

Период извештавања:

од

1.1.2013

до

30.6.2013

Полугодишњи финансијски извештај за банке ПФИ-Б

Пословно име: **ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД**

Матични број (МБ): **09081488**

Поштански број и место: **11000**

Београд

Улица и број: **Булевар Франша д Еперea 88**

Адреса е-поште:

Интернет адреса: www.dunavbanka.com

Усвојен (да/не):

Ревидиран (да/не):

Особа за контакт: **Мирјана Бојат**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **011 655 7359**

Факс:

Адреса е-поште: mirjana.bojat@dunavbanka.com

Презиме и име: **Срђан Брајовић**

(особа овлашћена за заступање)

БИЛАНС СТАЊА

на дан **30.06.2013**

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		30.06. текуће године	31.12. претходне године
1	2	3	4
АКТИВА			
Готовина и готовински еквиваленти	001	942.526	1.200.140
Опозиви депозити и кредити	002	2.040.082	2.201.529
Потраживања по основу камата, накнада, продаје, промене фер вредности деривата и друга потраживања	003	50.683	27.709
Дати кредити и депозити	004	2.693.968	2.585.603
Хартије од вредности (без сопствених акција)	005	869.088	615.703
Удели (учешћа)	006	113.898	113.508
Остали пласмани	007	57.019	23.285
Нематеријална улагања	008	202.832	207.171
Основна средства и инвестиционе некретнине	009	128.143	119.882
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	010		
Одложена пореска средства	011	18.695	8.432
Остала средства	012	34.423	46.748
Губитак изнад износа капитала	013		
УКУПНО АКТИВА (од 001 до 013)	014	7.151.357	7.149.710
ПАСИВА			
Трансакциони депозити	101	3.162.516	3.076.107
Остали депозити	102	2.010.651	2.158.133
Примљени кредити	103	5.004	713
Обавезе по основу хартија од вредности	104		
Обавезе по основу камата, накнада и промене вредности деривата	105	8.681	0
Резервисања	106	9.171	12.275
Обавезе за порезе	107	838	374
Обавезе из добитка	108	0	952
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	109		
Одложене пореске обавезе	110	10.264	0
Остале обавезе	111	52.021	64.302
УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 101 до 111)	112	5.259.146	5.312.856
КАПИТАЛ			
Капитал	113	1.802.547	1.764.587
Резерве из добити	114	72.267	43.335
Ревалоризационе резерве	115		
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	116		
Добитак	117	17.397	28.932
Губитак до нивоа капитала	118		
УКУПАН КАПИТАЛ (од 113 до 115+117-116-118)	119	1.892.211	1.836.854
УКУПНО ПАСИВА (112+119)	120	7.151.357	7.149.710
ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (од 122 до 126)			
Послови у име и за рачун трећих лица	122	203	258
Преузете будуће обавезе	123	1.304.491	1.474.418
Примљена јемства за обавезе	124		
Деривати	125		
Друге ванбилансне позиције	126	86.173	82.363

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2013 до 30.06.2013

у хиљадама динара

Позиција 1	АОП 2	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године 3	01.01.-30.06. претходне године 4
ПРИХОДИ И РАСХОДИ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА			
Приходи од камата	201	239.778	163.907
Расходи од камата	202	91.359	55.314
Добитак по основу камата (201-202)	203	148.419	108.593
Губитак по основу камата (202-201)	204	0	0
Приходи од накнада и провизија	205	71.802	51.634
Расходи накнада и провизија	206	5.470	4.468
Добитак по основу накнада и провизија (205-206)	207	66.332	47.166
Губитак по основу накнада и провизија (206-205)	208		
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	209		
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха	210		
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	211		
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које су расположиве за продају	212		
Нето добитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	213		
Нето губитак по основу продаје хартија од вредности које се држе до доспећа	214		
Нето добитак по основу продаје удела (учешћа)	215		
Нето губитак по основу продаје удела (учешћа)	216		
Нето добитак по основу продаје осталих пласмана	217		
Нето губитак по основу продаје осталих пласмана	218		
Нето приходи од курсних разлика	219		
Нето расходи од курсних разлика	220	9.094	55.315
Приходи од дивиденди и учешћа	221		
Остали пословни приходи	222	33.306	37.519
Нето приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	223		
Нето расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	224	14.642	11.358
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	225	95.494	78.146
Трошкови амортизације	226	42.448	35.505
Оперативни и остали пословни расходи	227	81.375	67.657
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	228	79.587	81.292
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	229	67.194	22.458
ДОБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (203-204+207-208+209-210+211-212+213-214+215-216+217-218+219-220+221+222+223-224-225-226-227+228-229)	230	17.397	4.131
ГУБИТАК ИЗ РЕДОВНОГ ПОСЛОВАЊА (204-203+208-207+210-209+212-211+214-213+216-215+218-217+220-219-221-222+224-223+225+226+227-228+229)	231		
НЕТО ДОБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	232		
НЕТО ГУБИЦИ ПОСЛОВАЊА КОЈЕ СЕ ОБУСТАВЉА	233		
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (230-231+232-233)	234	17.397	4.131
РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (231-230+233-232)	235		
Порез на добит	236		
Добитак од креираних одложених пореских средстава и смањења одложених пореских обавеза	237		
Губитак од смањења одложених пореских средстава и креирања одложених пореских обавеза	238		
ДОБИТАК (234-235-236+237-238)	239	17.397	4.131
ГУБИТАК (235-234+236+238-237)	240		
Зарада по акцији (у динарима без пара)	241		
Основна зарада по акцији (у динарима без пара)	242		
Умањена (разводњена) зарада по акцији (у динарима без пара)	243		

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 01.01.2013 до 30.06.2013

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		01.01.-30.06. текуће године	01.01.-30.06. претходне године
1	2	3	4
А. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ			
I. Приливи готовине из пословних активности (од 302 до 305)	301	321.475	244.597
1. Приливи од камата	302	219.146	165.155
2. Приливи од накнада	303	67.281	48.975
3. Приливи по основу осталих пословних прихода	304	35.048	30.467
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	305	0	
II. Одливи готовине из пословних активности (од 307 до 311)	306	284.001	202.457
5. Одливи по основу камата	307	80.400	49.682
6. Одливи по основу накнада	308	5.470	4.468
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	309	95.801	77.797
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет прихода	310	16.878	13.912
9. Одливи по основу других трошкова пословања	311	85.452	56.598
III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (301 минус 306)	312	37.474	42.140
IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења у пласманима и депозитима (306 минус 301)	313		
V. Смањење пласмана и повећање узетих депозита (од 315 до 317)	314	12.605	1.444.120
10. Смањење кредита и пласмана банкама и комитентима	315	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	316		
12. Повећање депозита од банака и комитената	317		1.444.120
VI. Повећање пласмана и смањење узетих депозита (од 319 до 321)	318	328.543	1.009.570
13. Повећање кредита и пласмана банкама и комитентима	319		861.501
14. Повећање хартија од вредности по фер вредности кроз биланс успеха, пласмана којима се тргује и краткорочних хартија од вредности које се држе до доспећа	320	254.560	148.069
15. Смањење депозита од банака и комитената	321	73.983	
VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (312 минус 313 плус 314 минус 318)	322		476.690
VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (313 плус 318 минус 312 минус 314)	323	278.464	
16. Плаћени порез на добит	324	1.547	
17. Исплаћене дивиденде	325		
IX. Нето прилив готовине из пословних активности (322 минус 323 минус 324 минус 325)	326		476.690
X. Нето одлив готовине из пословних активности (323 минус 322 плус 324 плус 325)	327	280.011	
Б. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности инвестирања (од 329 до 333)	328		
1. Приливи од дугорочних улагања у хартије од вредности	329		
2. Приливи од продаје удела (учешћа)	330		
3. Приливи од продаје нематеријалних улагања и основних средстава	331		
4. Приливи по основу продаје инвестиционих некретнина	332		
5. Остали приливи из активности инвестирања	333		
II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 335 до 339)	334	27.194	36.430
6. Одливи по основу улагања у дугорочне хартије од вредности	335		
7. Одливи за куповину удела (учешћа)	336		
8. Одливи за куповину нематеријалних улагања и основних средстава	337	27.194	36.430
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	338		
10. Остали одливи из активности инвестирања	339		
III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (328 минус 334)	340		
IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (334 минус 328)	341	27.194	36.430
В. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА			
I. Приливи готовине из активности финансирања (од 343 до 348)	342	37.960	212.351
1. Приливи по основу увећања капитала	343	37.960	212.351
2. Нето приливи готовине по основу субординираних обавеза	344		
3. Нето приливи готовине по основу узетих кредита	345		
4. Нето приливи по основу хартија од вредности	346		
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	347		
6. Остали приливи из активности финансирања	348		
II. Одливи готовине из активности финансирања (од 350 до 354)	349		336
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	350		
8. Нето одливи готовине по основу субординираних обавеза	351		
9. Нето одливи готовине по основу узетих кредита	352		336
10. Нето одливи по основу хартија од вредности	353		
11. Остали одливи из активности финансирања	354		
III. Нето прилив готовине из активности финансирања (342 минус 349)	355	37.960	212.015
IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (349 минус 342)	356		
Г. СВЕГА НЕТО ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (301 плус 314 плус 328 плус 342)	357	372.040	1.901.068
Д. СВЕГА НЕТО ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (306 плус 318 плус 324 плус 325 плус 334 плус 349)	358	641.285	1.248.793
Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (357 минус 358)	359		652.275
Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (358 минус 357)	360	269.245	
Ж. ГОТОВИНА НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ (Напомена: _____) (361, кол. 3 = 001, кол. 6)	361	1.200.140	406.533
З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	362	11.631	70.521
И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ	363		
Ј. ГОТОВИНА НА КРАЈУ ПЕРИОДА (Напомена: _____) 359 минус 360 плус 361 плус 362 минус 363) (364, кол. 3 = 001, кол. 5 и 364, кол. 4 = 001, кол. 6) (364, кол. 4 = 361, кол. 3)	364	942.526	1.129.329

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

од **1.1.2013** до **30.6.2013**

у хиљадама динара

Позиција	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП	АОП							
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19							
	Акцијски капитал (рн. 800)	Остали капитал (рн. 801)	Уписани а неуплаћени акцијски капитал (рн. 803)	Емисиона премија (рн. 802)	Резерве из добити и остале резерве (група рачуна 81)	Ревапориционе резерве (група рачуна 82, осим рн. 823)	Добитак (група рачуна 83)	Губитак до висине капитала (рн. 840, 841)	Сопствене акције (рн. 128)	Нереализовани губици по основу ХОВ рас.за продају (рн. 823)	Укупно (кол. 2+3-4+5+6+7+8-9-10-11)	Губитак изнад износа капитала (рн. 842)													
Стање на дан 01.01. претходне године ____	401	1452053	414	0	427	0	440	62167	453	25897	466	0	479	17438	492	0	505	0	518	0	531	1557555	544	0	
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - повећање	402		415		428		441		454		467		480		493		506		519		532		545		
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у претходној години - смањење	403		416		429		442		455		468		481		494		507		520		533		546		
Кориговано почетно стање на дан 01.01. претходне године ____ (р.бр. 1+2-3)	404	1452053	417		430		443	62167	456	25897	469		482	17438	495		508		521		534	1557555	547	0	
Укупна повећања у претходној години	405	238445	418		431		444	11922	457	17438	470		483	28932	496		509		522		535	296737	548		
Укупна смањења у претходној години	406		419		432		445		458		471		484	17438	497		510		523		536	17438	549		
Стање на дан 31.12. претходне године ____ (р.бр. 4+5-6)	407	1690498	420		433		446	74089	459	43335	472		485	28932	498		511		524		537	1836854	550		
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - повећање	408		421		434		447		460		473		486		499		512		525		538		551		
Исправка материјално значајних грешака и промена рачуноводствених политика у текућој години - смањење	409		422		435		448		461		474		487		500		513		526		539		552		
Кориговано почетно стање на дан 01.01. текуће године ____ (р.бр. 7+8-9)	410	1690498	423	0	436	0	449	74089	462	43335	475	0	488	28932	501	0	514	0	527	0	540	1836854	553	0	
Укупна повећања у текућој години	411	36152	424		437		450	1808	463	28932	476		489	17397	502		515		528		541	84289	554		
Укупна смањења у текућој години	412		425		438		451		464		477		490	28932	503		516		529		542	28932	555		
Стање на дан 30.06. текуће године ____ (р.бр. 10+11-12)	413	1726850	426	0	439	0	452	75897	465	72267	478	0	491	17397	504	0	517	0	530	0	543	1892211	556	0	



ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД
НАПОМЕНЕ УЗ ПОЛУГОДИШЊЕ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ
НА ДАН 30.06.2013. ГОДИНЕ

Београд, 30. јуни 2013. 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'Еперea 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 2013. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитура и 13 шалтера (на дан 31. децембар 2012. године: 5 филијала, 23 експозитура и 10 шалтера).

На дан 30. јун 2013. године Банка је имала 206 запослена радника (31. децембра 2012. године 182 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 2013. године, Банка је користила исте рачуноводствене политике и методе израчунавања као и приликом састављања Годишњих финансијских извештаја за 2012. 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 30.06.2012. године за Биланс успеха и на дан 31.12.2012. 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 неизмирених 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.

– Групна 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 30.06.2013. 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 превасходно 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 другога.

