трошак се признаје као расход периода у ком је настао. Основна средства се амортизују применом следећих стопа амортизације :

Грађевински објекти	1,3 до 1,8%
Улагања у туђе објекте	10%
Рачунарска опрема	20%
Намештај и опрема	10 до 20%
Моторна возила	15,5%

3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

3.8. Основна средства (наставак)

Средства се амортизују и када нису у функцији (ако нису у целости отписана) све до њиховог отуђивања или расхоровања. Обрачун амортизације за пореске сврхе врши се у складу са Законом о порезу на добит важећим у Републици Србији и Правилником о начину разврставања сталних средстава по групама и начину утврђивања амортизације за пореске сврхе.

Обзиром да се ради о два потпуно одвојена обрачуна амортизације, рачуноводственим политикама није могуће уредити исти третман обрачуна. Привремена разлика између амортизације по рачуноводственим прописима и амортизације по пореским прописима се исказује на рачунима одложених пореских средстава или обавеза.

3.9. Примљени кредити и депозити

Депозити банака и комитената, као и остале каматносно финансијске обавезе се првобитно признају по фер вредности, умањеној за настале трансакционе трошкове, изузев финансијских обавеза које се вреднују по фер вредности кроз биланс успеха.

Након почетног признавања каматносни депозити и кредити се исказују по амортизованој вредности коришћењем ефективне каматне стопе.

У билансу стања депозити су приказани као трансакциони и остали депозити.

4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Приходи по основу камата		
Депозити код Народне банке Србије	17.526	19.982
Пласмани банкама	-	497
Пласмани клијентима правним лицима	91.024	132.176
Пласмани становништву	19.780	10.525
ХОВ које се држе до доспећа - есконт меница	3.717	65.159
Предузетници	674	1.031
Јавна предузећа	1.463	9.961
Повезана правна лица	497	25
ХОВ расположиве за продају	9.878	-
Остали комитенти	6	422
Укупно	<u>144.565</u>	<u>239.778</u>
Расходи по основу камата		
Депозити клијената правних лица	6.450	13.078
Депозити становништва	29.807	8.968
Депозити повезаних правних лица	36.789	57.758
Предузетници	37	28
Јавна предузећа	3.237	380
Остале финансијске организације	998	404
Јавни сектор	4.323	5.697
Други комитенти	2.666	4.883
Страна лица	3.331	163
Укупно	<u>87.638</u>	<u>91.359</u>
Нето приходи по основу камата	<u>56.927</u>	<u>148.419</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
а) Приходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	34.155	34.049
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	13.835	18.659
Накнаде за есконт меница	892	12.419
Накнаде од становништва	1.624	1.567
Остале накнаде и провизије	4.879	5.108
Укупно	<u>55.385</u>	<u>71.802</u>
б) Расходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	4.933	4.564
Накнаде за услуге централног регистра	268	148
Остале накнаде и провизије	864	758
Укупно	<u>6.065</u>	<u>5.470</u>
Нето приходи од накнада	<u>49.320</u>	<u>66.332</u>

6. НЕТО ПРИХОД/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Позитивне курсне разлика	58.081	181.335
Негативне курсне разлике	(70.931)	(190.429)
Нето расходи/приходи од курсних разлика	<u>(12.850)</u>	<u>(9.094)</u>

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Остали приходи оперативног пословања	42.952	33.093
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	-	188
Приходи од продаје основних средстава и нематеријалних улагања	1.596	-
Остали приходи	1.087	25
Укупно остали пословни приходи	<u>45.635</u>	<u>33.306</u>

8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	45.278	27.887
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	11.022	7.549
Приходи од укидања осталих резервисања	<u>405</u>	<u>1.078</u>
Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>56.705</u>	<u>36.514</u>
б) У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Расходи индиректних отписа билансних позиција	68.622	46.465
Расходи резервисања ванбилансних позиција	2.667	4.191
Расходи резервисања за остала дугорочна примања запослених	<u>-</u>	<u>500</u>
Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>71.289</u>	<u>51.156</u>
Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(14.584)</u>	<u>(14.642)</u>

Промене на исправци вредности и резервисањима за ванбилансна потраживања у периоду од 1. јанура до 30. јуна 2014. године

У 000 РСД

Опис	Стање 01.01.2014.	Исправке у току године	Укидање неправки	Курсне разлике и промена вредности	Стање 30.06.2014.
Потраживања за камату и накнаду	8.767	(5.184)	1.294	39	12.696
Дати кредити и депозити	160.437	(38.813)	36.355	1.004	163.899
ХоВ	90.516	(16.879)	2.439	-	104.956
Удели -учешћа	15.103	(54)	157	-	15.000
Остали пласмани	17.340	(6.309)	4.295	65	19.419
Остала средства	3.176	(1.385)	738	2	3.825
Резервисања за ванбилансне пласмане	20.483	(2.667)	11.021	128	12.257
Укупно	315.822	(71.291)	56.299	1.238	332.052

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Трошкови зарада	54.058	60.621
Трошкови накнада зарада	-	4.246
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	6.445	8.340
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	14.441	14.675
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	3.033	1.587
Остали лични расходи	<u>14.346</u>	<u>6.025</u>
Укупно	<u>92.323</u>	<u>95.494</u>

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Трошкови амортизације некретнина и опреме	13.850	10.917
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	35.236	31.531
Трошкови амортизације инвестиционих некретнина	<u>301</u>	<u>-</u>
Укупно	<u>49.387</u>	<u>42.448</u>

11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА	5.189	6.119
Трошкови канцеларијског материјала	2.893	3.229
Трошкови инвентара	47	148
Трошкови енергије	1.918	2.411
Трошкови осталог материјала	331	331
2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	51.507	34.206
Трошкови одржавања	29.528	11.291
Трошкови закупнина	10.134	12.247
Трошкови дина-цард картице	2.016	1.739
Услуге свифта и интернета	1.718	1.392
Трошкови рекламе и пропаганде	-	103
Трошкови адаптација	-	-
Трошкови ПТТ услуга	6.528	5.465
Остали трошкови производних услуга	1.583	1.969
3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ТРОШКОВА	27.312	22.995
Трошкови чувања имовине	10	20
Трошкови ревизије	2.265	2.690
Трошкови осигурања депозита	5.547	2.170
Трошкови осигурања	6.113	2.175
Трошкови услоге резервне локације	4.869	6.058
Трошкови транспорта новца	2.273	2.369
Трошкови превоза на посао	3.040	3.293
Трошкови репрезентације	119	221
Трошкови службених путовања	487	643
Услуге вештачења	593	555
Остали нематеријални трошкови	1.996	2.801
4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА	2.412	2.845
5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА	13.416	14.566
6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ	229	402
7. ОСТАЛИ РАСХОДИ	373	242
УКУПНО	<u>100.438</u>	<u>81.375</u>

**12. НЕТО ПРИХОДИ / (РАСХОДИ) ОД ПРОМЕНЕ
ИМОВИНЕ И ОБАВЕЗА ВРЕДНОСТИ**

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>30.06.2013.</u>
Приходи од промене вредности имовине	29.941	74.508
Приходи од промене вредности обавеза	1.362	5.079
Укупно приходи	31.303	79.587
Расходи од промене вредности имовине	11.291	61.550
Расходи од промене вредности обавеза	2.699	5.644
Укупно расходи	13.990	67.194
Нето приход	17.313	12.393

Приходи и расходи по основу промене вредности имовине и обавеза обухватају добитке односно губитке по основу промене вредности потраживања/пласмана и обавеза у динарима који су индексирани валутном клаузулом.

13. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Готовина у динарима	106.666	111.033
Готовина у иностранској валути	84.271	72.857
Средства на жиро рачуну у динарима	373.418	437.771
Средства на девизним рачунима код банака у иностранству	220.078	332.902
Готовински еквиваленти	1.595	0
Укупно	786.028	954.563
Стање на дан 30. 06. 2014. године	786.028	954.563

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну динарску резерву на обавезе по динарским депозитима, кредитима и хартијама од вредности, као и на друге динарске обавезе, осим динарских депозита примљених по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица а који не прелазе износе пласмана које је банка дала из тих депозита.

Обрачунату динарску обавезну резерву Банка издваја у динарима на свој жиро рачун. Обавезну резерву банке обрачунавају по стопи од 5% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, 0% на део динарске основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

На дан 30. јуни 2014. године обавезна динарска резерва износила је 372.783 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2013. године износила је 387.648 хиљада динара.

14. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Депозити вишкова ликвидних средстава код НБС	231.500	948.000
Пласмани НБС по репо трансакцијама	50.000	-
Обавезна девизна резерва код НБС у иностраној валути	<u>697.871</u>	<u>1.261.559</u>
Стање на дан 30. 06. 2014. године	<u>979.371</u>	<u>2.209.559</u>

У складу са Одлуком о обавезној резерви банака код Народне банке Србије, Банка је дужна да обрачунава и издваја обавезну девизну резерву на девизну основицу коју чине обавезе по девизним депозитима, кредитима и хартијама од вредности и на друге девизне обавезе, као и на депозите, кредите и друга девизна средства примљена из иностранства по пословима које банка обавља у име и за рачун трећих лица.

Обавезну девизну резерву Банка обрачунава по стопи од 29% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексирани девизном клаузулом са уговореном рочношћу до две године, односно до 730 дана, 22% на део девизне основице коју чине обавезе са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана, а, изузетно, по стопи од 50% на део девизне основице коју чине динарске обавезе индексирани девизном клаузулом са уговореном рочношћу преко две године, односно преко 730 дана.

Обрачунату девизну обавезну резерву Банка издваја у еврима на девизне рачуне Народне банке Србије.

На дан 30. јуни 2014. године на рачуну обавезне девизне резерве у иностраној валути код НБС стање је износило 697.871 хиљада динара или ЕУР 6.027.284,25.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије. На дан 30. јуни 2014. године., депоновани вишкови слободних средстава износили су 231.500 хиљада динара (31. децембра 2013. године 948.000 хиљада динара).

15. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА И НАКНАДА

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Потраживања по основу камата		
Финансијске организације	1.872	873
Јавна предузећа	344	126
Предузећа	82.748	61.049
Предузетници	1.348	1.009
Становништво	1.681	614
Камата у иностраној валути -предузећа	1818	1.799
Укупно	<u>89.811</u>	<u>65.470</u>
Исправка вредности	<u>(12.122)</u>	<u>(8.309)</u>
Стање на дан 30. 06. 2014. године	<u>77.689</u>	<u>57.161</u>
	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Потраживања по основу накнада		
Финансијске организације	517	526
Јавна предузећа	46	32
Предузећа	3.481	2.053
Предузетници	168	149
Становништво	40	26
Други комитенти	22	71
Укупно	<u>4.274</u>	<u>2857</u>
Исправка вредности	<u>(572)</u>	<u>(458)</u>
Стање на дан 30. јуни	<u>3.702</u>	<u>2.399</u>
Укупно камата и накнада	<u>81.391</u>	<u>59.560</u>
Стање на дан 30. 06. 2014. године	<u>81.391</u>	<u>59.560</u>

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Преглед датих кредита и депозита по врстама кредита

У хиљадама РСД	30.06. 2014.			31. 12. 2013.		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	145.102	(14.366)	130.736	151.585	(14.891)	136.694
Кредити за обртна средства	1.130.916	(104.342)	1.026.574	1.272.825	(103.402)	1.169.423
Инвестициони кредити	442.782	(28.773)	414.009	460.604	(28.506)	432.098
Потрошачки кредити	345.910	(125)	345.785	117.388	(81)	117.307
Стамбени кредити	197.553	(215)	197.338	195.792	(213)	195.579
Дати депозити Банкама у динарима	-	-	-	1.710	-	1.710
Остали кредити	370.578	-9.354	361.224	276.029	(6.688)	269.341
Међузбир	2.632.841	(157.175)	2.475.666	2.475.933	(153.781)	2.322.152
Пласмани у иностраној валути						
Наменски депозит у складу са прописима у валути	4.631	-	4.631	4.586	-	4.586
Остали ненаменски депозити у иностраној валути	521.063	-	521.063	-	-	-
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	62.871	(6.723)	56.148	62.251	(6.657)	55.594
Међузбир	588.565	(6.723)	581.842	66.837	(6.657)	60.180
Стање на дан 30. 06. 2014. године	3.221.406	(163.898)	3.057.508	2.542.770	(160.438)	2.382.332

Преглед датих кредита и депозита према рочности

У хиљадама РСД	30.06.2014.			31. 12. 2013.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	130.596	140	130.736	135.704	990	136.694
Кредити за обртна средства	717.713	308.861	1.026.574	926.981	242.442	1.169.423
Инвестициони кредити	140.919	273.090	414.009	93.068	339.030	432.098
Потрошачки кредити	335.088	10.697	345.785	109.928	7.379	117.307
Стамбени кредити	403	196.935	197.338	247	195.332	195.579
Дати депозити Банкама	-	-	-	1.710	-	1.710
Остали кредити	302.358	58.866	361.224	155.859	113.482	269.341
Међузбир	1.627.077	848.589	2.475.666	1.423.497	898.655	2.322.152
Пласмани у иностраној валути						
Наменски депозит у складу са прописима	4.631	-	4.631	4.586	-	4.586
Остали дати депозити	521.063	-	521.063	-	-	-
Кредити за плаћање робе и услуга иностранству	56.148	-	56.148	55.594	-	55.594
Укупни кредити и депозити	2.208.919	848.589	3.057.508	1.483.677	898.655	2.382.332

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Харије од вредности које се држе до доспећа		
Есконт меница	710.526	785.565
Хартије од вредности расположиве за продају		
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије и обвезнице Републике Србије	766.684	393.043
Укупно бруто	<u>1.477.210</u>	<u>1.178.608</u>
Минус: исправка вредности	<u>(104.955)</u>	<u>(90.517)</u>
Стање на дан 30. 06. 2014. године	<u>1.372.255</u>	<u>1.088.091</u>

18. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Учешћа у капиталу	129.044	129.044
Укупно бруто	<u>129.044</u>	<u>129.044</u>
Минус: исправка вредности	<u>(15.000)</u>	<u>(15.105)</u>
Стање на дан 30. 06. 2014. године	<u>114.044</u>	<u>113.939</u>

Банка на дан 30. јуни 2014. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Треча а.д. Звечан, Фонд САНУ, Београдска берза а.д. Београд и Тржиште новца а.д. Београд.

19. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2014.</u>	<u>31.12.2013.</u>
Остали пласмани у динарима	364.275	180.409
Остали пласмани у иностраној валути	11.579	11.465
Укупно бруто	<u>375.854</u>	<u>191.874</u>
Минус: исправка вредности	<u>(19.419)</u>	<u>(17.340)</u>
Стање на дан 30. 06. 2014. године	<u>356.435</u>	<u>174.534</u>

Остали пласмани обухватају откупљена краткорочна потраживања у износу од 301.867 хиљада динара, пласмани по основу извршених плаћања по гаранцијама које су пале на терет Банке у износу од 73.987 хиљада динара.

