

## Popunjiva banka

09081488

Maticni broj

Sifra delatnosti

100017720

PIB

## Popunjiva Agencija za privredne registre

570

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Vrsta posla

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANŠE D EPERE 88

## BILANS STANJA



7005023055344

na dan 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	<b>AKTIVA</b>				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	14	954563	1200140
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	15	2209559	2201529
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	16	59560	27709
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	17	2382332	2585603
12 (osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija)	005	18	1088091	615703
13, 23	Udeli (ucesca)	006	19	113939	113508
16, 26	Ostali plasmani	007	20	174534	23285
33	Nematerijalna ulaganja	008	21	195199	207171
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	21	125494	119882
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011	22	8936	8432
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	23	55139	46748
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	<b>UKUPNA AKTIVA ( od 001 do 013 )</b>	014		7367346	7149710

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	<b>PASIVA</b>				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	24	3229486	3076107
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	25	2329630	2158133
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	26	0	713
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105			
od 450 do 454	Rezervisanja	106	27	26477	12275
456, 457	Obaveze za poreze	107	28	612	374
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	29	0	952
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110			
43 ( osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	30	77107	64302
	<b>UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)</b>	112		5663312	5312856
	<b>KAPITAL</b>		31		
80 minus 128	Kapital	113	31	1802547	1764587
81	Rezerve iz dobiti	114	31	72267	43335
82 ( osim 823 )	Revalorizacione rezerve	115	31	975	0
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116			
83	Dobitak	117		0	28932
84 ( osim 842 )	Gubitak do nivoa kapitala	118		171755	0
	<b>UKUPAN KAPITAL ( 113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118 )</b>	119		1704034	1836854
	<b>UKUPNO PASIVA ( 112 + 119 )</b>	120		7367346	7149710
	<b>VANBILANSNE POZICIJE ( 122 + 123 + 124 + 125 + 126 )</b>	121	32	1744681	1557039
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122	32	276	258
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	32	1602246	1474418

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jemstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	32	142159	82363


U BEOGRADA dana 24.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik  
banke



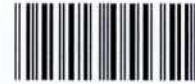
OBRAZAC PROPISAN: Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

09081488 Maticni broj	Popunjavanje banka Sifra delatnosti	100017720 PIB
Popunjavanje Agencija za privredne registre		
570 1 2 3 Vrsta posla	19	20 21 22 23 24 25 26

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANŠE D EPERE 88

## BILANS USPEHA



7005023055351

u periodu od 01.01.2013 . do 31.12.2013 . godine


- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	<b>PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA</b>				
70	Prihodi od kamata	201	4	482909	420216
60	Rashodi kamata	202	4	206684	129130
	<b>Dobitak po osnovu kamata ( 201- 202 )</b>	203	4	276225	291086
	<b>Gubitak po osnovu kamata ( 202 - 201 )</b>	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5	148180	117167
61	Rashodi naknada i provizija	206	5	11982	10714
	<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija ( 205 - 206 )</b>	207	5	136198	106453
	<b>Gubitak po osnovu naknada i provizija ( 206 - 205 )</b>	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela ( ucesca )	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela ( ucesca )	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219			
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	6	11797	2345
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221			
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	7	64099	77533
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	8	208757	68605
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	9	197433	171091
642	Troskovi amortizacije	226	10	89369	74374
64, ( osim 642 ) , 66 ( osim 669 )	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	160157	147755
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	12	105097	143281
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	12	86366	123634
	<b>DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)</b>	230		0	30549
	<b>GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (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)</b>	231		172260	0
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	<b>REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)</b>	234		0	30549
	<b>REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)</b>	235		172260	0
850	Porez na dobit	236		0	952
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	13	505	3881
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238		0	4546
	<b>DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)</b>	239		0	28932
	<b>GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)</b>	240		171755	0
	Zarada po akciji ( u dinarima bez para )	241			
	Osnovna zarada po akciji ( u dinarima bez para )	242			
	Umanjena ( razvodnjena ) zarada po akciji ( u dinarima bez para )	243			

U BEOGRADA dana 24.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik  
banke



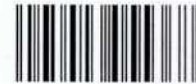
OBRAZAC PROPISAN: Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ( "Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009 )

<b>Popunjiva banka</b>		
09081488 Maticni broj	<input type="text"/> Sifra delatnosti	100017720 PIB
<b>Popunjiva Agencija za privredne registre</b>		
570 1 2 3	<input type="text"/> 19	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANŠE D EPERE 88

## IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005023055368

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 302 do 305)</b>			
1. Prilivi od kamata	301	622766	601413
2. Prilivi od naknada	302	444698	418650
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	303	142395	118390
4. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	35673	64373
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
<b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 307 do 311 )</b>			
5. Odlivi po osnovu kamata	306	555383	430146
6. Odlivi po osnovu naknada	307	193872	123445
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	308	11983	10714
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	309	197757	170796
9. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	36174	29595
9. Odlivi po osnovu drugih troskova poslovanja	311	115597	95596
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 301 minus 306 )</b>	312	67383	171267
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 306 minus 301)</b>	313		
<b>V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita ( od 315 do 317 )</b>			
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	314	293594	2073634
11. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316		
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	293594	2073634
<b>VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita ( od 319 do 321 )</b>			
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	318	601880	1661004
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	42289	1315904
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	320	559591	345100
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321		
<b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 312 minus 313 plus 314 minus 318 )</b>	322	0	583897
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 313 plus 318 minus 312 minus 314 )</b>			
16. Placeni porez na dobit	323	240903	0
16. Placeni porez na dobit	324	2261	0
17. Isplacene dividende	325		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 322 minus 323 minus 324 minus 325 )</b>	326	0	583897
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 323 minus 322 plus 324 plus 325 )</b>	327	243164	0
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 329 do 333 )</b>	328	0	613
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela ( ucesca )	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	0	613
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( 335 do 339 )</b>	334	61290	107404
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela ( ucesca )	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	61290	107404
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 328 minus 334 )</b>	340		
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 334 minus 328 )</b>	341	61290	106791
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 343 do 348 )</b>	342	37960	250367
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343	37960	250367
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 350 do 354 )</b>	349	0	672
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	0	672
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 342 minus 349 )</b>	355	37960	249695

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 349 minus 342 )	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE ( 301 plus 314 plus 328 plus 342 )	357	954320	2926027
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE ( 306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349 )	358	1220814	2199226
DJ. NETO POVECANJE GOTOVINE ( 357 minus 358 )	359	0	726801
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE ( 358 minus 357 )	360	266494	0
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE ( Napomena : _____ ) ( 361, kol. 3 = 001 kol. 6 )	361	1200140	406533
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	20917	66806
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363		
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA ( Napomena : _____ ) ( 359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363 ) ( 364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6 ) ( 364 kol.4 = 361 kol. 3 )	364	954563	1200140

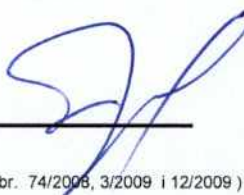
U BEograd dana 24.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja





Zakonski zastupnik  
banke



OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ( "Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009 )

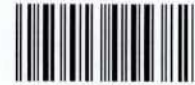


<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">09081488</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100017720</div> PIB
<b>Popunjavanje Agencija za privredne registre</b>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> 19	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;"> </div>
Vrsta posla		

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANŠE D EPERE 88

## IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005023055382

u periodu od **01.01. 2013. do 31.12. 2013. godine**

- u hiljadama dinara

Red. br.	O P I S	AOP	Akcijski kapital (racun 800)	AOP	Ostali kapital (racun 801)	AOP	Upisani a neuplaćeni akciji kapital (racun 803)	AOP	Emisiona premija (racun 802)
1	2	3	4	5					
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	1452053	414	427	440	62167		
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415	428	441			
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416	429	442			
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	1452053	417	430	443	62167		
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	238445	418	431	444	11922		
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419	432	445			
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	1690498	420	433	446	74089		
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421	434	447			
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422	435	448			
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuće godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	1690498	423	436	449	74089		
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411	36152	424	437	450	1808		
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425	438	451			
13	Stanje na dan 31.12. tekuće godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	1726650	426	439	452	75897		

Red. br.	O P I S	AOP	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 81)	AOP	Revalorizacije rezerve (grupa racuna 82, osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	25897	466		479	17438	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	<b>Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)</b>	456	25897	469		482	17438	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	17438	470		483	28932	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484	17438	497	
7	<b>Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)</b>	459	43335	472		485	28932	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	<b>Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)</b>	462	43335	475		488	28932	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	28932	476	975	489		502	171755
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490	28932	503	
13	<b>Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)</b>	465	72267	478	975	491		504	171755

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 128)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspolozivih za prodaju (m. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518		531	1557555	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	<b>Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)</b>	508		521		534	1557555	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	296737	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	17438	549	
7	<b>Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)</b>	511		524		537	1836854	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	<b>Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)</b>	514		527		540	1836854	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541	103888	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542	28932	555	
13	<b>Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)</b>	517		530		543	1704034	556	

U Beogradu dana 24.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja





Zakonski zastupnik  
banke



OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)



**ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД**  
**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА**  
**31. ДЕЦЕМБРА 2013. ГОДИНЕ**

**Београд, 24. фебруар 2014. године**

## 1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

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

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

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

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта банке у Београду, Булевар Франше д'Епера 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. Банка представља јавно друштво у складу са Законом о тржишту капитала с обзиром да су акције укључене у трговање на регулисаном тржишту. Акцијама Банке се тргује на Београдској берзи по методи континуираног трговања.

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 31. децембар 2013. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 14 шалтера (на дан 31. децембар 2012. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 10 шалтера).

На дан 31. децембра 2013. године Банка је имала 205 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 (Службени гласник РС 62/2013), 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 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.

Измене постојећих МРС и превод нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 1. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-1380/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке ("Сл. гласник РС" бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), који прописује примену сета финансијских извештаја, чија форма и садржина нису усаглашени са оним предвиђеним у ревидираном МРС 1 – Приказивање финансијских извештаја, чија је примена обавезна за обрачунске периоде који почињу на дан 1. јануара 2009. године.

Финансијски извештаји су састављени на основу начела првобитне (историјске) вредности, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

### **2.2. Континуитет пословања**

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

## **1. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**

### **2.3. Усаглашеност потраживања и обавеза**

У складу са важећом законском регулативом, Банка је извршила усаглашавање међусобних потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима Банке. Од укупног броја послатих захтева за усаглашавање салда, укупан проценат враћених и усаглашених потраживања износи 80,41%. Укупно враћени захтеви за усаглашавање обавеза износе 80,41%. Од укупног броја враћених захтева за усаглашавање обавеза, није било оспорених износа.

### **2.4. Упоредни подаци**

Упоредни подаци су подаци из финансијских извештаја за 2012. годину који су били предмет ревизије. Финансијски извештаји представљају појединачне финансијске извештаје Банке. Банка нема улагања у зависна и придружена правна лица.

### **2.5. 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 и претпоставке су предмет редовних провера а када корекције постану неопходне, исказујусе у билансу успеха за периоде у којима су постале познате. Процене и претпоставке које садрже највећи степен просуђивања приказане су у даљем тексту.

#### **2.5.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената**

Најбољи показатељ фер вредности су котиране цене на активном тржишту. Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама, без умањења по основу трансакционих трошкова.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, стабилности и ликвидности код куповине и продаје кредита и осталих финансијских средстава и обавеза, а званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога поштену вредност није увек могуће поуздано утврдити, у условима непостојања активног тржишта а како захтева регулатива.

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

### 2.5.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената (наставак)

Утврђивање поштене („фер“) вредности финансијских инструмената који нису котирали на активном тржишту захтева коришћење различитих модела и техника процене. Циљ коришћења техника процене је да се утврди која би била цена трансакције на дан одмеравања у независној размени мотивисаној уобичајеним пословним разматрањима. Технике процене обухватају коришћење последњих независних тржишних трансакција између обавештених, вољних страна, ако су доступне, поређење са актуелном фер вредношћу другог инструмента који је у значајној мери исти, анализу дисконтованог тока готовине и моделе одређивања цена опција.

### 2.5.2. Умањење вредности финансијских средстава

Банка процењује, на сваки извештајни датум 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 будућних токова готовине, као што су промене у оквиру неизмерених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Процену обезвређења Банка врши на основу интерне Методологије за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама. квартално.

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 будућних 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. За израчунавање обезвређења за појединачне групе дужника



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

### 2.5.3. Умањење вредности финансијских средстава (наставак)

потребно је да се одреди удео потраживања од дужника класификованих у категорију А, Б и В за које постоји велика вероватноћа да постану проблематична потраживања, као и удео утврђених губитака код проблематичних потраживања (Г и Д). Ови параметри се израчунавају помоћу прелазних матрица потраживања од дужника међу класификационим категоријама. 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.

Банка сваког месеца обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати на основу билансне активе и ванбилансних ставки. Сва потраживања од дужника Банке класификују се на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза према Банци у материјално значајном износу, на основу процене његовог финансијског стања и квалитета средстава обезбеђења у категорију А, Б, В, Г и Д. Резерва за процењене губитке обрачунава се на основицу и то као збир 2% потраживања класификованих у категорију Б, 15% потраживања класификованих у В, 30% потраживања класификованих у категорију Г и 100% потраживања класификованих у категорију Д.

Потребна резерва за процењене губитке представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке и износа процењеног обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

### 2.5.4. Накнаде запосленима након одласка у пензију

Трошкови утврђених накнада запосленима приликом одласка у пензију након испуњења законских услова, утврђују се применом претпоставки и процена. Оне укључују процену дисконтне стопе, раста зарада у Републици Србији, стопу флукуације радне снаге и стопу морталитета у будућем периоду. Због дугорочне природе ових трошкова, значајна неизвесност утиче на исход процене.

### 2.5.5. Резервисања за судске спорове

Банка издваја резервисања за судске спорове када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација. Потенцијалне обавезе, као и ставке које не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

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

### 2.5.6. Одложена пореска средства

Одложена пореска средства признају се на све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде до степена до којег је вероватно да ће постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

Значајно расуђивање руководства је потребно у одређивању износа одложених пореских средстава која могу бити призната, на основу очекиваног времена и процене износа будућих опорезивих добитака и будућих стратегија пореског планирања.

## 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

### 3.1. Трансакције у иностраној валути

Монетарна средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по званичном средњем курсу динара објављеном од стране Народне банке Србије.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу пословних трансакција у иностраној валути у току године као и курсне разлике настале приликом прерачуна монетарних средстава и обавеза у иностраној валути на дан биланса, евидентирани су у билансу успеха Банке као приход или расход по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе Банке у иностраној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре по средњем курсу на дан биланса стања.

Потраживања и обавезе у које је уграђена валутна клаузула, прерачунати су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, у оквиру прихода или расхода по основу промене вредности имовине и обавеза.

### 3.2. Функционална валута и валута приказивања

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

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу и пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима дефинисаних уговором између Банке и комитента.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.3. 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. Посебним одлукама надлежних органа Банке, може се прописати пренос укупне ненаплаћене камате за спорне пласмане на суспендовану камату у оквиру ванбилансне евиденције и пре доношења Одлуке о утужењу истих.

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

#### **3.4. 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.

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.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.4. Приходи и расходи по основу накнада (наставак)**

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

#### **3.5. Приходи од дивиденди**

Приход од дивиденди се признаје онда када је успостављено право Банке да се дивиденда добије.

#### **3.6. Оперативни лизинг**

Банка је корисник оперативног лизинга по основу рентирања пословног простора у туђем власништву и по основу закупа моторних возила за потребе Банке, а која су у власништву даваоца лизинга.

Лизинг је класификован као оперативни у случају када је уговором, регулисано да се власништво над средством не преноси на Банку као корисника лизинга до краја трајања лизинга. Сва плаћања током године по основу оперативног лизинга евидентирана су као трошак у билансу успеха равномерно током периода трајања лизинга.

#### **3.7. 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.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.7. Финансијски инструменти (наставак)**

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.

#### **3.8. Финансијска средства која се држе до доспећа**

Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства која подразумевају фиксна или одредива плаћања и фиксни рок доспећа, које Банка има намеру и могућности да држи до рока доспећа и која нису исказана као финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха, као средства расположива за продају или као кредити и потраживања.

Ова средства почетно се вреднују по набавној вредности, а накнадно се вреднују по амортизованој вредности користећи метод ефективне каматне стопе.

#### **3.9. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха**

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха обухватају финансијска средства која Банка држи у циљу остваривања добити по основу трговања у кратком временском периоду.

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се признају по набавној вредности, која у време набавке представља фер тржишну вредност. Набавна вредност укључује и трошкове трансакције. На дан биланса, финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха исказују се по фер тржишној вредности, утврђеној на основу информација са активног тржишта.

Добици и губици по основу тих хартија од вредности књиже се у корист прихода или на терет расхода периода за који се саставља биланс успеха.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.10. Финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају су финансијска средства која су назначена као расположива за продају и која нису класификована ни у једну другу категорију финансијских средстава. То су пласмани за које постоји намера држања на неодређени временски период, који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена. Иницијално се вреднују по набавној вредности а на дан биланса процењују се по тржишној (фер) вредности уколико је позната.

Финансијска средства расположива за продају састоје се и од учешћа у капиталу финансијских институција и других правних лица. Учешћа у капиталу вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

#### 3.11. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним и одредивим плаћањима која се не котирају на активном тржишту. Ова средства нису стечена са намером да се одмах продају нити је за њих предвиђена накнадна рекласификација.

Сви кредити и потраживања се почетно вреднују по фер вредности на дан плаћања и признају када се готовина пласира зајмопримцима. Накнадна вредновања се врше по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

Амортизована вредност представља износ који се признаје након иницијалног стицања средства, умањен за отплате главнице и увећан за обрачунату, а умањен за наплаћену камату применом методе ефективне каматне стопе на разлику између иницијалног износа и износа на дан доспећа и умањен за исправке вредности.

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која се заснива на процени идентификованих ризика за појединачне пласмане као и ризика за које искуство Банке указује да су садржани у кредитном портфолију. За процену наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију.