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 (некретнине 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>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Приходи по основу камата		
Депозити код Народне банке Србије	19.982	10.943
Пласмани банкама	497	15.291
Пласмани клијентима правним лицима	132.176	103.555
Пласмани становништву	10.525	6.098
ХОВ које се држе до доспећа - есконт меница	65.159	26.047
Предузетници	1.031	1.633
Јавна предузећа	9.961	176
Повезана правна лица	25	
Остали комитенти	422	164
Укупно	<u>239.778</u>	<u>163.907</u>
Расходи по основу камата		
Односи са Народном банком Србије		8
Депозити клијената правних лица	13.078	9.416
Депозити становништва	8.968	2.077
Депозити повезаних правних лица	57.758	36.541
Предузетници	28	18
Јавна предузећа	380	393
Остале финансијске организације	404	57
Јавни сектор	5.697	3.427
Други комитенти	4.883	3.256
Страна лица	163	121
Укупно	<u>91.359</u>	<u>55.314</u>
Нето приходи по основу камата	<u>148.419</u>	<u>108.593</u>

5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
а) Приходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	34.049	19.351
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	18.659	19.069
Накнаде за есконт меница	12.419	3.845
Накнаде од становништва	1.567	6.221
Остале накнаде и провизије	5.108	3.148
Укупно	<u>71.802</u>	<u>51.634</u>
б) Расходи од накнада		
Накнаде за услуге платног промета	4.564	3.177
Накнаде за услуге централног регистра	148	729
Остале накнаде и провизије	758	562
Укупно	<u>5.470</u>	<u>4.468</u>
Нето приходи од накнада	<u>66.332</u>	<u>47.166</u>

6. НЕТО ПРИХОД/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Позитивне курсне разлике	181.335	154.545
Негативне курсне разлике	(190.429)	(209.860)
Нето расходи/приходи од курсних разлика	<u>(9.094)</u>	<u>(55.315)</u>

7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Остали приходи оперативног пословања	33.093	37.250
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	188	73
Остали приходи	25	196
Укупно остали пословни приходи	<u>33.306</u>	<u>37.519</u>

8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА

а) У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	27.887	9.761
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	7.549	6.696
Приходи од укидања осталих резервисања	1.078	485
Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>36.514</u>	<u>16.942</u>
б) У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Расходи индиректних отписа билансних позиција	46.465	22.315
Расходи резервисања ванбилансних позиција	4.191	3.085
Расходи резервисања за остала дугорочна примања запослених	500	1.400
Расходи за резервисања за судске спорове		1.500
Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>51.156</u>	<u>28.300</u>
Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања	<u>(14.642)</u>	<u>(11.358)</u>

8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

а) Промене на исправци вредности и резервисањима за ванбилансна потраживања у периоду од 1. јанура до 30. јуна 2013. године

Опис	Почетно стање 01.01.2013.	Исправке у току године	Укидање исправки	Курсне разлике и промена		Отписи/ преноси	Стање 30.06.2013.
				вредности по вал. кלאузули	вредности по вал. кלאузули		
Потраживања за камату и накнаду	4.534	2.630	(544)	(60)		137	6.697
Дати кредити и депозити	74.331	31.435	(22.546)	(947)		(356)	81.917
ХоВ	725	4.310	(3.136)				1.899
Удели -учешћа	15.536	1	(390)				15.147
Остали пласмани	3.446	7.197	(972)	(64)		175	9.782
Остала средства	2.089	892	(299)				2.682
Резервисања за ванбилансне пласмане	5.780	4.191	(7.549)	(96)		27	2.353
Укупно	106.441	50.656	(35.436)	(1.167)		(17)	120.477

9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Трошкови зарада	60.621	49.959
Трошкови накнада зарада	4.246	2.915
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	8.340	7.378
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	14.675	12.094
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	1.587	1.787
Остали лични расходи	6.025	4.013
Укупно	<u>95.494</u>	<u>78.146</u>

10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Трошкови амортизације некретнина и опреме	10.917	9.290
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	31.531	26.215
Укупно	<u>42.448</u>	<u>35.505</u>

11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА	6.119	4.927
Трошкови канцеларијског материјала	3.229	2.424
Трошкови инвентара	148	303
Трошкови енергије	2.411	1.646
Трошкови осталог материјала	331	554
2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА	34.206	34.590
Трошкови одржавања	11.291	9.668
Трошкови закупнина	12.247	12.886
Трошкови дина-цард картице	1.739	3.146
Услуге свифта и интернета	1.392	1.622
Трошкови рекламе и пропаганде	103	0
Трошкови адаптација	0	1.325
Трошкови ПТТ услуга	5.465	4.531
Остали трошкови производних услуга	1.969	1.412
3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ТРОШКОВА	22.995	12.739
Трошкови чувања имовине	20	154
Трошкови ревизије	2.690	2.508
Трошкови осигурања депозита	2.170	1.584
Трошкови осигурања	2.175	1.302
Трошкови услуге резервне локације	6.058	0
Трошкови транспорта новца	2.369	1.429
Трошкови превоза на посао	3.293	2.356
Трошкови репрезентације	221	313
Трошкови службених путовања	643	687
Услуге вештачења	555	726
Остали нематеријални трошкови	2.801	1.680
4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА	2.845	2.599
5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА	14.566	12.414
6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ	402	263
7. ОСТАЛИ РАСХОДИ	242	125
Укупно	<u>81.375</u>	<u>67.657</u>

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

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>30.06.2012.</u>
Приходи од промене вредности имовине	74.508	79.938
Приходи од промене вредности обавеза	5.079	1.354
Укупно приходи	<u>79.587</u>	<u>81.292</u>
Расходи од промене вредности имовине	61.550	7.335
Расходи од промене вредности обавеза	5.644	15.123
Укупно расходи	<u>67.194</u>	<u>22.458</u>
Нето приход/(расход)	<u>12.393</u>	<u>58.834</u>

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>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Готовина у динарима	89.090	79.454
Готовина у иностранској валути	83.724	35.554
Средства на жиро рачуну у динарима	387.779	517.102
Средства на девизним рачунима код банака у иностранству	381.933	568.030
Укупно	<u>942.526</u>	<u>1.200.140</u>
Стање на дан 30. 06. 2013.	<u>942.526</u>	<u>1.200.140</u>

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 2013. године обавезна динарска резерва износила је 387.648 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2012. године износила је 355.372 хиљада динара.

14. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Депозити вишкова ликвидних средстава код НБС	741.000	1.175.700
Обавезна девизна резерва код НБС у иностраној валути	<u>1.299.082</u>	<u>1.025.829</u>
Стање на дан 30. 06. 2013.	<u>2.040.082</u>	<u>2.201.529</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 2013. године на рачуну обавезне девизне резерве у иностраној валути код НБС стање је износило 1.299.082 хиљада динара од чега 728.225 хиљада динара или ЕУР 6.378.344,25 је износ обавезне девизне резерве а износ од 570.857 или ЕУР 5.000.000 је депонован ради смањења изложености према банкама у иностранству на којима банка држи средства на свом редовном девизном рачуну.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије. На дан 30. јуни 2013. године., депоновани вишкови слободних средстава износили су 741.000 хиљада динара (31. децембра 2012. године 1.175.700 хиљада динара).

15. ПОТРАЖИВАЊА ПО ОСНОВУ КАМАТА И НАКНАДА

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Потраживања по основу камата		
Финансијске организације	357	416
Јавни сектор и јавна предузећа	122	1.650
Предузећа	50.031	26.917
Предузетници	500	1.445
Становништво	416	123
Друга правна лица	2	206
Камата у иностранј валути	941	59
Укупно	52.369	30.816
Исправка вредности	(6.431)	(4.293)
Стање на дан 30. 06. 2013.	45.938	26.523
	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012</u>
Потраживања по основу накнада		
Финансијске организације	1.480	229
Јавни сектор и јавна предузећа	391	46
Предузећа	2.501	1.021
Предузетници	456	96
Становништво	21	16
Други комитенти	163	17
Укупно	5.012	1.425
Исправка вредности	(267)	(241)
Стање на дан 30. 06. 2013.	4.745	1.184
Укупно камата и накнада	50.683	27.707
Потраживања по основу продаје у динарима	-	2
Стање на дан 30. 06. 2013.	50.683	27.709

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

Преглед датих кредита и депозита по врстама кредита

У хиљадама РСД	30.06. 2013.			31. 12. 2012.		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
Врста кредита						
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	129.229	(9.664)	119.565	112.025	(8.709)	103.316
Кредити за обртна средства	1.382.723	(46.486)	1.336.237	1.604.397	-43.691)	1.560.706
Извозни кредити	4.757	(15)	4.742	4.029	(10)	4.019
Инвестициони кредити	551.063	(22.136)	528.927	446.214	(20.752)	425.462
Потрошачки кредити	131.190	(85)	131.105	103.042	(6)	103.036
Стамбени кредити	189.543	(169)	189.374	183.543	-	183.543
Дати депозити Банкама	1.704		1.704	1.697	-	1.697
Остали кредити	308.697	(3.167)	305.530	193.467	(1.149)	192.318
Међузбир	2.698.906	(81.722)	2.617.184	2.648.414	(74.317)	2.574.097
Пласмани у иностраној валути						
Наменски депозити у складу са прописима	4567	-	4567	4.549	-	4.549
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	72.419	(202)	72.217	6.971	(14)	6.957
Стање на дан 30.06.2013.	2.775.892	(81.924)	2.693.968	2.659.934	(74.331)	2.585.603

Преглед датих кредита и депозита према рочности

Врста кредита	30.06.2013.			31.12.2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
Пласмани у динарима						
Кредити по трансакционим рачунима	119.565	-	119.565	103.316	-	103.316
Кредити за обртна средства	948.609	387.628	1.336.237	1.282.165	278.541	1.560.706
Извозни кредити	4.742	-	4.742	4.019	-	4.019
Инвестициони кредити	112.105	416.822	528.927	39.008	386.454	425.462
Потрошачки кредити	123.157	7.948	131.105	97.204	5.832	103.036
Стамбени кредити	189	189.185	189.374	71	183.472	183.543
Дати депозити Банкама у динарима	-	1.704	1.704	-	1.697	1.697
Остали кредити	103.749	201.781	305.530	1.824	190.494	192.318
Међузбир	1.412.116	1.205.068	2.617.184	1.527.607	1.046.490	2.574.097
Пласмани у иностраној валути						
Наменски депозити у складу са прописима	4.567	-	4.567	4.549	-	4.549
Кредити за плаћање робе и услуга иностранству	72.217	-	72.217	6.957	-	6.957
Стање на дан 30.06.2013.	1.488.900	1.205.068	2.693.968	1.539.113		2.585.603

16. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ (наставак)

Кредити до једне године у динарима одобравани су становништву уз каматне стопе у распону од 1,24 до 1,55% на месечном нивоу. Кредити са каматном стопом од 0,41% на месечном нивоу одобравани су са 100% ликвидним депозитом.

Кредити преко једне године у динарима индексирани валутном клаузулом одобравани су становништву уз каматну стопу која се кретала у распону од 0,37 до 0,95% на месечном нивоу а кредити у динарима у распону од 1,60 до 1,67%.

Кредити су одобравани правним лицима уз каматну стопу која се кретала од 0,33 до 1,62% на месечном нивоу.

17. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Хартије од вредности које се држе до доспећа		
Есконт меница	870.987	616.428
Укупно бруто	<u>870.987</u>	<u>616.428</u>
Минус: исправка вредности	(1.899)	(725)
Стање на дан 30.06.2013.	<u><u>869.088</u></u>	<u><u>615.703</u></u>

18. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012</u>
Учешћа у капиталу	129.044	129.044
Укупно бруто	<u>129.044</u>	<u>129.044</u>
Минус: исправка вредности	(15.146)	(15.536)
Стање на дан 30.06.2013.	<u><u>113.898</u></u>	<u><u>113.508</u></u>

Банка на дан 30. јуни 2013. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Трепча а.д. Звечан, Фонд САНУ, Београдска берза а.д. Београд и Тржиште новца а.д. Београд.

19. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Остали пласмани у динарима	55.384	15.359
Остали пласмани у иностраној валути	11.417	11.372
Укупно бруто	66.801	26.731
Минус: исправка вредности	(9.782)	(3.446)
Стање на дан 30.06.2013.	<u>57.019</u>	<u>23.285</u>

Остали пласмани обухватају откупљена краткорочна потраживања у износу од 2.800 хиљада динара, пласмани по основу извршених плаћања по гаранцијама које су пале на терет Банке у износу од 52.584 хиљада динара.

20. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Основна средства у припреми	4.872	20.847
Грађевински објекти	19.603	19.603
Опрема	167.679	132.526
Остала основна средства	6	6
Укупно бруто основна средства	192.160	172.982
Минус: исправка вредности	(64.017)	(53.100)
Укупно основна средства	<u>128.143</u>	<u>119.882</u>
Лиценце и софтвер	327.840	300.648
Укупно бруто нематеријална улагања	327.840	300.648
Минус: исправка вредности	(125.008)	(93.477)
Укупно нематеријална улагања	<u>202.832</u>	<u>207.171</u>
Стање на дан 30.06.2013.	<u>330.975</u>	<u>327.053</u>

21. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013</u>	<u>31.12.2012.</u>
Пореска средства		
Стање 01.јануара	18.695	14.814
Порески кредит	-	3.594
МРС 19	-	287
Укупно	18.695	18.695

22. ОСТАЛА СРЕДСТВА

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Дати аванси у динарима	5	1.354
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	3.862	23.037
Потраживања од запослених	2.901	8.307
Потраживања из оперативног пословања	12.860	8.838
Порез на добит	595	-
Остала потраживања	1.076	1.082
Разграничена потраживања за обрачунату камату	619	681
Разграничени остали трошкови	9.910	1.254
Залихе	450	449
Порез на додату вредност	1.173	-
Средства стечена наплатом потраживања	3.654	3.835
Укупно бруто остала средства	37.105	48.837
Минус: исправка вредности	(2.682)	(2.089)
Стање на дан 30.06.2013.	<u>34.423</u>	<u>46.748</u>

23. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012</u>
Финансијске организације	14.807	9.151
У динарима	14.553	8.907
У страном валути	254	244
Повезана правна лица	2.773.187	2.391.868
У динарима	667.734	1.097.044
У страном валути	2.105.453	1.294.824
Јавна предузећа	47.578	45.813
У динарима	47.578	45.813
Јавна сектор	-	305
У динарима	-	305
Привреда	176.709	473.472
У динарима	124.427	388.852
У страном валути	52.282	84.620
Предузетници	16.233	13.953
У динарима	16.020	13.936
У страном валути	213	17
Становништво	64.177	54.896
У динарима	27.201	29.038
У страном валути	36.976	25.858
Страна лица	46.874	49.546
У динарима	85	3
У страном валути	46.789	49.543
Остали комитенти	22.951	37.103
У динарима	22.941	37.093
У страном валути	10	10
Стање на дан 30.06.2013.	<u>3.162.516</u>	<u>3.076.107</u>

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2013 године на трансакционе депозите правних лица у динарима обрачунава се камата у висини од 0,50% до РЕПО +1% на годишњем нивоу, а у страном валути од 0,5 до 5,10%, 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 страном 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.

24. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012</u>
Финансијске организације	51.992	16.915
У динарима	51.992	16.915
Повезана правна лица	705.519	1.261.288
У динарима	23.604	58.000
У страној валути	681.915	1.203.288
Јавна предузећа	1.681	2.500
У динарима	1.681	2.500
Јавни сектор	105.000	105.000
У динарима	105.000	105.000
Привреда	305.523	405.765
У динарима	179.998	265.262
У страној валути	125.525	140.503
Предузетници	571	569
У страној валути	571	569
Становништво	548.641	235.263
У динарима	2.950	472
У страној валути	545.691	234.791
Страна лица	13.713	6.687
У динарима	1	1
У страној валути	13.712	6.686
Остали комитенти	278.011	124.146
У динарима	150.000	
У страној валути	128.011	124.146
Стање на дан 30.06.2013.	<u>2.010.651</u>	<u>2.158.133</u>

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, у току 2013. 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 индексирани 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.

24. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Наменски депозити према типу клијента на дан 30.06.2013. године

У хиљадама РСД	Наменски		
	У РСД	У валути	Укупно
Повезана лица	-	681.913	681.913
Привреда	24.859	94.624	119.483
Становништво	12	57.685	57.697
Предузетници	571	-	571
Јавна предузећа	1.681	-	1.681
Укупно	166.176	1.360.473	1.526.649

25. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	30.06.2013.	31.12.2012.
Остале финансијске обавезе	5.004	713
Стање на дан 30.06.2013.	5.004	713

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

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

У хиљадама РСД	30.06.2013.	31.12.2012.
Обавезе за камату по депозитима у динарима	2.988	-
Обавезе за камату по депозитима у девизама	5.693	-
Стање на дан 30.06.2013.	8.681	-

27. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	30.06.2013.	31.12.2012.
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	2.353	5.780
Резервисања за судске спорове	1.964	1.964
Резервисања за отпремнине	4.854	4.531
Стање на дан 30.06.2013.	9.171	12.275

28. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012</u>
Обавезе за порезе	838	374
Стање на дан 30.06.2013.	<u>838</u>	<u>374</u>

29. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012</u>
Обавезе према добављачима	1.309	20.086
Обавезе у обрачуну	1.810	1788
Обавезе на доприносе на зараде и накнаде зарада	3.948	3.948
Обавезе по основу привремених и повремених послова	550	680
Разграничене обавезе за обрачунату камату	18.034	15.383
Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе	5.726	-
Разграничени приходи од накнада	11.627	12.463
Разграничени остали приходи	9.017	9.954
Стање на дан 30.06.2013.	<u>52.021</u>	<u>64.302</u>

Остале обавезе највећим делом обухватају разграничене обавезе за обрачунату камату у износу од 18.034 хиљада динара по основу орочених депозита правних и физичких лица и разграничене приходе од накнада по кредитима и гаранцијама (11.627).

Разграничени приходи од накнада по кредитима обухватају потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

30. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 30. јуни 2013. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве из добити и добитак текућег периода.

Структура капитала Банке

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012</u>
Акцијски капитал	1.726.650	1.690.498
Емисиона премија	75.897	74.089
Посебна резерва из добити за процењене губитке	72.267	43.335
Добит текуће године	<u>17.397</u>	<u>28.932</u>
Стање на дан 30.06.2013.	<u>1.892.211</u>	<u>1.836.854</u>

а) Акцијски капитал

На дан 30. јуни 2013. године вредност акцијског капитала састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара (у 2012. години 1.690.498 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара). Емисиона премија износи 75.897 хиљада динара (у 2012. години 74.089 хиљада динара). Издвојене резерве из добити за процењене губитке у складу са прописима Народне банке Србије износе 72.267 хиљада динара (2012. године 43.335) а добит текућег периода 17.937 хиљада динара.

Банка је у току 2013. године успешно завршила седму емисију акција.

Скупштина акционара Дунав банке, на својој 17-ој редовној седници одржаној дана 25.04.2013. године, донела је Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција седме емисије ради повећања основног капитала без објављивања проспекта (у даљем тексту: Одлука), користећи се правом на изузетак од обавезе објављивања проспекта у складу са члановима 12. и 13. Закона о тржишту капитала ("Сл. гласник РС", бр. 31/2011).

Дана 04.06.2013.године Управни одбор Банке, на основу овлашћења Скупштине акционара Банке дефинисаних Одлуком, донео је Одлуку о утврђивању емисионе цене обичних акција и дана за почетак уписа и уплате акција седме емисије, као и Одлуку о утврђивању списка лица којима ће бити упућена понуда за упис и уплату акција.

Утврђени обим седме емисије износио је 120.000.000,00 динара, односно 120.000 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 1.000,00 динара. Емисиона цена по којој су се акције продавале износила је 1.050,00 динара по акцији.

Рок за упис и уплату акција трајао је од 10.06. до 24.06.2013.године.

30. КАПИТАЛ (наставак)

а) Акцијски капитал (наставак)

Дана 25.06.2013. године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање акционарског капитала за 36.152 комада акција седме емисије.

Структура првих 10 акционара Банке након седме емисије акција

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	152.346	8,82321
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	64.286	3,72316
5.	ЛАВЕРА ДОО ВРБАС	54.764	3,17169
6.	ПРО ЛОГИСТИК РПЦ ДОО	38.095	2,20630
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	6.161	0,35682
8.	НОРДВИК ДОО БЕОГРАД	5.714	0,33093
9.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21226
10.	ЕПС ЈП ОБИЛИЋ	3.009	0,17427
11.	ОСТАЛИ	147.387	8,53600
	УКУПНО	1.726.650	100,00000

Већински пакет акција у Банци има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 58,68% акција. Обзиром да је и Дунав РЕ а.д. Београд власник 13,79% акција, а при том је повезано лице са Компанијом „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ заједно оба повезана лица имају контролни пакет акција од 72,47%, што је смањење од 1,54% у односу на стање пре седме емисије акција.

Дана 26.06.2013. године поднет је Комисији ХоВ Извештај о исходу јавне понуде за власничке ХоВ, а Београдској берзи Захтев за укључење акција седме емисије на регулисано тржиште, односно МТП Белех.

На захтев већинског акционара Банке, Компаније Дунав осигурање, Банка је дана 26.06.2013.године упутила Београдској берзи и захтев за укључење 1.726.650 комада акција Банке на Опен Маркет. Београдска берза је усвојила захтев и донела је Решење број 7095/13 од 27.06.2013.године о укључењу акција Дунав банке а.д. Београд на Опен Маркет, чиме је и формално завршена седма емисија акција Банке.

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
- Коефицијент адекватности капитала од минимум 12%

Капитални захтеви за кредитне ризике

У 000 РСД

Класе изложености	Бруто изложеност	Исправке и потребна резерва	Нето изложеност	Износ пондерисане активе	Капитални захтев
Државама и централним банкама	2.066.399	-	2.066.399	-	-
Банкама	725.851	267	725.584	80.593	9.671
Привредним друштвима	4.067.719	284.792	3.782.927	3.281.556	393.787
Физичким лицима	888.508	230.342	658.165	453.583	54.430
Остале изложености	773.059	64.032	709.027	215.756	25.891
Укупно:	8.521.536	579.433	7.942.102	4.031.488	483.779

Извештај о капиталном захтеву за девизни ризик

У 000 РСД

Назив позиције	EUR	USD	CHF	Остале валуте	Укупно
	1	2	3	4	5
Нето спот позиција	-60.668	700	7.429	-393	
Девизна имовина	3.644.936	11.978	9.288	43.036	
Девизне обавезе	3.705.604	11.278	1.859	43.429	
Дуга девизна позиција	0	700	7.429	0	8.129
Кратка девизна позиција	60.668	0	0	393	61.062
Нето отворена позиција					61.062
Позиција у злату					0
Капитални захтев за девизни ризик					7.327

30. КАПИТАЛ (наставак)

б) Адекватност Капитала (наставак)

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 31.12.2012. године 47.200 хиљада динара.

Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

У 000 РСД

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом
КАПИТАЛ	1.277.042	
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.277.042	
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	0	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	538.305	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК УГОВОРНЕ СТРАНЕ,	483.779	483.779
Стандардизовани приступ (СП)	4.031.488	
СП класе изложености	4.031.488	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	7.327	7.327
Капитални захтев за девизни ризик	7.327	7.327
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК (ОР)	47.200	47.200
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	47.200	47.200
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	538.305	538.305
Показатељ адекватности капитала (%)	28,47	

Адекватност капитала Банке на дан 30. јуни 2013. године износи 28,47%, а 31. децембра 2012. године износила је 36,39% (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.

30. КАПИТАЛ (наставак)

б) Адекватност Капитала (наставак)

Интерна процена адекватности регулаторног капитала

Минимални капитални захтеви и интерни капитални захтеви банке
 на дан 30.06.2013. године

	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>	
	1,277,042	1,277,042	0
(Б)	<i>Минимални капитални захтеви</i>	<i>Интерни капитални захтеви</i>	
Кредитни ризик	483,779	501,111	17,332
Тржишни ризици	7,327	9,193	1,865
Оперативни ризик	47,200	47,200	0
Ризик концентрације		37,623	
Кредитно-девизни ризик		34,242	
Каматни ризик		0	
Ризик ликвидности		0	
Остали материјално значајни ризици		0	
Ефекти диверсификације		0	
Укупно	538,305	629,368	91,062
<i>A/(B*8,33) *100</i>	28.47	24.36	-4.11

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 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.

Одлуком Акционара Банке укупна остварена добит из 2012. године у износу од 28.932 хиљада динара је издвојена као резерва из добити у оквиру капитала банке.

Извештај о капиталу на дан 30.06.2013. године

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.277.042
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.726.650
Емисиона премија	75.897
Резерве из добити	72.267
Нематеријална улагања	202.832
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	197.470
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА- умањење основног капитала	197.470
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке у складу са тачком 427. став 1. одлуке којом се уређује адекватност капитала банке	197.470
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.277.042
УКУПАН КАПИТАЛ	1.277.042

30. КАПИТАЛ (наставак)

в) Регулаторни Капитал Банке

На дан 30.06.2013. године регулаторни капитал Банке износио је 1.277.042 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије на дан 30.06.2013. године износи ЕУР 11,18 милиона.

На дан 31. децембра 2012. године регулаторни капитал Банке износио је 1.357.394 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије износи ЕУР 11,9 милиона.

Показатељи пословања Банке – усаглашеност са законским показатељима

Показатељи пословања Банке	30.6.2013		31.12.2012	
	Остварено	Прописано	Остварено	Прописано
Регулаторни капитал у EUR	11.185.296	10.000.000	11.936.461	10.000.000
Адекватност капитала	28.47%	12%	36.39%	12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	23.84%	25%	22.41%	25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	0.95%	5%	3.72%	5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	4.22%	20%	6.49%	20%
Збир свих великих изложености	176.91%	400%	161.88%	400%
Улагања Банке у једно лице које није у финансијском сектору	8.81%	10%	8.26%	10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	18.87%	60%	17.12%	60%
Просечан месечни показатељ ликвидности				
у првом месецу извештајног периода	2.71%	мин 1%	2.32%	мин 1%
у другом месецу извештајног периода	3.13%	мин 1%	2.39%	мин 1%
у трећем месецу извештајног периода	3.08%	мин 1%	2.57%	мин 1%
Показатељ девизног ризика	4.67%	макс 20%	13.52%	макс 20%

На дан 30.06.2013. године Банка је усагласила све показатеље пословања са прописаним вредностима.

31. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Послови у име и за рачун трећих лица	203	258
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе	1.304.491	1.474.418
Друге ванбилансне позиције	<u>86.173</u>	<u>82.363</u>
Стање на дан 30.06.2013.	<u>1.390.867</u>	<u>1.557.039</u>

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Послови у име и за рачун трећих лица		
Послови у име и за рачун трећих лица	<u>203</u>	<u>258</u>
Стање на дан 30.06.2013.	<u>203</u>	<u>258</u>

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе		
Дате гаранције и друга јемства	1.173.957	1.365.841
Преузете неопозиве обавезе	<u>130.534</u>	<u>108.577</u>
Стање на дан 30.06.2013.	<u>1.304.491</u>	<u>1.474.418</u>

Дате гаранције и друга јемства	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Плативе гаранције	711.536	206.473
Чинидбене гаранције	460.869	1.159.368
Акредитиви	<u>1.552</u>	<u>-</u>
Укупно	<u>1.173.957</u>	<u>1.365.841</u>

У хиљадама РСД	<u>30.06.2013.</u>	<u>31.12.2012.</u>
Друге ванбилансне позиције		
Суспендована камата	5.717	5.031
Друге ванбилансне позиције	<u>80.456</u>	<u>77.332</u>
Стање на дан 30.06.2013.	<u>86.173</u>	<u>82.363</u>

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 2013.. године и 2012. године, као и приходи и расходи у првом полугођу, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

БИЛАНС СТАЊА

У хиљадама РСД	Компани ја Дунав осигура ње ад	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Србија гас	Укупно 30.06.2013.	Укупно 31.12.2012.
31. децембар 2012. године								
Актива								
Потраживање за камату и накнаду	1.231	1	17	59	13	-	1.321	1.542
Кредити и остали пласмани	2.800	-	-	-	-	-	2.800	203.807
Потраживања из оперативног пословања	8.375	-	-	-	-	-	8.375	8.146
Укупно актива	12.406	1	17	59	13	0	12.496	213.495
Обавезе								
Обавезе по депозитима	2.968.081	46.162	459.687	4.469	305	664	3.479.368	3.655.699
Остале обавезе	11.112	547	1743	1	-	-	13.403	12.088
Укупно обавезе	2.979.193	46.709	461.430	4.470	305	664	3.492.771	3.667.787
Него билансне позиције	-	-	-	-	-	-	-	-
Ванбилансна евиденција	260.745	-	-	5.000	-	-	265.745	254.888

БИЛАНС УСПЕХА

У хиљадама РСД	Компани ја Дунав осигура ње ад	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Србија гас	Укупно 30.06.2013.	Укупно 30.06.2012.
Приходи								
Приходи од камата	-	-	-	25	-	9.536	9.561	156
Приходи од накнада	10.960	10	721	378	71	-	12.140	8.431
Остали оперативни приходи	33.093	-	-	-	-	-	33.093	37.250
Укупно приходи	44.053	10	721	403	71	9.536	54.794	45.837
Расходи								
Расходи од камата	45.213	1.594	10.952	11	2	2	57.774	36.540
Расходи од накнада	-	30	-	-	-	-	30	46
Остали оперативни расходи	14.108	-	-	-	-	-	14.108	12.356
Укупно расходи	59.321	1.624	10.952	11	2	2	71.912	48.942
Него приходи/расходи	-15.268	-1.614	-10.231	392	69	9.534	-17.118	-3.105

32. ОБЕЛОДАЊИВАЊЕ ОДНОСА СА ПОВЕЗАНИМ ЛИЦИМА (наставак)

Претходно наведена стања потраживања и обавеза на дан биланса стања, као и приходи и расходи из пословних односа настали у току године са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности. Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених каматних стопа.