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама РСД	<u>30.6.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Основна средства		
Основна средства у припреми	3.295	3.380
Грађевински објекти	15.261	17.443
Опрема	168.519	177.569
Остала основна средства	<u>6</u>	<u>6</u>
Укупно бруто основна средства	187.081	198.398
Минус: исправка вредности	<u>(85.330)</u>	<u>(75.729)</u>
Укупно основна средства	101.751	122.669
Инвестиционе некретнине	56.830	2.825
Минус: исправка вредности	(302)	-
Укупно	<u>56.528</u>	<u>2.825</u>
Укупно основна средства	158.280	125.494
Нематеријална улагања		
Нематеријална улагања у припреми	-	1.215
Лиценце и софтвер	359.377	352.925
Укупно бруто нематеријална улагања	359.377	354.140
Минус: исправка вредности	<u>(194.177)</u>	<u>(158.941)</u>
Укупно нематеријална улагања	165.200	195.199
Стање на дан 30. 06. 2014. године	323.480	320.693

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА
(наставак)

а) Промене на основним средствима Банке у току 2013 и 2014. године

У 000 РСД

У хиљадама РСД	Грађевински објекти	Опрема	Основна средства у припреми	Остала основна средства	Инвести ционе некретни ине	Укупно
Набавна вредност						
Стање 01. јануара 2013. године	19.603	132.525	20.848	6	-	172.982
Набавке	-	49.875	43.398	-	2.825	96.098
Продаја	-	-	(60.866)	-	-	(60.866)
Пренос	(2.160)	(4.831)	-	-	-	(6.991)
Стање 31. децембар 2013. године	17.443	177.569	3.380	6	2.825	201.223
Стање 1. јануара 2014. године	17.443	177.569	3.380	6	2.825	201.223
Набавке	-	-	-	-	-	-
Преноси	-	85	(85)	-	54.005	54.005
Продаја	(2.182)	(9.135)	-	-	-	(11.317)
Пренос са основних средстава у припреми	-	-	-	-	-	-
Стање 30. јуни 2014. године	15.261	168.519	3.295	6	56.830	243.911
Амортизација и губици од обезвређења						
Стање 1. јануара 2013	2.420	50.674	-	6	-	53.100
Амортизација	279	23.625	-	-	-	23.904
Преноси	-	-	-	-	-	-
Отуђење и расхоловање	(278)	(998)	-	-	-	(1.276)
Стање 31. децембар 2013. године	2.421	73.301	-	6	-	75.728
Стање 01. јануара 2014	2.421	73.301	-	6	-	75.728
Амортизација	113	13.736	-	-	302	14.151
Преноси	-	-	-	-	-	-
Отуђење и расхоловање	(360)	(3.888)	-	-	-	(4.248)
Стање 30. јуни 2014. године	2.174	83.149	-	6	302	85.631
Књиговодствена вредност						
Стање 31. децембар 2013. године	15.022	104.268	3.380	-	2.825	125.495
Стање 30. јуни 2014. године	13.087	85.370	3.295	-	56.528	158.280

21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)

б)Промене на нематеријалним улагањима
у току 2013. и 2014.године

У хиљадама РСД	Нематеријална улагања у		Укупно
	Лиценце	припреми	
Стање 1. јануара 2013. године	300.648	-	300.648
Набавке	52.277	1.215	45.050
Отписи	-	-	(7.660)
Стање 31. децембар 2013. године	352.925	1.215	338.038
Стање 1. јануара 2014. године	352.925	1.215	354.140
Набавке	6.452	5.237	11.689
Преноси	-	(6.452)	(6.452)
Отписи	-	-	-
Стање на дан 30.јуни 2014. године	359.377	-	359.377
<u>Амортизација и губици од обезвређења</u>			
Стање 1. јануара 2013. године	93.477	-	93.477
Амортизација	65.464	-	65.464
Отписи	-	-	-
Стање 31. децембар 2013. године	158.941	-	158.941
Стање 1. јануара 2014. године	158.941	-	158.941
Амортизација	35.236	-	35.236
Отписи	-	-	-
Стање на дан 30.јуни 2014. године	194.177	-	194.177
<u>Књиговодствена вредност</u>			
Стање 31. децембар 2013. године	193.984	1.215	179.097
Стање на дан 30. јуни 2014. године	165.200	-	165.200

22. ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД

	<u>30.6.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Пореска средства		
стање 01.01.2014	18.736	18.696
порески кредит МРС 19	-	40
Укупно	<u>18.736</u>	<u>18.736</u>
Пореске обавезе		
стање 01.01.2014	9.800	10.264
пореске обавезе за разлику пореске и књиговодствене амортизације		(464)
Укупно	<u>9.800</u>	<u>9.800</u>
Нето	<u>8.936</u>	<u>8.936</u>

23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

У хиљадама РСД

	<u>30.6.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Дати аванси у динарима	13	3.125
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	3.932	3.862
Потраживања од запослених	1.977	7.801
Потраживања за више плаћен порез на добит	1.666	-
Потраживања из оперативног пословања	48.646	20.543
Порез на добит	-	1.310
Остала потраживања	35.510	14.068
Разграничена потраживања за обрачунату камату	1.427	3.269
Разграничени остали трошкови	19.143	479
Залихе	375	375
Средства стечена наплатом потраживања	27.888	3.483
Укупно бруто остала средства	<u>140.577</u>	<u>58.315</u>
Минус: исправка вредности	(3.825)	(3.176)
Стање на дан 30. 06. 2014. године	<u>136.752</u>	<u>55.139</u>

24.ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	<u>30.6.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Финансијске организације	2.716.625	2.658.404
У динарима	505.755	887.367
У иностраној валути	2.210.870	1.771.037
Јавна предузећа	200.993	228.436
У динарима	200.993	228.436
Привреда	158.650	192.175
У динарима	127.108	152.309
У иностраној валути	31.542	39.866
Предузетници	21.480	19.576
У динарима	21.423	19.557
у иностраној валути	57	19
Јавни сектор	7.738	2.585
У динарима	7.738	2.585
Становништво	75.663	55.133
У динарима	25.804	22.198
у иностраној валути	49.859	32.935
Страна лица	8.687	50.701
У динарима	894	11
у иностраној валути	7.793	50.690
Остали комитенти	27.718	22.476
У динарима	27.708	22.466
У иностраној валути	10	10
Стање на дан 30. 06. 2014. године	<u>3.217.554</u>	<u>3.229.486</u>

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2014 године на трансакционе депозите правних лица у динарима обрачунава се камата у висини од 0,50% до РЕПО - 1,5% на годишњем нивоу, а у иностраној валути од 0,5 до 3,00%, у зависности од висине дневног стања на рачунима. На трансакционе депозите и депозите по виђењу физичких лица у динарима Банка обрачунава камату од 0,45% на годишњем нивоу, а у иностраној валути (ЕУР) Банка обрачунава камату у висини 0,50% на годишњем нивоу.

На трансакционе депозите страних лица Банка обрачунава камату по стопи од 0,50% на годишњем нивоу.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Финансијске организације	332.447	536.018
У динарима	11.860	100.294
У иностраној валути	320.587	435.724
Јавна предузећа	7.900	1.681
У динарима	7.900	1.681
Привреда	206.708	199.611
У динарима	198.530	160.100
у иностраној валути	8.178	39.511
Предузетници	579	573
У динарима	-	-
у иностраној валути	579	573
Јавни сектор	55.000	105.000
У динарима	55.000	105.000
Становништво	1.302.778	1.295.641
У динарима	140.656	50.010
у иностраној валути	1.162.122	1.245.631
Страна лица	26.749	37.156
У динарима	1	1
у иностраној валути	26.748	37.155
Остали комитенти	22.500	153.950
У динарима	22.500	22.000
у иностраној валути	-	131.950
Стање на дан 30. 06. 2014. године	1.954.661	2.329.630

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2014. године Банка је на орочене депозите правних лица у динарима обрачунавала камату по стопи од 3,0 до 12,75% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава, а на орочене депозите индексиране валутном клаузулом и девизне депозите у распону од 2,2 до 4,7% на годишњем нивоу.

На орочене депозите физичких лица, Банка је обрачунавала камате по стопама у зависности од рока орочења и то за динарске депозите по стопи од 8 до 11% на годишњем нивоу, а на девизне депозите у распону од 2 до 5,75% на годишњем нивоу.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Наменски депозити према типу клијента на дан 30.06.2014. године

У хиљадама РСД	Наменски		
	У РСД	У валути	Укупно
Финансијске организације	1.000	-	1.000
Повезана лица	10.560	320.587	331.147
Привреда	88.661	5	88.666
Становништво	-	38.016	38.016
Предузетници	580	-	580
Јавна предузећа	6.300	-	6.300
Стране банке	-	9.234	9.234
Укупно	107.101	367.842	474.943

26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Примљени кредити од НБС	-	-
Остале финансијске обавезе	4	-
Стање на дан 30. 06. 2014. године	4	-

Примљени кредити остале финансијске обавезе обухватају обавезе по нераспоређеном приливу из иностранства.

27. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	12.257	20.483
Резервисања за судске спорове	1.192	1.192
Резервисања за отпремнине	4.255	4.802
Стање на дан 30. 06. 2014. године	17.704	26.477

28. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Обавезе за порезе	1.877	612
Стање на дан 30. 06. 2014. године	1.877	612

29. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>30.6.2014</u>	<u>31.12.2013</u>
Обавезе према добављачима	5.077	579
Обавезе у обрачуну и остале обавезе	41.996	24.116
Обавезе на доприносе на зараде и накнаде зарада	3.948	3.948
Обавезе по основу привремених и повремених послова	550	615
Разграничене обавезе за обрачунату камату	44.494	28.604
Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе	7.625	4.007
Разграничени приходи од камата по кредитима	7.205	9.638
Разграничени остали приходи	4.459	5.600
Субординиране обавезе	<u>366.450</u>	<u>-</u>
Стање на дан 30. 06. 2014. године	<u>481.804</u>	<u>77.107</u>

Остале обавезе највећим делом обухватају разграничене обавезе за обрачунату камату у износу од 44.494 хиљада динара по основу орочених депозита правних и физичких лица и субординиране обавезе у износу од 366.450 хиљада динара које се односе на субординирани зајам од ЈП Србија гас у износу од 65.408 хиљада динара и субординирани зајама од Димедиа Гроуп СА Женева – Швјцарска у износу од 301.042 хиљада динара односно 2,6 милиона ЕУР који се укључује у допуски капитал Банке сагласно Одлуци о адекватности капитала.

30. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 30. јуни 2014. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве из добити и губитак ранијег и текућег периода.

Структура капитала Банке

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Акцијски капитал	1.726.650	1.726.650
Емисиона премија	75.897	75.897
Посебна резерва из добити за процењене губитке	72.267	72.267
Сопствене акције	(65.408)	-
Ревалоризационе резерве	5.332	975
Добит/ губитак ранијих година	(171.755)	-
Добит/ губитак текуће године	(100.387)	(171.755)
Стање на дан 30. 06. 2014. године	1.542.596	1.704.034

а) Акцијски капитал

На дан 30. јуни 2014. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара. Емисиона премија износи 75.897 хиљада динара. Издвојене резерве из добити за процењене губитке у складу са прописима Народне банке Србије износе 72.267 хиљада динара, губитак ранијих година 171.755 хиљада динара и губитак текућег периода у износу од 100.387 хиљада динара.

Скупштина акционара Дунав банке, на својој 18-ој годишњој седници одржаној дана 30.04.2014. године, донела је Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција осме емисије ради повећања основног капитала Банке.

Структура првих 10 акционара Банке има дан 30.06.2014. године

Р.бр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	58,67593
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	13,78942
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	86.322	4,99999
4.	ДУНАВ БАНКА АД БЕОГРАД	65.408	3,78814
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	64.286	3,72316
5.	ЛАВЕРА ДОО ВРБАС	54.764	3,17169
6.	ПРО ЛОГИСТИК РПЦ ДОО	37.998	2,20068
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	6.263	0,36273
8.	НОРДВИК ДОО БЕОГРАД	5.734	0,33209
9.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21226
10.	ЕПС ЈП ОБИЛИЋ	3.009	0,17427
11.	ОСТАЛИ	147.978	8,57023
	УКУПНО	1.726.650	100,00

Већински пакет акција у Банци има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 58,68% акција. Дунав РЕ а.д. Београд је власник 13,79% акција, а при том је повезано лице са Компанијом „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ и заједно оба повезана лица имају контролни пакет акција од 72,47%.

30. КАПИТАЛ (наставак)

б) Адекватност Капитала

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди усаглашеност са захтевима везаним за капитал, који су дефинисани од стране Народне банке Србије, да обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања и да одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања и одржава капитал на нивоу који је адекватан за покриће интерно процењених капиталних захтева за све материјално значајне ризике идентификоване у процесу интерне процене адекватности капитала (ICAAP). Управљање капиталом у основи подразумева мерење квалитета и адекватности економског и регулаторног капитала са становишта ризика које је Банка преузела и које намерава да преузме у будућем периоду.

Адекватност капитала као и коришћење капитала Банке прати се континуирано од стране руководства Банке.

Регулаторно дефинисани лимити за капитал:

- Минимални новчани износ капитала од ЕУР 10 милиона
- Коэффициент адекватности капитала од минимум 12%

Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

У 000 РСД

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом
КАПИТАЛ	779.488	
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	516.104	
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	263384	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	478.106	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	410.656	410.656
Стандардизовани приступ (СП)	3.422.134	
СП класе изложености	3.422.134	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	3.376	3.376
Капитални захтев за девизни ризик	3.376	3.376
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК (ОР)	64.074	64.074
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	64.074	64.074
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	478.106	478.106
Показатељ адекватности капитала (%)	19.56	

30. КАПИТАЛ (наставак)

б) Адекватност Капитала (наставак)

Адекватност капитала Банке на дан 30. јуни 2014. године износи 19,56%, а 31. децембра 2013. године износила је 21,04% (прописани минимум је 12%).

Дунав банка спроводи интерну процену адекватности капитала (ИСААР) најмање једном годишње. ИСААР се спроводи на бази интерне методологије. ИСААР обухвата процену економског (интерног) капитала потребног за покриће свих материјално значајних и мерљивих ризика којима је Банка изложена.

Интерна процена адекватности регулаторног капитала

Минимални капитални захтеви и интерни капитални захтеви банке

	Адекватност капитала у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	Адекватност капитала у складу са процесом интерне процене адекватности капитала	Разлика
(А)	<i>Капитал</i>	<i>Расположиви интерни капитал</i>	
	779.488	779.488	0
(Б)	<i>Минимални капитални захтеви</i>	<i>Интерни капитални захтеви</i>	
Кредитни ризик	410.656	448.343	37.687
Тржишни ризици	3.376	1.051	-2.325
Оперативни ризик	64.074	64.074	0
Ризик концентрације		151.911	
Кредитно-девизни ризик		6.399	
Каматни ризик		0	
Ризик ликвидности		25.600	
Остали материјално значајни ризици		0	
Ефекти диверсификације		0	
<i>Укупно</i>	478.106	697.379	219.273
<i>A / (B*8,33) *100</i>	19.56	13.42	-6.15

30. КАПИТАЛ (наставак)

в) Регулаторни Капитал Банке

Стратегија управљања капиталом Дунав банке дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Банка планира потребе за капиталом на начин који обезбеђује реализацију стратешких планова са једне стране и покриће свих очекиваних и неочекиваних губитака, и потенцијалних губитака израчунатих на бази стрес тестова, са друге стране.

При утврђивању укупног интерног капитала, Банка сагледава структуру расположивог капитала односно нивоа капитала и саставне елементе у оквиру сваког нивоа водећи рачуна о прописаним ограничењима како у погледу намене одређених нивоа капитала за покриће ризика тако и у односу унутар и између самих нивоа капитала.

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

Извештај о капиталу на дан 30.06.2014. године

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
КАПИТАЛ	779.488
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	516.104
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.726.650
Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	65.408
Емисиона премија	75.897
Резерве из добити	72.267
Нераспоређена добит из ранијих година	0
Губици из претходних година	171.755
Добит из текуће године	0
Губитак текуће године	100.387
Нематеријална улагања	165.200
Износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција	37.998
Регулаторна усклађивања вредности	817.961
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	817.961
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	263.384
Део ревалоризационих резерви банке	5.332
Субординиране обавезе	258.052
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	516.104
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	263.384

30. КАПИТАЛ (наставак)

в) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

На дан 30.06.2014. године регулаторни капитал Банке износио је 779.488 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије на дан 30.06.2014. године износи ЕУР 6,73 милиона.

На дан 31. децембра 2013. године регулаторни капитал Банке износио је 859.132 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи ЕУР 7,5 милиона.