Кредити одобрени у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР, ревалоризовани су у складу са уговореним условима за сваки кредит.

Валутна клаузула представља уграђени дериват који се не евидентира одвојено од основног уговора, обзиром да су економске карактеристике и ризици уграђеног деривата уско повезани са основним уговором. Добици и губици настали по основу промене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха у корист прихода односно расхода од промене вредности имовине.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.12. Репрограмирани кредити

Банка када је у могућности, односно када се процени да су проблеми дужника и кашњење у извршавању обавеза према Банци привременог карактера, и да би клијент под нешто измењеним уговорним условима могао поново постати уредан у плаћању обавеза, радије репрограмира кредите него што реализује средства обезбеђења. То може да подразумева продужење рока отплате као и нове услове кредитирања. Руководство континуирано контролише репрограмиране кредите како би се осигурало испуњење свих будућих плаћања.

#### 3.13. 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.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.14. Умањење вредности и ненаплативост финансијског средства ( наставак)**

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.

#### **3.15. 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.

#### **3.16. Репо послови**

Хартије од вредности купљене по уговору, којим је утврђено да ће се поново продати на тачно одређени дану будућности су признати у билансу стања. Плаћена готовина по том основу укључујући и доспелу камату се признаје у билансу стања. Разлика између куповне цене и цене по поновној продаји се третира као приход по основу камате и доспева током трајања уговора.

#### **3.17. 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.

Обрачун амортизације нематеријалних улагања почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је нематеријално улагање расположиво за употребу. Амортизују се сва нематеријална улагања у употреби.

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом како би се трошкови распоредили у току њиховог века употребе. Издаци везани за одржавање софтверских програма признају се као трошак у периоду када су настали.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.17. Нематеријална улагања (наставак)

Нематеријалана 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%

Нематеријална имовина престаје да се признаје по његовом отуђењу или када се трајно повуче из употребе. Добици или губици који настану из расходања или отуђења утврђују се као разлика између нето прилива од отуђења и исказаног износа у књиговодственој евиденцији и признају се као расход или приход у билансу успеха.

#### 3.18. Основна средства (некретнине и опрема) и инвестиционе некретнине

Основна средства исказују су 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 успех 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%
Инвестиционе некретнине	1,3 до 1,8%

Средства се амортизују и када нису у функцији ( ако нису у целости отписана) све до њиховог отуђивања или расходања. 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. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.18. Основна средства (некретнине и опрема) и инвестиционе некретнине (наставак)**

Банка поседује некретнине као инвестиције у циљу остварења прихода по основу закупнина. Инвестиционе некретнине исказане су по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

#### **3.19. Порез на добит**

Порез на добит се састоји од текућег пореза на добит и одложеног пореза.

##### **а) Текући порез на добит**

Текући порез на добит утврђује се на основу Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије, применом прописане стопе на пореску основицу која се добија усклађивањем рачуноводствене добити.

Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину. Коначна пореска основица на коју се примењује стопа пореза на добит утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у годишњем пореском билансу.

##### **б) Одложени порез на добит**

Одложени порези на добит се обрачунавају по методи обавеза према билансу стања на све привремене разлике на дан биланса стања између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања. Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике.

Одложена пореска средства признају се на све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

Одложена пореска средства и обавезе израчунавају се применом пореске стопе за коју се очекује да ће бити ефективна у години остварења пореских олакшица, односно измирења одложених пореских обавеза а на бази званичних пореских стопа и прописа усвојених на датум биланса стања. Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода. Одложени порез на добит који се односи на ставке чији се ефекти промене вредности директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет односно у корист капитала. Одложена пореска средства су предмет анализе на крају сваког извештајног периода и коригују се до износа за који више није вероватно да ће доћи до реализације неопходне опорезиве добити.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.20. Потенцијална средства**

Потенцијална средства су могућа имовина која настаје по основу прошлих догађаја и чије постојање ће бити потврђено самим настанком или ненастанком догађаја који нису под контролом Банке.

Банка је извршила евидентирање у ванбилансној евиденцији потенцијално наплативог потраживања на основу правоснажног и извршног Решења Трговинског суда у Београду, којим су Банци призната сва потраживања у поступку стечаја од Београдске банке а.д. Београд у стечају. Банка је ово потраживање евидентирала у ванбилансној евиденцији.

#### **3.21. Порези и доприноси који не зависе од резултата**

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порезе и доприносе на зараде и друга примања на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким пореским прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру осталих пословних расхода.

#### **3.22. Примања запослених**

##### **Дефинисани планови доприноса**

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа порез на зараде као и доприносе државним фондовима којима се обезбеђује здравствена и социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним важећим законским прописима. Банка је такође у обавези да од бруто зараде запослених обустави доприносе и да их, у име запослених уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запослених се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема обавезе на дан 31. децембра 2013. године.

##### **Обавезе по основу осталих накнада – отпремнине приликом одласка у пензију**

Банка запосленима приликом одласка у пензију признаје накнаду у складу са Законом о раду, односно запослени имају право на отпремнине минимум у износу троструког износа просечне зараде у Републици Србији у месецу који претходи стицању услова за редовно пензионисање на основу година стажа или година старости.

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2013. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке:

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.22. Примања запослених (наставка)

##### Обавезе по основу осталих накнада – отпремнине приликом одласка у пензију (наставка)

Дисконтна стопа 15,00%  
Стопа раста зарада у Републици Србији 4%  
Стопа флукуације запослених 5%  
Таблице морталитета (РЗС) за године 2001 – 2003

##### Отпремнине

Отпремнине се исплаћују при раскиду радног односа пре датума редовног пензионисања, или када запослени прихвати споразумни раскид радног односа као вишак радне снаге у замену за отпремнину. Банка признаје отпремнину при раскиду радног односа када је евидентно да је обавезна да у складу са планом смањења радне снаге или као резултат понуде да се подстакне добровољни одлазак у циљу смањења броја запослених.

#### 3.23. 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.

#### 3.24. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања су признате по номиналној вредности.

#### 4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Приходи по основу камата</b>		
Депозити код Народне банке Србије	56.235	24.855
Пласмани банкама и другим финансијским организацијама	4.073	15.194
Пласмани клијентима правним лицима	258.574	244.532
Пласмани становништву	23.865	15.231
ХОВ Републике Србије	3.635	1.966
ХОВ које се држе до доспећа - есконт меница	122.863	75.120
Предузетници	1.979	2.937
Јавни сектор и јавна предузећа	11.222	34.891
Повезана лица	41	235
Друга правна лица	422	5.255
<b>Укупно</b>	<b>482.909</b>	<b>420.216</b>
<b>Расходи по основу камата</b>		
Односи са Народном банком Србије	-	3
Депозити клијената правних лица	23.974	18.021
Депозити становништва	28.715	5.540
Депозити повезаних правних лица	126.172	89.065
Предузетници	68	43
Јавни сектор и јавна предузећа	11.803	8.290
Острале финансијске организације	1.480	1.116
Друга правна лица	14.472	7.052
<b>Укупно</b>	<b>206.684</b>	<b>129.130</b>
<b>Нето приходи по основу камата</b>	<b>276.225</b>	<b>291.086</b>

## 5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>а) Приходи од накнада</b>		
Накнаде за услуге платног промета	73.248	55.046
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	36.421	38.583
Приходи од накнада за есконт меница	24.655	12.779
Накнаде за услуге по девизном пословању	4.914	2.824
Накнаде за услуге становништву	3.349	3.122
Остале накнаде и провизије	5.593	4.813
<b>Укупно</b>	<b>148.180</b>	<b>117.167</b>
<b>б) Расходи од накнада</b>		
Накнаде за услуге платног промета	1.864	1.061
Накнаде и провизије Народне банке Србије	7.646	6.522
Накнаде за услуге ЦРХоВ	951	1.131
Остале накнаде и провизије	1.521	2.000
<b>Укупно</b>	<b>11.982</b>	<b>10.714</b>
<b>Нето приходи од накнада</b>	<b>136.198</b>	<b>106.453</b>

## 6. НЕТО ПРИХОД/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Позитивне курсне разлика	254.980	392.152
Негативне курсне разлике	(266.777)	(394.497)
<b>Нето расходи/приходи од курсних разлика</b>	<b>(11.797)</b>	<b>(2.345)</b>

## 7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Остали приходи оперативног пословања	63.675	76.767
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	54	160
Остали приходи	370	606
<b>Укупно остали пословни приходи</b>	<b>64.099</b>	<b>77.533</b>

**8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА**

а) У хиљадама РСД	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	67.739	49.072
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	10.282	13.404
Приходи од укидања некористишћених резервисања за обавезе	772	
Наплаћена суспендована камата	<u>1.333</u>	<u>494</u>
<b>Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b><u>80.126</u></b>	<b><u>62.970</u></b>
б) У хиљадама РСД	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Расходи индиректних отписа билансних позиција	263.310	114.181
Расходи резервисања ванбилансних позиција	25.044	14.097
Расходи резервисања за остала дугорочна примања запослених	529	783
Расходи за резервисања за судске спорове	-	1.964
Расходи по основу суспендоване камате	<u>-</u>	<u>550</u>
<b>Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b><u>288.883</u></b>	<b><u>131.575</u></b>
<b>Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b><u>(208.757)</u></b>	<b><u>(68.605)</u></b>

**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 31. децембра 2013. године

У хиљадама РСД	Потраживања за камату и накнаду	Дати кредити и депозити	ХоВ	Удели - учешћа	Остали пласмани	Остала средства	Резервисања за ванбилансне пласмане	Укупно
<b>Напомена</b>								
<b>Стање 01.01.2013.</b>	<b>4.534</b>	<b>74.331</b>	<b>725</b>	<b>15.536</b>	<b>3.446</b>	<b>2.089</b>	<b>5.780</b>	<b>106.441</b>
Исправке у току године	7.429	136.273	100.800	88	16.908	1.811	25.045	<b>288.354</b>
Укидање исправки	(3.287)	(49.044)	(11.009)	(521)	(3.154)	(724)	(10.282)	<b>(78.021)</b>
Курсне разлике и промена вредности по валутној клаузули	50	436	-	-	140	-	(60)	<b>566</b>
Отписи-преноси	41	(1.559)	-	-	-	-	-	<b>(1.518)</b>
<b>Стање 31. 12.2013.</b>	<b>8.767</b>	<b>160.437</b>	<b>90.516</b>	<b>15.105</b>	<b>17.340</b>	<b>3.176</b>	<b>20.483</b>	<b>315.823</b>

б) Промене на исправци вредности и резервисањима за ванбилансна потраживања у периоду од 1. јанура до 31. децембра 2012. године

У хиљадама РСД	Готовина и готовински еквиваленти	Потраживања за камату и накнаду	Дати кредити и депозити	ХоВ	Удели - учешћа	Остали пласмани	Остала средства	Резервисања за ванбилансне пласмане	Укупно
<b>Напомена</b>									
<b>Стање 01.01.2011.</b>	<b>14</b>	<b>914</b>	<b>19.107</b>	<b>1.072</b>	<b>13.629</b>	<b>1</b>	<b>1.040</b>	<b>4.978</b>	<b>40.755</b>
Исправке у току године	93	5.278	94.161	4.590	2.536	5.049	2.474	14.097	<b>128.278</b>
Укидање исправки	(110)	(1.627)	(38.743)	(4.937)	(629)	(1.604)	(1.423)	(13.404)	<b>(62.477)</b>
Курсне разлике и промена вредности по валутној клаузули	3	(15)	(194)	-	-	-	(2)	109	<b>(99)</b>
Отписи	-	(16)	-	-	-	-	-	-	<b>(16)</b>
<b>Стање 31. 12.2012.</b>	<b>0</b>	<b>4.534</b>	<b>74.331</b>	<b>725</b>	<b>15.536</b>	<b>3.446</b>	<b>2.089</b>	<b>5.780</b>	<b>106.441</b>



### 9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Трошкови зарада	122.238	105.731
Трошкови накнада зарада	12.737	10.203
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	15.648	15.649
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	31.120	25.381
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	3.874	2.990
Остали лични расходи	11.816	11.137
<b>Укупно</b>	<b>197.433</b>	<b>171.091</b>

### 10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Трошкови амортизације некретнина и опреме	23.905	19.699
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	65.464	54.675
<b>Укупно</b>	<b>89.369</b>	<b>74.374</b>

## 11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА</b>	<b>11.575</b>	<b>12.884</b>
Трошкови канцеларијског материјала	5.932	5.569
Трошкови инвентара	390	855
Трошкови енергије	4.334	4.809
Трошкови осталог материјала	919	1.651
<b>2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА</b>	<b>67.034</b>	<b>68.883</b>
Трошкови одржавања	24.180	19.666
Трошкови закупнина	22.225	25.371
Трошкови дина-кард картице	3.472	5.084
Услуге свифта и интернета	2.873	2.972
Трошкови рекламе и пропаганде	158	505
Трошкови адаптација	-	1.392
Трошкови ПТТ услуга	10.894	11.011
Остали трошкови производних услуга	3.232	2.882
<b>3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ (Без пореза и доприноса)</b>	<b>43.847</b>	<b>32.981</b>
Трошкови чувања имовине	41	420
Трошкови ревизије	2.690	2.508
Трошкови осигурања депозита	4.915	3.286
Трошкови осигурања	6.001	2.369
Трошкови услуге дизастер рекавери локације и сервиса	10.618	8.633
Трошкови транспорта новца	5.324	3.922
Трошкови превоза на посао	6.425	5.107
Трошкови репрезентације	390	570
Трошкови службених путовања	1.509	1.585
Услуге вештачења	567	1.376
Остали нематеријални трошкови	5.367	3.205
<b>4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА</b>	<b>6.821</b>	<b>5.265</b>
<b>5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА</b>	<b>29.748</b>	<b>26.055</b>
<b>6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ</b>	<b>582</b>	<b>1.525</b>
<b>7. ОСТАЛИ РАСХОДИ</b>	<b>550</b>	<b>162</b>
<b>Укупно</b>	<b>160.157</b>	<b>147.755</b>

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

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Приходи од промене вредности имовине	98.659	133.529
Приходи од промене вредности обавеза	6.438	9.752
<b>Укупно приходи</b>	<b>105.097</b>	<b>143.281</b>
Расходи од промене вредности имовине	78.694	103.290
Расходи од промене вредности обавеза	7.672	20.344
<b>Укупно расходи</b>	<b>86.366</b>	<b>123.634</b>
<b>Нето приход</b>	<b>18.731</b>	<b>19.647</b>

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. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

### 13.1. Порез на добит састоји се од:

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Порез на добит	-	(952)
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложених пореских обавеза	505	-
Губитак од смањења одложених пореских средства и креирања одложених пореских обавеза	-	(665)
<b>Укупно</b>	<b>505</b>	<b>(952)</b>

### 13.2. Обрачун одложеног пореског средства на дан 31. децембар 2013. године је приказан као што следи:

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>2013</u>			<u>2012</u>		
	<u>Средства</u>	<u>Обавезе</u>	<u>Нето</u>	<u>Средства</u>	<u>Обавезе</u>	<u>Нето</u>
Некретнине, опрема и софтвер	-	-	-	-	(4.546)	(4.546)
Порески кредит за улагања у основна средства	-	-	-	3.594	-	3.594
Остало	505	-	505	287	-	287
<b>Одложено пореско средство/(обавеза)</b>	<b>505</b>	<b>-</b>	<b>505</b>	<b>3.881</b>	<b>(4.546)</b>	<b>(665)</b>

#### 14. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Готовина у динарима	111.033	79.454
Готовина у иностраној валути	72.857	35.554
Средства на жиро рачуну у динарима	437.771	517.102
Средства на девизним рачунима код банака у иностранству	332.902	568.030
<b>Укупно</b>	<b>954.563</b>	<b>1.200.140</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>954.563</b>	<b>1.200.140</b>

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.

Динарску основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање динарских обавеза у претходном календарском месецу, осим динарских обавеза индексираних девизном клаузулом. Обавезну резерву банке обрачунавају 17. у месецу и тако обрачуната обавезна резерва важи за обрачунски период од 18. у месецу до 17. у наредном месецу.

Обрачунату динарску обавезну резерву Банка издваја у динарима на свој жиро рачун. Банка је у обавези да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве у висини обрачунате динарске обавезне резерве.

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 31. децембра 2013. године обавезна динарска резерва износила 437.133 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2012. године износила је 355.372 хиљада динара.

## 15. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Депозити вишкова ликвидних средстава код НБС	948.000	1.175.700
Обавезна девизна резерва код НБС у страниј валути	1.261.559	1.025.829
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>2.209.559</b>	<b>2.201.529</b>

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.

Девизну основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање девизних обавеза и динарских обавеза индексираних девизном клаузулом у претходном календарском месецу.

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 индексираних 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 индексираних 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 31. децембра 2013. године износ обавезне девизне резерве износио је 802.981 хиљада динара, а 31. децембра 2012. године износила је 1.025.829 хиљада динара.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2013. године, депоновани вишкови слободних средстава износили су 948.000 хиљада динара (31. децембра 2012. године 1.175.700 хиљада динара). Банка по основу депоновања вишка ликвидних средстава остварује камату.

Каматна стопа у току 2013. године кретала се у распону од 7,00% до 9,25% на годишњем нивоу.