Изложеност према физичким лицима повезаним са Банком на дан 30. јуни 2013. године износи 36.331 хиљада динара (31. децембар 2012. године 27.497 хиљада динара) а обавезе 15.901 хиљада динара (31. децембра 2012.године 12.529 хиљада динара).

33. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

Преузимање ризика представља основ банкарског пословања и од великог значаја је за континуирано профитабилно пословање Банке. Ризик представља неодвојиви део банкарског пословања и њиме се управља кроз процес непрекидне идентификације, мерења, праћења, ублажавања, успостављања ограничења ризика и другим врстама контроле, као и извештавања у оквиру Банке.

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. 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.

Банка врши једном годишње стрес тест кредитног ризика у циљу процене осетљивости Банке на претпостављене екстерне факторе. У свим сценаријама Банка је показала отпорност на потенцијалне ризике.

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу
30. јуни 2013. 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		Прекор 365 дана	Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Прекор 365 дана						
Банке	382.197	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	382.191	(6)	0	
Јавни сектор и јавна предузећа	2.010	22	56	0	0	0	0	0	0	0	0	2.082	0	(6)	
Привреда	2.918.930	162.470	25.606	187.690	119.600	78.310	3.379.438	(1.08.046)	(5.122)						
Предузетници	46785	616	294	8	4	4263	47.900	(4.063)	(7)						
Становништво	360.842	5.813	199	469	140	83	366.672	0	(874)						
Остали	389	12	0	0	0	0	400	(1)	0						
Укупно	3.711.153	168.933	26.155	188.167	119.744	82.656	4.178.683	(112.116)	(6.009)						

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2012.
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		Прекор 365 дана	Нето актива умањена за исправке вредности	Индивидуално утврђена исправка и резервисања	Групно утврђена исправка и резервисања
		До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Прекор 365 дана						
Банке	579.652	-	-	-	-	-	-	-	-	1.971	579.645	(1.977)	(1)	(1)	
Привреда	2.924.919	39.096	58.132	11.897	25.908	53.265	3.019.014	(90.833)	(3.370)						
Предузетници	18.226	462	6	3	658	3.613	18.958	(4.004)	(6)						
Становништво	329.271	1.267	65	-	56	23	330.218	-	(464)						
Остали	2337	48	-	-	-	-	2.379	(1)	(5)						
Укупно	3.854.405	40.873	58.203	11.900	26.622	58.872	3.950.214	(96.815)	(3.846)						

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 30.06.2013. године

Опис	Бруто износ	Актива која није исправљена	Актива која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групно утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Банке	382.197	381.933	264	(6)	0	382.191
Јавна предузећа	2.088	0	2.088	0	(6)	2.082
Привреда	3.492.606	157.745	3.334.862	(108.046)	(5.122)	3.379.438
Предузетници	51.970	0	51.969	(4.063)	(7)	47.900
Становништво	367.546	356.667	10.879	0	(874)	366.672
Остали	401	0	401	(1)	0	400
Укупно	4.296.808	896.345	3.400.463	(112.116)	(6.009)	4.178.683

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2012. године

У хиљадама РСД	Бруто износ	Актива која није исправљена	Актива која је исправљена	Индивидуално утврђена исправка и резервисање	Групно утврђена исправка и резервисање	Нето износ
Опис						
Банке	581.624	568.031	13.593	(1.977)	(1)	579.646
Јавна предузећа	2.058	-	2.058	-	(5)	2.053
Привреда	3.113.217	546.925	2.566.292	(90.833)	(3.370)	3.019.014
Предузетници	22.968	1	22.967	(4.004)	(6)	18.958
Становништво	330.681	330.166	515	-	(464)	330.217
Остали	327	-	327	(1)	-	326
Укупно	4.050.875	1.445.123	2.605.752	(96.815)	(3.846)	3.950.214

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

Укупан износ билансних и ванбилансних потраживања изложени кредитном ризику према индустријској структури и типу комитента

СЕКТОР	Билансна актива	Ванбилансна актива	Укупно 30.06.2013.	Билансна актива	Ванбилансна актива	Укупно 31.12.2012
СЕКТОР ФИНАНСИЈА И ОСИГУРАЊА	94.624	260.746	355.370	21.823	254.888	276.711
Банке у земљи и остало монетарно посредовање	264	-	264	2.221	-	2.221
Помоћне делатности у пружању финансијских услуга.	1.070	-	1.070	1.058	-	1.058
Делатност холдинг компанија и остале услуге	80.866	-	80.866	5.592	-	5.592
Повезане финансијске организације које не улазе у круг консолидације	12.424	260.746	273.170	12.952	254.888	267.840
СЕКТОР ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЊА	7.510	9.546	17.056	202.618	15.698	218.316
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама.	143	9.546	9.689	-	15.698	15.698
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	206	-	206	17	-	17
Грађевинарство	1	-	1	-	-	-
Пословање некретнима, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	2.088	-	2.088	2.058	-	2.058
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	7	-	7	200.543	-	200.543
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	5.065	-	5.065	-	-	-
СЕКТОР ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА	3.392.512	977.955	4.370.467	2.881.602	1.155.709	4.037.311
Пољопривреда, шумарство, рибарство	50.692	20.841	71.533	18.951	21.055	40.006
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролisanje процеса уклањања отпада и сличне активности	1.000.724	18.428	1.019.152	1.127.556	31.814	1.159.370
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	11	-	11	15	-	15
Грађевинарство	405.145	505.085	910.230	267.772	662.448	930.220
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	1.525.372	143.360	1.668.732	1.061.826	229.659	1.291.485
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	103.683	225.635	329.318	81.865	120.885	202.750
Пословање некретнима, стручне, научне, иновационе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале делатности	306.813	59.606	366.419	323.617	89.848	413.465
Повезана привредна друштва која не улазе у круг консолидације	72	5.000	5.072	-	-	-
СЕКТОР ПРЕДУЗЕТНИКА	51.969	6.057	58.026	22.972	4.793	27.765
СЕКТОР СТАНОВНИШТВА	367.550	9.526	377.076	330.681	9.727	340.408
Домаћа физичка лица	367.550	9.526	377.076	330.681	9.727	340.408
СЕКТОР СТРАНИХ ЛИЦА	381.933		381.933	579.402		579.402
Стране банке	381.933	-	381.933	579.402	-	579.402
СЕКТОР ДРУГИХ КОМИТЕНАТА	710	40.662	41.372	11.777	33.604	45.381
УКУПНО	4.296.808	1.304.492	5.601.300	4.050.875	1.474.419	5.525.294

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 2013. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	743.760	1.936	129.838	2.000	877.534
Дугорочни кредити	-	1.184.997	14.477	226.348	-	1.425.822
Доспела потраживања	-	510.889	4.299	6.454	-	521.642
Кamate и накнаде	203	55.611	957	606	169	57.546
ХОВ	-	840.750	30.238	-	-	870.988
Депозити код банака	381.932	-	-	-	-	381.932
Остала потраживања	62	24.604	62	3.917	-	28.645
Средства стечена наплатом потраживања	-	3.271	-	384	-	3.655
Удели -учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	382.197	3.492.606	51.969	367.547	2.489	4.296.808
Неисправљено	381.933	157.744	-	356.667	-	896.344
Исправљено	264	3.334.862	51.969	10.880	2.489	3.400.464
Индивидуална исправка	(6)	(108.046)	(4.063)	(874)	(1)	(112.990)
Групна исправка	-	(5.123)	(6)	-	(6)	(5.135)
Укупно нето	382.191	3.379.439	47.900	366.673	2.482	4.178.683

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

У хиљадама РСД

31. децембар 2012. године	Банке	Привреда	Предузетници	Становништво	Остали комитенти	Укупно
Краткорочни кредити	-	1.225.987	5.108	105.864	2.000	1.338.959
Дугорочни кредити	-	930.405	13.027	213.550	-	1.156.982
Доспела потраживања	1.841	165.708	4.259	1.299	-	173.107
Кamate и накнаде	354	30.836	560	261	65	32.076
ХОВ	-	616.427	-	-	-	616.427
Депозити код банака	568.030	-	-	-	-	568.030
Остала потраживања	11.399	11.676	15	9.324	-	32.414
Средства стечена наплатом потраживања	-	3.452	-	384	-	3.836
Удели -учешћа	-	128.724	-	-	320	129.044
Укупно бруто	581.624	3.113.215	22.969	330.682	2.385	4.050.875
Неисправљено	568.031	546.925	1	330.167	-	1.445.124
Исправљено	13.593	2.566.290	22.968	515	2.385	2.605.751
Индивидуална исправка	(1.977)	(90.833)	(4.004)	-	(1)	(96.815)
Групна исправка	(1)	(3.370)	(6)	(464)	(5)	(3.846)
Укупно нето	579.646	3.019.012	18.959	330.218	2.379	3.950.214

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

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

30. јуни 2013. године	Привреда	Предузетници	Становништво	Укупно
Плативе гаранције	262.108	1.000	-	263.108
Чинидбене гаранције	904.671	4.055	571	909.297
Неискоришћене преузете обавезе	120.578	1.003	8.954	130.535
Остале ванбилансне позиције	1.552	-	-	1.552
Укупно бруто	1.288.909	6.058	9.525	1.304.492
Неисправљено	318.637	925	9.525	329.087
Исправљено	970.272	5.133	-	975.405
Индивидуална исправка	(609)	-	-	(609)
Групна исправка	(1.744)	(1)	-	(1.745)
Укупно нето	1.286.556	6.057	9.525	1.302.138

31. децембар 2012. године	Привреда	Предузетници	Становништво	Укупно
Плативе гаранције	206.474	-	-	206.474
Чинидбене гаранције	1.155.669	3.700	-	1.159.369
Неискоришћене преузете обавезе	97.756	1.093	9.727	108.576
Укупно бруто	1.459.899	4.793	9.727	1.474.419
Неисправљено	464.553	-	9.727	474.280
Исправљено	995.346	4.793	-	1.000.139
Индивидуална исправка	(5.247)	-	-	(5.247)
Групна исправка	(533)	-	-	(533)
Укупно нето	1.454.119	4.793	9.727	1.468.639

33.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКУЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

Преглед изложености и обрачун исправки на групној и појединачној основи на дан 30. јуни 2013. и 31. децембар 2012. године

Процена	2013		2012		2013		2012		2013		2012		2013		2012		2013		2012		2013		2012	
	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.	30.6.	31.12.
	Дати кредити и депозити		Остали пласмани		ХОВ		Удели		Камата и наклада		Остатак актива		Готовина		Биланс		Ванбиланс		Ризична актива					
Правна лица А	408.403	289.979	0	0	279.253	333.854	0	0	4.461	2.675	2.349	14.511	381.933	568.030	1.076.399	1.209.049	299.852	601.532	1.376.251	1.810.581				
Правна лица Б	1.095.205	1.037.845	0	0	522.300	277.793	0	0	11.682	12.781	8.403	8.164	0	0	1.637.590	1.336.583	553.304	197.864	2.190.894	1.534.447				
Физичка лица	350.915	319.297	0	0	0	0	0	0	354	258	3.808	9.324	0	0	355.077	328.879	9.525	9.727	364.602	338.606				
Бруто	1.854.523	1.647.121	0	0	801.553	611.647	0	0	16.497	15.714	14.560	31.999	381.933	568.030	3.069.066	2.874.511	862.681	809.123	3.931.747	3.683.634				
Исправка	3.426	2.612	0	0	1.646	716	0	0	37	32	26	21	0	0	5.135	3.381	1.745	534	6.880	3.915				
Нето	1.851.097	1.644.509	0	0	799.907	610.931	0	0	16.460	15.682	14.534	31.978	381.933	568.030	3.063.931	2.871.130	860.936	808.589	3.924.867	3.679.719				
Правна лица А	0	0	0	0	0	0	320	320	0	0	0	0	0	0	320	320	0	0	320	320				
Правна лица Б	0	0	0	0	0	0	1.058	1.058	0	0	0	0	0	0	1.058	1.058	0	0	1.058	1.058				
Правна лица Ц	512.430	255.360	0	0	69.435	4.780	0	0	16.429	1.763	7	4	0	0	598.301	261.907	102.919	171.425	701.220	433.332				
Правна лица Д	75.567	143.293	0	0	0	0	75.718	77.666	2.266	4.166	21	30	0	0	153.572	225.155	19.329	29.318	172.901	254.473				
Правна лица Е	265.317	129.208	3.270	3.453	0	0	0	0	21.740	8.428	13.948	379	0	0	304.275	141.468	0	0	304.275	141.468				
Физичка лица	10.134	128	384	384	0	0	0	0	252	3	109	0	0	0	10.879	515	0	0	10.879	515				
Бруто	863.448	527.989	3.654	3.837	69.435	4.780	77.096	79.044	40.687	14.360	14.085	413	0	0	1.068.405	630.423	122.248	200.743	1.190.653	831.166				
Исправка	84.982	75.164	1.645	1.854	254	0	15.147	15.536	6.661	4.502	4.301	214	0	0	112.990	97.280	609	5.246	113.599	102.526				
Нето	778.466	452.825	2.009	1.983	69.181	4.770	61.949	63.508	34.026	9.858	9.784	199	0	0	955.415	533.143	121.639	195.497	1.077.054	728.640				
Правна лица А	0	28.701	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28.701	28.701	16.593	94.798	16.593	123.499				
Правна лица Б	56.654	229.136	0	0	0	0	0	0	185	160	0	0	0	0	56.839	229.296	296.621	365.934	353.460	595.230				
Правна лица Ц	48.783	234.757	0	0	0	0	0	0	92	1.839	0	0	0	0	48.875	236.596	343	784	49.218	237.380				
Правна лица Д	0	57	0	0	0	0	51.948	50.000	84	0	0	0	0	0	52.032	50.057	6.006	3.036	58.038	53.093				
Физичка лица	1.590	1.287	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1.591	1.287	0	0	1.591	1.287				
Бруто	107.027	493.938	0	0	0	0	51.948	50.000	362	1.999	0	0	0	0	159.337	545.937	319.563	464.552	478.900	1.010.489				
Исправка	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Нето	107.027	493.938	0	0	0	0	51.948	50.000	362	1.999	0	0	0	0	159.337	545.937	319.563	464.552	478.900	1.010.489				
Укупно бруто	2.824.998	2.669.048	3.654	3.837	870.988	616.427	129.044	129.044	57.546	32.073	28.645	32.412	381.933	568.030	4.296.808	4.050.871	1.304.492	1.474.418	5.601.300	5.525.289				
Укупно исправка	88.408	77.776	1.645	1.854	1.900	726	15.147	15.536	6.698	4.534	4.327	235	0	0	118.125	100.661	2.354	5.780	120.479	106.441				
Укупно нето	2.736.590	2.591.272	2.009	1.983	869.088	615.701	113.897	113.508	50.848	27.539	24.318	32.177	381.933	568.030	4.178.683	3.950.210	1.302.138	1.468.638	5.480.821	5.418.848				

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.