Обзиром да ЈП Србијагас није у наведеном року отуђила довољан број акција Банке како би се учешће у капиталу Банке смањило на испод 5%, по налогу НБС акције ЈП Србијагас пренете су у власништво Банке (стечене сопствене акције) у износу од 65.408 хиљада динара и то дана 13.02.2014. године. Истовремено је ЈП Србија гас одобрило Банци субординирани кредит у истом износу који ће Банка укључити у допунски капитал складу са Одлуком НБС о адекватности капитала.

У циљу превазилажења проблема поткапитализованости, Управни одбор је 23.01.2014. године донео Акциони план за повећање регулаторног капитала Банке, Акциони план за смањење ризичне активе Банке и Акциони план за смањење трошкова пословања.

У складу са Акционим планом за повећање регулаторног капитала Банке реализован је Уговор о субординираном зајму закључен са ЈП Србијагас Нови Саду износу од 65.408 хиљада динара по ком основу је банка стекла сопствене акције, реализован је и субординирани зајам од фирме Димедиа из Швајцарске у износу од 2,6 милиона ЕУР-а. Банка је предузела мере принудне наплате потраживања код којих поседује залог у покретним стварима и непокретностима уписаним у корист Банке.

Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима

	30.6.2014	31.12.2013	Прописано
Регулаторни капитал	ЕУР 6.732.184	ЕУР 7.494.036	Мин ЕУР 10.000.000
Адекватност капитала	19,56%	21,04%	мин 12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	34,21%	31,98%	мак 25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	6,15%	3,74%	мак 5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	10,56%	7,83%	мак 20%
Збир свих великих изложености	274,35%	254,93%	мак 400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	14,45%	13,10%	мак 10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	27,55%	27,42%	мак 60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:			
- у првом месецу извештајног периода	2,24	3,15	мин 1%
- у другом месецу извештајног периода	2,92	2,97	мин 1%
- у трећем месецу извештајног периода	2,57	3,48	мин 1%
Показатељ девизног ризика	3,55%	11,86%	мак 20%

31. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Послови у име и за рачун трећих лица	216	276
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе	1.238.131	1.602.246
Друге ванбилансне позиције	209.520	142.159
Стање на дан 30. 06. 2014. године	1.447.867	1.744.681

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Послови у име и за рачун трећих лица	216	276
Послови у име и за рачун трећих лица	216	276
Стање на дан 30. 06. 2014. године	216	276

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе	1.048.880	1.353.048
Дате гаранције и друга јемства	189.251	249.198
Преузете неопозиве обавезе	1.238.131	1.602.246
Стање на дан 30. 06. 2014. године	1.238.131	1.602.246

Дате гаранције и друга јемства	30.6.2014	31.12.2013
Плативе гаранције	266.149	344.187
Чинидбене гаранције	782.731	1.008.863
Укупно	1.048.880	1.353.050

У хиљадама РСД	30.6.2014	31.12.2013
Друге ванбилансне позиције	81.953	9.224
Суспендована камата	127.567	132.935
Друге ванбилансне позиције	209.520	142.159
Стање на дан 30. 06. 2014. године	209.520	142.159

32. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

У свом редовном пословању Банка остварује пословне трансакције са својим акционарима и другим повезаним лицима.

Стања потраживања и обавеза на дан 30. јуни 2014. године и 2013. године, као и приходи и расходи у првом полугођу, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

У 000 РСД							
У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање ад	Dunav Stockbro ker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Укупно 30.06.2014.	Укупно 31.12.2013.
30. јуни 2014. године							
Актива							
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	359	-	-	-	-	359	313
Кредити, депозити и остали пласмани	9.920	-	-	5.300	934	16.154	9.920
Остала потраживања из оперативног пословања	38.602	-	-	-	-	38.602	9.811
Разграничени трошкови	676	-	-	27	-	703	41
Исправка вредности	(133)	-	-	(14)	(3)	(150)	(64)
Укупно актива	49.424	-	-	5.313	931	55.668	20.021
Обавезе							
Обавезе по депозитима	2.733.675	10.577	35.038	9	-	2.779.299	3.114.175
Остале обавезе	8.019	542	-	38	5	8.604	5.587
Укупно обавезе	2.741.694	11.119	35.038	47	5	2.787.903	3.119.762
Нето билансне позиције	(2.692.270)	(11.119)	(35.038)	5.266	926	(2.732.235)	(3.099.741)
Ванбилансна евиденција	175.991	-	-	4.700	1.066	181.757	315.569
Биланс успеха							
Приходи							
Приходи од камата	763	-	-	219	44	1.026	9561
Приходи од накнада	9.650	12	132	327	70	10.191	12.140
Остали оперативни приходи	42.480	-	-	-	-	42.480	33.093
Укупно приходи	52.893	12	132	546	114	53.697	54.794
Расходи							
Расходи од камата	35.574	658	553	3	1	36.789	57.774
Расходи од накнада	-	296	-	-	-	296	30
Остали оперативни расходи	16.323	-	-	-	-	16.323	14.108
Укупно расходи	51.897	954	553	3	1	53.408	71.912
Нето приходи/расходи	996	(942)	(421)	543	113	289	(17.118)

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Банка се у свом пословању неминовно сусреће са различитим врстама ризика из којих могу проистећи негативни ефекти на пословање банке. Управљање ризицима у банкарском пословању обухвата идентификовање, мерење и процену ризика с циљем минимизирања њихових негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке.

У Банци је организована посебна организациона јединица, Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима у чијем је делокругу управљање ризицима. Сектор се састоји из две организационе јединице: Одељења за управљање ризицима и Одељења за управљање лошим пласманима. У Одељењу за управљање ризицима се прате сви ризици којима је Банка изложена, а делокруг рада овог одељења дефинисан је Правилником о унутрашњој организацији Банке. У Банци је постављена организациона структура са јасно дефинисаним, транспарентним и конзистентним линијама одговорности које су дефинисане Правилником о унутрашњој организацији и Правилником о систематизацији радних места Банке.

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

- Стратегијом управљања ризицима,
- Политиком управљања ризицима,
- Процедурама за управљање појединачним ризицима,
- Методологијом за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачун резерве за процењене губитке,
- Методологијама за управљање појединачним ризицима,
- Посебним упутствима за управљање појединачним ризицима.

Надлежности:

Управни одбор Банке је надлежан и одговоран за успостављање јединственог система управљања ризицима и надзор над тим системима, усвајање Стратегије и Политике за управљање ризицима као и Стратегије управљања капиталом, успостављање система унутрашњих контрола, надзор над радом Извршног одбора, као и спровођење процеса интерне процене адекватности капитала.

Извршни одбор спроводи стратегију и политике за управљање ризицима, као и стратегију управљања капиталом и усваја Процедуре за идентификовање, мерење и процену ризика, као и управљање ризицима, анализира ефикасност њихове примене и извештава управни одбор у вези са тим активностима.

Одбор за праћење пословања Банке анализира и усваја предлоге Стратегија и Политику банке у вези са управљањем ризицима и дужан је да најмање једном месечно писмено обавести Управни одбор о својим активностима са предлозима за отклањање евентуално утврђених неправилности.

Одбор за управљање активом и пасивом Банке ће пратити најмање једном у току месеца изложеност Банке ризицима који произилазе из структуре њених билансних обавеза и потраживања као и ванбилансних ставки и предлагати мере за управљање ризицима.

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Служба за контролу усклађености пословања најмање једном годишње сагледава усклађеност пословања Банке у делу управљања ризицима и о томе извештава Управни одбор.

Служба унутрашње ревизије, у остваривању функције унутрашње ревизије дужна је да иницира активности којима се обезбеђује да се ризици којима је Банка изложена на одговарајући начин идентификују и контролишу, односно да органи Банке буду благовремено информисани о уоченим евентуалним неправилностима. Служба унутрашње ревизије (најмање) једном годишње, на крају године, путем оцене рада Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, врши ревизију, односно процену адекватности, поузданости и ефикасности система управљања ризицима о чему извештава Управни одбор.

Успостављањем система редовног извештавања Управног одбора, Одбора за праћење пословања, Извршног одбора као и Одбора за управљање активом и пасивом, омогућава се благовремено и адекватно управљање ризицима.

Банка врши интерно и екстерно извештавање о управљању ризицима.

Интерно извештавање о управљању ризицима, у виду извештаја Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима, врши се достављањем извештаја Управном одбору, Извршном одбору, Одбору за праћење пословања и Одбору за управљање активом и пасивом.

Екстерно извештавање о ризицима Банка врши сагласно Одлукама и упутствима Народне банке Србије.

Врсте ризика:

Банка је у свом пословању изложена следећим врстама ризика:

- Кредитни ризик укључујући резидуални ризик;
- Ризик ликвидности;
- Девизни ризик и остали тржишни ризици;
- Каматни ризик;
- Ризик концентрације;
- Ризик улагања;
- Ризик земље;
- Оперативни ризик;
- Ризик усклађености пословања;
- Стратешки ризик.

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК

Кредитни ризик Банке условљен је кредитном способношћу дужника, његовом уредношћу у измирењу обавеза према Банци, као и квалитетом инструмената обезбеђења потраживања. Банка управља кредитним ризиком како на нивоу дужника, групе повезаних лица тако, лица повезаних са Банком и на нивоу укупног портфолиа. Банка предузима мере заштите од кредитног ризика путем идентификације, мерења, ублажавања и праћења кредитног ризика, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу укупног портфолиа.

Доношење Одлуке о излагању кредитном ризику и лимити, дефинисани су Пословником о раду Кредитног одбора Банке. За сваки пласман у Банци, потребна је процена кредитног ризика Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима.

Банка осим кредитне изложености има и ванбиласну изложеност (чиниодбене и плативе гаранције и акредитиве) на основу којих има потенцијалну обавезу да изврши плаћање за рачун трећих лица. За ванбилансну изложеност Банка користи исте контролне процесе и процедуре које се користе за кредитни ризик.

Основни циљ управљања кредитним ризиком је очување високог квалитета улога-пласмана са ниским кредитним ризиком и с тим у вези, обезбеђење стабилног и сигурног пословања Банке.

Мерење резидуалног ризика врши се применом квантитативних метода, путем којих Банка процењује негативни ефекат на финансијски резултат и капитал Банке који је условљен чињеницом да су ефекти примењених техника за ублажавање кредитног ризика мање ефикасни од очекиваног.

Банка идентификује резидуални ризик кроз детаљну анализу техника ублажавања кредитног ризика, а пре свега кроз анализу подобних инструмената кредитне заштите и ефеката коришћења ових инструмената на ублажавање кредитног ризика.

Праћење резидуалног ризика подразумева праћење резидуалног ризика на нивоу појединачног пласмана или на нивоу портфолиа у циљу идентификације промена на квалитету инструмената кредитне заштите коју могу негативно утицати на остварени финансијски резултат и капитал Банке.

Банка врши једном годишње стрес тест кредитног ризика у циљу процене осетљивости Банке на претпостављене екстерне факторе.

У циљу обрачуна показатеља адекватности капитала на месечном нивоу се прати укупна актива Банке пондерисана кредитним ризиком коришћењем стандардизованог приступа. Методологијом за процену интерне адекватности капитала, кредитни ризик је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у процес интерне процене адекватности капитала.

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНЕ РИЗИКЕ

У 000 РСД

Класе изложености	Бруто изложеност	Исправке и потребна резерва	Нето изложеност	Износ пондерисане активе	Капитални захтев
Државе и централне банке	2.295.248	-	2.295.248	-	-
Банке	554.458	995	553.463	116.815	14.018
Привредна друштва	3.548.264	995.773	2.552.491	2.188.963	262.676
Физичка лица	1.665.099	152.078	1.513.020	883.519	106.022
Остале изложености	851.027	86.799	764.229	232.837	27.940
У к у п и о:	8.914.096	1.235.645	7.678.451	3.422.134	410.656

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 30. јуни 2014. године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу				Од 31 до 90 дана		Од 91 до 180 дана		Од 181 до 365 дана		Преко 365 дана		Нето актива умањена за исправке вредности		Индивидуално утврђена исправка и резервисања		Групо утврђена исправка и резервисања	
	До 30 дана	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групо утврђена исправка и резервисања	
Банке и друге финансијске организације	-	220.323	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	220.316	(7)	-	-	
Јавни сектор и јавна предузећа	-	1.374.547	89.742	1.242	47.872	154	1.242	154	-	-	1.242	154	-	1.382	(14)	-	-	
Привреда	9.496	326	326	139	25	25	139	25	21.972	4.311	31.093	4.311	31.093	3.089.935	(310.423)	(2.038)	(2.038)	
Предузетници	636.206	10.452	10.452	2.351	575	575	2.351	575	1.718	423	649.590	423	649.590	649.590	(5.170)	(6)	(6)	
Становништво	-	329	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	328	(1)	-	-	
Остали	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Укупно	2.240.901	100.520	100.520	51.604	79.342	79.342	51.604	79.342	1.507.259	332.812	3.992.644	332.812	3.992.644	3.992.644	(317.750)	(2.044)	(2.044)	

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2013. године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу				Од 31 до 90 дана		Од 91 до 180 дана		Од 181 до 365 дана		Преко 365 дана		Нето актива умањена за исправке вредности		Индивидуално утврђена исправка и резервисања		Групо утврђена исправка и резервисања	
	До 30 дана	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групо утврђена исправка и резервисања	
Банке и друге финансијске организације	-	333.218	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	333.212	(6)	-	-	
Јавна предузећа	-	3.001	-	126	-	-	126	-	-	-	-	-	-	3.103	(24)	-	-	
Привреда	1.757.303	317.493	317.493	795.397	112.158	204	795.397	112.158	181.830	183.415	3.058.724	183.415	3.058.724	3.058.724	(286.809)	(2.063)	(2.063)	
Предузетници	11.988	6.298	6.298	14.838	204	204	14.838	204	638	4.241	33.015	4.241	33.015	33.015	(5.188)	(4)	(4)	
Становништво	366.209	2.922	2.922	687	660	660	687	660	408	229	369.869	229	369.869	369.869	(1.246)	-	-	
Остали	-	328	-	-	-	-	-	-	-	-	327	-	-	327	(1)	-	-	
Укупно	2.472.047	326.713	326.713	811.048	113.022	113.022	811.048	113.022	182.876	187.885	3.798.250	187.885	3.798.250	3.798.250	(293.274)	(2.067)	(2.067)	

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 30.06.2014. године				У 000 РСД		
Опис	Бруто износ	Актива која није исправљена	Актива која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групно утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Банке и друге финансијске организације	220.323	220.078	245	(7)	-	220.316
Јавна предузећа	1.396	-	1.396	(14)	-	1.382
Привреда	3.402.396	68.926	3.333.470	(310.423)	(2.038)	3.089.935
Предузетници	36.269	2	36.267	(5.170)	(6)	31.093
Становништво	651.725	636.280	15.445	(2.135)	-	649.590
Остали	329	-	329	(1)	-	328
Укупно	4.312.438	925.286	3.387.152	(317.750)	(2.044)	3.992.644

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31.12.2013. године				У 000 РСД		
Опис	Бруто износ	Актива која није исправљена	Актива која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групно утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Банке и друге финансијске организације	333.218	332.902	316	(6)	-	333.212
Јавна предузећа	3.127	-	3.127	(24)	-	3.103
Привреда	3.347.596	68.167	3.279.429	(286.809)	(2.063)	3.058.724
Предузетници	38.207	-	38.207	(5.188)	(4)	33.015
Становништво	371.115	359.249	11.866	(1.246)	-	369.869
Остали	328	-	327	(1)	-	327
Укупно	4.093.591	760.318	3.333.272	(293.274)	(2.067)	3.798.250

33. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложености кредитном ризику и обезвређења према типу Клијента и врсти пласмана билансних позиција