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

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Потраживања по основу камата</b>		
Финансијске организације	873	416
Јавни сектор и јавна предузећа	126	1.650
Привредна друштва	61.049	26.917
Предузетници	1.009	1.445
Становништво	614	123
Друга правна лица	-	206
Камата у иностранј валути -предузећа	1799	59
<b>Укупно</b>	<b>65.470</b>	<b>30.816</b>
<b>Исправка вредности</b>	<b>(8.309)</b>	<b>(4.293)</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>57.161</b>	<b>26.523</b>
	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Потраживања по основу накнада</b>		
Финансијске организације	526	229
Јавни сектор и јавна предузећа	32	46
Предузећа	2.053	1.021
Предузетници	149	96
Становништво	26	16
Други комитенти	71	17
<b>Укупно</b>	<b>2.857</b>	<b>1425</b>
<b>Исправка вредности</b>	<b>(458)</b>	<b>(241)</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.399</b>	<b>1.184</b>
<b>Укупно камата и накнада</b>	<b>59.560</b>	<b>27.707</b>
<b>Потраживања по основу продаје у динарима</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>59.560</b>	<b>27.709</b>

### 17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12. 2013.			31. 12. 2012.		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
<b>Врста кредита</b>						
<b>Пласмани у динарима</b>						
Кредити по трансакционим рачунима	151.585	(14.891)	136.694	112.025	(8.709)	103.316
Кредити за обртна средства	1.272.825	(103.402)	1.169.423	1.604.397	(43.691)	1.560.706
Извозни кредити	-	-	-	4.029	(10)	4.019
Инвестициони кредити	460.604	(28.506)	432.098	446.214	(20.752)	425.462
Потрошачки кредити	117.388	(81)	117.307	103.042	(6)	103.036
Стамбени кредити	195.792	(213)	195.579	183.543	-	183.543
Дати депозити Банкама у динарима	1.710	-	1.710	1.697	-	1.697
Остали кредити	276.029	(6.688)	269.341	193.467	(1.149)	192.318
<b>Међузбир</b>	<b>2.475.933</b>	<b>(153.781)</b>	<b>2.322.152</b>	<b>2.648.414</b>	<b>(74.317)</b>	<b>2.574.097</b>
<b>Пласмани у иностраној валути</b>						
Наменски депозит у складу са прописима у валути	4.586	-	4.586	4.549	-	4.549
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	<b>62.250</b>	<b>(6.656)</b>	<b>55.594</b>	<b>6.971</b>	<b>(14)</b>	<b>6.957</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.542.769</b>	<b>(160.437)</b>	<b>2.382.332</b>	<b>2.659.934</b>	<b>(74.331)</b>	<b>2.585.603</b>

### Преглед нето датих кредита и депозита према рочности

У хиљадама РСД	31.12. 2013.			31. 12. 2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
<b>Врста кредита</b>						
<b>Пласмани у динарима</b>						
Кредити по трансакционим рачунима	135.704	990	<b>136.694</b>	102.821	495	<b>103.316</b>
Кредити за обртна средства	926.981	242.442	<b>1.169.423</b>	1.282.165	278.541	<b>1.560.706</b>
Извозни кредити	-	-	-	4.019	-	<b>4.019</b>
Инвестициони кредити	93.068	339.030	<b>432.098</b>	39.008	386.454	<b>425.462</b>
Потрошачки кредити	109.928	7.379	<b>117.307</b>	97.204	5.832	<b>103.036</b>
Стамбени кредити	247	195.332	<b>195.579</b>	71	183.472	<b>183.543</b>
Дати депозити Банкама у динарима	1.710	-	<b>1.710</b>	-	1.697	<b>1.697</b>
Остали кредити	155.859	113.482	<b>269.341</b>	1824	190.494	<b>192.318</b>
<b>Међузбир</b>	<b>1.423.497</b>	<b>898.655</b>	<b>2.322.152</b>	<b>1.527.112</b>	<b>1.046.985</b>	<b>2.574.097</b>
<b>Пласмани у иностраној валути</b>						
Наменски депозит у складу са прописима у валути	4.586	-	4.586	4.549	-	4.549
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	55.594	-	55.594	6.957	-	6.957
<b>Укупни кредити и депозити</b>	<b>1.483.677</b>	<b>898.655</b>	<b>2.382.332</b>	<b>1.538.618</b>	<b>1.046.985</b>	<b>2.585.603</b>

### 17. 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 0,37% месечно одобравани су са 100% ликвидним депозитом.

Кредити преко једне године у динарима и 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 0,95 до 1,67%.

Краткорочни кредити одобравани су правним лицима у динарима, уз каматну стопу која се кретала од 5 до 21,25% а дугорочни кредити у распону од 4 до 18,75% на годишњем нивоу. Краткорочни кредити у валути и динарима са валутном клаузулом одобравани су уз каматну стопу у распону од 3 до 12,5% а дугорочни у распону од 3,5 до 12,55% на годишњем нивоу.

Банка је у току 2013. године давала кредите, орочавала средства код других банака у земљи уз каматну стопу која се кретала у распону од 7,15 до 10,25% на годишњем нивоу.

### 18. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Харије од вредности које се држе до доспећа</b>		
Есконт меница	785.564	616.428
<b>Хартије од вредности расположиве за продају</b>		
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије и обвезнице Републике Србије	393.043	-
<b>Укупно бруто</b>	<b>1.178.607</b>	<b>616.428</b>
Минус: исправка вредности	(90.516)	(725)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>1.088.091</b>	<b>615.703</b>

### 19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Учешћа у капиталу	129.044	129.044
<b>Укупно бруто</b>	<b>129.044</b>	<b>129.044</b>
Минус: исправка вредности	(15.105)	(15.536)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>113.939</b>	<b>113.508</b>

Банка на дан 31. децембра 2013. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Трепча а.д. Звечан (бруто износ 127.666 хиљада динара), Фонд САНУ (бруто износ 320 хиљада динара), Београдска берза а.д. Београд (бруто износ 906 хиљада динара) и Тржиште новца а.д. Београд (бруто износ 152 хиљаде динара).



## 19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА) - (наставак)

Банка је са Компанијом Дунав осигурање, закључила уговор о купородаји 50.000 комада акција РМХК Трепча по цени од 1.000 динара. Комапанија Дунав осигурање је по основу закљученог уговора уплатила на наменски депозитни рачун за обезбеђење извршења наведеног уговора износ од 50.000 хиљада динара.

РМХК Трепча је затворено акционарско друштво и стога је за извршење трансакције преноса акција код Централног регистра хартија од вредности, Банци била потребна и потврда, да у складу са интерним актима РМХК Трепча, нема сметњи за извршење наведене трансакције. Банка је добила наведену потврду и руководство Банке очекује да ће се трансакција преноса акција спровести у што краћем року.

## 20. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Остали пласмани у динарима	180.409	15.359
Остали пласмани у страној валути	<u>11.465</u>	<u>11.372</u>
<b>Укупно бруто</b>	<b>191.874</b>	<b>26.731</b>
Минус: исправка вредности	<u>(17.340)</u>	<u>(3.446)</u>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>174.534</u></b>	<b><u>23.285</u></b>

Остали пласмани обухватају откупљена краткорочна потраживања у износу од 121.620 хиљада динара, пласмане по основу извршених плаћања по гаранцијама у динарима 58.789 хиљада динара и у страној валути 11.465 хиљада динара.

## 21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Основна средства у припреми	3.380	20.847
Грађевински објекти	17.443	19.603
Опрема	177.569	132.526
Остала основна средства	6	6
<b>Укупно бруто основна средства</b>	<b>198.398</b>	<b>172.982</b>
Минус: исправка вредности	(75.729)	(53.100)
<b>Укупно основна средства</b>	<b>122.669</b>	<b>119.882</b>
Инвестиционе некретнине	2.825	-
<b>Укупно основна средства</b>	<b>125.494</b>	<b>119.882</b>
Нематеријална улагања у припреми	1.215	-
Лиценце и софтвер	352.925	300.648
<b>Укупно бруто нематеријална улагања</b>	<b>354.140</b>	<b>300.648</b>
Минус: исправка вредности	(158.941)	(93.477)
<b>Укупно нематеријална улагања</b>	<b>195.199</b>	<b>207.171</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>320.693</b>	<b>327.053</b>

**21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА  
УЛАГАЊА (наставак)**

а) Промене на основним средствима Банке у току 2012 и 2013. године

У хиљадама РСД	Грађевински објекти	Опрема	Основна средства у припреми	Остала основна средства	Инвестиц ионе некретни не	Укупно
<b>Набавна вредност</b>						
<b>Стање 01. јануара 2012. године</b>	<b>19.603</b>	<b>112.303</b>	<b>6.456</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>138.368</b>
Набавке		29.189	88.632			117.821
Продаја		(1.287)	-	-	-	(1.287)
Пренос		(7.680)	(74.240)	-	-	(81.920)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>19.603</b>	<b>132.525</b>	<b>20.848</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>172.982</b>
<b>Стање 1. јануара 2013. године</b>	<b>19.603</b>	<b>132.525</b>	<b>20.848</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>172.982</b>
Набавке	-	49.875	43.398	-	2.825	96.098
Преноси	-	-	(60.866)	-	-	(60.866)
Продаја	(2.160)	(4.831)	-	-	-	(6.991)
Пренос са основних средстава у припреми	-	-	-	-	-	-
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>17.443</b>	<b>177.569</b>	<b>3.380</b>	<b>6</b>	<b>2.825</b>	<b>201.223</b>
<b>Амортизација и губици од обезвређења</b>						
<b>Стање 1. јануара 2012</b>	<b>2.139</b>	<b>39.775</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>41.920</b>
Амортизација	281	19.418	-	-	-	19.699
Преноси	-	(1.287)	-	-	-	(1.287)
Отуђење и расходовање	-	(7.232)	-	-	-	(7.232)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>2.420</b>	<b>50.674</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>53.100</b>
<b>Стање 01. јануара 2013. године</b>	<b>2.420</b>	<b>50.674</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>53.100</b>
Амортизација	279	23.626	-	-	-	23.905
Отуђење и расходовање	(278)	(998)	-	-	-	(1.276)
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>2.421</b>	<b>73.302</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>75.729</b>
<b>Књиговодствена вредност</b>						
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>17.183</b>	<b>81.851</b>	<b>20.848</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119.882</b>
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>15.022</b>	<b>104.267</b>	<b>3.380</b>	<b>-</b>	<b>2.825</b>	<b>125.494</b>

**21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)**

**б) Промене на нематеријалним улагањима Банке у току 2012. и 2013. године**

У хиљадама РСД	Нематеријална улагања у припреми		
	Лиценце		Укупно
<b>Стање 1. јануара 2012. године</b>	263.258	-	263.258
Набавке	45.050	-	45.050
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>300.648</b>	-	<b>300.648</b>
<b>Стање 1. јануара 2013. године</b>	<b>300.648</b>	-	<b>300.648</b>
Набавке	52.277	1.215	53.492
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>352.925</b>	<b>1.215</b>	<b>354.140</b>
<b>Амортизација и губици од обезвређења</b>			
<b>Стање 1. јануара 2012. године</b>	<b>46.462</b>	-	<b>46.462</b>
Амортизација	54.675	-	54.675
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>93.477</b>	-	<b>93.477</b>
<b>Стање 1. јануара 2013. године</b>	<b>93.477</b>	-	<b>93.477</b>
Амортизација	65.464	-	65.464
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>158.941</b>	-	<b>158.941</b>
<b>Књиговодствена вредност</b>			
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>207.171</b>	-	<b>207.171</b>
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>193.984</b>	<b>1.215</b>	<b>195.199</b>

На дан 31. децембар 2013. године Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ниту другу заложено имовину ради обезбеђења кредита.

Неотписана вредност неукњижених грађевинских објеката износи 15.022 хиљада динара. Неукњижени грађевински објекти у власништву Банке се налазе на територији Косова и Метохије где од 1999. године није немогуће вршити укњижбу права власништва и поред настојања Руководства Банке да то уради.

## 22. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012.</u>
<b>Пореска средства</b>		
Стање 01. Јануара	18.696	14.815
Порески кредит	-	3.594
МРС 19	40	287
<b>Укупно</b>	<b>18.736</b>	<b>18.696</b>
<b>Пореске обавезе</b>		
Стање 01. јануара	10.264	5.718
Пореске обавезе за разлику пореске и књиговодствене амортизације	(464)	4.546
<b>Укупно</b>	<b>9.800</b>	<b>10.264</b>
<b>Нето</b>	<b>8.936</b>	<b>8.432</b>

## 23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Дати аванси у динарима	3.125	1.354
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	3.862	23.037
Потраживања од запослених	7.801	8.307
Потраживања из оперативног пословања	20.543	8.838
Порез на добит	1.310	-
Остала потраживања	14.068	1.082
Разграничена потраживања за обрачунату камату	3.269	681
Разграничени остали трошкови	479	1.254
Залихе	375	449
Средства стечена наплатом потраживања	3.483	3.835
<b>Укупно бруто остала средства</b>	<b>58.315</b>	<b>48.837</b>
Минус: исправка вредности	(3.176)	(2.089)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>55.139</b>	<b>46.748</b>

Остала средства обухватају авансе за основна средства и нематеријална улагања, потраживања од запослених по основу позајмице за зимницу и огрев, потраживања из оперативног пословања од Компаније Дунав осигурање по основу накнаде за одобрене кредите за регистрацију моторних возила, у складу са Уговором о пословној сарадњи.

## 24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Финансијске организације</b>	<b>2.658.403</b>	<b>2.397.075</b>
У динарима	887.364	1.102.250
У страном валути	1.771.039	1.294.825
<b>Јавна предузећа</b>	<b>228.437</b>	<b>45.813</b>
У динарима	228.437	45.813
<b>Привредна друштва</b>	<b>192.175</b>	<b>459.818</b>
У динарима	152.309	387.417
У страном валути	39.866	72.401
<b>Предузетници</b>	<b>19.576</b>	<b>14.025</b>
У динарима	19.557	14.008
У страном валути	19	17
<b>Јавни сектор</b>	<b>2.585</b>	-
У динарима	2.585	-
<b>Становништво</b>	<b>55.133</b>	<b>54.895</b>
У динарима	22.198	29.037
у страном валути	32.935	25.858
<b>Страна лица</b>	<b>50.701</b>	<b>49.545</b>
У динарима	11	2
у страном валути	50.690	49.543
<b>Остали комитенти</b>	<b>22.476</b>	<b>54.936</b>
У динарима	22.466	42.463
У страном валути	10	12.473
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>3.229.486</b>	<b>3.076.107</b>

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, 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.

25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Финансијске организације</b>	<b>536.019</b>	<b>1.262.795</b>
У динарима	100.294	59.507
У иностраној валути	435.725	1.203.288
<b>Јавна предузећа</b>	<b>1.681</b>	<b>2.634</b>
У динарима	1.681	2.634
<b>Привредна друштва</b>	<b>199.611</b>	<b>421.671</b>
У динарима	160.100	316.120
у иностраној валути	39.511	105.551
<b>Предузетници</b>	<b>573</b>	<b>569</b>
У динарима	-	-
у иностраној валути	573	569
<b>Јавни сектор</b>	<b>105.000</b>	<b>105.000</b>
У динарима	105.000	105.000
<b>Становништво</b>	<b>1.295.640</b>	<b>235.263</b>
У динарима	50010	473
у иностраној валути	1.245.630	234.790
<b>Страна лица</b>	<b>37.156</b>	<b>6.027</b>
У динарима	1	-
у иностраној валути	37.155	6.027
<b>Остали комитенти</b>	<b>153.950</b>	<b>124.174</b>
У динарима	22.000	124.174
у иностраној валути	131.950	-
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.329.630</b>	<b>2.158.133</b>

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 0,50 до 12,75% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава, а на орочене депозите индексирани валутном клаузулом у распону од 2,15 до 5,50% на годишњем нивоу. На девизне депозите каматна стопа се кретала у распону од 2,75 до 4,70%.

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 2,55 до 5,60% на годишњем нивоу.

## 25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Наменски депозити према типу клијента на дан 31.12.2013.  
године

У хиљадама РСД	Наменски депозити		
	У РСД	У валути	Укупно
Финансијске организације	5.500	-	<b>5.500</b>
Повезана лица	15.000	435.723	<b>450.723</b>
Јавна предузећа	1.681	-	<b>1.681</b>
Привредна друштва	57.531	8.140	<b>65.671</b>
Становништво	-	55.618	<b>55.618</b>
Предузетници	573	-	<b>573</b>
<b>Укупно</b>	<b>80.285</b>	<b>499.481</b>	<b>579.766</b>

Износ наменских депозита Компаније Дунав осигурање који служе као обезбеђење по основу Уговора о купопродаји ХоВ РМХК Трепча износи 52.162 хиљаде динара, док износ од 292.658 хиљада динара служи као обезбеђење по гаранцијама датим по налогу Компаније Дунав осигурање.

## 26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Примљени кредити од НБС	-	-
Остале финансијске обавезе	-	713
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>-</b>	<b>713</b>

## 27. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	20.483	5.780
Резервисања за судске спорове	1.192	1.964
Резервисања за отпремнине	4.802	4.531
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>26.477</b>	<b>12.275</b>

Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансној активи у износу од 20.483 хиљада динара, формирана су по основу издатих чинидбених и плативих гаранција у складу са интерном методологијом за обрачун исправки вредности и резервисања за ванбилансне ставке.



## 27. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Резервисања за судске спорове у износу од 1.192 хиљада динара формирана су на бази процене правне службе Банке о исходу судских спорова који се воде против Банке. За судске спорове за које је процењено да је вероватан одлив ресурса. Банка је извршила резервисања у укупном износу укључујући и обрачун затезне камате до периода када се очекује да ће спор пасти на терет Банке. Износ резервисања представља садашњу вредност очекиваних укупних издатака односно резервисања.

Банка је извршила обрачун резервисања за отпремнине запослених приликом одласка у пензију са стањем на дан 31.12.2013. године и резервисала 4.802 хиљада динара, док је у току 2013. године на име накнада за одлазак у пензију исплатила 257 хиљада динара.

## 28. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Обавезе за порезе	612	374
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>612</b>	<b>374</b>

## 29. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Обавезе за порез на добит	-	952
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>-</b>	<b>952</b>

## 30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Обавезе према добављачима	579	20.086
Обавезе у обрачуну и остале обавезе	24.116	1.788
Обавезе на доприносе на зараде и накнаде зарада	3.948	3.948
Обавезе по основу привремених и повремених послова	615	680
Разграничене обавезе за обрачунату камату	28.604	15.382
Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе	4.007	-
Разграничени приходи од накнада по кредитима	9.638	12.464
Разграничени остали приходи	5.600	9.954
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>77.107</b>	<b>64.302</b>

### 30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

Остале обавезе највећим делом обухватају разграничене обавезе за обрачунату камату у износу од 28.604 хиљада динара по основу орочених депозита правних и физичких лица и разграничене приходе од накнада по кредитима 9.638 хиљада динара. Разграничени приходи од накнада по кредитима обухватају потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

### 31. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 31. децембра 2013. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве из добити, ревалоризационе резерве и губитак текућег периода.