Преглед пласмана са статусом неизмиривања обавеза

У хиљадама РСД	30.06.2013.			31.12.2012.		
	Бруто	Исправка вредности	Нето	Бруто	Исправка вредности	Нето
Банке	-	-	-	1.971	(1.971)	-
Привреда	300.686	(78.190)	222.496	177.081	(60.820)	116.261
Предузетници	4.366	(3.964)	402	4.247	(3.968)	279
Становништво	10262	(428)	9.834	77	(77)	-
Укупно	315.314	(82.582)	232.732	183.376	(66.836)	116.540

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.

У току 2013. године на терет расхода извршен је отпис ненаплативих потраживања у износу од 236 хиљада динара.

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 2013. године:

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	23.809	22.260	46.069
Дугорочни кредити	83.205	434.794	517.999
Доспела потраживања	13	38.907	38.920
Кamate и накнаде	361	10.590	10.951
Учешће у капиталу других правних лица	51.948	-	51.948
Остала билансна актива	-	11687	11687
Плативе гаранције	37.627	70.434	108.061
Неискоришћене преузете обавезе	145	82.652	82.797
Чинидбене гаранције	281.791	26.580	308.371
Укупно	478.899	697.904	1.176.803

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним колатералима са стањем
на дан 31. децембар 2012. године:

У хиљадама РСД	Депозити	Хипотеке	Укупно
Краткорочни кредити	411.928	32.316	444.244
Дугорочни кредити	82.010	443.968	525.978
Доспела потраживања	-	11.697	11.697
Кamate и накнаде	2.000	4.731	6.731
Учешће у капиталу других правних лица	50.000	-	50.000
Остала билансна актива	-	19	19
Плативе гаранције	29.512	74.457	103.969
Неискоришћене преузете обавезе	437	9.148	9.585
Чинидбене гаранције	434.603	83.221	517.824
Укупно	1.010.490	659.557	1.670.047

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 2013. године	2013.	2012.
На дан 30. јуна	3,11	3,14
Просек током периода	3.08	3,02
Максималан за период	3,39	3,59
Минималан за период	2,79	2,28

Рочна структура aktive и пасиве приказана је у следећој табели:

У хиљадама РСД

Опис	до 3 месеца	од 3 месеца до годину дана	од 1 до 5 година	Преко 5 година	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	942.526	0	0	0	942.526
Опозиви депозити и кредити	2.040.082	0	0	0	2.040.082
Потраживања за камату и накнаду	50.683	0	0	0	50.683
Дати кредити и депозити	518.576	970.324	1.003.036	202.032	2.693.968
Хартије од вредности без сопствених акција	234.462	634.626	0	0	869.088
Удели (учешћа)		0	0	113.898	113.898
Остали пласмани	57.019	0	0	0	57.019
Нематеријална улагања		0	202.832	0	202.832
Основна средства		0	0	128.143	128.143
Одложена пореска средства		0	0	18.695	18.695
Остала актива	34.423	0	0	0	34.423
Укупно актива	3.877.771	1.604.950	1.205.868	462.768	7.151.357
Трансакциони депозити	3.162.516	0	0	0	3.162.516
Остали депозити	621.900	1.141.031	195.087	52.633	2.010.651
Примљени кредити	5.004	0	0	0	5.004
Обавезе по основу камата и накнада	8.681	0	0	0	8.681
Резервисања	6.876	1.676	522	97	9.171
Обавезе за порезе	838	0	0	0	838
Одложене пореске обавезе		0	0	10.264	10.264
Остале обавезе	52.021	0	0	0	52.021
Укупни капитал				1.892.211	1.892.211
Укупно пасива	3.857.836	1.142.707	195.609	1.955.205	7.151.357
Рочна неусклађеност					
30. јуни 2013. године	19.935	462.243	1.010.259	-1.492.437	
Рочна неусклађеност					
31. децембра 2012. године	398.585	349.908	654.222	-1.402.715	

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.

Руководство Банке верује да узимајући у обзир врсту депозита и клијената као и претходно искуство Банке, да депозити представљају дугорочан и стабилан извор финансирања и да се не очекује значајнији одлив средстава који би угрозили ликвидност Банке.

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 30.06.2013. године

У хиљадама РСД

На дан 30.06.2013.	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	401.354	11.978	52.324	476.870	942.526
Опозиви депозити и кредити	1.299.082	0	0	741.000	2.040.082
Потраживања за камату накнаду	24.713	0	0	25.970	50.683
Дати кредити и депозити	1.909.843	0	0	784.125	2.693.968
Хартије од вредности	0	0	0	869.088	869.088
Удели (учешћа)	0	0	0	113.898	113.898
Остали пласмани	9.513	0	0	47.506	57.019
Нематеријална улагања	0	0	0	202.832	202.832
Основна средства	0	0	0	128.143	128.143
Одложена пореска средства	0	0	0	18.695	18.695
Остала актива	428	0	0	33.995	34.423
Укупно актива	3.644.933	11.978	52.324	3.442.122	7.151.357
Трансакциони депозити	2.190.390	6.299	45.286	920.541	3.162.516
Остали депозити	1.490.480	4.942	0	515.229	2.010.651
Примљени кредити	5.004	0	0	0	5.004
Обавеза по основу камата, накнада	5.692	0	0	2989	8.681
Резервисања	626	15	0	8.530	9.171
Обавезе за порезе	0	0	0	838	838
Обавезе за порез на добит	0	0	0	0	0
Одложена пореске обавезе	0	0	0	10264	10.264
Остале обавезе	14.035	37	0	37.949	52.021
Капитал	0	0	0	1.892.211	1.892.211
Укупно пасива	3.706.227	11.293	45.286	3.388.551	7.151.357
Девизна позиција					
30. јуни 2013.	-61.294	685	7.038	53.571	-
Девизна позиција 31. децембар 2012.	133.341	29.470	10.807	-173.618	-

33.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ (наставак)

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

Остали тржишни ризици представљају вероватноћу настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена вредности портфолиа финансијских инструмената.

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. 06.2013. године

У хиљадама РСД

На дан 30. 06.2013. године	До 3 месеца	Од 3 месеца до једне године	Од 1-5 година	Преко 5 година	Некаматносно	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	381.933	-	-	-	560.593	942.526
Опозиви депозити и кредити	741.000	-	-	-	1.299.082	2.040.082
Потраживања по основу камата, накнада,	-	-	-	-	50.683	50.683
Дати кредити и депозити	518.576	970.324	1.003.036	202.032	-	2.693.968
Хартије од вредности	234.462	634.626	-	-	-	869.088
Удели -учешћа	-	-	-	-	113.898	113.898
Остали пласмани	57.019	-	-	-	-	57.019
Нематеријална улагања	-	-	-	-	202.832	202.832
Основна средства	-	-	-	-	128.143	128.143
Одложена пореска средства	-	-	-	-	18.695	18.695
Остала средства и одложена пореска средства	-	-	-	-	34.423	34.423
Укупно актива (I)	1.932.990	1.604.950	1.003.036	202.032	2.408.349	7.151.357
Трансакциони депозити	3.162.516	-	-	-	-	3.162.516
Остали депозити	621.900	1.141.031	195.087	52.633	-	2.010.651
Примљени кредити	-	-	-	-	5.004	5.004
Обавеза по основу камата, накнада	-	-	-	-	8.681	8.681
Резервисања	-	-	-	-	9.171	9.171
Обавезе за порезе	-	-	-	-	838	838
Одложена пореске обавезе	-	-	-	-	10.264	10.264
Остале обавезе	-	-	-	-	52.021	52.021
Укупни капитал	-	-	-	-	1.892.211	1.892.211
Укупно пасива (II)	3.784.416	1.141.031	195.087	52.633	1.978.190	7.151.357
Каматносна неусклађеност 30. јуни 2013. године	(1.851.426)	463.919	807.949	149.399	430.159	
Кумулативни ГАП	(1.851.426)	(1.387.507)	(579.558)	(430.159)		
Каматносна неусклађеност 31. децембар 2012. године	(242.354)	349.908	447.051	192.317	(746.922)	

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

30.06.2013.	ЕВРОПСКА		
	СРБИЈА	УНИЈА	ОСТАЛО
Готовина	560.593	182.103	199.830
Опозиви депозити и кредити	2.040.083	-	-
Камате и накнаде	6.010	-	-
Дати кредити и депозити	2.824.999	-	-
ХОВ	870.988	-	-
Остали пласмани	16.514	-	-
Остала актива	89.472	-	182
Удели	129.044	-	-
Укупно	6.537.703	182.103	200.012

31.12.2012.	ЕВРОПСКА		
	СРБИЈА	УНИЈА	ОСТАЛО
Готовина	632.110	526.407	41.623
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	-	-
Камате и накнаде	27.709	-	-
Дати кредити и депозити	2.585.603	-	-
ХОВ	615.703	-	-
Остали пласмани	23.285	-	-
Остала актива	35.376	-	11.372
Удели	113.508	-	-
Укупно	6.234.823	526.407	52.995

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 информационим 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.

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.

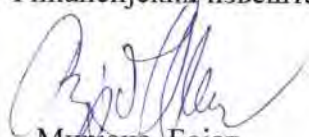
Банка прати и разматра однос стратешког ризика и осталих врста ризика.

34. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

Курсеви најзначајнијих валута који су коришћени приликом прерачуна позиција биланса стања утврђени на међубанкарском тржишту на дан 31.12.2012. године и 30.06.2013. године обухватају:

Валута	30.06.2013.	31.12.2012.
CHF	92,5440	94.1922
GBP	133,4247	139.1901
USD	87,4141	86.1763
EUR	114,1715	113.7183

Лице одговорно за састављање
Финансијских извештаја

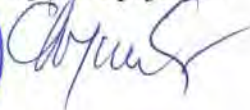

Мирјана Бојат

Законски заступник Банке





Срђан Брајовић



**ПОЛУГОДИШЊИ
ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ
ЗА 2013. ГОДИНУ**

30. ЈУНИ 2013. 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 Епера 88, Београд МБ 09081488 објављује:

I ПОЛУГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О ПОСЛОВАЊУ ДУНАВ БАНКЕ а.д. БЕОГРАД ЗА 2013. ГОДИНУ

1. Основни показатељи пословања ДУНАВ БАНКЕ а.д. БЕОГРАД

Преглед основних показатеља пословања у периоду од 2010. до 30.06.2013. године

ОПИС	30.06.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
Билансна актива	7.151.357	7.149.710	4.646.377	2.829.878
Повећање (у%)	0,02	53,9	64,2	
Дати кредити и депозити	2.693.968	2.585.603	2.279.935	1.326.086
Дати кредити и депозити становништву	362.182	320.634	205.614	44.628
Дати кредити и депозити правним лицима	2.331.786	2.264.969	2.074.321	1.281.458
Повећање (у%)	4,2	13,4	71,9	
Опозиви депозити и кредити	2.040.082	2.201.529	1.191.081	249.213
Обавезна резерва код НБС	1.299.082	1.025.829	714.581	105.213
Вишкови ликвидних средстава	741.000	1.175.700	476.500	144.000
Повећање/смањење (у%)	-7,3	84,8	377,9	
Депозити	5.173.167	5.234.240	3.048.023	1.331.234
Депозити становништва	626.533	296.194	117.471	29.441
Депозити правних лица	4.546.634	4.938.046	2.930.552	1.301.793
Повећање/смањење (у%)	-1,2	71,7	129,0	
Добитак	17.397	4.131	10.840	-415
Повећање/смањење (у%)	321,1	-61,9	-2.712,0	-
Добитак по основу камата	148.419	108.593	94.182	31.618
Повећање (у%)	36,7	15,3	197,9	-
Добитак по основу накнада	66.332	47.166	26.827	14.950
Повећање (у%)	40,6	75,8	79,4	-
Број запослених	206	182	158	133
Повећање (у%)	13,2	15,2	18,8	-
Актива по запосленом у 000 РСД	34.715	39.284	29.407	21277
Актива по запосленом у 000 ЕУР	304	346	281	202
Повећање/смањење (у%)	-11,6	23,1	39,1	-
Добитак/ Актива РОА	0,5	0,53	0,48	0,59
Добитак/Укупни Капитал РОЕ	2,3	1,78	1,10	0,96
Приходи од камата/Каматоносна актива	10,05	10,99	10,60	7,88
Расходи од камате/Каматоносна пасива	4,03	3,77	4,10	0,74

Билансна актива на дан 30.06.2013. године износила је 7.151.357 хиљада динара. У односу на План пословања већа је за 10,5%, док је у односу на крај претходне године незнатно већа (0,02%). Билансна актива изражена у ЕУР износила је 62,6 милиона, а на дан 31.12.2012. износила је 62,9 милиона.