У хиљадама РСД

30. јуни 2014. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	509.218	447	386.518	-	896.183
Дугорочни кредити	-	701.478	7.631	241.844	-	950.953
Доспела потраживања	-	1.894.940	25.147	17.312	1.242	1.938.641
Кamate и накнаде	167	90.521	1.516	1.831	163	94.198
ХОВ	-	4.938	-	-	-	4.938
Депозити код банака	220.078	-	-	-	-	220.078
Остала потраживања	78	69.546	1.528	3.836	-	74.988
Средства стечена наплатом потраживања	-	3.031	-	384	-	3.415
Удели -учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	220.323	3.402.396	36.269	651.725	1.725	4.312.438
Неисправљено	220.078	68.926	2	636.280	-	925.286
Исправљено	245	3.333.470	36.267	15.445	1.725	3.387.152
Индивидуална исправка	(7)	(310.423)	(5.170)	(2.135)	(15)	(317.750)
Група исправка	-	(2.038)	(6)	-	-	(2.044)
Укупно нето	220.316	3.089.935	31.093	649.590	1.710	3.992.644

У хиљадама РСД

31. децембар 2013. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	563.281	1.576	122.649	3.000	690.506
Дугорочни кредити	-	984.968	10.213	234.019	-	1.229.200
Доспела потраживања	-	1.516.579	24.978	4.354	-	1.545.911
Кamate и накнаде	198	66.015	1.159	881	135	68.388
ХОВ	-	49.013	-	-	-	49.013
Депозити код банака	332.902	-	-	-	-	332.902
Остала потраживања	118	35.917	281	8.829	-	45.145
Средства стечена наплатом потраживања	-	3.099	-	383	-	3.482
Удели -учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	333.218	3.347.596	38.207	371.115	3.455	4.093.591
Неисправљено	332.902	68.167	-	359.249	-	760.318
Исправљено	316	3.279.429	38.207	11.866	3.455	3.333.273
Индивидуална исправка	(6)	(286.809)	(5.188)	(1.246)	(25)	(293.274)
Група исправка	-	(2.063)	(4)	-	-	(2.067)
Укупно нето	333.212	3.058.724	33.015	369.869	3.430	3.798.250

33. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложености кредитном ризику и обезвређења према типу Клијента и врсти пласмана ванбилансних позиција

30. јуни 2014. године		У 000 РСД			
	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Плативе гаранције	265.147	1.000	-	-	266.147
Чинидбене гаранције	781.054	177	-	1.500	782.731
Неискоришћене преузете обавезе	181.030	88	8.134	-	189.252
Укупно бруто	1.227.231	1.265	8.134		1.238.130
Неисправљено	283.692	756	8.134	-	292.582
Исправљено	943.540	509	-	1.500	945.549
Индивидуална исправка	(11.597)	-	-	-	(11.597)
Групна исправка	(661)	-	-	-	(661)
Укупно нето	1.214.973	1.265	8.134	-	1.225.872

31. децембар 2013. године		У 000 РСД			
	Привреда	Предузетници	Становништво	Укупно	
Плативе гаранције	344.187	-	-	-	344.187
Чинидбене гаранције	1.004.412	3.877	573	1.008.862	
Неискоришћене преузете обавезе	238.365	1.429	9.404	249.198	
Укупно бруто	1.586.964	5.306	9.977	1.602.247	
Неисправљено	416.066	177	9.977	426.220	
Исправљено	1.170.898	5.129	-	1.176.027	
Индивидуална исправка	(18.539)	-	-	(18.539)	
Групна исправка	(1.943)	(1)	-	(1.944)	
Укупно нето	1.566.482	5.305	9.977	1.581.764	

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКУЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности
У 000 РСД

30.06.2014.	Недоспели и необезвређени		Доспели и необезвређени		Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
	220.078	-	-	-						
Готовина и готовински еквиваленти	220.078	-	-	-	-	220.078	-	-	-	220.078
Потраживања по основу камате, накнаде	-	1.276	92.923	-	-	94.199	(12.685)	(10)	(12.695)	81.504
Дати кредити и депозити	633.380	14.450	2.432.360	-	-	3.080.190	(181.480)	(1.864)	(183.344)	2.896.846
Хартије од вредности	-	-	710.526	-	-	710.526	(104.956)	-	(104.956)	605.570
Удели (учешћа)	-	-	3.414	-	-	3.414	(1.524)	-	(1.524)	1.890
Остали пласмани	3.420	-	71.569	-	-	74.989	(2.106)	(170)	(2.276)	72.713
Остала средства	52.682	-	76.361	-	-	129.043	(15.000)	-	(15.000)	114.043
Укупно	909.560	15.726	3.387.153	-	-	4.312.439	(317.751)	(2.044)	(319.795)	3.992.644

У 000 РСД

31.12.2013.	Недоспели и необезвређени		Доспели и необезвређени		Обезвређени	Укупна бруто монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Група исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
	332.902	-	501	3.083						
Готовина и готовински еквиваленти	332.902	-	-	-	-	332.902	-	-	-	332.902
Потраживања по основу камате, накнаде	-	501	67.887	-	-	68.388	(8.754)	(13)	(8.767)	59.621
Дати кредити и депозити	363.042	3.083	2.362.940	-	-	2.729.065	(175.822)	(1.958)	(177.780)	2.551.285
Хартије од вредности	-	-	785.565	-	-	785.565	(90.488)	(28)	(90.516)	695.049
Удели (учешћа)	-	-	3.482	-	-	3.482	(1.531)	-	(1.531)	1.951
Остали пласмани	8.629	-	36.517	-	-	45.146	(1.575)	(68)	(1.643)	43.503
Остала средства	52.162	-	76.881	-	-	129.043	(15.104)	-	(15.104)	113.939
Укупно	756.735	3.584	3.333.272	-	-	4.093.591	(293.274)	(2.067)	(295.341)	3.798.250

33. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Ризик неизвршења обавеза

Ризичним пласманима сматрају се укупна потраживања од дужника са доцњом дужном од 90 дана, као и пласмани клијентима код којих су уочене промене које могу значајно утицати на могућност измирења обавеза дужника у Банци.

У хиљадама РСД	30.06.2014.			31.12.2013		
	Бруто	Исправка вредности	Нето	Бруто	Исправка вредности	Нето
Друге финансијске организације	53.774	(1.075)	52.699	-	-	-
Сектор јавних предузећа	1.394	(14)	1.380	-	-	-
Привреда	1.204.787	(159.784)	1.045.003	826.458	(120.969)	705.489
Предузетници	4.994	(3.610)	1.384	5.623	(3.891)	1.732
Становништво	12.275	(1.475)	10.800	10.776	(780)	9.996
Укупно	1.277.224	(165.958)	1.111.266	842.857	(125.640)	717.217

Отпис ненаплативих потраживања

Отпис ненаплативих потраживања врши се на основу одлука суда, поравнања заинтересованих страна или, уколико постоје валидни докази о ненаплативости потраживања (окончан стечај, ликвидација, брисање из регистра и сл.), а да су притом предузете све мере наплате потраживања дефинисане пословном политиком, као и на бази одлука Управног одбора. Отпис ненаплативих потраживања се књижи на терет расхода кроз биланс успеха.

Средства заштите од кредитног ризика (коллатерали)

У циљу заштите од изложености кредитном ризику, поред редовног праћења пословања клијента, Банка прибавља и инструменте обезбеђења (коллатерале), којим се обезбеђује потраживање и минимизира кредитни ризик. Износ и тип потребног коллатерала зависи од процене кредитног ризика.

Као стандардне инструменте обезбеђења Банка од клијената прибавља уговорно овлашћење и менице, док се као додатни инструменти у зависности од процене кредитног ризика, уговарају: залог на покретним и непокретним стварима (хипотеке), депозити, јемства и друго.

33. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним колатералима са стањем на дан
30. јуни 2014. године:

30. јуни 2014. године

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	3.038	83.728	86.766
Дугорочни кредити	14.029	544.300	558.329
Доспела потраживања	-	205.298	205.298
Камате и накнаде	82	20.746	20.828
Учешће у капиталу других правних лица	52.682	-	52.682
Остала билансна актива	-	1.504	1.504
Плативе гаранције	18.306	149.484	167.790
Неискоришћене преузете обавезе	25	70.404	70.429
Чинидбене гаранције	266.117	119.021	385.138
Укупно	354.279	1.194.485	1.548.764

31. децембар 2013. године

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	3.921	15.621	19.542
Дугорочни кредити	13.410	416.388	429.798
Доспела потраживања	-	115.078	115.078
Камате и накнаде	6	18.387	18.393
Учешће у капиталу других правних лица	52.162	-	52.162
Остала билансна актива	-	813	813
Плативе гаранције	44.296	76.656	120.952
Неискоришћене преузете обавезе	421	100.580	101.001
Чинидбене гаранције	371.527	107.164	478.691
Укупно	485.743	850.687	1.336.430

33.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Банка прати и разматра однос ризика ликвидности и осталих врста ризика. Банка успоставља систем управљања ризиком ликвидности тако што је у циљу обезбеђења ефикасног и ефективног система праћења и контроле ризика ликвидности успоставила систем лимита ризика ликвидности.

Показатељ ликвидности током 2014. године	2014.	2013.
На дан 30. јуна	2,57	3,08
Просек током периода	2,62	3,27
Максималан за период	3,24	4,17
Минималан за период	2,12	2,71

Рочна структура aktive и пасиве приказана је у следећој табели:

У хиљадама РСД

На дан 30.06.2014.	до 3 месеца	од 3 месеца до годину дана	од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	786.028	-	-	-	786.028
Опозиви депозити и кредити	979.371	-	-	-	979.371
Потраживања за камату, накнаду и друга потраживања	81.391	-	-	-	81.391
Дати кредити и депозити	1.562.909	646.010	638.762	209.827	3.057.508
Хартије од вредности без сопствених акција	605.570	292.524	474.161	-	1.372.255
Удели (учешћа)	-	-	-	114.044	114.044
Остали пласмани	356.435	-	-	-	356.435
Нематеријална улагања	-	-	165.200	-	165.200
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	158.280	158.280
Одложена пореска средства	-	-	-	18.736	18.736
Остала актива	136.752	-	-	-	136.752
Укупно актива	4.508.456	938.534	1.278.123	500.887	7.226.000
Трансакциони депозити	3.217.554	-	-	-	3.217.554
Остали депозити	545.231	897.095	443.786	68.549	1.954.661
Примљени кредити	4	-	-	-	4
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	-	-	-	-	-
Резервисања	15.283	1.084	1.318	19	17.704
Обавезе за порезе	1.877	-	-	-	1.877
Одложене пореске обавезе	-	-	-	9.800	9.800
Остале обавезе	115.354	-	-	366.450	481.804
Укупни капитал	-	-	-	1.542.596	1.542.596
Укупно пасива	3.895.303	898.179	445.104	1.987.414	7.226.000
Нето рочна неусклађеност 30. јуни 2014. године	613.153	40.355	833.019	(1.486.527)	
Нето рочна неусклађеност 31. децембра 2013. године	906.125	(479.033)	871.719	(1.298.811)	

33.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Извештај о рочној структури активе и пасиве садржи билансне позиције које су распоређене у одређене рокове доспећа. У складу са наведеним коришћена је конзервативна претпоставка да ће сви трансакциони депозити и депозити по виђењу бити повучени у року до једног месеца.

33.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ

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

Преглед изложености девизном ризику на дан 30.06.2014. године

У хиљадама РСД

На дан 30.06.2014.	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	287.947	10.463	5.940	481.678	786.028
Опозиви депозити и кредити	697.871	-	-	281.500	979.371
Потраживања за камату накнаду и друга потраживања	44.759	-	-	36.632	81.391
Дати кредити и депозити	2.307.192	-	-	750.316	3.057.508
Хартије од вредности без сопствених акција	766.684	-	-	605.571	1.372.255
Удели (учешћа)	0	-	-	114.044	114.044
Остали пласмани	11.732	-	-	344.703	356.435
Нематеријална улагања	0	-	-	165.200	165.200
Основна средства и инвестиционе некретнине	0	-	-	158.280	158.280
Одложена пореска средства	0	-	-	18.736	18.736
Остала актива	656	-	-	136.096	136.752
Укупно актива	4.116.841	10.463	5.940	3.092.756	7.226.000
Трансакциони депозити	2.296.135	1.322	2.672	917.425	3.217.554
Остали депозити	1.507.782	1.197	9234	436.448	1.954.661
Примљени кредити	-	-	-	4	4
Резервисања	3.792	9	-	13.903	17.704
Обавезе за порезе	-	-	-	1.877	1.877
Одложена пореске обавезе	-	-	-	9.800	9.800
Остале обавезе	335.090	-	-	146.714	481.804
Капитал	-	-	-	1.542.596	1.542.596
Укупно пасива	4.142.799	2.528	11.906	3.068.767	7.226.000
Девизна позиција 30. јуни 2014.	(25.958)	7.935	(5.966)	23.989	-
Девизна позиција 31. децембар 2013.	79.867	1.932	6.590	(88.389)	-

У девизне позиције активе и пасиве укључене су и позиције у динарима индексирани девизном клаузулом.

33.4. КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у билансу Банке. На основу каматног ризика Банка процењује негативни ефекат промене каматних стопа на финансијски резултат Банке (биланс успеха), као и на економску вредност капитала Банке па тиме дефинише лимите изложености каматно осетљиве активе и пасиве.

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 30. 06.2014. године
У хиљадама РСД

На дан 30. 06.2014. године	До 3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1-5 година	Преко 5 година	Некаматносно	Укупно
Активна						
Готовина и готовински еквиваленти	593.496	-	-	-	192.532	786.028
Опозиви депозити и кредити	281.500	-	-	-	697.871	979.371
Потраживања по основу камата, накнада	-	-	-	-	81.391	81.391
Дати кредити и депозити	1.354.307	544.606	635.659	209.827	313.109	3.057.508
Хартије од вредности без сопствених акција	4.902	292.524	474.161	0	771.587	1.543.174
Удели -учешћа	-	-	-	-	114.044	114.044
Остали пласмани	291.116	-	-	-	65.319	356.435
Нематеријална улагања	-	-	-	-	165.200	165.200
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	158.280	158.280
Одложена пореска средства	-	-	-	-	18.736	18.736
Остала средства и одложена пореска средства	-	-	-	-	136.752	136.752
Укупно актива (I)	2.525.321	837.130	1.109.820	209.827	2.714.821	7.396.919
Пасива						
Трансакциони депозити	3.208.267	-	-	-	9.287	3.217.554
Остали депозити	428.000	881.646	425.627	68.549	150.839	1.954.661
Примљени кредити	4	-	-	-	-	4
Резервисања	-	-	-	-	17.704	17.704
Обавезе за порезе	-	-	-	-	1.877	1.877
Одложена пореске обавезе	-	-	-	-	9.800	9.800
Остале обавезе	-	-	-	366.450	115.354	481.804
Укупни капитал	-	-	-	-	1.542.596	1.542.596
Укупно пасива (II)	3.636.271	881.646	425.627	434.999	1.847.457	7.226.000
Нето каматна неусклађеност на дан 30. јуни 2014. године	(1.110.950)	(44.516)	684.193	(225.172)	-	-
Кумулативни ГАП	(1.110.950)	(1.155.466)	(471.273)	(696.445)	-	-
Нето каматна неусклађеност на дан 31. децембар 2013. године	(429.415)	(480.659)	693.752	158.064	58.258	-

33. 5. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ

Ризик концентрације представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање и капитал Банке услед неодговарајућег степена изложености Банке према истом или сличном фактору ризика или врсти ризика, као што су изложеност према: једном лицу или према групи повезаних лица, лицу повезаном са Банком, изложеност према привредним гранама, географским подручјима, врстама производа и активности, инструментима кредитне заштите, финансијским инструментима, роби итд., а како је то ближе дефинисано Процедуром за управљање ризиком концентрације.