#### Структура капитала Банке

У хиљадама РСД	<u>31.12.2013</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
Ревалоризационе резерве	975	-
Добит/ губитак текуће године	<u>(171.755)</u>	<u>28.932</u>
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b><u>1.704.034</u></b>	<b><u>1.836.854</u></b>

#### а) Акцијски капитал

На дан 31. децембра 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). Ревалоризационе резерве по основу фер вредности ХоВ расположивих за продају износе 975 хиљада динара а губитак текућег периода износи 171.755 хиљада динара.

У току 2013. године Банка је спровела 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).

### 31. КАПИТАЛ (наставак)

#### а) Акцијски капитал(наставак)

Дана 04.06.2013. године Управни одбор Банке, на основу овлашћења Скупштине акционара Банке, 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 седме емисије.

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.

Дана 25.06.2013. године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање 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 РИЦ 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
	<b>УКУПНО</b>	<b>1.726.650</b>	<b>100,00000</b>

Контролни 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.

### 31. КАПИТАЛ (наставак)

#### а) Акцијски капитал(наставак)

У поступку реализације пете емисије акција Дунав банке учествовало је и ЈП Србија гас које је купило 95.238 акција што заједно са 57.150 акција претходне – четврте емисије чини 9,22% управљачких права, односно капитала у Банци.

У складу са законским прописима, Банка је у позиву за куповину акција пете емисије навела обавезу сваког купца који намерава да купи 5% или више акција да обезбеди претходну сагласност Народне банке Србије (у даљем тексту НБС).

ЈП Србија гас је поступило по томе и 08.06.2012. године поднело НБС захтев са прописаном документацијом за стицање преко 5% капитала Банке, али је предметни захтев одбијен од стране НБС тек 19.11.2012. године.

НБС је доставила Банци копију решења којим се ЈП Србија гас налаже да најкасније до 30.09.2013. године отуђи власништво које му омогућава од 5% и више гласачких права, као и да одмах по пријему Решења предузме све потребне активности у складу са законом којим се уређује тржиште капитала ради уписа ограничења у остваривању гласачких права код Централног регистра депоа и клиринга хартија од вредности, што је ЈП Србија гас и учинио.

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

#### б) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о

##### банкама

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди усаглашеност са захтевима 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. Адекватност капитала као и коришћење капитала Банке прати се континуирано од стране руководства Банке. Народна банка је дефинисала следеће лимите за капитал:

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

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 реципрочно вредношћу показатеља адекватности капитала.

### 31. КАПИТАЛ (наставак)

#### б) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама (наставак)

Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на нивоу који није нижи од 12%. Банка је дужна да, у сваком тренутку одржава капитал и на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању, а најмање у висини збира следећих капиталних захтева:

- капиталног захтева за кредитни ризик и за ризик друге уговорне стране за све пословне активности банке и капиталног захтева за ризик измирења/испоруке за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за ценовни ризик за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за девизни ризик и за робни ризик за све пословне активности банке;
- капиталног захтева за оперативни ризик за све пословне активности банке.

Капитални захтев за кредитне ризике израчунава се множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%.

#### Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом	Покривеност допунским капиталом
	1	2	3
<b>КАПИТАЛ</b>	859.132		
<b>УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	859.132		
<b>УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	0		
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ</b>	489.944		
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК,</b>	430.519	430.519	0
Стандардизовани приступ (СП)	3.587.661		
<i>СП класе изложености</i>	3.587.661		
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ</b>	12.225	12.225	0
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	12.225	12.225	0
<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	12.225	12.225	0
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК</b>	47.200	47.200	0
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	47.200	47.200	0
<b>ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА</b>	489.944	489.944	0
<b>ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)</b>	<b>21,04</b>		

### 31. КАПИТАЛ (наставак)

#### б) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама (наставак)

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2013. године износи 21,04% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2012. године износила је 36,39%

#### Усаглашеност са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије

На дан 31. децембар 2013. године Банка је остварила следеће показатеље:

Показатељи пословања Банке	2013.	2012.	Прописано
	Остварено	Остварено	
Регулаторни капитал	ЕУР 7.494.036	ЕУР 11.936.461	Мин ЕУР 10.000.000
Адекватност капитала	21,04%	36,39%	мин12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	31,98%	22,41%	мах25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	3,74	3,72%	мах5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	7,83%	6,49%	мах20%
Збир свих великих изложености	254,93	161,88%	мах400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	13,10%	8,26%	мах10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	27,42%	17,12%	мах60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:			
- у првом месецу извештајног периода	3,15	2,32%	мин 1%
- у другом месецу извештајног периода	2,97	2,39%	мин 1%
- у трећем месецу извештајног периода	3,48	2,57%	мин 1%
Показатељ девизног ризика	11,86%	13,52%	мах 20%

## 31. КАПИТАЛ (наставак)

### г) 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.

У циљу реалног сагледавања потребног нивоа капитала, Банка врши пројекције финансијске и капиталне позиције у одређеном временском периоду на начин којим ће обухватити све текуће и очекиване промене у пословном профилу Банке и макроекономском окружењу.

Процес интерне процене адекватности капитала представља кључни параметар у управљању капиталом Банке и спроводи се кроз следеће поступке:

- идентификација свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена а који се укључују у израчунавање интерних капиталних захтева;
- мерење ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квантитативним критеријумима;
- процена ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квалитативним критеријумима;
- израчунавање износа потребног интерног капитала за сваки ризик посебно;
- утврђивање укупног интерног капитала;
- извештавање о процесу интерне процене адекватности капитала.

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 о односу унутар и између самих нивоа капитала.

У случају пада нивоа капитала и показатеља циљне адекватности испод утврђених лимита. Банка настоји да спроведе програм у циљу повећања капитала и показатеља адекватности на прихватљив ниво.

Органи управљања Банком одговорни су за:

- успостављање и надзор над процесом интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење спровођења процеса процењивања адекватности интерног капитала и обезбеђење усаглашености са стратешким плановима;
- усвајање и ревидирање Стратегије управљања капиталом;
- обезбеђење документованости процеса процењивања адекватности интерног капитала;

### 31. КАПИТАЛ (наставак)

#### г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

- обезбеђење адекватних ресурса за спровођење процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- успостављање одговарајућег система унутрашњих контрола у процесу процењивања и одржавања адекватности интерног капитала и дефинисање овлашћења и одговорности функција и организационих делова Банке који учествују у процесу интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење да процес интерне процене адекватности капитала буде интегрални део процеса управљања и процеса доношења одлука у Банци.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала умањен за одбитне ставке од капитала. Основни капитал Банке чини збир следећих елемената, умањен за одбитне ставке од капитала сагласно Одлуци о адекватности капитала (Народне банке Србије):

- уплаћен акцијски капитал осим преференцијалних кумулативних акција
- резерве из добити
- нераспоређени добитак/губитак,

Резерве из добити које банка укључује у основни капитал чине све врсте резерви банке које су формиране на основу одлуке скупштине банке, а на терет добити након њеног опорезивања.

Одбитне ставке од основног капитала су:

- 1) губици из претходних година;
- 2) губитак текуће године;
- 3) нематеријална улагања;
- 4) стечене сопствене обичне и преференцијалне акције, осим преференцијалних кумулативних акција, у износу њихове књиговодствене вредности ;
- 5) обичне и преференцијалне акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција, које је та банка узела у залог у износу вредности потраживања обезбеђених залогом акција, односно номиналне вредности акција узетих у залог увећане за припадајућу емисиону премију, зависно од тога која је од ове две вредности нижа;
- 6) износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке.

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.



### 31. КАПИТАЛ (наставак)

#### г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

##### Извештај о капиталу

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
<b>КАПИТАЛ</b>	<b>859.132</b>
<b>ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	1.163.961
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.726.650
Емисиона премија	75.897
Резерве из добити	72.267
Губитак текуће године	171.755
Нематеријална улагања	195.199
Износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција	38.095
Регулаторна усклађивања вредности	305.804
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	305.804
<b>ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	975
Део ревалоризационих резерви банке	975
<b>ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА</b>	305.804
Од чега: умањење основног капитала	304.829
Од чега: умањење допунског капитала	975
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	305.804
<b>УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	859.132
<b>УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	0

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

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала на дан 31. децембар 2013. године Банка нема довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије.

У циљу превазилажења проблема поткапитализованости, Управни одбор је 23.01.2014. године донео Акциони план за повећање регулаторног капитала Банке који обухвата следеће:

- Обезбеђење субординираног зајма од већинског власника Компаније Дунав осигурање адо Београд у минималном износу од 250 милиона динара;
- продају сопствених акција које је Банка стекла прекњижавањем акција које је ЈП Србија гас стекао без сагласности Народне банке Србије у износу од 65,4 милиона динара;
- Смањење ризичне активе у процесу наплате потраживања;

### 31. КАПИТАЛ (наставак)

#### г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

- Принудна продаја заложенних сопствених акција (које су заложене као обезбеђење наплате потраживања) који је већ започет;
- Проналажење стратешког партнера, обзиром да је став већинског власника да у наредном периоду Банка не може да рачуна на неку значајнију подршку;

Руководство Банке је обавештено од већинског власника Компаније Дунав осигурање адо Београд да су у току преговори око стратешког партнерства са једним великим домаћим инвеститором и да се закључење споразума очекује веома брзо.

### 32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Послови у име и за рачун трећих лица	276	258
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе	1.602.246	1.474.418
Друге ванбилансне позиције	142.159	82.363
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>1.744.681</b>	<b>1.557.039</b>
<b>Послови у име и за рачун трећих лица</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Послови у име и за рачун трећих лица	276	258
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>276</b>	<b>258</b>
<b>Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Дате гаранције и друга јемства	1.353.048	1.365.841
Преузете неопозиве обавезе	249.198	108.577
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>1.602.246</b>	<b>1.474.418</b>
<b>Дате гаранције и друга јемства</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Плативе гаранције	344.187	206.473
Чинидбене гаранције	1.008.861	1.159.368
<b>Укупно</b>	<b>1.353.048</b>	<b>1.365.841</b>
<b>Друге ванбилансне позиције</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Суспендована камата	9.224	5.031
Друге ванбилансне позиције	132.935	77.332
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>142.159</b>	<b>82.363</b>

### 32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

Друге ванбилансне ставке обухватају највећим делом потенцијална потраживања од Београдске банке а.д. у стечају, по основу правоснажне и извршне судске пресуде, Трговинског суда у Београду, којом су Банци утврђена и призната потраживања у износу од 52.000 хиљаде динара са законском затезном каматом почев од 01.11.2000. године па до исплате и износ од 14.968 хиљада динара са каматом почев од 15.01.2002. године. Износ од 38.095 хиљада динара односи се на залогу на сопственим акцијама стављене као колатерал по пласманима.

### 33. СУДСКИ СПОРОВИ

Против Банке се на дан 31. децембра 2013. године води четири судска спора (један судски спор се води само за утврђивање права својине на непокретности ) у укупном износу од 22.842 хиљада динара и ЕУР 7.700 без обрачунате затезне камате.

За износ од 18.800 хиљада динара, Банка је добила тужбу у току новембра 2011. године а прво рочиште је одржано у марту 2012. године, на захтев тужиоца Београдске банке у стечају. Основ спора је утврђивање реалног стања акционарског капитала Београдске банке у стечају у Дунав банци ад Београд. Банка је оспорила тужбени захтев обзиром да тужилац није суду доставио адекватну документацију као доказ за своје тврдње наведене у тужби.

По основу судских спорова који се воде против Банке, код којих је вероватноћа негативног исхода значајна, Банка је извршила резервисање у износу од 1.192 хиљада динара.

### 34. 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 31. децембра 2013. године и 2012. године, као и приходи и расходи у току године, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање ад	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Србија гас	Укупно 31.12.2013	Укупно 31.12.2012.
31. децембар 2013. године								
<b>Актива</b>								
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	313	-	-	-	-	-	313	1.542
Кредити, депозити и остали пласмани	9.920	-	-	-	-	-	9.920	203.807
Остала потраживања из оперативног пословања	9.811	-	-	-	-	-	9.811	8.146
Разграничени трошкови	14	-	-	27	-	-	41	264
Исправка вредности	(64)	-	-	-	-	-	(64)	(161)
<b>Укупно актива</b>	<b>19.994</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.021</b>	<b>213.598</b>
<b>Обавезе</b>								
Обавезе по депозитима	3.059.376	28.222	23.640	2.035	237	665	3.114.175	3.655.699
Остале обавезе	5.072	478	-	37	-	-	5.587	12.088
<b>Укупно обавезе</b>	<b>3.064.448</b>	<b>28.700</b>	<b>23.640</b>	<b>2.072</b>	<b>237</b>	<b>665</b>	<b>3.119.762</b>	<b>3.667.787</b>
<b>Нето билансне позиције</b>	<b>(3.044.454)</b>	<b>(28.700)</b>	<b>(23.640)</b>	<b>(2.045)</b>	<b>(237)</b>	<b>(665)</b>	<b>(3.099.741)</b>	<b>(3.454.189)</b>
<b>Приходи</b>								
Приходи од камата	3	-	-	39	-	9.536	9.578	34785
Приходи од накнада	22.454	34	1.060	731	140	1	24.420	20.178
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	4.507	4.507	1582
Позитивне курсне разлике	99.511	-	9.570	-	-	7.149	116.230	37.804
Приходи од укинутих резервисања	92	-	2	1	-	131	226	285
Остали оперативни приходи	63.293	-	-	-	-	-	63.293	76.768
<b>Укупно приходи</b>	<b>185.353</b>	<b>34</b>	<b>10.632</b>	<b>771</b>	<b>140</b>	<b>21.324</b>	<b>218.254</b>	<b>171.402</b>
<b>Расходи</b>								
Расходи од камата	107.659	3.282	15.196	28	4	3	126.172	89.064
Расходи од накнада	-	187	-	-	-	-	187	704
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	4	-	-	-	-	-	4	413
Негативне курсне разлике	117.124	-	16.132	-	-	6.366	139.622	59.824
Расходи резервисања	165	-	2	2	-	2	171	443
Остали оперативни расходи	23.675	-	-	-	-	-	23.675	28.791
<b>Укупно расходи</b>	<b>248.627</b>	<b>3.469</b>	<b>31.330</b>	<b>30</b>	<b>4</b>	<b>6.371</b>	<b>289.831</b>	<b>179.239</b>
<b>Нето приходи/расходи</b>	<b>(63.274)</b>	<b>(3.435)</b>	<b>(20.698)</b>	<b>741</b>	<b>136</b>	<b>14.953</b>	<b>(71.577)</b>	<b>(7.837)</b>
<b>Ванбилансна евиденција</b>	<b>305.569</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>315.569</b>	<b>254.888</b>

#### 34. 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 31. децембар 2013. године износи 24.644 хиљада динара (31. децембар 2012. године 27.497 хиљада динара) а обавезе 3.146 хиљада динара ( 31. децембра 2012.године 12.529 хиљада динара).

##### Накнаде члановима Управног и Извршног одбора

У хиљадама РСД	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Накнаде члановима Управног одбора</b>	<u>7.704</u>	<u>6.996</u>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Накнаде члановима Извршног одбора</b>	<u>17.526</u>	<u>13.478</u>

#### 35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

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

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

### 35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

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

#### Надлежности:

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

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

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

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

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

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

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

### 35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Банка врши интерно и екстерно извештавање о управљању ризицима.