Дати кредити и депозити на дан 30.06.2013. године износили су 2.693.968 хиљада динара и већи су у односу на 31.12.2012. године за 4,2% (односно 108.365 хиљада динара), док су у односу на План мањи за 11,0%.

Депозити комитената Банке на дан 30.06.2013. године износили су 5.173.167 хиљада динара, и већи су у односу на План за око 14,3%, а у односу на крај претходне године мањи су за 1,2%.

Банка је у периоду јануар-јуни 2013.године остварила добит у износу од 17.397 хиљада динара. У односу на исти период 2012. године, добит је већа за преко триста процената, а у односу на План за 18,1%.

Нето актива по запосленом на дан 30.06.2013. године износила је 34.715 хиљада динара (EUR 304) док је на дан 31.12.2012. године износила 39.284 хиљада динара (EUR 346). Број запослених на крају маја 2013. године износио је 206 (повећање за 13,2%) у односу на крај претходне године (182 запослена).

II МАКРОЕКОНОМСКА КРЕТАЊА

Индекс потрошачких цена	јун 2013. / мај 2013.	раст 1,0%
	јун 2013. / јун 2012.	раст 9,8%
Индекс индустријске производње	мај 2013. / мај 2012.	пад 0,5%
Спољнотрговинска робна размена	јануар - мај 2013.	13 365,5 милиона долара
Спољнотрговинска робна размена	јануар - децембар 2012.	30 366,9 милиона долара
Промет робе у трговини на мало	мај 2013. / мај 2012.	раст 4,0% у текућим ценама
		пад 3,8% у сталним ценама
Просечна зарада	мај 2013.	брutto: 57 921 динара
		нето: 41 821 динара

ОПИС	30.06.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
СТОПА ИНФЛАЦИЈЕ	9,8%	12,2%	7,00%	10,30%
РЕФЕРЕНТНА КАМАТНА				
СТОПА НБС	11,00%	11,25%	9,75%	11,50%

III РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА

1. Биланс Успеха

Структура Биланса успеха на дан 30.06.2013. године и поређење са 30.06.2012. године и Планом пословања

У 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2013.	учешће %	План 30.06.2013.	Раст/пад у односу на план	Остварење 30.06.2012	Раст/пад у односу на 30.06.2012. %
Приходи од камата	239.778	73,2	237.438	1,0	163.907	46,3
Расходи од камата	91.359	27,9	78.189	16,8	55.314	65,2
Нето приходи од камата	148.419	45,3	159.249	-6,8	108.593	36,7
Приходи од накнада	71.802	21,9	71.050	1,1	51.634	39,1
Расходи од накнада	5.470	1,7	5.570	-1,8	4.468	22,4
Нето приходи од накнада	66.332	20,2	65.480	1,3	47.166	40,6
Нето приходи од курсних разлика	0	0	0	-	0	-
Остали пословни приходи	33.306	10,2	38.950	-14,5	37.519	-11,2
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	79.587	24,3	10.110	687,2	81.292	-2,1
Нето приходи из пословања	327.644	100,0	273.789	19,7	274.570	19,3
Трошкови зарада	95.494	30,8	89.300	6,9	78.146	22,2
Оперативни и остали пословни расходи	81.375	26,2	78.000	4,3	67.657	20,3
Трошкови амортизације	42.448	13,7	42.600	-0,4	35.505	19,6
Трошкови пословања и остали расходи	219.317	70,7	209.900	11	181.308	62
Нето расходи од курсних разлика	9.094	2,9	0	0	55.315	-83,6
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	67.194	21,7	26.495	153,6	22.458	199,2
Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања	14.642	4,7	22.660	-35,4	11.358	28,9
Укупно расходи	310.247	100,0	259.055	129	270.439	290
Добитак/губитак из редовног пословања	17.397		14.734	18,1	4.131	321,1

1.1 Приходи од камата

Приходи од камата у првом полугођу 2013. године износили су 239.778 хиљада динара и већи су у односу на исти период 2012. године за 46,3%, а у односу на План већи су за 1,0%.

Структура прихода од камата на дан 30.06. 2013. године

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2013.	Учешће у %	Остварење 30.06.2012.	Учешће у %	Поређење са	
					30.06.2012. у 000	Раст/пад у %
Пласмани НБС	19.982	8,3	10.943	6,7	9.039	82,6
Пласмани банкама и другим фин.организацијама	497	0,2	15.291	9,3	-14.794	-96,7
Пласмани у ХОВ	65.159	27,2	26.047	15,9	39.112	150,2
Пласмани правним лицима	132.176	55,1	103.555	63,2	28.621	27,6
Пласмани предузетницима	1.031	0,4	1.633	1,0	-602	-36,9
Пласмани становништву	10.525	4,4	6.098	3,7	4.427	72,6
Јавна предузећа	9.961	4,2	176	0,1	9.785	5.559,7
Повезана правна лица	25	0,0	-	0,0	25	-
Остали комитенти	422	0,2	164	0,1	258	157,3
Укупно	239.778	100,0	163.907	100,0	75.871	46,3

У структури прихода од камата, највеће учешће од 55,1% имају приходи од камата по основу пласмана правним лицима, док хартије од вредности (есконт меница) учествују са 27,2%, пласмани НБС 8,3%. Највеће појединачно повећање у номиналном износу у односу на исти период претходне године бележе приходи по основу пласмана правним лицима и пласмана у ХОВ.

Просечан месечни приход од камата за период јануар-јуни 2013. године износио је 39.963 хиљада динара, а у истом периоду претходне године износио је 27.318 хиљада динара и повећан је за 46,3 %.

1.2. Расходи од камата

Структура расхода по основу камата на дан 30.06.2013. године

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2013.	Учешће у %	Остварење 30.06.2012.	Учешће у %	раст/пад у 000	% раст/пад
Односи са банкама и осталим фин. организацијама	404	0,4	65	0,1	339	521,5
Депозити правних лица	13.078	14,3	9.416	17,0	3.662	38,9
Депозити повезаних лица	57.758	63,2	36.541	66,1	21.217	58,1
Предузетници	28	0,0	18	0,0	10	55,6
Депозити становништва	8.968	9,8	2.077	3,8	6.891	331,8
Други комитенти	4.883	5,3	3.256	5,9	1.627	50,0
Јавна предузећа	380	0,4	393	0,7	-13	-3,3
Јавни сектор	5.697	6,2	3.427	6,2	2.270	66,2
Остали комитенти и страна лица	163	0,2	121	0,2	42	34,7
Укупно	91.359	100,0	55.314	100,0	36.045	65,2

Расходи камата на дан 30.06.2013. године износили су 91.359 хиљада динара и у односу на План већи су за 16,8 %, а у односу на претходну годину за 65,2%. Повећање расхода камата у односу на исти период претходне године условљен је повећањем просечног стања депозита комитената. Просечно стање депозита за период јануар-јуни 2013.године је веће за 65,75% (4.595.409 хиљада динара) у односу на просечно стање депозита за исти период прошле године (2.772.501 хиљада динара).

1.3. Приходи и расходи по основу накнаде

Приходи од накнада у периоду јануар- јуни 2013. године остварени су у износу од 71.802 хиљада динара. Приходи од накнада повећани су у односу на исти период претходне године за 39,1%, а у односу на план за 1,1 %.

У структури приходи од накнада, највеће учешће имају накнаде за услуге платног промета (47,4%), накнаде по гаранцијама (26,0%) и накнаде за есконт меница (17,3%). Највеће процентуално повећање у односу на исти период претходне године бележе накнаде за есконт меница и накнаде по основу девизног пословања.

Према секторској структури прихода од накнада, највеће учешће односи се на приходе од правних лица (58,1%), повезаних лица са Банком (Дунав група 16,8%) и становништва (14,8%).Највеће процентуално повећање бележе накнаде од страних лица и становништва а номинално накнаде од правних лица.

Расходи по основу накнада на дан 30.06.2013.године износили су 5.470 хиљада динара и углавном се односе на накнаде и провизије према Народној банци Србије за услуге платног промета.

1.4. Остали пословни приходи

Остали пословни приходи за обрачунски период јануар - јуни 2013. године, износили су 33.306 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.

Укупно одобрени зајмови у првих шест месеци 2013.године износили су 225.404 хиљада динара односно 15.429 партија кредита. У истом периоду продато је и полиса аутоодговорности у вредности од 139.543 хиљада динара. Наплаћена накнада по том основу износила је 27.913 хиљада динара.

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

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 резервисања.

Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања на дан 30.06.2013.године

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2013	Остварење 30.06.2012	% Раст/пад у односу на 30.06.2012.
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	27.887	9.761	185,7
Приходи од укидања резервисања по основу ванбилансних позиција	7.549	6.696	12,7
Приходи од укидања осталих резервисања	1.078	485	122,3
Укупно приходи	36.514	16.942	115,5
Расходи индиректних отписа билансних позиција	46.465	22.315	108,2
Расходи резервисања ванбилансних позиција	4.191	3.085	35,9
Остала резервисања	500	2.900	-82,8
Укупно расходи	51.156	28.300	80,8
Нето приходи/расходи	-14.642	-11.358	28,9

Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања износио је 14.642 хиљада динара што је више за 28,9% у односу на исти период претходне године када је расход по основу индиректних отписа износио 11.358 хиљада динара.

Приходи од укидања осталих резервисања обухватају износ наплаћене суспендоване камате по основу утужених потраживања док расходи осталих резервисања обухватају резервисања у складу са МРС 19 –Накнаде запосленима.

Кретање исправки вредности и стање на дан 30.06.2013. године

у 000 РСД

Опис	Почетно стање 01.01.2013.	Исправке у току године	Укидање исправки	Курсне разлике и промена вредности	Отписи/ пренеси	Стање 30.06.2013.
Камате и накнаде	4.534	2.630	-544	-60	137	6.697
Дати кредити и депозити	74.331	31.435	-22.546	-947	-356	81.917
ХоВ	725	4.310	-3.136	-	-	1.899
Удели -учешћа	15.536	1	-390	-	-	15.147
Остали пласмани	3.446	7.197	-972	-64	175	9.782
Остала средства	2.089	892	-299	-	-	2.682
Резервисања за ванбилансне пласмане	5.780	4.191	-7.549	-96	27	2.353
Укупно	106.441	50.656	-35.436	-1.167	-17	120.477

1.6. Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи

Трошкови зарада за период јануар – јуни 2013. године износе 95.494 хиљада динара. У односу на исти период претходне године, трошкови су већи за 21,9% а у односу на План за 6,9%. На повећање трошкова зарада утицало је и повећање броја запослених у односу на исти период претходне године (21,9%).

1.7. Оперативни и остали пословни расходи

Оперативни и остали пословни расходи за период јануар - јуни 2013. године износили су 81.375 хиљада динара, и већи су за 20,3% у односу на исти период претходне године, а у односу на План за 4,3%.

Највеће учешће у оперативним трошковима имају трошкови производних услуга (42,0%) који се највећим делом односе на закупнине и трошкове одржавања. Трошкови одржавања учествују са 13,9% у укупним оперативним трошковима и обухватају трошкове одржавања софтвера и основних средстава.

Највеће процентуално повећање у односу на претходну годину односи се на нематеријалне трошкове без пореза и доприноса и обухватају повећање трошкова осигурања имовине, запослених и пласмана, као и трошкове за услуге резервне локације коју нисмо имали у току претходне године.

2. Биланс стања

Билансна сума на дан 30.06.2013. године износила је 7.151.357 хиљада динара и већа је у односу на 31.12.2012. године за 0,02%, а у односу на План је већа за 10,5%. Билансна сума изражена у ЕУР износила је 62,6 милиона (у децембру 2012. године ЕУР 62,9 милиона).

Биланс стања на дан 30.06.2013. године и поређење са Планом пословања и Билансом стања на дан 31.12.2012. године

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2013	Учешће у %	План 30.06.2013.	% раст/пада у односу на план	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	% раста/пада у односу на 31.12.2012.
Готовина и готовински еквиваленти	942.526	13,2	1.322.934	-28,8	1.200.140	16,8	-21,5
Опозиви депозити и кредити	2.040.082	28,5	964.269	111,6	2.201.529	30,8	-7,3
Потраживања по основу камата и накнада	50.683	0,7	36.539	38,7	27.709	0,4	82,9
Дати кредити и депозити	2.693.968	37,7	3.026.836	-11,0	2.585.603	36,2	4,2
Хартије од вредности	869.088	12,2	603.639	44,0	615.703	8,6	41,2
Удели -учешћа	113.898	1,6	113.508	0,3	113.508	1,6	0,3
Остали пласмани	57.019	0,8	-	-	23.285	0,3	144,9
Нематеријална улагања	202.832	2,8	225.621	-10,1	207.171	2,9	-2,1
Основна средства и инвестиционе некретнине	128.143	1,8	125.282	2,3	119.882	1,7	6,9
Одложена пореска средства	18.695	0,3	8.432	121,7	8.432	0,1	121,7
Остала средства	34.423	0,5	45.748	-24,8	46.748	0,7	-26,4
Укупно актива	7.151.357	100,0	6.472.808	10,5	7.149.710	100,0	0,02
Трансакциони депозити	3.162.516	60,1	2.127.354	48,7	3.076.107	57,9	2,8
Остали депозити	2.010.651	38,2	2.397.419	-16,1	2.158.133	40,6	-6,8
Примљени кредити	5.004	0,1	713	601,8	713	0,0	601,8
Обавезе по основу камата, накнада	8.681	0,2	-	-	-	0,0	-
Резервисање	9.171	0,2	9.690	-5,4	12.275	0,2	-25,3
Обавезе за порезе	838	0,0	-	-	1.326	0,0	-36,8
Одложене пореске обавезе	10.264	0,2	-	-	-	0,0	-
Остале обавезе	52.021	1,0	55.778	-6,7	64.302	1,2	-19,1
Укупно обавезе	5.259.146	100,0	4.590.954	14,6	5.312.856	100,0	-1,0
Капитал	1.892.211	26,5	1.881.854	0,6	1.836.854	25,7	3,0
Укупно пасива	7.151.357		6.472.808	10,5	7.149.710		0,0
Ванбилансне позиције	1.390.867				1.557.039		-10,7

У структури укупне активе највеће учешће чине дати кредити и депозити са 37,7%, опозиви депозити са 28,5% и готовина и готовински еквиваленти са 13,2%. У структури укупних обавеза, трансакциони и остали депозити чине 98,3%, односно 5.173.167 хиљада динара, док у укупној пасиви учествују са 72,3%. Капитал Банке учествује са 26,5% у укупној пасиви (у децембру 2012. године 25,7%).