Концентрација по регионима

У 000 РСД			
30.06.2014.	СРБИЈА	ЕВРОПСКА УНИЈА	ОСТАЛО
Готовина и готовински еквиваленти	564.355	148.114	71.964
Опозиви депозити и кредити	929.371	-	-
Потраживања по основу камате, накнаде,	6.091	-	-
Дати кредити и депозити	3.080.189	-	-
Хартије од вредности	710.526	-	-
Удели (учешћа)	129.044	-	-
Остали пласмани	52.061	-	-
Остала средства	147.843	-	205
Остало	1.420.647	-	-
Укупно	6.234.823	526.407	52.995

31.12.2013. У 000 РСД			
	СРБИЈА	ЕВРОПСКА УНИЈА	ОСТАЛО
Готовина и готовински еквиваленти	621.661	166.683	166.219
Опозиви депозити и кредити	2.209.559	-	-
Потраживања по основу камате, накнаде	4.659	-	-
Дати кредити и депозити	2.729.063	-	-
Хартије од вредности	882.156	-	-
Удели (учешћа)	129.044	-	-
Остали пласмани	19.282	-	-
Остала средства	103.672	4.586	26
Остало	299.276	-	-
Укупно	6.998.372	171.269	166.245

33.6. РИЗИК УЛАГАЊА

Ризик улагања Банке представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање Банке услед неодговарајућег степена улагања Банке у друга правна лица и у основна средства. Ризик улагања у друга правна лица представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање Банке који проистичу из улагања Банке у једно правно лице или у повезана правна лица, при чему улагање у друго правно лице представља трајно улагање Банке, којим се стиче право власништва сразмерно извршеном улагању.

33.7. РИЗИК ЗЕМЉЕ

Под ризицима који се односе на земљу порекла лица према коме је Банка изложена, подразумевају се негативни ефекти који би могли утицати на финансијски резултат и капитал Банке због немогућности Банке да наплати потраживања из разлога који су последица политичких, економских или социјалних прилика у земљи порекла тог лица. Ризик земље укључује политички, економски и ризик трансфера.

33.8. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Оперативни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед пропуста у раду запослених, неодговарајућих унутрашњих процедура и процеса, неадекватног управљања информационом и другим системима у Банци, као и услед непредвидивих екстерних догађаја. Дефиниција оперативног ризика укључује и правни ризик, који представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу судских или вансудских поступака у вези са пословањем Банке.

Капитални захтеви за оперативни ризик

За обрачун капиталног захтева за оперативни ризик, Дунав банка користи приступ основног индикатора који је једнак износу трогодишњег просека индикатора изложености помноженог стопом капиталног захтева од 15%. Капитални захтев за оперативни ризик је износио на дан 31.12.2013. године 64.076 хиљада динара.

33.9. РИЗИК УСКЛАЂЕНОСТИ ПОСЛОВАЊА

Ризик усклађености пословања може се дефинисати као ризик угрожавања интегритета Банке, односно погоршавање угледа тј. репутације, правни ризик или ризик од санкција регулаторног тела, као и ризик од финансијског губитка, који је резултат неусаглашености са законском регулативом, процедурама и стандардима.

У вршењу активности из претходног става Compliance, Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима, могу, по потреби, у целости или делимично, заједно вршити и контролу пословања појединих организационих делова Банке, по програмима и плановима усвојеним од органа Банке или по указаној потреби.

33.10. СТРАТЕШКИ РИЗИК

Стратешки ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат или капитал Банке услед непостојања одговарајуће политике и стратегије, њиховог неадекватног спровођења, као и услед промена у окружењу у којем Банка послује или изостанка одговарајућих реакција Банке на те промене.


Банка прати и разматра однос стратешког ризика и осталих врста ризика.

34. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања утврђени на међубанкарском тржишту на дан 31.12.2013. године и 30.06.2014. године обухватају:

Валута	30.06.2014.	31.12.2013.
CHF	95,1947	92,5440
GBP	144,4608	133,4247
USD	84,8493	87,4141
EUR	115,7853	114,1715

Лице одговорно за састављање
Финансијских извештаја


Мирјана Бојат

Законски заступник Банке



**ПОЛУГОДИШЊИ
ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
НА ДАН 30.06.2014. ГОДИНЕ**

30. јуни 2014. године

У складу са чланом 52. Закона о тржишту капитала и чланом 4. Правилника о садржини, форми и начину објављивања годишњих, полугодишњих и кварталних извештаја јавних друштава (Сл. Гласник РС бр. 14/2012.) Дунав банка а.д. Београд, Франша д Епереа 88, Београд МБ 09081488 објављује:

ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ДУНАВ БАНКЕ а.д. БЕОГРАД НА ДАН 30.06.2014. ГОДИНЕ

I ОСНОВНИ ПОКАЗАТЕЉИ ПОСЛОВАЊА ДУНАВ БАНКЕ а.д. БЕОГРАД

Преглед основних показатеља пословања у периоду од 2011. до 30.06.2014. године

у 000 РСД

ОПИС	30.06.2014.	31.12.2013	31.12.2012.	31.12.2011.
Билансна актива	7.226.000	7.367.346	7.149.710	4.646.377
Повећање/ смањење (у%)	(1,9)	3,0	53,9	
Дати кредити и депозити	3.057.508	2.382.332	2.585.603	2.279.935
Дати кредити и депозити становништву	644.154	360.246	320.634	205.614
Дати кредити и депозити правним лицима	2.413.354	2.022.086	2.264.969	2.074.321
Повећање / смањење (у%)	28,3	(7,9)	13,4	
Опозиви депозити и кредити	979.371	2.209.559	2.201.529	1.191.081
Обавезна резерва код НБС	697.871	1.261.559	1.025.829	714.581
Вишкови ликвидних средстава и репо трансакције	281.500	948.000	1.175.700	476.500
Повећање /смањење (у%)	(55,7)	0,4	84,8	
Депозити	5.172.215	5.559.116	5.234.240	3.048.023
Депозити становништва	1.378.442	1.350.774	296.194	117.471
Депозити правних лица	3.793.773	4.208.342	4.938.046	2.930.552
Повећање / смањење (у%)	(7,0)	6,2	71,7	



Билансна актива на дан 30.06.2014. године износила је 7.226.000 хиљада динара. У односу на крај претходне године незнатно је мања (1,9%). Билансна актива изражена у ЕУР износила је 62,4 милиона, а на дан 31.12.2013. износила је ЕУР 64,3 милиона.

Дати кредити и депозити на дан 30.06.2014. године износили су 3.057.508 хиљада динара и већи су у односу на 31.12.2013. године за 28,3% (односно 657.176 хиљада динара).

Депозити комитената Банке на дан 30.06.2014. године износили су 5.172.215 хиљада динара, и мањи су у односу на крај претходне године за 7%.

У 000 РСД

ОПИС	30.06.2014.	30.06.2013.	30.06.2012.	30.06.2011.
ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ	156.346	251.356	196.797	134.326
Добитак по основу камата	56.927	148.419	108.593	94.182
Добитак по основу накнада	49.320	66.332	47.166	26.827
Нето добитак по основу финансијских трансакција	4.464	3.299	3.519	6.342
Остали пословни приходи	45.635	33.306	37.519	6.975
ПОСЛОВНИ РАСХОДИ	242.148	219.317	181.308	117.783
Трошкови зарада	92.323	95.494	78.146	62.065
Амортизација и остали оперативни трошкови	149.825	123.823	103.162	55.718
РЕЗУЛТАТ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА	(85.802)	32.039	15.489	16.543
Нето расходи по основу индиректних отписа потраживања и пласмана	14.584	14.642	11.358	5.703
Добитак/Губитак	(100.387)	17.397	4.131	10.840

Пословни приходи су за првих шест месеци износили су 156.346 хиљада динара и мањи су у односу на исти период претходне године за 37,7%. Пословни расходи износили су 242.148 хиљада динара и повећани су за 10,41 % у односу на исти период претходне године. Губитак из редовног пословања износио је 85.802 хиљада динара, а укупан губитак текућег периода 100.387 хиљада динара.

У 000 РСД

ОПИС	30.06.2014.	31.12.2013	31.12.2012.	31.12.2011.
Број запослених	165	205	182	158
Повећање /смањење (у%)	(19,5)	12,6	15,2	-
Актива по запосленом у 000 РСД	43.794	35.938	39.284	29.407
Актива по запосленом у 000 ЕУР	378	313	346	281
Повећање (у%)	21,9	22,2	23,1	-
Приходи од камата/Каматоносна актива	5,55	9,46	10,99	10,60
Расход од камате/Каматоносна пасива	3,53	4,22	3,77	4,10



Нето актива по запосленом на дан 30.06.2014. године износила је 43.797 хиљада динара (EUR 378) док је на дан 31.12.2013. године износила 35.938 хиљада динара (EUR 313). Број запослених на крају јуна 2014. године износио је 165 (смањење за 19,5%) у односу на крај претходне године (205) запослена.

ОПИС	30.06.2014.	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.
АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	19,56	21,04	36,39	42,32
ПОКАЗАТЕЉ ДЕВИЗНОГ РИЗИКА	1,84	11,86	13,52	6,87
ПОКАЗАТЕЉ ЛИКВИДНОСТИ	2.57	3.48	2.57	2.28

II МАКРОЕКОНОМСКА КРЕТАЊА

Квартални бруто домаћи производ	I кв. 2014./I кв. 2013.	реални раст 0,1%
Бруто домаћи производ	2012.	реални пад 1,5%
Индекс потрошачких цена	јун 2014. / мај 2014.	раст 0,1%
	јун 2014. / јун 2013.	раст 1,3%
Индекс индустријске производње	мај 2014. / мај 2013.	пад 7,0%
Спољнотрговинска робна размена	јануар - мај 2014.	14 789,8 милиона долара
Спољнотрговинска робна размена	јануар - децембар 2013.	35 162,4 милиона долара
Промет робе у трговини на мало	мај 2014. / мај 2013.	раст 1,3% у текућим ценама
		пад 0,3% у сталним ценама
Просечна зарада	мај 2014.	бруто: 60 966 динара
		нето: 44 184 динара
Стопа незапослености (Анкета о радној снази)	I квартал 2014.	укупно: 20,8%
		15 - 64 године: 21,6%
Релативна линија сиромаштва по домаћинству	2012.	13 680 динара
	Стопа ризика од сиромаштва 2012.	24,6 %
Просечна месечна потрошња по домаћинству	први квартал 2014.	55 240 динара
	први квартал 2013.	51 930 динара



III РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА

1. Основни показатељи финансијског резултата

Структура Биланса успеха на дан 30.06.2014. године и поређење са 30.06.2013. године

У 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Остварење 30.06.2013	Раст/пад у односу на 30.06.2013. у 000 РСД	Раст/пад у односу на 30.06.2013. у %
Приходи од камата	144.565	239.778	-95.213	-39,7
Расходи од камата	87.638	91.359	-3.721	-4,1
Нето приходи од камата	56.927	148.419	-91.492	-61,6
Приходи од накнада	55.385	71.802	-16.417	-22,9
Расходи од накнада	6.065	5.470	595	10,9
Нето приходи од накнада	49.320	66.332	-17.012	-25,6
Остали пословни приходи	45.635	33.306	12.329	37,0
Нето добитак по основу финансијских трансакција	4.463	3.299	1.164	35,3
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	31.303	79.587	-48.284	-60,7
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	(13.990)	(67.194)	53.204	-79,2
Нето расходи од курсних разлика	(12.850)	(9.094)	-3.756	41,3
Нето приходи из пословања	156.345	251.356	-95.011	-52,0
Трошкови зарада	92.323	95.494	-3.171	-3,3
Оперативни и остали пословни расходи	100.438	81.375	19.063	23,4
Трошкови амортизације	49.387	42.448	6.939	16,3
Трошкови пословања и остали расходи	242.148	219.317	22.831	10,4
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	14.584	14.642	-58	-0,4
Укупно расходи	-256.732	233.959	22.773	9,7
Добитак/губитак из редовног пословања	(100.387)	17.397	-117.784	-677,0



1.1 Приходи од камата

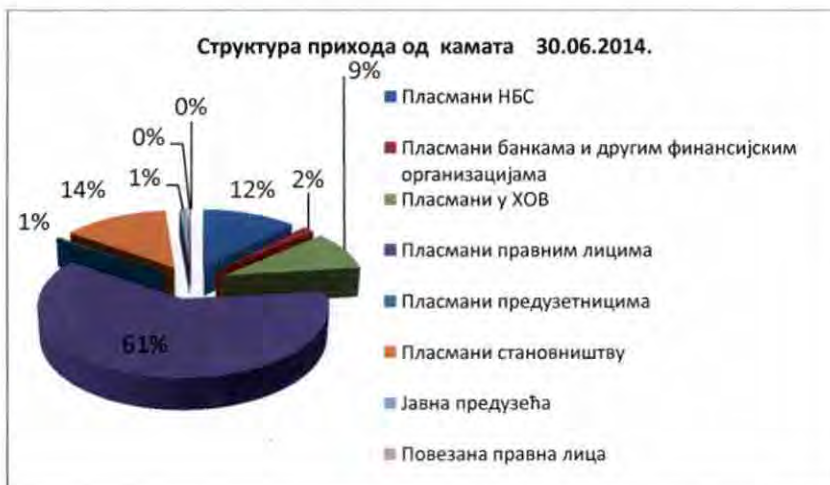
Приходи од камата за првих шест месеци 2014. године износили су 144.565 хиљада динара и мањи су у односу на исти период 2013. године за 39,7%.

Структура прихода од камата на дан 30.06. 2014. године

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	Остварење 30.06.2013.	Учешће у %	у 000 РСД	
					Поређење са 30.06.13. у 000	Раст/пад у %
Пласмани НБС	17.526	12.1	19.982	8.3	-2.456	-12.3
Пласмани банкама и другим финансијским организацијама	2.247	1.6	497	0.2	1.750	352.1
Пласмани у ХОВ	13.596	9.4	65.159	27.2	-51.563	-79.1
Пласмани правним лицима	88.776	61.4	132.176	55.1	-43.400	-32.8
Пласмани предузетницима	674	0.5	1.031	0.4	-357	-34.6
Пласмани становништву	19.780	13.7	10.525	4.4	9.255	87.9
Јавна предузећа	1.463	1.0	9.961	4.2	-8.498	-85.3
Повезана правна лица	497	0.3	25	0.0	472	
Остали комитенти и страна лица	6	0.0	422	0.2	-416	-98.6
Укупно	144.565	100.0	239.778	100.0	-95.213	-39.7

У структури прихода од камата, највеће учешће од 61,4% имају приходи од камата по основу пласмана правним лицима, док хартије од вредности учествују са 9,4%, пласмани НБС 12,1% и пласмани становништву 13,7%. Највеће појединачно повећање у номиналном износу у односу на исти период претходне године обухватају приходи по основу пласмана становништву док се највеће смањење односи на приходе по основу пласмана правним лицима и пласмана у хартије од вредности.

Просечан месечни приход од камата за период јануар-јуни 2014. године износио је 24.094 хиљада динара, а у истом периоду претходне године износио је 39.963 хиљада динара и смањен је за 37,9%.