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

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

#### Врсте ризика:

Банка је у свом пословању изложена следећим врстама ризика:

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

#### 35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК

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

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

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

### 35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

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

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

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

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

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

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

### КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНЕ РИЗИКЕ

У хиљадама РСД

Класе изложености	Бруто изложеност	Исправке и потребна резерва	Нето изложеност	Износ пондерисане активе	Капитални захтев
Државама и централним банкама	2.631.275	-	2.631.275	-	-
Банкама	767.191	548	766.643	89.800	10.776
Привредним друштвима	3.786.374	784.158	3.002.216	2.597.124	311.655
Физичким лицима	1.210.469	141.561	1.068.908	650.362	78.043
Остале изложености	902.392	76.893	825.499	250.375	30.045
<b>Укупно:</b>	<b>9.297.701</b>	<b>1.003.160</b>	<b>8.294.541</b>	<b>3.587.661</b>	<b>430.519</b>



**35.1.КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК  
(наставак)**

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

Опис	Потраживања која нису у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањена за исправке	Индивидуална исправка и резервисања	Групно исправка и резервисања	Колатерали за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали за потраживања која су у кашњењу
Банке	333.218	-	-	-	-	-	333.212	(6)	-	-	-
Јавна предузећа	3.001	-	126	-	-	-	3.103	(24)	-	-	-
Привреда	1.757.303	317.493	795.397	112.158	181.830	183.415	3.058.724	(286.809)	(2.063)	447.680	132.362
Предузетници	11.988	6.298	14.838	204	638	4.241	33.015	(5.188)	(4)	7.282	669
Становништво	366.209	2.922	687	660	408	229	369.869	(1.246)	-	-	-
Остали	328	-	-	-	-	-	327	(1)	-	-	-
<b>Укупно</b>	<b>2.472.047</b>	<b>326.713</b>	<b>811.048</b>	<b>113.022</b>	<b>182.876</b>	<b>187.885</b>	<b>3.798.250</b>	<b>(293.274)</b>	<b>(2.067)</b>	<b>454.962</b>	<b>133.031</b>

**Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2012. године**

Опис	Потраживања која нису у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањена за исправке	Индивидуално исправка и резервисања	Групно исправка и резервисања	Колатерали за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали за потраживања која су у кашњењу
Банке	579.652	-	-	-	-	1.971	579.645	(1.977)	(1)	-	-
Привреда	2.924.919	39.096	58.132	11.897	25.908	53.265	3.019.014	(90.833)	(3.370)	363.255	15.165
Предузетници	18.226	462	6	3	658	3.613	18.958	(4.004)	(6)	9.273	132
Становништво	329.271	1.267	65	-	56	23	330.218	-	(464)	-	-
Остали	2337	48	-	-	-	-	2.379	(1)	(5)	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>3.854.405</b>	<b>40.873</b>	<b>58.203</b>	<b>11.900</b>	<b>26.622</b>	<b>58.872</b>	<b>3.950.214</b>	<b>(96.815)</b>	<b>(3.846)</b>	<b>372.528</b>	<b>15.297</b>

**35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)**

Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2013. године

У хиљадама РСД	Бруто износ	Активна није исправљена	Активна је исправљена	Индивидуална исправка и резервисање	Група исправка и резервисање	Нето износ
Опис						
Банке	333.218	332.902	316	(6)	-	333.212
Јавни сектор и јавна предузећа	3.127	-	3.127	(24)	-	3.103
Привредна друштва	3.347.596	68.167	3.279.429	(286.809)	(2.063)	3.058.724
Предузетници	38.207	-	38.207	(5.188)	(4)	33.015
Становништво	371.115	359.249	11.866	(1.246)		369.869
Остали	328	-	328	(1)	-	327
<b>Укупно</b>	<b>4.093.591</b>	<b>760.318</b>	<b>3.333.272</b>	<b>(293.274)</b>	<b>(2.067)</b>	<b>3.798.250</b>

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

У хиљадама РСД	Бруто износ	Активна није исправљена	Активна је исправљена	Индивидуална исправка и резервисање	Група исправка и резервисање	Нето износ
Опис						
Банке	581.624	568031	13.593	(1.977)	(1)	579.646
Јавни сектор и јавна предузећа	2.058	-	2.058	-	(5)	2.053
Привредна друштва	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
<b>Укупно</b>	<b>4.050.875</b>	<b>1.445.123</b>	<b>2.605.752</b>	<b>(96.815)</b>	<b>(3.846)</b>	<b>3.950.214</b>

**35. 1.КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)**

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

СЕКТОР	Билансана актива	Ванбилансана актива	Укупно 31.12.2013	Билансана актива	Ванбилан сана актива	Укупно 31.12.2012
<b>СЕКТОР ФИНАНСИЈА И ОСИГУРАЊА</b>	<b>150.023</b>	<b>310.796</b>	<b>460.819</b>	<b>21.823</b>	<b>254.888</b>	<b>276.711</b>
Банке у земљи и остало монетарно посредовање	316	-	316	2.221	-	2.221
Финансијски лизинг	-	5.227	5.227	-	-	-
Помоћне делатности у пружању финансијских услуга, осигурању и пензијским фондовима	76.711	-	76.711	1.058	-	1.058
Делатност холдинг компанија и остале услуге кредитирања и финансирања	52.953	-	52.953	5.592	-	5.592
Повезане финансијске организације које не улазе у круг консолидације	20.043	305.569	325.612	12.952	254.888	267.840
<b>СЕКТОР ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЊА</b>	<b>17.901</b>	<b>9.374</b>	<b>27.275</b>	<b>202.618</b>	<b>15.698</b>	<b>218.316</b>
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама,	9.799	9.287	19.086	-	15.698	15.698
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	-	-	-	17	-	17
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и Пословање	4.913	87	5.000	-	-	-
некретнинама, стручне, научне, и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	3.127	-	3.127	2.058	-	2.058
62	-	62	200.543	-	200.543	
<b>СЕКТОР ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА</b>	<b>3.178.213</b>	<b>1.225.986</b>	<b>4.404.199</b>	<b>2.881.602</b>	<b>1.155.709</b>	<b>4.037.311</b>
Пољопривреда, шумарство, рибарство	46.474	20.870	67.344	18.951	21.055	40.006
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролisanje процеса уклањања отпада и сличне активности	921.426	90.710	1.012.136	1.127.556	31.814	1.159.370
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	1	85	86	15	-	15
Грађевинарство	333.881	754.363	1.088.244	267.772	662.448	930.220
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	1.590.785	238.694	1.829.479	1.061.826	229.659	1.291.485
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	92.717	94.783	187.500	81.865	120.885	202.750
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновац ионе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	192.929	16.481	209.410	323.617	89.848	413.465
Повезана привредна друштва која не улазе у круг консолидације	-	10.000	10.000	-	-	-
<b>СЕКТОР ПРЕДУЗЕТНИКА</b>	<b>38.207</b>	<b>5.306</b>	<b>43.513</b>	<b>22.972</b>	<b>4.793</b>	<b>27.765</b>
<b>ЈАВНИ СЕКТОР</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>СЕКТОР СТАНОВНИШТВА</b>	<b>371.115</b>	<b>9.977</b>	<b>381.092</b>	<b>330.681</b>	<b>9.727</b>	<b>340.408</b>
Домаћа физичка лица	371.115	9.977	381.092	330.681	9.727	340.408
<b>СЕКТОР СТРАНИХ ЛИЦА</b>	<b>337.489</b>	<b>-</b>	<b>337.489</b>	<b>579.402</b>	<b>-</b>	<b>579.402</b>
Стране банке	332.902	-	332.902	579.402	-	579.402
Страна физичка лица	4.587	-	4.587	-	-	-
<b>СЕКТОР ДРУГИХ КОМИТЕНАТА</b>	<b>636</b>	<b>40.808</b>	<b>41.444</b>	<b>11.777</b>	<b>33.604</b>	<b>45.381</b>
<b>Укупно</b>	<b>4.093.584</b>	<b>1.602.247</b>	<b>5.695.831</b>	<b>4.050.875</b>	<b>1.474.419</b>	<b>5.525.294</b>

**35. 1.КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)**

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

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

У хиљадама РСД

31. децембар 2012. године	Банке	Привреда	Предузетни ци	Становни штво	Остали комитен ти	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
Камате и накнаде	354	30.836	560	261	65	32.076
ХОВ	-	616.427	-	-	-	616.427
Депозити код банка	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
<b>Укупно бруто</b>	<b>581.624</b>	<b>3.113.215</b>	<b>22.969</b>	<b>330.682</b>	<b>2.385</b>	<b>4.050.875</b>
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)
<b>Укупно нето</b>	<b>579.646</b>	<b>3.019.012</b>	<b>18.959</b>	<b>330.218</b>	<b>2.379</b>	<b>3.950.214</b>

**35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)**

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

У хиљадама РСД

**31. децембар 2013. године**

	Привреда	Предузетници	Становништво	Укупно
Плативе гаранције	344.187	-	-	344.187
Чинидбене гаранције	1.004.412	3.877	573	1.008.862
Неискоришћене преузете обавезе	238.365	1.429	9.404	249.198
<b>Укупно бруто</b>	<b>1.586.964</b>	<b>5.306</b>	<b>9.977</b>	<b>1.602.247</b>
Неисправљено	416.066	177	9.977	426.220
Исправљено	1.170.898	5.129	-	1.176.027
Индивидуална исправка	(18.539)	-	-	(18.539)
Групна исправка	(1.943)	(1)	-	(1.944)
<b>Укупно нето</b>	<b>1.566.482</b>	<b>5.305</b>	<b>9.977</b>	<b>1.581.764</b>

У хиљадама РСД

**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
<b>Укупно бруто</b>	<b>1.459.899</b>	<b>4.793</b>	<b>9.727</b>	<b>1.474.419</b>
Неисправљено	464.553	4.793	-	469.346
Исправљено	995.346	-	9.727	1.005.073
Индивидуална исправка	(5.247)	-	-	(5.247)
Групна исправка	(533)	-	-	(533)
<b>Укупно нето</b>	<b>1.454.119</b>	<b>4.793</b>	<b>9.727</b>	<b>1.468.639</b>

**35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)**

Изложеност кредитном ризику на дан 31. децембар 2013 и 2012. године приказана је у наредној табели

Изложеност кредитном ризику на дан 31. децембар 2013 и 2012. године  
приказана је у наредној табели

Процена	Дати кредити и депозити		Остали пласмани		ХОВ		Удели		Камате и накнаде		Остала актива		Готовина		Биланс		Ванбиланс		
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	
<b>Група</b>																			
Правна лица А	187.787	289.979	-	-	37.652	333.854	-	-	1.963	2.675	4.993	14.513	332.902	568.030	565.297	1.209.051	331.883	601.532	
Правна лица Б	607.190	1.037.845	-	-	7.377	277.794	-	-	3.964	12.784	21.032	8.164	-	-	639.563	1.336.587	597.802	197.864	
Физичка лица	348.793	319.297	-	-	-	-	-	-	494	258	8.629	9.324	-	-	357.916	328.879	9.977	9.727	
Бруто	1.143.770	1.647.121	-	-	45.029	611.648	-	-	6.421	15.717	34.654	32.001	332.902	568.030	1.562.776	2.874.517	939.662	809.123	
Исправка	1.958	2.612	-	-	28	715	-	-	13	32	68	21	-	-	2.067	3381	1.944	534	
<b>Нето</b>	<b>1.141.812</b>	<b>1.644.509</b>	-	-	<b>45.001</b>	<b>610.933</b>	-	-	<b>6.408</b>	<b>15.685</b>	<b>34.586</b>	<b>31.980</b>	<b>332.902</b>	<b>568.030</b>	<b>1.560.709</b>	2.871.137	<b>937.718</b>	<b>808.589</b>	
<b>Појединачна</b>																			
Правна лица А	-	-	-	-	-	-	320	320	-	-	-	-	-	-	320	320	-	-	
Правна лица Б	-	-	-	-	-	-	1.058	1.058	-	-	-	-	-	-	1.058	1.058	-	-	
Правна лица В	383.662	255.360	-	-	-	4.780	-	-	3.556	1.763	521	4	-	-	387.739	261.907	77.978	171.425	
Правна лица Г	801.746	143.293	-	-	740.535	-	75.504	77.666	22.437	4.166	1.233	30	-	-	1.641.456	225.155	161.465	29.318	
Правна лица Д	371.657	129.208	3.099	3.452	-	-	-	-	35.581	8.428	8.539	379	-	-	418.876	141.467	6.899	-	
Физичка лица	10.896	128	384	384	-	-	-	-	387	3	200	-	-	-	11.867	515	-	-	
Бруто	1.567.961	527.989	3.483	3.837	740.535	4.780	76.882	79.044	61.961	14.360	10.493	413	-	-	2.461.316	630.422	246.342	200.743	
Исправка	175.822	75.164	1.531	1.854	90.489	10	15.104	15.536	8.754	4.502	1.575	214	-	-	293.274	97.281	18.538	5.246	
<b>Нето</b>	<b>1.392.139</b>	<b>452.825</b>	<b>1.952</b>	<b>1.983</b>	<b>650.046</b>	<b>4.770</b>	<b>61.778</b>	<b>63.508</b>	<b>53.207</b>	<b>9.858</b>	<b>8.918</b>	<b>199</b>	-	-	<b>2.168.042</b>	533.141	<b>227.804</b>	<b>86.481</b>	
<b>Без процене</b>																			
Правна лица А	-	28.701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.701	51.304	94.798	
Правна лица Б	1.192	229.136	-	-	-	-	-	-	-	160	-	-	-	-	1.192	229.296	342.756	365.935	
Правна лица В	14.807	234.757	-	-	-	-	-	-	6	1.839	-	-	-	-	14.813	236.596	8.806	784	
Правна лица Г	-	57	-	-	-	-	52.161	50.000	-	-	-	-	-	-	52.161	50.057	3.175	3.036	
Правна лица Д	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.202	-	
Физичка лица	1.333	1.287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.333	1.287	-	-	
Бруто	17.332	493.938	-	-	-	-	52.161	50.000	6	1.999	-	-	-	-	69.499	545.936	416.243	464.553	
Исправка	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Нето</b>	<b>17.332</b>	<b>493.938</b>	-	-	-	-	<b>52.161</b>	<b>50.000</b>	<b>6</b>	<b>1.999</b>	-	-	-	-	<b>69.499</b>	<b>545.936</b>	<b>416.243</b>	<b>464.553</b>	
<b>Укупно бруто</b>	<b>2.729.064</b>	<b>2.669.048</b>	<b>3.483</b>	<b>3.837</b>	<b>785.564</b>	<b>616.428</b>	<b>129.043</b>	<b>129.044</b>	<b>68.388</b>	<b>32.076</b>	<b>45.147</b>	<b>32.412</b>	<b>332.902</b>	<b>568.030</b>	<b>4.093.591</b>	<b>4.050.875</b>	<b>1.602.247</b>	<b>1.474.419</b>	
<b>Укупно исправка</b>	<b>177.780</b>	<b>77.776</b>	<b>1.531</b>	<b>1.854</b>	<b>90.517</b>	<b>726</b>	<b>15.104</b>	<b>15.536</b>	<b>8.767</b>	<b>4.534</b>	<b>1.643</b>	<b>235</b>	-	-	<b>295.341</b>	<b>100.661</b>	<b>20.482</b>	<b>5.780</b>	
<b>Укупно нето</b>	<b>2.551.284</b>	<b>2.591.272</b>	<b>1.952</b>	<b>1.982</b>	<b>695.047</b>	<b>615.703</b>	<b>113.939</b>	<b>113.508</b>	<b>59.621</b>	<b>27.542</b>	<b>43.504</b>	<b>32.179</b>	<b>332.902</b>	<b>568.030</b>	<b>3.798.250</b>	<b>3.950.214</b>	<b>1.581.765</b>	<b>1.468.639</b>	

**35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)**

Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности  
У хиљадама РСД

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

У хиљадама РСД

31.12.2012	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна брuto монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	568.030	-	-	568.030	-	-	-	568.030
Потраживања по основу камате, накнаде	-	2.259	29.817	32.076	(4.502)	(32)	(4.534)	27.542
Дати кредити и депозити	814.339	1.170	1.853.538	2.669.047	(74.700)	(3.077)	(77.777)	2.591.270
Хартије од вредности	-	-	616.428	616.428	(10)	(715)	(725)	615.703
Удели (учешћа)	50.000	-	79.044	129.044	(15.536)	-	(15.536)	113.508
Остали пласмани	-	-	3.836	3.836	(1.854)	-	(1.854)	1.982
Остала средства	9.325	-	23.089	32.414	(213)	(22)	(235)	32.179
<b>Укупно</b>	<b>1.441.694</b>	<b>3.429</b>	<b>2.605.752</b>	<b>4.050.875</b>	<b>(96.815)</b>	<b>(3.846)</b>	<b>(100.661)</b>	<b>3.950.214</b>

### 35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

#### Ризик неизвршења обавеза

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

#### Преглед пласмана са статусом неизмиривања обавеза

У хиљадама РСД	31.12.2013			31.12.2012		
	Бруто	Исправка вредности	Нето	Бруто	Исправка вредности	Нето
Банке	-	-	-	1.971	(1.971)	-
Привреда	826.458	(120.969)	705.489	177.081	(60.820)	116.261
Предузетници	5.623	(3.891)	1.732	4.247	(3.968)	279
Становништво	10.776	(7.809)	2.967	77	(77)	-
<b>Укупно</b>	<b>842.857</b>	<b>(125.640)</b>	<b>710.188</b>	<b>183.376</b>	<b>(66.836)</b>	<b>116.540</b>

#### Отпис ненаплативих потраживања

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

#### Средства заштите од кредитног ризика (коллатерали)

У циљу заштите од изложености кредитном ризику, поред редовног праћења пословања клијента. Банка прибавља и инструменте обезбеђења (коллатерале), којим се обезбеђује потраживање и минимизира кредитни ризик. У зависности од процене могућности измирења уговорних обавеза, дефинише се степен покрића пласмана, као би се у случају неизвршавања обавеза дужника, активирањем коллатерала реално могла наплатити потраживања. 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, залога на хартијама од вредности и друго.



**35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК  
(наставак)**

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним колатералима са стањем  
на дан 31. децембар 2013. године:

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

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
Камате 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
<b>Укупно</b>	<b>1.010.490</b>	<b>659.557</b>	<b>1.670.047</b>

### 35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Процес управљања ризика ликвидности спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о ризику ликвидности.

Банка је успоставила одговарајућу одржанициону структуру, којом се врши јасно разграничење процеса преузимања ризика ликвидности од процеса његовог управљања. Примарну улогу у процесу управљања ризика ликвидности врши Комисија за ликвидност и Одбор за управљање активом и пасивом у оквиру својих надлежности, као и остали надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима прати оперативну и структурну ликвидност. Одлуке у вези управљања оперативном ликвидношћу доносе се дневно на састанцима Комисије за ликвидност. Начин рада и надлежност Комисије за ликвидност одређује се Пословником о раду Комисије за ликвидност.

Мерење, односно процена ризика ликвидности се спроводи применом квантитативних и квалитативних техника. Мерење изложености ризику ликвидности подразумева следеће технике:

- ГАП анализу и
- Рацио анализу.

Мерење ризика ликвидности се врши на основу ГАП анализе која подразумева мерење разлике између средстава и обавеза Банке у одређеном периоду времена, као и на основу рацио показатеља утврђеним како од стране регулаторног тела, тако и од стране Банке. Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима редовно прати и пројектује ризик ликвидности ради одржавања ризика на нивоу прописаном од стране регулаторног тела и у оквиру интерно утврђених лимита.

Изложеност ризику ликвидности Банка одржава на прихватљивом нивоу поштовањем екстерно и интерно прописаних лимита.

У циљу одржавања минимума дневне ликвидности Банка се придржава критеријума прописаних од стране Народне банке Србије, тако да дневни показатељи ликвидности не буду мањи од регулаторно прописаних лимита.

Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима прати оперативну и структурну ликвидности Банке и уколико се установи неусклађености показатеља ликвидности, обавештава Извршни одбор Банке, као и Одбор за управљање активом и пасивом Банке, а Сектор за управљање билансом, АЛМ и односима на финансијским тржиштима је у обавези да донесе предлоге мера за отклањање истих.