Валутна структура активе је претежно девизна. Учешће девизне активе у укупној активи на дан 30.06.2013. године износи 51,9% односно 3.709.238 хиљада динара (ЕУР 32,5 милиона). Валутна структура пасиве је такође претежно девизног карактера, учешће девизне пасиве у укупној пасиви износи 52,6% односно 3.762.811 хиљада динара (ЕУР 32,9 милион). У укупним обавезама, обавезе у иностраној валути учествују са 71,5%.

2.1. Дати кредити и депозити

Нето књиговодствена вредност датих кредита и депозита на дан 30.06.2013. године износила је 2.693.968 хиљада динара. Кредити учествују у укупној активи са 37,7%. У односу на децембар 2012. године већи су за 4,2%, а у односу на План су мањи за 11%.

Дати кредити и депозити према секторској структури (нето)

У 000 РСД

Категорија	Остварење	Учешће у %	Остварење	Учешће у %	раста/пада у 000	% раста/ пада
	30.06.2013		31.12.2012.			
Сектор финансија и осигурања	84.241	3,1	9.936	0,4	74.305	747,8
Сектор јавних предузећа	6.976	0,3	200.877	7,8	-193.901	-96,5
Сектор привредних друштава	2.223.296	82,5	2.024.278	78,3	199.018	9,8
Сектор предузетника	17.048	0,6	18.700	0,7	-1.652	-8,8
Сектор становништва	362.182	13,4	320.635	12,4	41.547	13,0
Сектор других комитената	225	0,0	11.177	0,4	-10.952	-98,0
Укупно	2.693.968	100,0	2.585.603	100,0	108.365	4,2

Према секторској структури датих кредита и депозита, највеће учешће имају кредити дати сектору привредних друштава (82,5%) и кредити дати сектору становништва (13,4%). У односу на крај претходне године процентуално је код свих сектора забележен раст кредита, осим код сектора предузетника и других комитената. Кредити дати јавним предузећима су наплаћени у току јуна 2013. године.

Рочна структура датих кредита и депозита на дан 30.06.2013. године

У 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2013	краткорочно	дугорочно	% учешћа краткорочних кредита
Сектор финансија и осигурања	84.241	84.241	-	100.0
Сектор јавних предузећа	6.976	6.976	-	100.0
Сектор привредних друштава	2.223.296	1.251.921	971.375	56.3
Сектор предузетника	17.048	5.800	11.248	34.0
Сектор становништво	362.182	139.737	222.445	38.6
Сектор других комитената	225	225	-	100.0
Укупно бруто	2.693.968	1.488.900	1.205.068	55.3

Дати кредити и депозити су претежно краткорочни и износе 1.488.900 хиљада динара односно 55,3%. Само код предузетника и становништва однос краткорочних кредита је мањи од износа дугорочних. Углавном су код становништва то стамбени кредити.

Структура кредита према намени на дан 30.06.2013. године

у 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	раст/пад
Кредити по трансакционим рачунима	119.566	4,4	103.317	4,0	15,7
Кредити за обртна средства	1.336.233	49,6	1.560.706	60,4	-14,4
Извозни кредити	4.742	0,2	4.019	-	-
Инвестициони кредити	528.931	19,6	425.462	16,5	24,3
Потрошачки кредити	131.105	4,9	103.036	4,0	27,2
Стамбени кредити	189.374	7,0	183.543	7,1	3,2
Девизни кредити	72.217	2,7	6.957	0,3	938,0
Наменски депозити	1.703	0,1	1.697	0,1	0,4
Остали кредити	305.530	11,3	192.318	7,4	58,9
Дати депозити у складу са прописима - девизни	4.567	0,2	4.548	0,2	0,4
Укупно	2.693.968	100,0	2.585.603	100,0	4,2

2.2. Хартије од вредности

Портфолио хартија од вредности (ХОВ) обухвата есконтоване менице комитената и на дан 30.06.2013. године стање есконтованих меница износило је 869.088 хиљада динара. Учешће хартија од вредности у укупној активи Банке износило је 12,2%, док је крајем 2012. године то учешће износило 8,6%. У односу на План износ ХОВ-а је већи за 44% док је у односу на претходну годину веће за 41,2%. Укупан износ есконтованих меница у периоду јануар – јун 2013. године износио је 1.746.977 хиљада динара, а приходи од камате по том основу износили су 65.159 хиљада динара.

2.3. Трансакциони депозити

Стање трансакционих депозита на дан 30.06.2013. године износило је 3.162.516 хиљада динара и повећано је у односу на децембар 2012. године за 2,8%, а у односу на План је веће за 48,7%. Трансакциони депозити учествују у укупним обавезама са 60,1% , а у укупној пасиви са 44,2%.

Структура трансакционих депозита по валути и по типу клијента на дан 30.06.2013. године

Категорија	30.06.2013		Укупно 30.06.2013	Учешће у %	31.12.2012		Укупно 31.12.2012	Учешће у %	% раста /пада
	РСД	Страна валута			РСД	Страна валута			
Сектор финансија и осигурања	14.553	254	14.807	0,5	8.907	244	9.151	0,3	61,8
Повезане финансијске организације	662.960	2.105.453	2.768.413	87,5	1.097.044	1.294.825	2.391.869	77,8	15,7
Сектор јавних предузећа	47.561	-	47.561	1,5	45.813	-	45.813	1,5	3,8
Јавни сектор	17	-	17	0,0	305	-	305	0,0	-94,4
Сектор привредних друштава	129.201	52.282	181.483	5,7	388.851	84.620	473.471	15,4	-61,7
Сектор предузетника	16.020	213	16.233	0,5	13.936	17	13.953	0,5	16,3
Сектор становништва	27.201	36.976	64.177	2,0	29.038	25.858	54.896	1,8	16,9
Сектор страних лица	85	46.789	46.874	1,5	3	49.543	49.546	1,6	-5,4
Сектор других комитената	22.941	10	22.951	0,7	37.093	10	37.103	1,2	-38,1
Укупно	920.539	2.241.977	3.162.516	100,0	1.620.990	1.455.117	3.076.107	100,0	2,8



2.4. Остали депозити

Стање осталих депозита на дан 30.06.2013. године износило је 2.010.651 хиљада динара и мање је у односу на децембар 2012. године за 6,8%, а у односу на План за 16,1%. Остали депозити учествују са 38,23% у укупним обавезама Банке а 28,11% у укупној пасиви.

Валутна структура осталих депозита је претежно девизног карактера и чини 74,3% укупних осталих депозита. Највеће учешће у осталим депозитима имају повезане фин. организације из Дунав групе (35,1%) , затим сектор становништва (27,3%) и сектор привредних друштава (15,2%).

Највеће процентуално повећање односи се на сектор финансија и осигурања (207,4%), становништва где су остали депозити повећани за 133,2% и сектори страних лица и других комитената. Највеће смањење односи се на повезане финансијске организације (44,1%) обзиром да је део осталих депозита (орочених наменских и ненаменских пренет на трансакционе депозите у оквиру Банке).

Структура осталих депозита по валути и типу клијента на дан 30.06.2013. године

У 000РСД

Категорија	30.06.13.			31.12.12.			Укупно 31.12.2012	Учешће у %	% раста/ пада
	РСД	Страна валута	Укупно 30.06.2013	Учешће у %	РСД	Страна валута			
Сектор финансија и осигурања	51.992	-	51.992	2,6	16.915	-	16.915	0,8	207,4
Повезане финансијске организације	23.604	681.915	705.519	35,1	58.000	1.203.286	1.261.286	58,4	-44,1
Сектор јавних предузећа	1.681	-	1.681	0,1	2.500	-	2.500	0,1	-32,8
Јавни сектор	105.000	-	105.000	5,2	105.000	-	105.000	4,9	0,0
Сектор привредних друштава	179.998	125.527	305.525	15,2	265.263	140.504	405.767	18,8	-24,7
Сектор предузетника		571	571	0,0	-	569	569	0,0	0,4
Сектор становништва	2.950	545.689	548.639	27,3	472	234.791	235.263	10,9	133,2
Сектор страних лица	1	13.712	13.713	0,7	1	6.686	6.687	0,3	105,1
Сектор других комитената	150.000	128.011	278.011	13,8	-	124.146	124.146	5,8	123,9
Укупно	515.226	1.495.425	2.010.651	100	448.151	1.709.982	2.158.133	100	-6,8

Рочна структура осталих депозита на дан 30.06.2013. године

Категорија	Дугорочни депозити	Краткорочни депозити	Укупно
Сектор финансија и осигурања	-	51.992	51.992
Повезане финансијске организације	51.948	653.571	705.519
Сектор јавних предузећа	-	1.681	1.681
Јавни сектор	-	105.000	105.000
Сектор привредних друштава	54.489	251.036	305.525
Сектор предузетника	-	571	571
Сектор становништва	141.283	407.356	548.639
Сектор страних лица	-	13.713	13.713
Сектор других комитената	-	278.011	278.011
Укупно	247.720	1.762.931	2.010.651

Према рочној структури, остали депозити су претежно краткорочни и износе 1.762.931 хиљада динара или 87,7%, а дугорочни 247.720 хиљада динара, односно 12,3%.

3. Ванбилансне позиције

Ванбилансне позиције Банке на дан 30.06.2013. године износе 1.390.867 хиљада динара и у односу на децембар 2012. године мање су за 10,7%.

**Структура ванбилансних позиција
у 000РСД**

Категорија	Остварење 30.06.2013.	Учешће у %	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	раст/пад у %
Послови у име и за рачун трећих лица	203	0,0	258	0,0	-21,3
Плативе гаранције	711.536	51,2	206.474	13,3	244,6
Чинидбене гаранције	460.868	33,1	1.159.368	74,5	-60,2
Акредитиви	1.552	-	-	-	-
Преузете неопозиве обавезе	130.534	9,4	108.576	7,0	20,2
Потраживања за суспендовану камату	5.717	0,4	5.031	0,3	13,6
Друга ванбилансна актива	80.457	5,8	77.332	5,0	4,0
Укупно	1.390.867	100	1.557.039	100	-10,7

Највеће учешће у структури ванбилансних позиција односи се на плативе гаранције са 51,2%, чинидбене са 33,1 и преузете неопозиве обавезе са 9,4% (дозвољени минуси по трансакционим рачунима, револвинг кредити и неискоришћене оквирне кредитне линије).

Валутна структура ванбилансних позиција је претежно динарског карактера (88%). У периоду јануар – јуни дошло је до повећања плативих гаранција за преко двеста процената. Повећане су и преузете неопозиве обавезе за 20,2%.

4. Капитал Банке

Укупан Капитал Банке на дан 30.06.2013. године износи 1.892.211 хиљада динара. Капитал Банке чини 26,5% укупне пасиве Банке (у децембру 2012. године 25,7%).

Структура Капитала Банке на дан 30.06.2013. године

У 000 РСД

Категорија	Остварење 30.06.2013.	Остварење 31.12.2012	раст/пад у %
Акцијски капитал	1.726.650	1.690.498	2,1
Емисиона премија	75.897	74.089	2,4
Резерве из добити	72.267	43.335	66,8
Добит (текућа добит)	17.397	28.932	-39,9
Укупно	1.892.211	1.836.854	3,0

Акцијски Капитал Банке на дан 30.06.2013. године састоји се од 1.726.650 обичних акција номиналне вредности од 1.000 динара.

Банка је у току 2013. године успешно завршила седму емисију акција.

Скупштина акционара Дунав банке, на својој 17-ој редовној седници одржаној дана 25.04.2013. године, донела је Одлуку о издавању јавном понудом обичних акција седме емисије ради повећања основног капитала без објављивања проспекта (у даљем тексту: Одлука), користећи се правом на изузетак од обавезе објављивања проспекта у складу са члановима 12. и 13. Закона о тржишту капитала ("Сл. гласник РС", бр. 31/2011).

Утврђени обим седме емисије износио је 120.000.000,00 динара, односно 120.000 комада обичних акција, појединачне номиналне вредности од 1.000,00 динара. Емисиона цена по којој су се акције продавале износила је 1.050,00 динара по акцији.

Дана 25.06.2013. године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање акционарског капитала за 36.152 комада акција седме емисије. Основни подаци о спроведеној докапитализацији садржани су у наредној табели:

Структура првих 10 акционара Банке након седме емисије акција

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	152.346	8,82321
4.	КОТЕКС ДОО БЕОГРАД	64.286	3,72316
5.	ЛАВЕРА ДОО ВРБАС	54.764	3,17169
6.	ПРО ЛОГИСТИК РПЦ ДОО	38.095	2,20630
7.	ГП ГРАДИТЕЉ БЕОГРАД АД	6.161	0,35682
8.	НОРДВИК ДОО БЕОГРАД	5.714	0,33093
9.	СЕМЕНАРСТВО КЛИНА	3.665	0,21226
10.	ЕПС ЈП ОБИЛИЋ	3.009	0,17427
11.	ОСТАЛИ	147.387	8,53600
	УКУПНО	1.726.650	100,000000

Већински пакет акција у Банци има Компанија „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ а.д.о. Београд са власништвом од 58,68% акција. Обзиром да је и Дунав РЕ а.д. Београд власник 13,79% акција, а при том је повезано лице са Компанијом „ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ“ заједно оба повезана лица имају контролни пакет акција од 72,47%, што је смањење од 1,54% у односу на стање пре седме емисије акција.

Дана 26.06.2013. године поднет је Комисији ХоВ Извештај о исходу јавне понуде за власничке ХоВ, а Београдској берзи Захтев за укључење акција седме емисије на регулисано тржиште, односно МТП Белех.