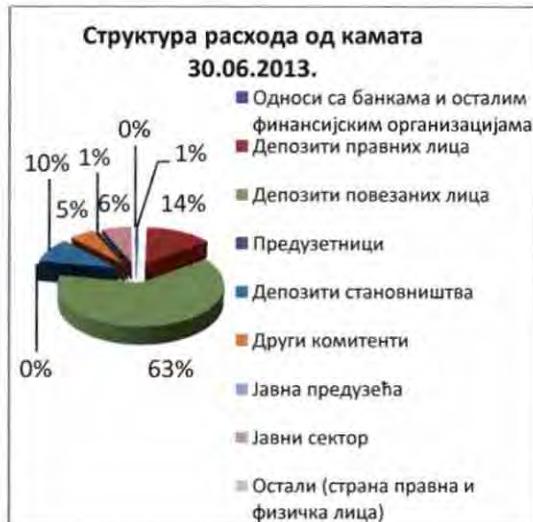
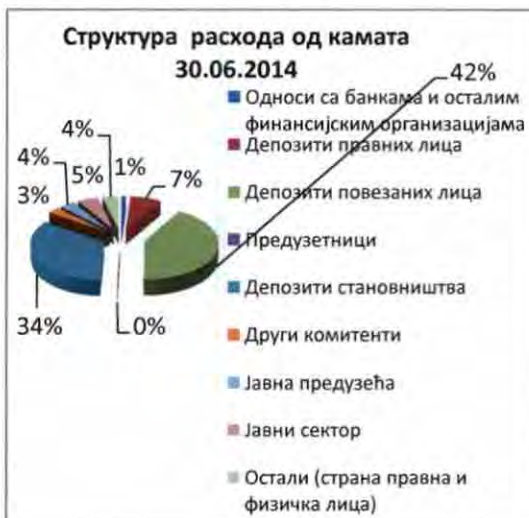
1.2. Расходи камата

Структура расхода по основу камата на дан 30.06..2014. године

Категорија	Остварење	Учешће	Остварење	Учешће	раст/пад	%
	30.06.2014.	у %	30.06.2013.	у %	у 000	раст/пад
Банке и друге фин. организације	998	1.1	404	0.4	594	147.0
Депозити правних лица	6.451	7.4	13.078	14.3	-6.627	-50.7
Депозити повезаних лица	36.789	42.0	57.758	63.2	-20.969	-36.3
Предузетници	37	0.0	28	0.0	9	32.1
Депозити становништва	29.807	34.0	8.968	9.8	20.839	232.4
Други комитенти	2.639	3.0	4.883	5.3	-2.244	-46.0
Јавна предузећа	3.237	3.7	380	0.4	2.857	751.8
Јавни сектор	4.323	4.9	5.697	6.2	-1.374	-24.1
Остали	3.357	3.8	163	0.2	3.194	1.959.5
Укупно	87.638	100.0	91.359	100.0	-3.721	-4.1

Расходи камата на дан 30.06.2014. године износили су 87.638 хиљада динара и у односу на исти период претходне године су мањи за 4,1%. Значајно смањење односи се на расходе камата повезаним лицима са Банком (Дунав група), обзиром да је дошло до смањења депозита као и до смањења висине каматне стопе. Највеће номинално повећање односи се на расходе камата становништву из разлога значајног повећања тих депозита.

Просечни месечни расходи камата износили су 14.606 хиљада динара.





1.3. Приходи и расходи по основу накнаде

Структура прихода од накнада на дан 30.06.2014. године

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014	Учешће у %	Остварење 30.06.2013.	Учешће у %	Раст/пад у односу на 30.06.2013. %
Накнаде за услуге платног промета	35.057	63.3	34.049	47.4	3.0
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	12.935	23.4	18.659	26.0	-30.7
Накнаде за есконт меница	892	1.6	12.419	17.3	-92.8
Остале накнаде од становништва	1.542	2.8	1.567	2.2	-1.6
Накнаде за девизно пословање	3.068	5.5	2.822	3.9	8.7
Накнада за међубанкарску провизију	767	1.4	1.149	1.6	-33.2
Остале накнаде и провизије	1.124	2.0	1.137	1.6	-1.1
Укупно	55.385	100.0	71.802	100	-22.9

Приходи од накнада у периоду јануар- јуни 2014. године остварени су у износу од 55.385 хиљада динара. Приходи од накнада мањи су у односу на исти период претходне године за 22,9%.

У структури приходи од накнада, највеће учешће имају накнаде за услуге платног промета (63,3%), накнаде по гаранцијама (23,4%). Највеће процентуално смањење односи се на накнаде по основу есконта меница (92,8%).

Секторска структура прихода од накнада на дан 30.06.2014. године

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014	Учешће у %	Остварење 30.06.2013	Учешће у %	Поређење са 30.06.13 у 000	Раст/пад у односу на 30.06.2013. %
Банке и друге финансијске организације	1.060	1.9	1.200	1.7	-140	-11.7
Повезана лица са Банком	10.168	18.4	12.083	16.8	-1.915	-15.8
Јавна предузећа	2.386	4.3	2.652	3.7	-266	-10.0
Правна лица	23.912	43.2	41.712	58.1	-17.800	-42.7
Предузетници	2.219	4.0	2.326	3.2	-107	-4.6
Становништво	14.675	26.5	10.653	14.8	4.022	37.8
Јавни сектор	94	0.2	-	0.0	0	-
Остали комитенти	471	0.9	589	0.8	-118	-20.0
Страна лица	400	0.7	587	0.8	-187	-31.9
Укупно	55.385	100.0	71.802	100.0	-16.511	-22.9

Према секторској структури прихода од накнада, највеће учешће односи се на приходе од правних лица (43,2%), повезаних лица са Банком (Дунав група 18,4%) и становништва (26,5%). Највеће процентуално и номинално повећање се односи на накнаде од становништва а смањење на накнаде од правних лица.

Расходи по основу накнада на дан 30.06.2014. године износили су 6.065 хиљада динара и углавном се односе на накнаде и провизије према Народној банци Србије за услуге платног промета.

1.4. Остали пословни приходи

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Остварење 30.06.2013.	раст/пад у %
Приходи оперативног пословања - платни промет	20	-	100,0
Приходи оперативног пословања - накнада за продајне пунктове	10.320	5.160	100,0
Приходи оперативног пословања - Дунав кредити	32.130	27.913	15,1
Остали приходи оперативног пословања	482	20	2.310,0
Укупно	42.952	33.093	29.8

Остали пословни приходи у периоду јануар - јуни 2014. године, износили су 42.952 хиљада динара, и углавном обухватају накнаду по основу Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке, за одобрене зајмове становништву за регистрацију моторних возила – Дунав кредити. Приходи по том основу већи су у односу на исти период претходне године за 29,8% а накнада за Дунав кредите већа је за 15,1%.

Укупно одобрени зајмови у првих шест месеци 2014. године износили су 501.703 хиљада динара, односно 33.020 партија кредита. Износ одобрених зајмова већи је у односу на исти период 2013. године за 122,5%. У истом периоду продато је и полиса осигурања од аутоодговорности у вредности од 294.574 хиљада динара. Наплаћена накнада по том основу износила је 32.130 хиљада динара.



1.5. Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервсања

Банка на крају сваког месеца, у складу са интерном регулативом процењује обезвређење потраживања и пласмана и књижи исправку вредности. У наставку овог извештаја је табела структуре прихода и расхода по основу индиректних отписа пласмана и резервсања.

У 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014	Остварење 30.06.2013	% Раст/пад у односу на 30.06.2013.
Приходи			
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	45.278	27.887	62.4
Приходи од укидања резервсања по основу пласмана ванбилансних позиција	11.021	7.549	46.0
Приходи од укидања осталих резервсања	406	1.078	-62.3
Укупно приходи	56.705	36.514	55.3
Расходи			
Расходи индиректних отписа билансних позиција	68.622	46.465	47.7
Расходи резервсања ванбилансних позиција	2.667	4.191	-36.4
Остала резервсања	-	500	-100.0
Укупно расходи	71.289	51.156	39.4
Нето приходи/расходи	(14.584)	(14.642)	-0.4

Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервсања износио је 14.584 хиљада динара што је нешто мање у односу на исти период претходне године када је нето расход по основу индиректних отписа износио 14.642 хиљада динара.

Приходи од укидања осталих резервсања обухватају износ наплаћене суспендоване камате по основу утужених потраживања.



Кретање исправки вредности и стање на дан 30.06.2014. године

у 000 РСД

Категорија	Стање 01.01.2014.	Исправке у току године	Укидање исправки	Курсне разлике и промена вредности	Стање 30.06.2014.
Потраживања за камату и накнаду	8.767	(5.184)	1.294	39	12.696
Дати кредити и депозити	160.437	(38.813)	36.355	1.004	163.899
ХоВ	90.516	(16.879)	2.439	-	104.956
Удели -учешћа	15.103	(54)	157	-	15.000
Остали пласмани	17.340	(6.309)	4.295	65	19.419
Остала средства	3.176	(1.385)	738	2	3.825
Резервисања за ванбилансне пласмане	20.483	(2.667)	11.021	128	12.257
Укупно	315.822	(71.291)	56.299	1.238	332.052

1.6. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Трошкови зарада у периоду јануар – јуни 2014. године износе 92.323 хиљада динара. У односу на исти период претходне године, трошкови су мањи за 3,3%. На смањење трошкова зарада утицало је и смањење броја запослених са 206 на 165.

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014	Учешће у %	Остварење 30.06.2013	Учешће у %	Раст/пад у односу на 30.06.2013. %
Трошкови зарада и накнада зарада	54.058	58.6	64.867	67.9	-16.7
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	6.445	7.0	8.340	8.7	-22.7
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	14.441	15.6	14.675	15.4	-1.6
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	3.033	3.3	1.587	1.7	91.1
Остали лични расходи	14.346	15.5	6.025	6.3	138.1
Укупно	92.323	100.0	95.494	100.0	-3.3
Број запослених	165		206		-19.9

Сходно Акционом плану за смањење трошкова пословања и затварање непрофитабилних организационих делова пословне мреже Банке, који је усвојио Управни одбор, затворено је 11 експозитура и 3 шалтера. Реализацијом два круга програма за споразумни раскид радног односа обухваћено је 24 радника којима је исплаћена отпремнина а осталих 17 радника напустило је Банку на други начин.

1.7. Оперативни и остали пословни расходи

Оперативни и остали пословни расходи у периоду јануар - јуни 2014. године износили су 100.438 хиљада динара, и већи су за 23,4% у односу на исти период претходне године.

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	Остварење 30.06.2013	Учешће у %	Раст/пад у односу на 30.06.2013. %
1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА	5.189	5.2	6.119	7.5	-15.2
2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	51.507	51.3	34.206	42.0	50.6
3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ДОПРИНОСА	27.312	27.2	22.995	28.3	18.8
4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА	2.412	2.4	2.845	3.5	-15.2
5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА	13.416	13.4	14.566	17.9	-7.9
6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ	229	0.2	402	0.5	-43.0
7. ОСТАЛИ РАСХОДИ	373	0.4	242	0.3	54.1
	100.438	100	81.375	100	23.4

Највеће учешће у оперативним трошковима имају трошкови производних услуга (51,3%) који се највећим делом односе на закупнине и трошкове одржавања информационог система. Трошкови одржавања учествују са 29,4% у укупним оперативним трошковима и обухватају трошкове одржавања софтвера и основних средстава.

2. Биланс стања на дан 30.06.2014. године

Билансна сума на дан 30.06.2014. године износила је 7.226.000 хиљада динара и мања је у односу на 31.12.2013. године за 1,9%. Билансна сума изражена у ЕУР износила је 62,4 милиона (у децембру 2013. године ЕУР 64,3 милиона).

у 000РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	% раста/пада у односу на 31.12.2013.
Готовина и готовински еквиваленти	786.028	10.9	954.563	13.0	-17,7
Опозиви депозити и кредити	979.371	13.6	2.209.559	30.0	-55,7
Потраживања по основу камата и накнада	81.391	1.1	59.560	0.8	36,7
Дати кредити и депозити	3.057.508	42.3	2.382.332	32.3	28,3
Хартије од вредности	1.372.255	19.0	1.088.091	14.8	26,1
Удели -учешћа	114.044	1.6	113.939	1.5	0,1
Остали пласмани	356.435	4.9	174.534	2.4	104,2
Нематеријална улагања	165.200	2.3	195.199	2.6	-15,4
Основна средства и инвестиционе некретнине	158.280	2.2	125.494	1.7	26,1
Одложена пореска средства	18.736	0.3	8.936	0.1	109,7
Остала средства	136.752	1.9	55.139	0.7	148,0
Укупно актива	7.226.000	100.0	7.367.346	100.0	-1,9
Трансакциони депозити	3.217.554	56.6	3.229.486	57.0	-0,4
Остали депозити	1.954.661	34.4	2.329.630	41.1	-16,1
Примљени кредити	4				
Резервисање	17.704	0.3	26.477	0.5	-33,1
Обавезе за порезе	1.877	0.0	612	0.0	206,7
Одложене пореске обавезе	9.800	0.2		0.0	
Остале обавезе	481.804	8.5	77.107	1.4	524,9
Укупно обавезе	5.683.404	100.0	5.663.312	100.0	0,4
Капитал	1.542.596	21.3	1.704.034	23.1	-9,5
Укупно пасива	7.226.000		7.367.346		-1,9
Ванбилансне позиције	1.447.867		1.744.681		-17,0

У структури укупне активе највеће учешће чине дати кредити и депозити са 42,3%, хартије од вредности 19%, опозиви депозити са 13,6% и готовина и готовински еквиваленти са 10,9%. У структури укупних обавеза, трансакциони и остали депозити чине 91,00%. Капитал Банке учествује са 21,3% у укупној пасиви (у децембру 2013. године 16,3%).

Валутна структура активе је претежно девизног карактера. Учешће девизне активе у укупној пасиви на дан 30.06.2014. године износи 57,2% односно 4.133.244 хиљада динара (ЕУР 35,7 милиона). Валутна структура пасиве је такође претежно девизног карактера. Учешће девизне пасиве у укупној пасиви износи 57,5% односно 4.157.233 хиљада динара (ЕУР 35,9 милион). У укупним обавезама, обавезе у иностраној валути учествују са 73,1%.

2.1. Готовина и готовински еквиваленти

Стање готовине и готовинских еквивалената на дан 30.06.2014. готовине износи 786.028 хиљада динара и то у динарима 481.678 хиљада динара и 304.350 хиљада динара у иностраној валути.

2.2. Дати кредити и депозити

Нето књиговодствена вредност датих кредита и депозита на дан 30.06.2014. године износила је 3.057.508 хиљада динара. Кредити учествују у укупној активи са 42,3%. У односу на децембар 2013. године већи су за 28,3%.

Према секторској структури датих кредита и депозита, највеће учешће имају кредити дати привредним друштвима (54,2%), сектору финансија (23,9%) и кредити дати сектору становништва (21,1%). У односу на крај претходне године процентуално је код свих сектора забележен пад осим код сектора финансија и становништва.

Дати кредити и депозити према секторској структури –нето

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	раст/пад у 000	% раста /пада
Сектор финансија и осигурања	729.947	23.9	131.861	5.5	598.086	453.6
Сектор јавних предузећа	15.123	0.5	17.576	0.7	-2.453	-14.0
Сектор привредних друштава	1.658.600	54.2	1.859.421	78.1	-200.821	-10.8
Сектор предузетника	9.449	0.3	12.981	0.5	-3.532	-27.2
Сектор становништво	644.154	21.1	360.246	15.1	283.908	78.8
Сектор других комитената	235	0.0	247	0.0	-12	-4.9
Укупно	3.057.508	100.0	2.382.332	100.0	675.176	28.3

Рочна структура датих кредита и депозита на дан 30.06.2014.

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	краткорочно	дугорочно	% учешћа краткорочних кредита
Сектор финансија и осигурања	729.947	715.437	14.510	98.0
Сектор јавних предузећа	15.123	15.123	-	100.0
Сектор привредних друштава	1.658.600	1.066.790	591.810	64.3
Сектор предузетника	9.449	3.836	5.613	40.6
Сектор становништво	644.154	407.500	236.654	63.3
Сектор других комитената	235	235	-	100.0
Укупно бруто	3.057.508	2.208.921	848.587	72.2

Дати кредити и депозити су претежно краткорочни и износе 2.208.921 хиљада динара односно 72,2%. Само код предузетника однос краткорочних кредита је мањи од износа дугорочних.