### 35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Показатељ ликвидности током 2013. године	2013.	2012.
На дан 31. децембра	2,34	3,55
Просек током периода	3,27	2,57
Максималан за период	4,87	3,66
Минималан за период	2,24	2,27

Показатељ ликвидности се током 2013. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности. Банка прати и структурну ликвидност преко показатеља пласмана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Резултати стресног тестирања на ризик ликвидности показује да је Банка умерено осетљива на ризик ликвидности.

Методологијом за процену интерне адекватности капитала, ризик ликвидности је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у процес интерне процене адекватности капитала.

#### Рочна структура активе и пасиве приказана је у следећој табели:

У хиљадама РСД	од 3 месеца				Укупно
	до 3 месеца	до годину дана	од 1 до 5 година	Преко 5 година	
<b>На дан 31. децембар 2013. године</b>					
Готовина и готовински еквиваленти	954.563	-	-	-	954.563
Опозиви депозити и кредити	2.209.559	-	-	-	2.209.559
Потраживања по основу камата, накнада,	59.560	-	-	-	59.560
Дати кредити и депозити	967.610	516.066	672.561	226.095	2.382.332
Хартије од вредности (без сопствених акција)	791.640	-	296.451	-	1.088.091
Удели (учешћа)	-	-	-	113.939	113.939
Остали пласмани	174.534	-	-	-	174.534
Нематеријална улагања	-	-	195.199	-	195.199
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	125.494	125.494
Одложена пореска средства	-	-	-	8.936	8.936
Остала средства	55.139	-	-	-	55.139
	<b>5.212.605</b>	<b>516.066</b>	<b>1.164.211</b>	<b>474.464</b>	<b>7.367.346</b>
Трансакциони депозити	3.229.486	-	-	-	3.229.486
Остали депозити	985.931	987.005	287.978	68.716	2.329.630
Резервисања	13344	8.094	4.514	525	26.477
Обавезе за порезе	612	-	-	0	612
Остале обавезе	77107	-	-	0	77.107
Укупни капитал	-	-	-	1.704.034	1.704.034
	<b>4.306.480</b>	<b>995.099</b>	<b>292.492</b>	<b>1.773.275</b>	<b>7.367.346</b>
<b>Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2013. године</b>	<b>906.125</b>	<b>(479.033)</b>	<b>871.719</b>	<b>(1.298.811)</b>	
<b>Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2012 године</b>	<b>398.585</b>	<b>349.908</b>	<b>654.222</b>	<b>(1.402.715)</b>	

### 35.2. 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.

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

Циљ управљања девизним ризиком и осталим тржишним ризицима је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед промена девизног курса и цена;
- усклађивање са међународним стандардима пословања;
- остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво девизног ризика и осталих тржишних ризика.

Банка прати и разматра однос девизног и осталих тржишних ризика и осталих врста ризика.

Банка врши идентификацију изложености девизном ризику утврђивањем отворених девизних позиција Банке у појединим валутама, као и укупно за све валуте са којима Банка послује.

Банка редовно прати и пројектује девизни ризик како би га одржала у оквиру интерно утврђених лимита и у законом прописаном нивоу.

Праћење нивоа девизног ризика зависи од степена валутне усклађености активе и пасиве Банке чиме се контролише и елиминише могући негативан утицај промене девизних курсева на стабилност финансијске позиције Банке.

Банка врши стрес тест девизног ризика кроз анализу којом се процењује колика би била вредност девизног портфолиа уколико би се десила нека стресна ситуација, као на пример значајан раст или пад девизног курса.

### 35.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ (наставак)

У циљу обрачуна показатеља адекватности капитала на месечном нивоу се прати капитални захтев за девизни ризик коришћењем стандардизованог приступа. Методологијом за процену интерне адекватности капитала, девизни ризик је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у поцес интерне процене адекватности капитала.

У хиљадама РСД

На дан 31. децембар 2013. године	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	340.001	13.054	52.704	548.804	954.563
Опозиви депозити и кредити	1.261.559	-	-	948.000	2.209.559
Потраживања за камату накнаду и друга потраживања	36.481	-	-	23.079	59.560
Дати кредити и депозити	1.825.047	-	-	557.285	2.382.332
Хартије од вредности без сопствених акција	296.451	-	-	791.640	1.088.091
Удели (учешћа)	-	-	-	113.939	113.939
Остали пласмани	89.553	-	-	84.981	174.534
Нематеријална улагања	-	-	-	195.199	195.199
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	125.494	125.494
Одложена пореска средства	-	-	-	8.936	8.936
Остала актива	14.341	-	-	40.798	55.139
<b>Укупно актива</b>	<b>3.863.433</b>	<b>13.054</b>	<b>52.704</b>	<b>3.438.155</b>	<b>7.367.346</b>
Трансакциони депозити	1.842.124	6.321	46.114	1.334.927	3.229.486
Остали депозити	1.885.845	4.700	-	439.085	2.329.630
Резервисања	12.308	3	-	14.166	26.477
Обавезе за порезе	-	-	-	612	612
Остале обавезе	43.289	98	-	33.720	77.107
Капитал	-	-	-	1.704.034	1.704.034
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.783.566</b>	<b>11.122</b>	<b>46.114</b>	<b>3.526.544</b>	<b>7.367.346</b>
<b>Девизна позиција 31. децембар 2013</b>	<b>79.867</b>	<b>1.932</b>	<b>6.590</b>	<b>(88.389)</b>	<b>-</b>
<b>Девизна позиција 31. децембар 2012</b>	<b>133.341</b>	<b>29.470</b>	<b>10.807</b>	<b>(173.618)</b>	<b>-</b>

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

#### Извештај о капиталном захтеву за девизни ризик

У 000 РСД

Назив позиције	EUR	USD	CHF	...	Укупно
	1	2	3	...	х
Нето спот позиција	92.176	1.936	7.765	-1.175	
Девизна имовина	3.863.434	13.054	9.879	42.825	
Девизне обавезе	3.771.258	11.118	2.114	44.000	
Дуга девизна позиција	92.176	1.936	7.765	0	101.876
Кратка девизна позиција	0	0	0	1.175	1.175
Нето отворена позиција					101.876
Позиција у злату					0
Капитални захтев за девизни ризик					12.225

#### 35.4. КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Банка врши управљање следећим видовима каматног ризика:

- Ризик неусклађености (реприцинг ризик) који представља ризик неусклађености периода до доспећа, односно до поновног утврђивања каматне стопе за појединачне ставке активе и пасиве, као и за ванбилансне ставке.
- Ризик криве приноса (уиелд цурве ризик) који представља ризик којем је Банка изложена услед промене облика криве приноса.
- Базни ризик (басис ризик) који представља ризик имперфектне корелације у кретању стопа примања и плаћања на различите каматно осетљиве ставке које имају сличне карактеристике у погледу доспећа, односно поновног утврђивања цена.
- Ризик опција (оптион ризик) који представља ризик опција уграђених у каматно осетљиве ставке активе и пасиве, као и у ванбилансне ставке.

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.

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања каматним ризиком. Банка врши идентификацију изложености каматном ризику путем утврђивања неусклађености позиција:

- укупно за све валуте са којима Банка послује и
- посебно за домаћу валуту и посебно за ставке које су изражене у иностраној валути или валутној клаузули.

**35.4. КАМАТНИ РИЗИК (наставак)**

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембар 2013. године

На дан 31. децембар 2013.  
године

У хиљадама РСД	До 3 месеца	До 1 године	До 5 година	Преко 5 година	Некаматносно	УКУПНО
<b><u>АКТИВА</u></b>						
Готовина и готовински еквиваленти	770.672	-	-	-	183.891	954.563
Опозиви депозити и кредити	948.000	-	-	-	1.261.559	2.209.559
Потраживања по основу камата, накнада	-	-	-	-	59.560	59.560
Дати кредити и депозити	912.799	490.292	672.742	226.093	80.406	2.382.332
Хартије од вредности	791.640	-	296.451	-	-	1.088.091
Удели (учешћа)	-	-	-	-	113.939	113.939
Остали пласмани	174.534	-	-	-	-	174.534
Нематеријална улагања	-	-	-	-	195.199	195.199
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	125.494	125.494
Одложена пореска средства	-	-	-	-	8.936	8.936
Остала средства	19.010	-	-	-	36.129	55.139
<b>УКУПНО АКТИВА</b>	<b>3.616.655</b>	<b>490.292</b>	<b>969.193</b>	<b>226.093</b>	<b>2.065.113</b>	<b>7.367.346</b>
<b><u>ПАСИВА</u></b>						
Трансакциони депозити	3.177.180	-	-	-	52.306	3.229.486
Остали депозити	868.890	970.951	275.441	68.029	146.319	2.329.630
Резервисања	-	-	-	-	26.477	26.477
Обавезе за порезе	-	-	-	-	612	612
Остале обавезе	-	-	-	-	77.107	77.107
Капитал	-	-	-	-	1.704.034	1.704.034
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>4.046.070</b>	<b>970.951</b>	<b>275.441</b>	<b>68.029</b>	<b>2.006.855</b>	<b>7.367.346</b>
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2013. године	(429.415)	(480.659)	693.752	158.064	58.258	
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2012. године	(242.354)	349.908	447.051	192.317	(746.922)	

### 35.5. 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.

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

Банка идентификује постојећи ризик концентрације и ризик концентрације којем може бити изложена увођењем нових пословних производа или активности.

Банка идентификује ризик концентрације на нивоу појединачног пласмана дужника Банке и на нивоу портфолиа.

Идентификовање ризика концентрације на нивоу појединачног пласмана спроводи се кроз:

- анализу нивоа изложености дужника, групе дужника или дужника који представљају лица повезана са Банком и
- контролу лимита од стране надлежних организационих делова Банке пре одобрењу појединачног пласмана од стране надлежних органа Банке.

Мерење, односно процена ризика концентрације се врши на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолиа. Мерење ризика концентрације се врши путем обрачуна укупне билансне и ванбилансне изложености једног правног лица, односно групе повезаних лица, односно дефинисаних сегмената портфолиа у односу на капитал.

У циљу обезбеђења ефикасног и ефективног система праћења и контроле ризика концентрације, Банка је успоставила систем лимита ризика концентрације.

Методологијом за процену инерне адекватности капитала, ризик концентрације је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у поцес интерне процене адекватности капитала.



**35.5. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ (наставак)**  
**Концентрација по регионима**

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

<b>31.12.2012.</b>	<b>СРБИЈА</b>	<b>ЕВРОПСКА УНИЈА</b>	<b>ОСТАЛО</b>
Готовина и готовински еквиваленти	632.110	526.407	41.623
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	-	-
Потраживања по основу камате, накнаде, Дати кредити и депозити	27.709	-	-
Хартије од вредности	2.585.603	-	-
Хартије од вредности	615.703	-	-
Удели (учешћа)	23.285	-	-
Остали пласмани	35.376	-	11.372
Остала средства	113.508	-	-
<b>Укупно</b>	<b>6.234.823</b>	<b>526.407</b>	<b>52.995</b>

**35.6. 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. Улагање у друго правно лица може се вршити стицањем акција, као власничких хартија од вредности, или пак стицањем удела.

### 35.6. РИЗИК УЛАГАЊА (наставак)

Ризик улагања у основна средства представља могућност остваривања негативних ефеката на резултат и капитал Банке услед: неадекватне структуре улагања у основна средства у односу на висину активе и капитал Банке и промене вредности основних средстава.

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

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања ризиком улагања.

Банка редовно прати и пројектује ризик улагања, како би га одржала у оквиру утврђених лимита у законом прописаном нивоу.

### 35.7. 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.

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

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања ризиком земље.

Идентификовање ризика земље на нивоу појединачног пласмана спроводи се кроз:

- прикупљање информација о земљи порекла дужника,
- анализу нивоа ризика, односно рејтинга земље порекла дужника,
- анализу догађаја/фактора који могу условити негативан ефекат на пословање и капитал Банке услед изложености ризику земље и
- контролу лимита од стране надлежних организационих делова Банке пре одобрењу појединачног пласмана од стране надлежних органа Банке у циљу утврђивања нивоа неискоришћеног дела лимита за пласмане у одређену земљу.

Мерење, односно процена ризика земље се врши на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолиа Банке.

Банка редовно прати и пројектује ризик земље, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу портфолиа, како би га одржавала у оквиру интерно утврђених лимита.

### 35.8. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

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

Основни циљ управљања оперативним ризиком је идентификација, мерење, ублажавање, праћење контрола и извештавање о догађајима оперативних ризика. Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, пословне активности, линије одлучивања и одговорности тако што је јасно разграничила процес преузимања ризика од процеса његовог управљања, а водећи се принципима организације који су у складу са добром праксом управљања оперативним ризиком.

Оперативни ризик који настаје по основу увођења нових производа/услуга представља ризик од прекида пословања Банке услед немогућности Банке да испоручи већ покренути нови производ. Оперативни ризик који настаје по основу активности које је Банка поверила трећим лицима је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неадекватног пружаоца услуга у смислу његове способности за пружање услуга, финансијског стања као и његове пословне репутације.

Банка идентификује штетне догађаје који представљају изворе оперативног ризика и класификује их у категорије догађаја према линијама пословања. Извештавање Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима о насталом штетном догађају врши се на месечном нивоу. Сектор за управљање ризицима саставља Извештај о догађајима насталим по основу оперативног ризика Банке који су настали у току тромесечја, као и кумулативни извештај о свим догађајима, независно од тога када су настали.

У циљу обрачуна показатеља адекватности капитала на месечном нивоу се прати капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора. Методологијом за процену инерне адекватности капитала, оперативни ризик је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у процес интерне процене адекватности капитала.

Узимајући у обзир да Банка примењује приступ основног индикатора, за израчунавање интерних капиталних захтева, не постоји једноставан начин да се примене стрес сценарија за оперативни ризик, где његов утицај може бити изражен у погледу интерног капиталног захтева.

Банка ће размотрити процену сценарија који предвиђају догађај оперативног губитка (нпр. преваре или пад система) и сматрати губитке који су настали као додатни капитални захтев за оперативни ризик.

Због наведених тешкоћа у примени стрес сценарија, Банка ће оставити спровођење такве методологије за будућност и ослонити се на своје интерне контроле и друга средства ублажавања оперативних ризика (нпр. постојање процеса, јасне структуре управљања у оквиру Банке, план континуитета пословања итд).

### 35.9. 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.

Функција контроле усклађености пословања Банке је да идентификује, процењује и прати ризик усклађености пословања и управља тим ризиком. Ризик усклађености пословања посебно представља ризик од правне или друге санкције регулаторног тела и финансијског губитка, као и репутациони ризик у складу са специфичностима банкарских и финансијских регулаторних и тржишних захтева.

У вршењу својих законских обавеза, односно обављању послова и радних задатака из свог делокруга Compliance. Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима међусобно сарађују кроз размену извештаја о свом пословању, плановима и програмима рада, заједно приступају изради предлога интерних аката, стандарда, процедура и пословне политике Банке и сарађују у активностима пружања помоћи при раду екстерних контролних и ревизорских органа који контролишу пословање Банке.

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.

### 35.10. 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.

Циљ управљања стратешким ризиком је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед стратешког ризика;
- усклађивање са међународним стандардима пословања;
- остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво стратешког ризика.

### **35.10. СТРАТЕШКИ РИЗИК (наставак)**

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

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризика који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања стратешким ризиком.

Идентификација стратешког ризика се спроводи кроз процес стратешког планирања и подразумева идентификацију узрока који доводе до настанка стратешког ризика и могу утицати на остварење губитака за Банку. То подразумева идентификацију екстерних, односно фактора окружења у коме Банка послује, и интерних фактора који могу условити губитак за Банку и утицати на способност Банке да оствари своје планове у погледу тржишног учешћа, производа и корисника банкарских услуга.

### **36 . РИЗИК ИНФОРМАЦИОНИХ СИСТЕМА**

Ризик информационог система је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, постизање пословних резултата, пословање у складу са регулативама и репутације услед неадекватног управљања информационим системом или нека друга системска слабост која негативно утиче на системску функционалност или безбедност и/или угрожава континуитет пословања.

Банка је усвојила и применила Процедuru управљања ризицима информационог система која дефинише идентификацију, процену, анализу и праћење ризика информационог система, као и мере за њихово ублажавање, превенцију и контролу у складу са правним регулативама, захтевима групе и интерном документацијом.

Запослени у Сектору за управљање ризицима и лошим пласманима врше процену и мерење изложености Банке ризику ИС. Процена ризика ИС се врши најмање једном годишње и подразумева поступак у коме организационе јединице Банке, у сарадњи са Сектором за управљање ризицима и лошим пласманима сагледавају регистар ризика ИС и наводе у којој мери су изложени појединим врстама ризика ИС.

Процена ризика ИС даје могућност власницима процеса да правовремено идентификују и процене ризике, који утичу на процесе за које су одговорни. Након извршене годишње или ванредне процене ризика ИС Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима креира извештај о процени ризика ИС који се доставља органима Банке на разматрање и усвајање.

### 37. ИНТЕРНА ПРОЦЕНА АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА

Банка спроводи процес интерне процене адекватности капитала, односно утврђује укупне интерне капиталне захтеве у складу са својим ризичним профилем.

Укупни интерни капитални захтеви означавају износ капитала који је потребан за покриће свих ризика којима је Банка изложена или може бити изложена у свом пословању.

Интерни капитални захтев за појединачни ризик означа износ капитала потребан за покриће појединачног ризика коме је Банка изложена или може бити изложена у свом пословању.

Банка је идентификовала и Методологијом за процену интерне адекватности капитала дефинисала следеће материјално значајне ризике за које врши процену интерних капиталних захтева: кредитни ризик, девизни ризик, ризик ликвидности, ризик концентрације, кредитно- девизни ризик и оперативни ризик. Дефинисани су мање значајни ризици и разлози због којих банка не обрачунава капиталне захтеве за те ризике. Методологијом су дефинисани и интерни лимити за стопу адекватности капитала у складу са регулаторним прописима и циљну стопу адекватности укупног интерног капитала.