На захтев већинског акционара Банке, Компаније Дунав осигурање, Банка је дана 26.06.2013.године упутила Београдској берзи и захтев за укључење 1.726.650 комада акција Банке на Опен Маркет. Београдска берза је усвојила захтев и донела је Решење број 7095/13 од 27.06.2013.године о укључењу акција Дунав банке а.д. Београд на Опен Маркет, чиме је и формално завршена седма емисија акција Банке.

4.1. Регулаторни капитал

На дан 30.06.2013. године регулаторни капитал Банке износио је 1.277.042 хиљада динара што по званичном средњем курсу Народне Банке Србије на дан 30.06.2013. године износи ЕУР 11,18 милиона.

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 30.06.2013. године

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
КАПИТАЛ	1.277.042
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.726.650
Емисиона премија	75.897
Резерве из добити	72.267
Нематеријална улагања	202.832
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	197.470
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА - умањење основног капитала	197.470
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке у складу са тачком 427. став 1. одлуке којом се уређује адекватност капитала банке	197.470
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.277.042
УКУПАН КАПИТАЛ	1.277.042

4.2. Капитални захтеви и адекватност капитала

Банка је циљну стопу адекватности капитала обрачунату у складу са регулаторним прописима утврдила на нивоу од најмање шест процентна поена изнад прописане минималне стопе адекватности капитала, а циљну стопу адекватности укупног интерног капитала на нивоу од најмање девет процентна поена изнад минималне прописане стопе адекватности капитала.

**Капитални захтев за кредитни ризик за сваку класу изложености
у 000 РСД**

Класе изложености	Бруто изложеност	Исправке и потребна резерва	Нето изложеност	Износ пондерисане активе	Капитални захтев
Државе и централне банке	2.066.399	0	2.066.399	0	0
Банке	725.851	267	725.584	80.593	9.671
Привредна друштва	4.067.719	284.792	3.782.927	3.281.556	393.787
Физичка лица	888.508	230.342	658.165	453.583	54.430
Остале изложености	773.059	64.032	709.027	215.756	25.891
У к у п и о:	8.521.536	579.433	7.942.102	4.031.488	483.779

Износ капиталног захтева за тржишне ризике

Банка је тренутно изложена само девизном ризику. Капитални захтев за девизни ризик израчунава се множењем збира укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 12%. Капитални захтев за девизни ризик на дан 30.06.2013. године износио је 7.327 хиљада динара.

Капитални захтева за оперативне ризике

Капитални захтев за оперативне ризике Банка обрачунава применом приступа основног индикатора. Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора једнак је износу трогодишњег просека индикатора изложености помноженог стопом капиталног захтева од 15%.

Капитални захтев за оперативни ризик износи 47.200 хиљада динара.

Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала на дан 30.06.2013. године

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом
КАПИТАЛ	1.277.042	
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.277.042	
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	0	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	538.305	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК	483.779	483.779
Стандардизовани приступ (СП)	4.031.488	
СП класе изложености	4.031.488	
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	7.327	7.327
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	0	0
Капитални захтев за девизни ризик	7.327	7.327
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК (ОР)	47.200	47.200
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	47.200	47.200
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	538.305	538.305
Показатељ адекватности капитала (%)	28,47	

Показатељ адекватности капитала банке једнак је односу капитала и ризичне активе банке. Ризична актива представља збир: укупне активе пондерисане кредитним ризиком, капиталних захтева за тржишне ризике, и капиталног захтева за оперативни ризик, помножених реципрочном вредношћу показатеља адекватности капитала.

Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на нивоу који није нижи од 12%.

Адекватност Капитала износи 28,47% (прописани минимум је 12%).

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. Основна стратегијска усмерења Банке су следећа:

1. Пуна пословна сарадња са „Компанијом Дунав осигурање“ у свим пословним областима (осигурање, кредитна и депозитна активност, услуге, итд.).
2. Јачање активности на универзалности пословања Банке, са нагласком на развоју пословања са становништвом и малим и средњим предузећима (МСП). Дунав банка је универзална банка која ће обављати све традиционалне комерцијалне послове.

Пословна стратегија је да Банка јача и развија комерцијалне послове и сервисира све сегменте клијената, али уз одговарајуће приоритете.

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.

Стратегијски циљ је и убрзани раст Банке, покретање заједничких тржишних акција са „Компанијом Дунав осигурање“ - пре свега везано за област продаје полиса осигурања од аутоодговорности, ширење и модернизација пословне мреже, активности на стандардизацији радних процеса у Банци, развој ИТ система, повећање капитала Банке, трошковна ефикасност, обезбеђење неопходног степена покривености портфеља Банке резервацијама.

Као подршка реализацији постављених планова наставиће се активности на даљем развоју оптималне понуде кредитних и гаранцијских производа за правна лица, кредитирању на дужи рок (3 - 6 година), и развоју девизног пословања. За сегмент становништва планира се развој нових производа који ће значити бољу понуду краткорочних и дугорочних потрошачких кредита и развој картичног пословања.

Повећање капитала је предуслов за остварење пословних циљева Банке и обезбеђење стабилности у пословању.

2. Управљење ризицима

2.1. Кредитни ризик

Укупна бруто изложеност обухвата билансу активу и ванбилансне ставке Банке које се класификују. Бруто изложености износи 5.601.300 хиљада динара. Највећа изложеност на дан 30.06.2013. године односи се на потраживања класификована у категорију Б, са учешћем од 40,42% у укупној изложености.

ВРСТА ПЛАСМАНА	Изложеност 30.06.2013.	% Учешће	Изложеност 31.12.2012.	% Учешће	Повећање/ смањење у 000	% Повећање/ смањење
Краткорочни кредити	877.534	15,7	1.338.959	23,9	-461.425	-34,5
Дугорочни кредити	1.425.823	25,5	1.156.982	20,7	268.841	23,2
Доспела потраживања	521.641	9,3	173.107	3,1	348.534	201,3
Депозити код банака	381.933	6,8	568.030	10,1	-186.097	-32,8
Камате и накнаде	57.546	1,0	32.076	0,6	25.470	79,4
Краткорочне хартије од вредности које се држе до доспећа	870.988	15,5	616.427	11,0	254.561	41,3
Учешћа банке у капиталу других правних лица	129.044	2,3	129.044	2,3	0	0,0
Средства стечена наплатом потраживања	3.654	0,1	3.836	0,1	-182	-4,7
Остала билансна актива која се класификује	28.645	0,5	32.414	0,6	-3.769	-11,6
Ванбиланс	1.304.492	23,3	1.474.419	26,3	-169.927	-11,5
УКУПНО:	5.601.300	100,0	5.525.294	100,0	76.006	1,4

Преглед стања укупне изложености по категоријама класификације

Датум	БРУТО ИЗЛОЖЕНОСТ										Укупно
	А	%	Б	%	В	%	Г	%	Д	%	
31.12.2010.	1.278.018	75,22	322.386	18,98	61.001	3,59	644	0,04	36.910	2,17	1.698.959
31.12.2011.	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
31.12.2012.	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
31.03.2013.	2.691.037	45,59	2.401.994	40,69	383.931	6,50	169.220	2,87	256.577	4,35	5.902.759
30.04.2013.	2.911.693	46,28	2.210.226	35,13	678.948	10,79	202.698	3,22	287.323	4,57	6.290.888
31.05.2013.	3.074.303	48,54	2.171.666	34,29	529.224	8,36	240.657	3,80	317.236	5,01	6.333.086
30.06.2013.	2.235.833	39,92	2.264.233	40,42	529.764	9,46	246.310	4,40	325.160	5,81	5.601.300

Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 30.06.2013. године
у 000 РСД

Опис	Износ потраживања који не касни	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		
							Индивидуално утврђена исправка	Групно утврђена исправка	
Банке	382.197	0	0	0	0	0	382.191	6	0
Јавна предузећа	2.010	22	56	0	0	0	2.082	0	6
Привреда	2.918.930	162.470	25.606	187.690	119.602	78.310	3.379.440	108.046	5.122
Предузетници	46.785	616	294	8	4	4.263	47.900	4.063	7
Становништво	360.842	5.813	199	469	140	83	366.672	0	874
Остали	389	12	0	0	0	0	400	1	0
Укупно	3.711.153	168.933	26.155	188.167	119.746	82.656	4.178.685	112.116	6.009

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

Датум	Процена обезвређења	Разлика	Резерва за процењене губитке	Разлика
31.12.2010.	34.018		62.273	
31.12.2011.	40.754	6.736	210.262	147.989
31.12.2012.	106.441	65.687	346.151	135.889
31.03.2013.	110.935	4.494	402.176	56.005
30.04.2013.	111.940	1.005	368.012	-34.164
31.05.2013.	115.322	3.382	381.214	13.202
30.06.2013.	120.477	5.156	394.939	13.725

Проблематични пласманан

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.

Преглед стања проблематичних кредита на дан 30.06.2013. године

У 000 РСД

	Бруто кредити	Исправка вредности	Проблематични кредити	Исправка вредности проблематичних кредита	Број кредита	Број проблематичних кредита
31.12.2012.	2.684.140	78.572	183.376	66.836	11.043	63
31.03.2013.	2.994.964	80.419	266.193	73.660	10.654	68
30.04.2013.	2.767.263	80.019	268.576	74.344	12.466	74
31.05.2013.	2.874.671	83.240	299.437	77.978	12.894	85
30.06.2013.	2.821.159	88.101	315.314	82.582	13.358	85

У укупан износ проблематичних кредита поред доспелих потраживања која су у доцњи преко 90 дана укључују се и недоспела потраживања тих клијената.

Износ проблематичних кредита износио је 315.314 хиљада динара, а исправке вредности 82.582 хиљада динара. Учешће проблематичних кредита у укупним кредитима износи 11,1%.

Покирвеност портфолиа обезвређењем и резервом за процењене губитке

у 000 динара

Датум	Бруто изложеност	Процена обезвређења	% покривености	Обрачуната резерва за процењене губитке	% покривености
31.12.2010	1.698.959	34.018		62.273	3,67
31.12.2011	4.353.460	40.754	0,94	210.262	4,83
31.12.2012	5.525.294	106.441	1,93	346.171	6,27
31.03.2013	5.902.759	110.935	1,88	402.176	6,81
30.06.2013	5.601.300	120.478	2,15	514.119	9,18

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 2013. године

Месец	Датум	
Јануар	31.01.2013	6.17
Фебруар	28.02.2013	7.29
Март	31.03.2013	10.79
Април	30.04.2013	1.19
Мај	31.05.2013	9.19
Јун	30.06.2013	4.67

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 2013. године	2013.	2012.
На дан 30. јуна	3,11	3,14
Просек током периода	3.08	3,02
Максималан за период	3,39	3,59
Минималан за период	2,79	2,28

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

30.06.2013.	ЕВРОПСКА		
	СРБИЈА	УНИЈА	ОСТАЛО
Готовина	560.593	182.103	199.830
Опозиви депозити и кредити	2.040.083	-	-
Кamate и накнаде	6.010	-	-
Дати кредити и депозити	2.824.999	-	-
ХОВ	870.988	-	-
Остали пласмани	16.514	-	-
Остала актива	89.472	-	182
Удели	129.044	-	-
Укупно	6.537.703	182.103	200.012

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, Дунав турист и ЈП Србијагас.

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.

У складу са законским прописима, Банка није одобравала услове који су повољнији од услова одобрених другим лицима која нису повезана са Банком.

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



ДУНАВ БАНКА

Стања потраживања и обавеза на дан 30. јуни 2013. године и 2012. године, као и приходи и расходи у првом полутођу, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

БИЛАНС СТАЊА

У хиљадама РСД	Компани ја Дунав осигура ње ад	Dunav Stockbroke r	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Србија гас	Укупно 30.06.2013.	Укупно 31.12.2012.
31. децембар 2012. године								
Актива								
Потраживање за камату и накнаду	1.231	1	17	59	13	-	1.321	1.542
Кредити и остали пласмани	2.800	-	-	-	-	-	2.800	203.807
Потраживања из оперативног пословања	8.375	-	-	-	-	-	8.375	8.146
Укупно актива	12.406	1	17	59	13	0	12.496	213.495
Обавезе								
Обавезе по депозитима	2.968.081	46.162	459.687	4.469	305	664	3.479.368	3.655.699
Остале обавезе	11.112	547	1743	1	-	-	13.403	12.088
Укупно обавезе	2.979.193	46.709	461.430	4.470	305	664	3.492.771	3.667.787
Нето билансне позиције	-	-	-	-	-	-	-	-
Ванбилансна евиденција	260.745			5.000			265.745	254.888

БИЛАНС УСПЕХА

У хиљадама РСД	Компани ја Дунав осигура ње ад	Dunav Stockbroke r	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Србија гас	Укупно 30.06.2013.	Укупно 30.06.2012.
Приходи								
Приходи од камата	-	-	-	25	-	9.536	9.561	156
Приходи од накнада	10.960	10	721	378	71	-	12.140	8.431
Остали оперативни приходи	33.093	-	-	-	-	-	33.093	37.250
Укупно приходи	44.053	10	721	403	71	9.536	54.794	45.837
Расходи								
Расходи од камата	45.213	1.594	10.952	11	2	2	57.774	36.540
Расходи од накнада	-	30	-	-	-	-	30	46
Остали оперативни расходи	14.108	-	-	-	-	-	14.108	12.356
Укупно расходи	59.321	1.624	10.952	11	2	2	71.912	48.942
Нето приходи/расходи	-15.268	-1.614	-10.231	392	69	9.534	-17.118	-3.105

Претходно наведена стања потраживања и обавеза на дан биланса стања, као и приходи и расходи из пословних односа настали у току године са повезаним лицима резултат су уобичајених пословних активности. Банка на своја потраживања и обавезе наплаћује и плаћа камату обрачунату применом уобичајених каматних стопа.

Изложеност према физичким лицима повезаним са Банком на дан 30. јуни 201. године износи 36.331 хиљада динара (31. децембар 2012. године 27.497 хиљада динара) а обавезе 15.901 хиљада динара (31. децембра 2012.године 12.529 хиљада динара).

Лице одговорно за састављање
Финансијских извештаја



Мирјана Бојат

Законски заступник Банке



Срђан Брајовић

На основу члана 52. Став 3. тачка 7) Закон 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 30.06.2013. 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