Структура кредита према намени на дан 30.06.2014

година

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	раст/пад у %
Кредити по трансакционим рачунима	130.736	4.3	136.694	5.7	-4.4
Кредити за обртна средства	1.026.574	33.6	1.169.423	49.1	-12.2
Инвестициони кредити	414.009	13.5	432.098	18.1	-4.2
Потрошачки кредити	345.785	11.3	117.307	4.9	194.8
Стамбени кредити	197.338	6.5	195.579	8.2	0.9
Девизни кредити	56.148	1.8	55.594	2.3	1.0
Наменски депозити	521.063	17.0	1.710	0.1	30371.5
Остали кредити	361.224	11.8	269.341	11.3	34.1
Дати депозити банкама	4.631	0.2	4.586	0.2	1.0
Укупно	3.057.508	100.0	2.382.332	100.0	28.3

2.3. Хартије од вредности

Портфолио хартија од вредности (ХОВ) обухвата есконтоване менице комитената, дугорочне записе министарства финансија у страном валути и дугорочних обвезница у страном валути. Стање на дан 30.06.2014. године стање хартија од вредности износило је 1.372.255,0 хиљада динара. Учешће хартија од вредности у укупној активи Банке износило је 19,%. ХоВ су у односу на претходну годину веће за 26,1%.



2.4. Трансакциони депозити

Стање трансакционих депозита на дан 30.06.2014. године износило је 3.217.554 хиљада динара и мање је у односу на децембар 2013. године за 0,4%. Трансакциони депозити учествују у укупним обавезама са 56,6% , а у укупној пасиви са 44,5%.

Структура трансакционих депозита по валути и по типу клијента на дан 30.06.2014. године

Категорија	30.06.2014.				31.12.2013.				% раста/пада у односу на 31.12.2013 .
	РСД	Страна валута	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	РСД	Страна валута	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	
Сектор финансија	1.908	266.574	268.482	8.3	10.858	255	11.113	0.3	2315.9
Повезана лица	503.856	1.944.293	2.448.149	76.1	878.780	1.770.783	2.649.563	82.0	-7.6
Јавна предузећа	200.994	-	200.994	6.2	228.437	-	228.437	7.1	-12.0
Друга предузећа	127.100	31.542	158.642	4.9	150.036	39.866	189.902	5.9	-16.5
Предузетници	21.423	57	21.480	0.7	19.557	19	19.576	0.6	9.7
Јавни сектор	7.738	-	7.738	0.2	2.585	-	2.585	0.1	199.3
Становништво	25.805	49.859	75.664	2.4	22.198	32.935	55.133	1.7	37.2
Страна лица	894	7.793	8.687	0.3	11	50.690	50.701	1.6	-82.9
Други комитенти	27.708	10	27.718	0.9	22.466	10	22.476	0.7	23.3
Укупно	917.426	2.300.128	3.217.554	100	1.334.928	1.894.558	3.229.486	100	-0.4

2.5. Остали депозити

Стање осталих депозита на дан 30.06.2014. године износило је 21.954.661 хиљада динара и мање је у односу на децембар 2013. године за 16,1%%. Остали депозити учествују са 34,4% у укупним обавезама Банке а 27% у укупној пасиви.

Валутна структура осталих депозита је претежно девизног карактера и чини 77,6% укупних осталих депозита. Највеће учешће у осталим депозитима имају депозити становништва са 66,6%и повезана лица из Дунав групе (16,9%%).

Највеће процентуално повећање односи се на Јавна предузећа а највеће смањење код других комитената и сектора финансија.



Структура осталих депозита по валути и типу клијента

У 000 РСД

Категорија	30.06.2014.				31.12.2013.				% раста/пада у односу на 31.12.2013.
	РСД	Страна валута	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	РСД	Страна валута	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	
Сектор финансија	1.300	-	1.300	0.1	72.073	-	72.073	3.1	-98.2
Повезана лица	10.560	320.587	331.147	16.9	28.221	435.723	463.944	19.9	-28.6
Јавна предузећа	7.900	-	7.900	0.4	1.681	-	1.681	0.1	370.0
Друга предузећа	198.530	8.178	206.708	10.6	160.100	39.511	199.611	8.6	3.6
Предузетници	-	579	579	0.0	-	573	573	0.0	1.0
Јавни сектор	55.000	-	55.000	2.8	105.000	-	105.000	4.5	-47.6
Становништво	140.656	1.162.122	1.302.778	66.6	50010	1.245.632	1.295.642	55.6	0.6
Страна лица	1	26.748	26.749	1.4	1	37.155	37.156	1.6	-28.0
Други комитенти	22.500	-	22.500	1.2	22.000	131.950	153.950	6.6	-85.4
Укупно	436.447	1.518.214	1.954.661	100	439.086	1.890.544	2.329.630	100.0	-16.1

Према рочној структури, остали депозити су претежно краткорочни и износе 1.442.327 хиљада динара или 73,8%, а дугорочни 2512.334 хиљада динара, односно 26,2%.

2.6. Остале обавезе

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	раст/пад у %
Обавезе према добављачима	5.077	1.1	578	0.7	778.4
Обавезе према запосленима	4.498	0.9	4.563	5.9	-1.4
Разграничене обавезе за расходе	7.625	1.6	4.007	5.2	90.3
Разграничене обавезе за камате	44.494	9.2	28.606	37.1	55.5
Разграничене приходи за камате	7.205	1.5	9.638	12.5	-25.2
Разграничене остали приходи	4.459	0.9	5.599	7.3	-20.4
Субординирани кредит	366.450	76.1	-	-	-
Факторинг	35.786	7.4	12.401	16.1	188.6
Остале обавезе	6.210	1.3	11.715	15.2	-47.0
Укупно остале обавезе	481.804	100.0	77.107	100.0	524.9

Остале обавезе највећим делом обухватају субординиране обавезе у износу од 366.450 хиљада динара и разграничене обавезе за обрачунату камату по депозитима комитената Банке.



Субординиране обавезе у износу од 366.450 хиљада динара обухватају субординурани зајам од ЈП Србија гас у износу од 65.408 хиљада динара и субординирани зајама од Димедиа Гроуп СА Женева – Швјцарска у износу од 301.042 хиљада динара односно 2,6 милиона ЕУР који се укључују у допуски капитал Банке сагласно Одлуци о адекватности капитала до износа 50% основног Капитала Банке.

3. Ванбилансне позиције

Ванбилансне позиције Банке на дан 30.06.2014. године износе 1.447.867 хиљада динара и у односу на децембар 2013. године мање су за 17%.

Структура ванбилансних позиција

у 000РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Учешће у %	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	раст/пад у %
Послови у име и за рачун трећих лица	216	0.0	276	0.0	-21.7
Плативе гаранције	266.149	18.4	344.187	19.7	-22.7
Чинидбене гаранције	782.731	54.1	1.008.861	57.8	-22.4
Преузете неопозиве обавезе	189.251	13.1	249.198	14.3	-24.1
Потраживања за суспендовану камату	81.953	5.7	9.224	0.5	788.5
Друга ванбилансна актива	127.567	8.8	132.935	7.6	-4.0
Укупно	1.447.867	100	1.744.681	100	-17.0

Највеће учешће у структури ванбилансних позиција односи се на чинидбене гаранције са 54,1%, и преузете неопозиве обавезе са 14,3% (дозвољени минуси по трансакционим рачунима, револвинг кредити и неискоришћене оквирне кредитне линије).

4. Капитал Банке

Укупан Капитал Банке на дан 30.06.2014. године износи 1.542.596 хиљада динара.

Капитал Банке је у односу на крај претходне године мањи за 9,5% и то из разлога смањења по основу откупа сопствених акција и исказаног губитка из ранијих година и текућег губитка.

Структура Капитала банке

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2014.	Остварење 31.12.2013.	раст/пад у %
Акцијски капитал	1.726.650	1.726.650	0.0
Емисиона премија	75.897	75.897	0.0
Резерве из добити	72.267	72.267	0.0
Ревалоризационе резерве	5.332	975	446.9
Сопствене акције	(65.408)	-	100,00
Добит -губитак текуће године	(100.387)	-	100,00
Добит -губитак ранијих година	(171.755)	(171.755)	0.0
Укупно	1.542.596	1.704.034	-9.5

Акцијски Капитал Банке на дан 30.06.2014. године састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара.

Акцијски капитал

На дан 30. јуни 2014. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара. Емисиона премија износи 75.897 хиљада динара. Издвојене резерве из добити за процењене губитке у складу са прописима Народне банке Србије износе 72.267 хиљада динара, губитак ранијих година 171.755 хиљада динара и губитак текућег периода у износу од 100.387 хиљада динара.

Скупштина акционара Дунав банке, на својој 18-ој годишњој седници одржаној дана 30.04.2014. године, донела је Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција осме емисије ради повећања основног капитала Банке.

Већински пакет акција у Банци има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 58,68% акција. Дунав РЕ а.д. Београд је власник 13,79% акција, а при том је повезано лице са Компанијом „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ и заједно оба повезана лица имају контролни пакет акција од 72,47%.

Структура првих 10 акционара Банке на дан 30.06.2014. године

Р.бр	Акционар	Број акција	% од укупне емисије
1.	КОМП. ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ А.Д.О.	1.013.128	58,67593
2.	ДУНАВ РЕ АД БЕОГРАД	238.095	13,78942
3.	ЈП СРБИЈАГАС НОВИ САД	86.322	4,99999
4.	ДУНАВ БАНКА АД БЕОГРАД	65.408	3,78814
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	64.286	3,72316
5.	ЛАВЕРА ДОО ВРБАС	54.764	3,17169
6.	ПРО ЛОГИСТИК РПЦ ДОО	37.998	2,20068
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	6.263	0,36273
8.	НОРДВИК ДОО БЕОГРАД	5.734	0,33209
9.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21226
10.	ЕПС ЈП ОБИЛИЋ	3.009	0,17427
11.	ОСТАЛИ	147.978	8,57023
	УКУПНО	1.726.650	100,00

Адекватност Капитала

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди усаглашеност са захтевима везаним за капитал, који су дефинисани од стране Народне банке Србије, да обезбеди адекватан ниво капитала за наставак пословања и да одржи капитал на нивоу који ће омогућити будући развој пословања и одржава капитал на нивоу који је адекватан за покриће интерно процењених капиталних захтева за све материјално значајне ризике идентификоване у процесу интерне процене адекватности капитала (ИСААР). Управљање капиталом у основи подразумева мерење квалитета и адекватности економског и регулаторног капитала са становишта ризика које је Банка преузела и које намерава да преузме у будућем периоду.

Адекватност капитала као и коришћење капитала Банке прати се континуирано од стране руководства Банке.

Регулаторно дефинисани лимити за капитал:

- Минимални новчани износ капитала од ЕУР 10 милиона
- Коефицијент адекватности капитала од минимум 12%



Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

У 000 РСД

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом
КАПИТАЛ	779.488	
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	516.104	
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	263384	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	478.106	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	410.656	410.656
Стандардизовани приступ (СП)	3.422.134	
СП класе изложености	3.422.134	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	3.376	3.376
Капитални захтев за девизни ризик	3.376	3.376
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК (ОР)	64.074	64.074
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	64.074	64.074
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	478.106	478.106
Показатељ адекватности капитала (%)	19.56	

Адекватност капитала Банке на дан 30. јуни 2014. године износи 19,56%, а 31. децембра 2013. године износила је 21,04% (прописани минимум је 12%).

Дунав банка спроводи интерну процену адекватности капитала (ICAAP) најмање једном годишње. ICAAP се спроводи на бази интерне методологије. ICAAP обухвата процену економског (интерног) капитала потребног за покриће свих материјално значајних и мерљивих ризика којима је Банка изложена.

Регулаторни Капитал Банке

Стратегија управљања капиталом Дунав банке дефинише однос према капиталу Банке на начин којим се обезбеђује управљање капиталом на континуираној и дугорочној основи. Циљ Стратегије је да се њеним спровођењем обезбеди формирање и одржавање адекватног нивоа и структуре интерног капитала као и јачање капиталне основе Банке.

Банка планира потребе за капиталом на начин који обезбеђује реализацију стратешких планова са једне стране и покриће свих очекиваних и неочекиваних губитака, и потенцијалних губитака израчунатих на бази стрес тестова, са друге стране.

При утврђивању укупног интерног капитала, Банка сагледава структуру расположивог капитала односно нивое капитала и саставне елементе у оквиру сваког нивоа водећи рачуна о прописаним ограничењима како у погледу намене одређених нивоа капитала за покриће ризика тако и у односу унутар и између самих нивоа капитала.

Банка је у обавези да у свом пословању обезбеди да висина њеног капитала никад не буде мања од динарске противвредности износа од ЕУР 10.000.000 према званичном средњем курсу Народне банке Србије.

Извештај о капиталу на дан 30.06.2014. године

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
КАПИТАЛ	779.488
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	516.104
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.726.650
Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	65.408
Емисиона премија	75.897
Резерве из добити	72.267
Нераспоређена добит из ранијих година	0
Губици из претходних година	171.755
Добит из текуће године	0
Губитак текуће године	100.387
Нематеријална улагања	165.200
Износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција	37.998
Регулаторна усклађивања вредности	817.961
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	817.961
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	263.384
Део ревалоризационих резерви банке	5.332
Субординиране обавезе	258.052
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	516.104
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	263.384

На дан 30.06.2014. године регулаторни капитал Банке износио је 779.488 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије на дан 30.06.2014. године износи ЕУР 6,73 милиона.

На дан 31. децембра 2013. године регулаторни капитал Банке износио је 859.132 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи ЕУР 7,5 милиона.



Обзиром да ЈП Србијагас није у наведеном року отуђила довољан број акција Банке како би се учешће у капиталу Банке смањило на испод 5%, по налогу НБС акције ЈП Србијагас пренете су у власништво Банке (стечене сопствене акције) у износу од 65.408 хиљада динара и то дана 13.02.2014. године. Истовремено је ЈП Србија гас одобрило Банци субординирани кредит у истом износу који ће Банка укључити у допунски капитал складу са Одлуком НБС о адекватности капитала.

У циљу превазилажења проблема поткапитализованости, Управни одбор је 23.01.2014. године донео Акциони план за повећање регулаторног капитала Банке, Акциони план за смањење ризичне активе Банке и Акциони план за смањење трошкова пословања.

У складу са Акционим планом за повећање регулаторног капитала Банке реализован је Уговор о субординираном зајму закључен са ЈП Србијагас Нови Сад у износу од 65.408 хиљада динара по ком основу је банка стекла сопствене акције, реализован је и субординирани зајам од фирме Димедиа из Швајцарске у износу од 2,6 милиоан ЕУР-а. Банка је предузела мере принудне наплате потраживања код којих поседује залогу на покретним стварима и непокретностима уписаним у корист Банке.

V. ОПИС ОЧЕКИВАНОГ РАЗВОЈА ДУНАВ БАНКЕ И ГЛАВНИХ РИЗКА КОЈИМА ЈЕ БАНКА ИЗЛОЖЕНА У НАРЕДНОМ ПЕРИОДУ

1. Стратегијска усмерења и пословни циљеви Банке у наредном периоду

Стратегијска усмерења и пословни циљеви Банке дефинисани су у оквиру документа Стратегија и пословна политика Дунав банке и Пословног плана Банке за период 2012-2014 године.

Банка ће сервисирати сегмент становништва и сегмент предузећа, где преовлађују мала и средња предузећа. Сегмент великих предузећа дугорочно неће бити пословни приоритет Банке, а сервисирање оваквих клијената и њихових потреба ће се одвијати постепено и у складу са могућностима.

Повећање капитала је предуслов за остварење пословних циљева Банке и обезбеђење стабилности у пословању. У складу са тим Управни одбор Банке је усвојио Акциони план за повећање регулаторног капитала Банке (проналажењем стратешког партнера), Акциони план за смањење ризичне активе Банке и Акциони план за смањење трошкова пословања и затварање непрофитабилних организационих делова пословне мреже Банке.

У зависности од циљева и стратегије пословања новог стратешког партнера биће донети и нови планови даљег развоја Банке.