Резултате обрачуна интерне адекватности капитала Банка имплементира у процес управљања и доношења одлука.

#### Минимални капитални захтеви и интерни капитални захтеви банке

У 000 РСД

	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>	
	859.132	859.132	0
(Б)	<i>Минимални капитални захтеви</i>	<i>Интерни капитални захтеви</i>	
Кредитни ризик	430.519	450.244	19.725
Тржишни ризици	12.225	11.518	-707
Оперативни ризик	47.200	47.200	0
Ризик концентрације		125.141	
Кредитно- девизни ризик		25.249	
Каматни ризик		0	
Ризик ликвидности		21.949	
Остали материјално значајни ризици		0	
Ефекти диверсификације		0	
<b>Укупно</b>	<b>489.944</b>	<b>681.301</b>	<b>191.357</b>
<i>A / (B*8,33) *100</i>	<b>21,04</b>	<b>15,14</b>	<b>-5,90</b>

### 38. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтевали корекцију финансијских извештаја или обелодањивање.

### 39. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

Валута	2013.	2012.
CHF	93,5472	94.1922
GBP	136,9679	139.1901
USD	83,1282	86.1763
EUR	114,6421	113.7183

Лице одговорно за састављање  
Финансијских извештаја

  
Мирјана Бојат

Законски заступник Банке





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

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

## **Izveštaj nezavisnog revizora**

AKCIONARIMA

DUNAV BANKE A.D. BEOGRAD

### **Izveštaj o finansijskim izveštajima**

Izvršili smo reviziju priloženih finansijskih izveštaja Dunav banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“) koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. decembar 2013. godine, bilansa uspeha, izveštaja o promenama na kapitalu i izveštaja o tokovima gotovine za godinu koja se završava na taj dan, kao i napomena, koje sadrže pregled osnovnih računovodstvenih politika i drugih napomena.

#### *Odgovornost rukovodstva za finansijske izveštaje*

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

#### *Odgovornost revizora*

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

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

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



### *Osnov za mišljenje sa rezervom*

Po našoj proceni, na dan 31. decembar 2013. godine, obračunata ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanja po osnovu vanbilansnih stavki su potcenjeni najmanje u iznosu od RSD 566.554 hiljade, a rezultat perioda i kapital Banke su precenjeni u istom iznosu. Banka je u napomeni 31.b uz finansijske izveštaje obelodanila da je obračunala regulatorni kapital u dinarskoj protivvrednosti ekvivalentnoj EUR 7.494 hiljade što je manje od zakonom propisanog minimuma koji iznosi EUR 10.000 hiljada. Ukoliko bi se pri obračunu regulatornog kapitala uzela u obzir dodatna ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanje po osnovu vanbilansnih stavki u iznosu od RSD 566.554 hiljade, regulatorni kapital bi bio jednak dinarskoj protivvrednosti ekvivalentnoj EUR 4.787 hiljada. Pored toga, navedena dodatna ispravka vrednosti bilansne aktive i rezervisanje po osnovu vanbilansnih stavki ima uticaj i na ostale pokazatelje propisane Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, koji su obelodanjeni u napomeni 31.b.

Banka je u bilansu stanja na dan 31. decembar 2013. godine, u okviru pozicije Udeli (učešća), iskazala učešće u kapitalu Društva Holding RMHK „Trepča“ a.d., Zvečan u neto knjigovodstvenom iznosu od RSD 112.565 hiljada (bruto knjigovodstvena vrednost RSD 127.666 hiljade). Društvo Holding RMHK „Trepča“ a.d., Zvečan se nalazi na teritoriji Kosova i održava poslovnu aktivnost isključivo uz podršku institucija Republike Srbije. Dana 22. aprila 2010. godine, Agencija za privatizaciju Republike Srbije pokrenula je postupak restrukturiranja ovog Društva kao subjekta privatizacije. Rukovodstvo Banke je preduzelo aktivnosti u cilju rešavanja ovog pitanja. Imajući u vidu specifične okolnosti u kojima posluje navedeno Društvo, nismo bili u mogućnosti da procenimo stepen eventualnog umanjenja vrednosti ovog učešća u kapitalu.

### *Mišljenje sa rezervom*

Po našem mišljenju, osim za efekte koje imaju pitanja navedena u osnovu za mišljenje sa rezervom, finansijski izveštaji pružaju istinit i pošten pregled finansijskog položaja Banke na dan 31. decembar 2013. godine, poslovnog rezultata i tokova gotovine za godinu koja se završava na taj dan i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

### *Skretanje pažnje*

Ne izražavajući dodatnu rezervu u odnosu na dato mišljenje, skrećemo pažnju na napomenu 31.g, koja ukazuje da prema Odluci o adekvatnosti kapitala banke Narodne banke Srbije na dan 31. decembar 2013. godine Banka nema dovoljno kapitala da zadovolji minimalne zahteve Narodne banke Srbije. Ova činjenica zajedno sa drugim pitanjima opisanim u napomeni 31.g ukazuje na postojanje materijalno značajne neizvesnosti koja može da izazove značajnu sumnju u pogledu mogućnosti da Banka nastavi poslovanje u doglednoj budućnosti.

### **Izveštaj o usklađenosti godišnjeg izveštaja o poslovanju**

Izvršni odbor je odgovoran za sastavljanje priloženog godišnjeg izveštaja o poslovanju u skladu sa zakonskim propisima. Godišnji izveštaj o poslovanju nije sastavni deo finansijskih izveštaja i kao takav nije bio predmet revizije finansijskih izveštaja.

U skladu sa zahtevom Zakona o reviziji u obavezi smo da razmotrimo usklađenost godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima. Nismo uočili neusklađenost godišnjeg izveštaja o poslovanju sa finansijskim izveštajima za godinu završenu na dan 31. decembar 2013. godine.

Beograd, 28. april 2014. godine



KPMG d.o.o. Beograd

*Stana Jovanović*

Stana Jovanović  
Ovlašćeni revizor

## Popunjiva banka

09081488

Maticni broj

Sifra delatnosti

100017720

PIB

## Popunjiva Agencija za privredne registre

570

1 2 3

19

20

21

22

23

24

25

26

Vrsta posla

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANŠE D EPERE 88

## BILANS STANJA



7005023055344

na dan 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	<b>AKTIVA</b>				
00, 05, 07	Gotovina i gotovinski ekvivalenti	001	14	954563	1200140
01, 06	Opozivi depoziti i krediti	002	15	2209559	2201529
02, 08	Potrazivanja po osnovu kamata, naknada, prodaje, promene fer vrednosti derivata i druga potrazivanja	003	16	59560	27709
10, 11, 20, 21	Dati krediti i depoziti	004	17	2382332	2585603
12 ( osim 128), 22	Hartije od vrednosti (bez sopstvenih akcija )	005	18	1088091	615703
13, 23	Udeli (ucesca)	006	19	113939	113508
16, 26	Ostali plasmani	007	20	174534	23285
33	Nematerijalna ulaganja	008	21	195199	207171
34, 35	Osnovna sredstva i investicione nekretnine	009	21	125494	119882
36	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	010			
37	Odložena poreska sredstva	011	22	8936	8432
03, 09, 19, 29, 30, 38	Ostala sredstva	012	23	55139	46748
842	Gubitak iznad iznosa kapitala	013			
	<b>UKUPNA AKTIVA ( od 001 do 013 )</b>	014		7367346	7149710

Grupa racuna. racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
	<b>PASIVA</b>				
400, 500	Transakcioni depoziti	101	24	3229486	3076107
401, 402, 403, 404, 405, 501, 502, 503, 504, 505	Ostali depoziti	102	25	2329630	2158133
406, 407, 408, 409, 506, 507, 508, 509	Primljeni krediti	103	26	0	713
41, 51	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	104			
42, 52	Obaveze po osnovu kamata, naknada i promene vrednosti derivata	105	.		
od 450 do 454	Rezervisanja	106	27	26477	12275
456, 457	Obaveze za poreze	107	28	612	374
434, 455	Obaveze iz dobitka	108	29	0	952
46	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	109			
47	Odložene poreske obaveze	110			
43 (osim 434), 44,48,49,53,58,59	Ostale obaveze	111	30	77107	64302
	<b>UKUPNO OBAVEZE (od 101 do 111)</b>	112		5663312	5312856
	<b>KAPITAL</b>		31		
80 minus 128	Kapital	113	31	1802547	1764587
81	Rezerve iz dobiti	114	31	72267	43335
82 (osim 823)	Revalorizacione rezerve	115	31	975	0
823	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspolozivih za prodaju	116			
83	Dobitak	117		0	28932
84 (osim 842)	Gubitak do nivoa kapitala	118		171755	0
	<b>UKUPAN KAPITAL ( 113 + 114 + 115 + 117 - 116 - 118 )</b>	119		1704034	1836854
	<b>UKUPNO PASIVA ( 112 + 119 )</b>	120		7367346	7149710
	<b>VANBILANSNE POZICIJE ( 122 + 123 + 124 + 125 + 126 )</b>	121	32	1744681	1557039
90, odnosno 95	Poslovi u ime i za racun trecih lica	122	32	276	258
91 (osim 911 i 916), odnosno 96 (osim 961 i 966)	Preuzete buduće obaveze	123	32	1602246	1474418

Grupa racuna, racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Iznos tekuće godine	Iznos prethodne godine
1	2	3	4	5	6
911, 916, 932, odnosno 961, 966, 982	Primljena jamstva za obaveze	124			
92, odnosno 97	Derivati	125			
93 (osim 932), odnosno 98 (osim 982)	Druge vanbilansne pozicije	126	32	142159	82363

U BEOGRADA dana 24.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik  
banke

OBRAZAC PROPISAN: Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

09081488 Maticni broj	Popunjiva banka	100017720 PIB
	Sifra delatnosti	
Popunjiva Agencija za privredne registre		
570 1 2 3	19	20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANŠE D EPERE 88

## BILANS USPEHA



7005023055351

u periodu od 01.01.2013 . do 31.12.2013 . godine

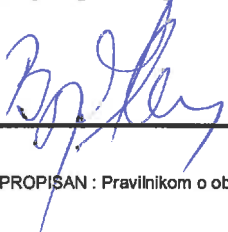
- u hiljadama dinara

Grupa racuna racun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
	<b>PRIHODI I RASHODI REDOVNOG POSLOVANJA</b>				
70	Prihodi od kamata	201	4	482909	420216
60	Rashodi kamata	202	4	206684	129130
	<b>Dobitak po osnovu kamata ( 201 - 202 )</b>	203	4	276225	291086
	<b>Gubitak po osnovu kamata ( 202 - 201 )</b>	204			
71	Prihodi od naknada i provizija	205	5	148180	117167
61	Rashodi naknada i provizija	206	5	11982	10714
	<b>Dobitak po osnovu naknada i provizija ( 205 - 206 )</b>	207	5	136198	106453
	<b>Gubitak po osnovu naknada i provizija ( 206 - 205 )</b>	208			
720 manje 620	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	209			
620 manje 720	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha	210			
721 manje 621	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	211			
621 manje 721	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje su raspolozive za prodaju	212			
722 manje 622	Neto dobitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	213			
622 minus 722	Neto gubitak po osnovu prodaje hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	214			
723 minus 623	Neto dobitak po osnovu prodaje udela ( ucesca )	215			
623 minus 723	Neto gubitak po osnovu prodaje udela ( ucesca )	216			
724 minus 624	Neto dobitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	217			
624 minus 724	Neto gubitak po osnovu prodaje ostalih plasmana	218			
78-68	Neto prihodi od kursnih razlika	219			
68-78	Neto rashodi od kursnih razlika	220	6	11797	2345
766	Prihodi od dividendi i ucesca	221			
74, 76 osim 766 i 769	Ostali poslovni prihodi	222	7	64099	77533
75 minus 65	Neto prihodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	223			

Grupa racuna, račun	POZICIJA	Oznaka za AOP	Broj napomene	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4	5	6
65 minus 75	Neto rashodi po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja	224	8	208757	68605
63	Troskovi zarada, naknada zarada i ostali licni rashodi	225	9	197433	171091
642	Troskovi amortizacije	226	10	89369	74374
64, ( osim 642 ) , 66 ( osim 669 )	Operativni i ostali poslovni rashodi	227	11	160157	147755
77	Prihodi od promene vrednosti imovine i obaveze	228	12	105097	143281
67	Rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza	229	12	86366	123634
	<b>DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (203 - 204 + 207 - 208 + 209 - 210 + 211 - 212 + 213 - 214 + 215 - 216 + 217 - 218 + 219 - 220 + 221 + 222 + 223 - 224 - 225 - 226 - 227 + 228 - 229)</b>	230		0	30549
	<b>GUBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (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)</b>	231		172260	0
769 minus 669	NETO DOBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	232			
669 minus 769	NETO GUBICI POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA	233			
	<b>REZULTAT PERIODA - DOBITAK PRE OPOREZIVANJA (230 - 231 + 232 - 233)</b>	234		0	30549
	<b>REZULTAT PERIODA - GUBITAK PRE OPOREZIVANJA (231 - 230 + 233 - 232)</b>	235		172260	0
850	Porez na dobit	236		0	952
861	Dobitak od kreiranih odlozenih poreskih sredstava i smanjenja odlozenih poreskih obaveza	237	13	505	3881
860	Gubitak od smanjenja odlozenih poreskih sredstava i kreiranje odlozenih poreskih obaveza	238		0	4546
	<b>DOBITAK (234 - 235 - 236 + 237 - 238)</b>	239		0	28932
	<b>GUBITAK (235 - 234 + 236 + 238 - 237)</b>	240		171755	0
	Zarada po akciji ( u dinarima bez para )	241			
	Osnovna zarada po akciji ( u dinarima bez para )	242			
	Umanjena ( razvodnjena ) zarada po akciji ( u dinarima bez para )	243			

U Beogradu dana 24.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja





Zakonski zastupnik  
banke



OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ( "Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009 )

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">09081488</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Popunjiva banka</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100017720</div> PIB
<b>Popunjiva Agencija za privredne registre</b>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> 19	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div>
Vrsta posla		

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANŠE D EPERE 88

## IZVESTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU



7005023055382

u periodu od 01.01. 2013. do 31.12. 2013 . godine

- u hiljadama dinara

Red. br.	OPIS	Akcijski kapital (racun 800)		Ostali kapital (racun 801)		Uplaćeni i neuplaćeni akcijski kapital (racun 803)		Emisiona premija (racun 802)	
		AOP		AOP		AOP		AOP	
	1		2		3		4		5
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	401	1452053	414		427		440	62167
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	402		415		428		441	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	403		416		429		442	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	404	1452053	417		430		443	62167
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	405	238445	418		431		444	11922
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	406		419		432		445	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	407	1690498	420		433		446	74089
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	408		421		434		447	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	409		422		435		448	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	410	1690498	423		436		449	74089
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	411	36152	424		437		450	1808
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	412		425		438		451	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	413	1726650	426		439		452	75897

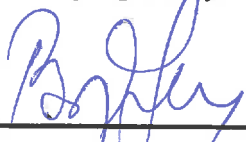


Red br.	OPIS	AOP	Rezervo iz dobiti i ostale rezerve (grupa racuna 31)	AOP	Revalizacione rezerve (grupa racuna 82 osim racuna 823)	AOP	Dobitak (grupa racuna 83)	AOP	Gubitak do visine kapitala (racun 840,841)
	1		6		7		8		9
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	453	25897	466		479	17438	492	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	454		467		480		493	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	455		468		481		494	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	456	25897	469		482	17438	495	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	457	17438	470		483	28932	496	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	458		471		484	17438	497	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	459	43335	472		485	28932	498	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	460		473		486		499	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	461		474		487		500	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	462	43335	475		488	28932	501	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	463	28932	476	975	489		502	171755
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	464		477		490	28932	503	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	465	72267	478	975	491		504	171755

Red. br.	OPIS	AOP	Sopstvene akcije (racun 12B)	AOP	Nerealizovani gubici po osnovu NOV raspoloživih za prodaju (m. 823)	AOP	Ukupno (kol. 2 + 3 - 4 + 5 + 6 + 7 + 8 - 9 - 10 - 11)	AOP	Gubitak iznad iznosa kapitala (racun 842)
	1		10		11		12		13
1	Stanje na dan 01.01. prethodne godine _____	505		518		531	1557555	544	
2	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - povecanje	506		519		532		545	
3	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u prethodnoj godini - smanjenje	507		520		533		546	
4	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. prethodne godine _____ (red.br. 1+2-3)	508		521		534	1557555	547	
5	Ukupna povecanja u prethodnoj godini	509		522		535	296737	548	
6	Ukupna smanjenja u prethodnoj godini	510		523		536	17438	549	
7	Stanje na dan 31.12. prethodne godine _____ (red.br. 4+5-6)	511		524		537	1836854	550	
8	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - povecanje	512		525		538		551	
9	Ispravka materijalno znacajnih gresaka i promena racunovodstvenih politika u tekucoj godini - smanjenje	513		526		539		552	
10	Korigovano pocetno stanje na dan 01.01. tekuce godine _____ (red.br. 7+8-9)	514		527		540	1836854	553	
11	Ukupna povecanja u tekucoj godini	515		528		541	103888	554	
12	Ukupna smanjenja u tekucoj godini	516		529		542	28932	555	
13	Stanje na dan 31.12. tekuce godine _____ (red.br. 10+11-12)	517		530		543	1704034	556	

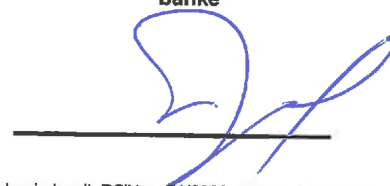
U BEogradu dana 24.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izvestaja





Zakonski zastupnik  
banke



OBRAZAC PROPISAN Pravidnikom o obrascima i sadrzini pozicija u obrascima finansijskih izvestaja za banke ("Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009)