**2. Управљање ризицима**

Банка се у свом пословању неминовно сусреће са различитим врстама ризика из којих могу проистећи негативни ефекти на пословање банке. Управљање ризицима у банкарском пословању обухвата идентификовање, мерење и процену ризика с циљем минимизирања њихових негативних ефеката на финансијски резултат и капитал банке.

2.1. Кредитни ризик

Укупна бруто изложеност обухвата билансу активу и ванбилансне ставке Банке које се класификују. Бруто изложености износи 5.550.566 хиљада динара. Укупна изложеност је мања у односу на децембар 2013, године за 2,6%. Највећа изложеност на дан 30.06.2014. године односи се на потраживања класификована у категорију А, са учешћем од 33,48% у укупној изложености.

ВРСТА ПЛАСМАНА	Изложеност 30.06.2014.	% Учешће	Изложеност 31.12.2013.	% Учешће	Повећање/ смањење у 000	% Повећање /смањење
Краткорочни кредити	896.182	16.1	690.506	12.1	205.676	29.8
Дугорочни кредити	950.952	17.1	1.229.200	21.6	-278.248	-22.6
Доспела потраживања	1.938.642	34.9	1.545.911	27.1	392.731	25.4
Депозити код банака	220.078	4.0	332.902	5.8	-112.824	-33.9
Камате и накнаде	94.199	1.7	68.388	1.2	25.811	37.7
Краткорочне хартије од вредности које се држе до доспећа	4.938	0.1	49.013	0.9	-44.075	-89.9
Учешћа банке у капиталу	129.044	2.3	129.044	2.3	0	0.0
Средства стечена наплатом потраживања	3.414	0.1	3.482	0.1	-68	-2.0
Остала билансна актива која се класификује	74.987	1.4	45.145	0.8	29.842	66.1
Ванбиланс	1.238.130	22.3	1.602.247	28.1	-364.117	-22.7
УКУПНО:	5.550.566	100.0	5.695.838	100.0	-145.272	-2.6

**Преглед стања укупне изложености по категоријама класификације**

у 000 динара

Датум	Бруто изложеност										Укупно	Разлика
	А	%	Б	%	В	%	Г	%	Д	%		
31.12.11.	2.399.240	55,11	1.339.021	30,76	460.884	10,59	33.829	0,78	120.486	2,77	4.353.460	
31.12.12.	3.325.086	60,18	1.460.069	26,43	338.205	6,12	178.332	3,23	223.602	4,05	5.525.294	1.171.834
31.12.13	1.922.322	33,75	1.225.679	21,52	420.455	7,38	1.838.319	32,27	289.063	5,07	5.695.838	170.544
31.03.14	1.726.873	32,00	945.658	17,52	666.006	12,34	1.737.209	32,19	321.003	5,95	5.396.749	-299.089
30.06.14	1.858.576	33,48	1.183.996	21,33	383.844	6,92	1.498.799	27,00	625.351	11,27	5.550.566	153.817

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 30. јуни 2014. године

Опис	Износ потраживања који није у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањена за исправке вредности	Испрвка вредности
Сектор финансија	220.323	-	-	-	-	-	220.316	7
Јавни сектор и јавна предузећа	-	-	1.242	154	-	-	1.382	14
Привреда	1.374.547	89.742	47.872	78.588	1.483.569	328.078	3.089.935	312.461
Предузетници	9.496	326	139	25	21.972	4.311	31.093	5.176
Становништво	636.206	10.452	2.351	575	1.718	423	649.590	2.135
Остали	329	-	-	-	-	-	328	1
Укупно	2.240.901	100.520	51.604	79.342	1.507.259	332.812	3.992.644	319.794

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним колатералима са стањем на дан 30. јуни 2014. године:**30. јуни 2014. године**

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	3.038	83.728	86.766
Дугорочни кредити	14.029	544.300	558.329
Доспела потраживања	-	205.298	205.298
Камате и накнаде	82	20.746	20.828
Учешће у капиталу других правних лица	52.682	-	52.682
Остала билансна актива	-	1.504	1.504
Плативе гаранције	18.306	149.484	167.790
Неискоришћене преузете обавезе	25	70.404	70.429
Чинидбене гаранције	266.117	119.021	385.138
Укупно	354.279	1.194.485	1.548.764

Процена обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама и обрачун резерве за процењене губитке

Банка сваког месеца врши процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама као и обрачун резерве за процењене губитке.

у 000 динара

Датум	Процена обезвређења	Разлика	Обрачуната резерва за процењене губитке	Разлика	Потребна резерва за процењене губитке	Разлика
31.12.2010.	34.018		62.273		29.208	
31.12.2011.	40.754	6.736	210.262	147.989	181.840	152.632
31.12.2012.	106.441	65.687	346.171	135.909	243.355	61.515
31.12.2013.	315.823	209.382	917.584	571.413	611.611	368.256
31.03.2014.	331.089	15.266	948.622	31.038	622.809	11.198
30.06.2014.	332.053	964	1.148.165	199.543	817.960	195.151

На крају другог квартала 2014. године, у односу на први квартал, није дошло до значајног повећања процене обезвређења али је обрачуната резерва за процењење губитке повећана за 199.543 хиљаде динара.

Проблематични пласмани

Проблематични кредити представљају стање укупног преосталог дуга појединачног кредита, укључујући и износ доцње:

- по основу кога је дужник у доцњи дуже од 90 дана,
- по коме је камата у висини тромесечног износа (и више) приписана дугу, капитализована, рефинансирана или је њено плаћање одложено,
- по основу ког дужник касни мање од 90 дана али је банка проценила да је способност дужника да отплати дуг погоршана и да је отплата дуга у пуном износу доведена у питање.

Под укупним кредитима подразумевају се кредити, доспела потраживања и камате и накнаде по основу кредита исказани у билансу стања.

у 000 РСД

Датум	Проблематични кредити	Обезвређење за проблематичне кредите	% покривености проблематичних кредита
31.12.2010	31.968	23.528	73,60
31.12.2011	49.489	17.624	35,61
31.12.2012	183.376	66.836	36,45
31.12.2013	842.857	125.640	14,91
31.03.2014	1.264.112	166.784	13,19
30.06.2014	1.277.224	165.958	12,99



Износ проблематичних кредита износио је 1.277.224 хиљада динара, а исправке вредности 165.958 хиљада динара.

2.2. Девизни ризик

Девизни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса, а Банка му је изложена по основу ставки које се воде у банкарској књизи и у књизи трговања. Остали тржишни ризици представљају вероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена вредности портфолиа финансијских инструмената.

Преглед кретања девизног ризика током периода за месец јануар - јун за 2014. године

Месец	Датум	
Јануар	31.01.2014	19,58
Фебруар	28.02.2014	10,08
Март	31.03.2014	8,39
Април	30.04.2014	1,9
Мај	31.05.2014	7,09
Јун	30.06.2014	1,84

2.3. Ризик ликвидности

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Банка прати и разматра однос ризика ликвидности и осталих врста ризика. Банка успоставља систем управљања ризиком ликвидности тако што је у циљу обезбеђења ефикасног и ефективног система праћења и контроле ризика ликвидности успоставила систем лимита ризика ликвидности.

Показатељ ликвидности током 2014. године	2014.	2013.
На дан 30. јуна	2,57	3,08
Просек током периода	2,62	3,27
Максималан за период	3,24	4,17
Минималан за период	2,12	2,71

2.4. Ризик концентрације

Ризик концентрације представља вероватноћу настанка негативних ефеката на пословање и капитал Банке услед неодговарајућег степена изложености Банке према истом или сличном фактору ризика или врсти ризика, као што су изложеност према: једном лицу или према групи повезаних лица, лицу повезаном са Банком, изложеност према привредним гранама, географским подручјима, врстама производа и активности, инструментима кредитне заштите, финансијским инструментима, роби итд., а како је то ближе дефинисано Процедуром за управљање ризиком концентрације.

Концентрација по регионима

у 000 РСД

30.06.2014.	СРБИЈА	ЕВРОПСКА УНИЈА	ОСТАЛО
Готовина и готовински еквиваленти	564.355	148.114	71.964
Опозиви депозити и кредити	929.371	-	-
Потраживања по основу камате, накнаде,	6.091	-	-
Дати кредити и депозити	3.080.189	-	-
Хартије од вредности	710.526	-	-
Удели (учешћа)	129.044	-	-
Остали пласмани	52.061	-	-
Остала средства	147.843	-	205
Остало	1.420.647	-	-
Укупно	6.234.823	526.407	52.995

2.5. Каматни ризик

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа, а Банка је изложена овом ризику по основу ставки које се воде у билансу Банке. На основу каматног ризика Банка процењује негативни ефекат промене каматних стопа на финансијски резултат Банке (биланс успеха), као и на економску вредност капитала Банке па тиме дефинише лимите изложености каматно осетљиве активе и пасиве.

**Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 30. 06.2014. године**

У хиљадама РСД

На дан 30. 06.2014. године	До 3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1-5 година	Преко 5 година	Некаматносно	Укупно
Актива						
Готовина и готовински еквиваленти	593.496	-	-	-	192.532	786.028
Опозиви депозити и кредити	281.500	-	-	-	697.871	979.371
Потраживања по основу камата, накнада	-	-	-	-	81.391	81.391
Дати кредити и депозити Хартије од вредности без сопствених акција	1.354.307	544.606	635.659	209.827	313.109	3.057.508
Удели -учешћа	4.902	292.524	474.161	0	771.587	1.543.174
Остали пласмани	291.116	-	-	-	65.319	356.435
Нематеријална улагања	-	-	-	-	165.200	165.200
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	158.280	158.280
Одложена пореска средства	-	-	-	-	18.736	18.736
Остала средства и одложена пореска средства	-	-	-	-	136.752	136.752
Укупно актива (I)	2.525.321	837.130	1.109.820	209.827	2.714.821	7.396.919
Пасива						
Трансакциони депозити	3.208.267	-	-	-	9.287	3.217.554
Остали депозити	428.000	881.646	425.627	68.549	150.839	1.954.661
Примљени кредити	4	-	-	-	-	4
Резервисања	-	-	-	-	17.704	17.704
Обавезе за порезе	-	-	-	-	1.877	1.877
Одложена пореске обавезе	-	-	-	-	9.800	9.800
Остале обавезе	-	-	-	366.450	115.354	481.804
Укупни капитал	-	-	-	-	1.542.596	1.542.596
Укупно пасива (II)	3.636.271	881.646	425.627	434.999	1.847.457	7.226.000
Нето каматна неусклађеност на дан 30. јуни 2014. године	(1.110.950)	(44.516)	684.193	(225.172)	-	
Кумулативни ГАП	(1.110.950)	(1.155.466)	(471.273)	(696.445)		
Нето каматна неусклађеност на дан 31. децембар 2013. године	(429.415)	(480.659)	693.752	158.064	58.258	



3. Најважнији догађаји након протекла пословне године

Реализован је субординирани зајам закључен са ЈП Србијагас из Новог Сада у износу од РСД 65.408 хиљада динара и по том основу је Банка дана 13.02.2014. године стекла сопствене акције.

Такође је реализован субординирани зајам у висини 2,6 милиона ЕУР-а од стране фирме Димедиа из Швајцарске са седиштем у Женеви.

Банка је предузела мере принудне наплате потраживања код којих поседује залог у покретним стварима и непокретностима уписаним у корист Банке.

Скупштина акционара усвојила Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција VIII емисије ради повећања основног капитала, у номиналном износу од 300 милиона динара чија се реализација очекује током текуће године.

VI ПОСЛОВАЊЕ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА

Повезана лица са банком чине привредна друштва чланице Дунав групе и то: Компанија Дунав осигурање а.д.о Београд као већински власник Банке, Дунав стоцкброкер, Дунав РЕ као један од акционара, Дунав ауто и Дунав турист.

Најзначајније активности са повезаним лицима обухватају пословне трансакције са Компанијом Дунав осигурање кроз уговоре о пословној сарадањи на одобравању зајмова физичком лицима за регистрацију моторних возила. Такође, повезана правна лица код Банке имају трансакционе и орочене депозите, користе кредите и гаранције као и друге банкарске услуге.

Стања потраживања и обавеза на дан 30. јуни 2014. године и 2013. године, као и приходи и расходи у првом полугођу, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:



ДУНАВ БАНКА

Полугодишњи извештај о пословању на дан 30. јуни 2014. године

У 000 РСД

У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање ад	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Укупно 30.06.2014.	Укупно 31.12.2013.
30. јуни 2014. године							
Актива							
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	359	-	-	-	-	359	313
Кредити, депозити и остали пласмани	9.920	-	-	5.300	934	16.154	9.920
Остала потраживања из оперативног пословања	38.602	-	-	-	-	38.602	9.811
Разграничени трошкови	676	-	-	27	-	703	41
Исправка вредности	(133)	-	-	(14)	(3)	(150)	(64)
Укупно актива	49.424	-	-	5.313	931	55.668	20.021
Обавезе							
Обавезе по депозитима	2.733.675	10.577	35.038	9	-	2.779.299	3.114.175
Остале обавезе	8.019	542	-	38	5	8.604	5.587
Укупно обавезе	2.741.694	11.119	35.038	47	5	2.787.903	3.119.762
Нето билансне позиције	(2.692.270)	(11.119)	(35.038)	5.266	926	(2.732.235)	(3.099.741)
Ванбилансна евиденција	175.991			4.700	1.066	181.757	315.569

Биланс успеха	Компанија Дунав осигурање ад	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Укупно 30.06.2014.	Укупно 30.6.2013
Приходи							
Приходи од камата	763	-	-	219	44	1.026	9.561
Приходи од накнада	9.650	12	132	327	70	10.191	12.140
Остали оперативни приходи	42.480	-	-	-	-	42.480	33.093
Укупно приходи	52.893	12	132	546	114	53.697	54.794
Расходи							
Расходи од камата	35.574	658	553	3	1	36.789	57.774
Расходи од накнада	-	296	-	-	-	296	30
Остали оперативни расходи	16.323	-	-	-	-	16.323	14.108
Укупно расходи	51.897	954	553	3	1	53.408	71.912
Нето приходи/расходи	996	(942)	(421)	543	113	289	(17.118)

VII АКТИВНОСТИ ДРУШТВА НА ПОЉУ ИСТРАЖИВАЉА И РАЗВОЈА

Банка континуирано у складу са својом пословном политиком и стратегијом развоја настоји да развија и да тржишту понуди потпуно нове производе и услуге.

Лице одговорно за састављање
Финансијских извештаја



Мирјана Бојат

Законски заступник Банке



Срђан Брајовић

На основу члана 52. Став 3. тачка 7. Закона о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр.31/11) и члана 26. став 1. тачка 2. Статута Дунав банке а.д. Београд, лица одговорна за састављање полугодишњег извештаја дају следећу:

ИЗЈАВУ

Да полугодишњи финансијски извештаји Дунав банке а.д. Београд у периоду од 01.01. до 30.06.2014. године нису ревидирани.

Директор Центра за финансијско
управљање и праћење пословања

Мирјана Бојат

Члан Извршног одбора

мр Соња Лукић



Београд, 21.07.2014. године

На основу члана 52. Став 3. тачка 7, Закона о тржишту капитала (Сл. гласник РС бр. 31/11) и члана 26. став 1. тачка 2. Статута Дунав банке а.д. Београд, лица одговорна за састављање полугодишњег извештаја дају следећу:

ИЗЈАВУ

Према нашем најбољем сазнању полугодишњи финансијски извештај Дунав банке а.д. Београд на дан 30.06.2014. године је састављен уз примену одговарајућих међународних стандарда финансијског извештавања и даје истините и објективне податке о имовини, обавезама, финансијском положају и пословању, добицима и губицима, токовима готовине и променама на капиталу Дунав банке а.д. Београд.

Директор Центра за финансијско
управљање и праћење пословања


Мирјана Бојат

Члан Извршног одбора




мр Соња Лукић