<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">09081488</div> Maticni broj	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">Popunjiva banka</div> Sifra delatnosti	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">100017720</div> PIB
<b>Popunjiva Agencija za privredne registre</b>		
<div style="border: 1px solid black; padding: 2px; display: inline-block;">570</div> 1 2 3	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> 19	<div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; display: inline-block;"></div> 20 21 22 23 24 25 26
Vrsta posla		

Naziv : DUNAV BANKA AD BEOGRAD

Sediste : BEOGRAD, FRANŠE D EPERE 88

## IZVESTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE



7005023055368

u periodu od 01.01.2013. do 31.12.2013. godine

- u hiljadama dinara

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>A. TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 302 do 305)</b>	301	622766	601413
1. Prilivi od kamata	302	444698	418650
2. Prilivi od naknada	303	142395	118390
3. Prilivi po osnovu ostalih poslovnih prihoda	304	35673	64373
4. Prilivi od dividendi i ucesca u dobitku	305		
<b>II. Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti ( od 307 do 311 )</b>	306	555383	430146
5. Odlivi po osnovu kamata	307	193872	123445
6. Odlivi po osnovu naknada	308	11983	10714
7. Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih licnih rashoda	309	197757	170796
8. Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dazbina na teret prihoda	310	36174	29595
9. Odlivi po osnovu drugih troskova poslovanja	311	115597	95596
<b>III. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 301 minus 306 )</b>	312	67383	171267
<b>IV. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povecanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima ( 306 minus 301 )</b>	313		
<b>V. Smanjenje plasmana i povecanje uzetih depozita ( od 315 do 317 )</b>	314	293594	2073634
10. Smanjenje kredita i plasmana bankama i komitentima	315		
11. Smanjenje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	316		
12. Povecanje depozita od banaka i komitenata	317	293594	2073634
<b>VI. Povecanje plasmana i smanjenje uzetih depozita ( od 319 do 321 )</b>	318	601880	1661004
13. Povecanje kredita i plasmana bankama i komitentima	319	42289	1315904
14. Povecanje hartija od vrednosti po fer vrednosti kroz bilans uspeha, plasmana kojima se trguje i kratkorocnih hartija od vrednosti koje se drze do dospeca	320	559591	345100
15. Smanjenje depozita od banaka i komitenata	321		
<b>VII. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 312 minus 313 plus 314 minus 318 )</b>	322	0	583897
<b>VIII. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit ( 313 plus 318 minus 312 minus 314 )</b>	323	240903	0
16. Placeni porez na dobit	324	2261	0
17. Isplacene dividende	325		

POZICIJA	Oznaka za AOP	Tekuca godina	Prethodna godina
1	2	3	4
<b>IX. Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 322 minus 323 minus 324 minus 325 )</b>	326	0	583897
<b>X. Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti ( 323 minus 322 plus 324 plus 325 )</b>	327	243164	0
<b>B. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( od 329 do 333 )</b>	328	0	613
1. Prilivi od dugorocnih ulaganja u hartije od vrednosti	329		
2. Prilivi od prodaje udela ( ucesca )	330		
3. Prilivi od prodaje nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	331	0	613
4. Prilivi po osnovu prodaje investicionih nekretnina	332		
5. Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	333		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja ( 335 do 339 )</b>	334	61290	107404
6. Odlivi po osnovu ulaganja u dugorocne hartije od vrednosti	335		
7. Odlivi za kupovinu udela ( ucesca )	336		
8. Odlivi za kupovinu nematerijalnih ulaganja i osnovnih sredstava	337	61290	107404
9. Odlivi po osnovu nabavke investicionih nekretnina	338		
10. Ostali odlivi iz aktivnosti investiranja	339		
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 328 minus 334 )</b>	340		
<b>IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti investiranja ( 334 minus 328 )</b>	341	61290	106791
<b>V. TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>			
<b>I. Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 343 do 348 )</b>	342	37960	250367
1. Prilivi po osnovu uvecanja kapitala	343	37960	250367
2. Neto prilivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	344		
3. Neto prilivi gotovine po osnovu uzetih kredita	345		
4. Neto prilivi po osnovu hartija od vrednosti	346		
5. Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	347		
6. Ostali prilivi iz aktivnosti finansiranja	348		
<b>II. Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja ( od 350 do 354 )</b>	349	0	672
7. Odlivi po osnovu otkupa sopstvenih akcija	350		
8. Neto odlivi gotovine po osnovu subordiniranih obaveza	351		
9. Neto odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	352	0	672
10. Neto odlivi po osnovu hartija od vrednosti	353		
11. Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	354		
<b>III. Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 342 minus 349 )</b>	355	37960	249695

POZICIJA	Oznaka za ACP	Tekuća godina	Prethodna godina
1	2	3	4
IV. Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja ( 349 minus 342 )	356		
G. SVEGA NETO PRILIVI GOTOVINE ( 301 plus 314 plus 328 plus 342 )	357	954320	2926027
D. SVEGA NETO ODLIVI GOTOVINE ( 306 plus 318 plus 324 plus 325 plus 334 plus 349 )	358	1220814	2199226
DJ. NETO POVEĆANJE GOTOVINE ( 357 minus 358 )	359	0	726801
E. NETO SMANJENJE GOTOVINE ( 358 minus 357 )	360	266494	0
Ž. GOTOVINA NA POČETKU GODINE ( Napomena : _____ ) ( 361, kol. 3 = 001 kol. 6 )	361	1200140	406533
Z. POZITIVNE KURSNE RAZLIKE	362	20917	66806
I. NEGATIVNE KURSNE RAZLIKE	363		
J. GOTOVINA NA KRAJU PERIODA ( Napomena : _____ ) ( 359 minus 360 plus 361 plus 362 minus 363 ) ( 364, kol.3 = 001 kol. 5 i 364 kol. 4 = 001 kol. 6 ) ( 364 kol.4 = 361 kol. 3 )	364	954563	1200140

U Beogradu dana 24.2. 2014. godine

Lice odgovorno za sastavljanje  
finansijskog izveštaja



Zakonski zastupnik  
banke

OBRAZAC PROPISAN : Pravilnikom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ( "Sluzbeni glasnik RS" br. 74/2008, 3/2009 i 12/2009 )



**ДУНАВ БАНКА А.Д. БЕОГРАД**  
**НАПОМЕНЕ УЗ ФИНАНСИЈСКЕ ИЗВЕШТАЈЕ**  
**ЗА ГОДИНУ КОЈА СЕ ЗАВРШАВА**  
**31. ДЕЦЕМБРА 2013. ГОДИНЕ**

**Београд, 24. фебруар 2014. године**

## 1. ОСНОВНЕ ИНФОРМАЦИЈЕ О БАНЦИ

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

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

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

На основу Решења Агенције за привредне регистре бр БД 158022/2012 од 19. децембра 2012. године, извршена је промена назива Банке у ДУНАВ БАНКА а.д. Београд као и седишта банке у Београду, Булевар Франше д'Епера 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. Банка представља јавно друштво у складу са Законом о тржишту капитала с обзиром да су акције укључене у трговање на регулисаном тржишту. Акцијама Банке се тргује на Београдској берзи по методи континуираног трговања.

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 31. децембар 2013. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 14 шалтера (на дан 31. децембар 2012. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 10 шалтера).

На дан 31. децембра 2013. године Банка је имала 205 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 (Службени гласник РС 62/2013), 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 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.

Измене постојећих МРС и превод нових МСФИ, као и тумачења која су саставни део стандарда издатих од стране Одбора за међународне рачуноводствене стандарде и Комитета за тумачење МСФИ до 1. јануара 2009. године, су званично усвојени након одлуке министра финансија бр. 401-00-1380/2010-16 и објављени су у Службеном гласнику РС 77/2010. Измењени или издати МСФИ и тумачења стандарда, након овог датума, нису преведени и објављени, па стога нису били примењени приликом састављања приложених финансијских извештаја.

Приложени финансијски извештаји су састављени у формату прописаном Правилником о обрасцима и садржини позиција у обрасцима финансијских извештаја за банке ("Сл. гласник РС" бр. 74/08, 3/09, 12/09 и 5/10), који прописује примену сета финансијских извештаја, чија форма и садржина нису усаглашени са оним предвиђеним у ревидираном МРС 1 – Приказивање финансијских извештаја, чија је примена обавезна за обрачунске периоде који почињу на дан 1. јануара 2009. године.

Финансијски извештаји су састављени на основу начела првобитне (историјске) вредности, осим ако је другачије наведено у рачуноводственим политикама које су дате у даљем тексту.

### **2.2. Континуитет пословања**

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



## **1. ОСНОВЕ ЗА САСТАВЉАЊЕ И ПРЕЗЕНТАЦИЈУ ФИНАНСИЈСКИХ ИЗВЕШТАЈА (наставак)**

### **2.3. Усаглашеност потраживања и обавеза**

У складу са важећом законском регулативом, Банка је извршила усаглашавање међусобних потраживања и обавеза са повериоцима и дужницима Банке. Од укупног броја послатих захтева за усаглашавање салда, укупан проценат враћених и усаглашених потраживања износи 80,41%. Укупно враћени захтеви за усаглашавање обавеза износе 80,41%. Од укупног броја враћених захтева за усаглашавање обавеза, није било оспорених износа.

### **2.4. Упоредни подаци**

Упоредни подаци су подаци из финансијских извештаја за 2012. годину који су били предмет ревизије. Финансијски извештаји представљају појединачне финансијске извештаје Банке. Банка нема улагања у зависна и придружена правна лица.

### **2.5. 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 и претпоставке су предмет редовних провера а када корекције постану неопходне, исказујусе у билансу успеха за периоде у којима су постале познате. Процене и претпоставке које садрже највећи степен просуђивања приказане су у даљем тексту.

#### **2.5.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената**

Најбољи показатељ фер вредности су котиране цене на активном тржишту. Фер вредност финансијских инструмената којима се тргује на активном тржишту на дан биланса стања се базира на котираним тржишним ценама, без умањења по основу трансакционих трошкова.

У Републици Србији не постоји довољно тржишног искуства, стабилности и ликвидности код куповине и продаје кредита и осталих финансијских средстава и обавеза, а званичне тржишне информације нису у сваком тренутку расположиве. Стога поштену вредност није увек могуће поуздано утврдити, у условима непостојања активног тржишта а како захтева регулатива.

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

### 2.5.1. Поштена („фер“) вредност финансијских инструмената (наставак)

Утврђивање поштене („фер“) вредности финансијских инструмената који нису котирали на активном тржишту захтева коришћење различитих модела и техника процене. Циљ коришћења техника процене је да се утврди која би била цена трансакције на дан одмеравања у независној размени мотивисаној уобичајеним пословним разматрањима. Технике процене обухватају коришћење последњих независних тржишних трансакција између обавештених, вољних страна, ако су доступне, поређење са актуелном фер вредношћу другог инструмента који је у значајној мери исти, анализу дисконтованог тока готовине и моделе одређивања цена опција.

### 2.5.2. Умањење вредности финансијских средстава

Банка процењује, на сваки извештајни датум 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 будућних токова готовине, као што су промене у оквиру неизмерених обавеза или економских услова који су у корелацији са одступањима од уговорених услова.

Процену обезвређења Банка врши на основу интерне Методологије за процену обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама. квартално.

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 будућних 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. За израчунавање обезвређења за појединачне групе дужника

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

### 2.5.3. Умањење вредности финансијских средстава (наставак)

потребно је да се одреди удео потраживања од дужника класификованих у категорију А, Б и В за које постоји велика вероватноћа да постану проблематична потраживања, као и удео утврђених губитака код проблематичних потраживања (Г и Д). Ови параметри се израчунавају помоћу прелазних матрица потраживања од дужника међу класификационим категоријама. 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.

Банка сваког месеца обрачунава резерву за процењене губитке који могу настати на основу билансне активе и ванбилансних ставки. Сва потраживања од дужника Банке класификују се на основу критеријума благовремености, односно доцње у измиривању обавеза према Банци у материјално значајном износу, на основу процене његовог финансијског стања и квалитета средстава обезбеђења у категорију А, Б, В, Г и Д. Резерва за процењене губитке обрачунава се на основицу и то као збир 2% потраживања класификованих у категорију Б, 15% потраживања класификованих у В, 30% потраживања класификованих у категорију Г и 100% потраживања класификованих у категорију Д.

Потребна резерва за процењене губитке представља збир позитивних разлика између резерве за процењене губитке и износа процењеног обезвређења билансне активе и вероватног губитка по ванбилансним ставкама на нивоу дужника.

### 2.5.4. Накнаде запосленима након одласка у пензију

Трошкови утврђених накнада запосленима приликом одласка у пензију након испуњења законских услова, утврђују се применом претпоставки и процена. Оне укључују процену дисконтне стопе, раста зарада у Републици Србији, стопу флукуације радне снаге и стопу морталитета у будућем периоду. Због дугорочне природе ових трошкова, значајна неизвесност утиче на исход процене.

### 2.5.5. Резервисања за судске спорове

Банка издваја резервисања за судске спорове када је вероватно да постоји обавеза чији се износ може поуздано проценити анализом. Потребно резервисање се може променити у будућности због нових догађаја или добијања нових информација. Потенцијалне обавезе, као и ставке које не задовољавају критеријуме за резервисање се обелодањују, осим ако је вероватноћа одлива ресурса који садрже економске користи веома мала.

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

### 2.5.6. Одложена пореска средства

Одложена пореска средства признају се на све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде до степена до којег је вероватно да ће постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

Значајно расуђивање руководства је потребно у одређивању износа одложених пореских средстава која могу бити призната, на основу очекиваног времена и процене износа будућих опорезивих добитака и будућих стратегија пореског планирања.

## 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА

### 3.1. Трансакције у иностраној валути

Монетарна средства и обавезе исказане у иностраној валути на дан биланса стања, прерачунати су у динаре по званичном средњем курсу динара објављеном од стране Народне банке Србије.

Позитивне и негативне курсне разлике настале по основу пословних трансакција у иностраној валути у току године као и курсне разлике настале приликом прерачуна монетарних средстава и обавеза у иностраној валути на дан биланса, евидентирани су у билансу успеха Банке као приход или расход по основу курсних разлика.

Преузете и потенцијалне обавезе Банке у иностраној валути на дан биланса, прерачунате су у динаре по средњем курсу на дан биланса стања.

Потраживања и обавезе у које је уграђена валутна клаузула, прерачунати су у динаре по уговореном курсу валуте, који је важио на дан биланса. Ефекти настали по овом основу исказани су у билансу успеха Банке, у оквиру прихода или расхода по основу промене вредности имовине и обавеза.

### 3.2. Функционална валута и валута приказивања

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

Приходи и расходи по основу камате, укључујући затезну камату и остале приходе и остале расходе везане за каматоносну активу и пасиву, обрачунати су по начелу узрочности прихода и расхода и условима дефинисаних уговором између Банке и комитента.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.3. 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. Посебним одлукама надлежних органа Банке, може се прописати пренос укупне ненаплаћене камате за спорне пласмане на суспендовану камату у оквиру ванбилансне евиденције и пре доношења Одлуке о утужењу истих.

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

#### **3.4. 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.

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.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.4. Приходи и расходи по основу накнада (наставак)**

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

#### **3.5. Приходи од дивиденди**

Приход од дивиденди се признаје онда када је успостављено право Банке да се дивиденда добије.

#### **3.6. Оперативни лизинг**

Банка је корисник оперативног лизинга по основу рентирања пословног простора у туђем власништву и по основу закупа моторних возила за потребе Банке, а која су у власништву даваоца лизинга.

Лизинг је класификован као оперативни у случају када је уговором, регулисано да се власништво над средством не преноси на Банку као корисника лизинга до краја трајања лизинга. Сва плаћања током године по основу оперативног лизинга евидентирана су као трошак у билансу успеха равномерно током периода трајања лизинга.

#### **3.7. 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.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.7. Финансијски инструменти (наставак)**

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.

#### **3.8. Финансијска средства која се држе до доспећа**

Финансијска средства која се држе до доспећа су недериватна финансијска средства која подразумевају фиксна или одредива плаћања и фиксни рок доспећа, које Банка има намеру и могућности да држи до рока доспећа и која нису исказана као финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха, као средства расположива за продају или као кредити и потраживања.

Ова средства почетно се вреднују по набавној вредности, а накнадно се вреднују по амортизованој вредности користећи метод ефективне каматне стопе.

#### **3.9. Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха**

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха обухватају финансијска средства која Банка држи у циљу остваривања добити по основу трговања у кратком временском периоду.

Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха иницијално се признају по набавној вредности, која у време набавке представља фер тржишну вредност. Набавна вредност укључује и трошкове трансакције. На дан биланса, финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха исказују се по фер тржишној вредности, утврђеној на основу информација са активног тржишта.

Добици и губици по основу тих хартија од вредности књиже се у корист прихода или на терет расхода периода за који се саставља биланс успеха.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.10. Финансијска средства расположива за продају

Финансијска средства расположива за продају су финансијска средства која су назначена као расположива за продају и која нису класификована ни у једну другу категорију финансијских средстава. То су пласмани за које постоји намера држања на неодређени временски период, који могу бити продати због потребе за ликвидношћу или услед промене каматних стопа, девизних курсева или тржишних цена. Иницијално се вреднују по набавној вредности а на дан биланса процењују се по тржишној (фер) вредности уколико је позната.

Финансијска средства расположива за продају састоје се и од учешћа у капиталу финансијских институција и других правних лица. Учешћа у капиталу вреднована су по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

#### 3.11. Кредити и потраживања

Кредити и потраживања су недериватна финансијска средства са фиксним и одредивим плаћањима која се не котирају на активном тржишту. Ова средства нису стечена са намером да се одмах продају нити је за њих предвиђена накнадна рекласификација.

Сви кредити и потраживања се почетно вреднују по фер вредности на дан плаћања и признају када се готовина пласира зајмопримцима. Накнадна вредновања се врше по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

Амортизована вредност представља износ који се признаје након иницијалног стицања средства, умањен за отплате главнице и увећан за обрачунату, а умањен за наплаћену камату применом методе ефективне каматне стопе на разлику између иницијалног износа и износа на дан доспећа и умањен за исправке вредности.

Кредити су исказани у билансу стања у висини одобреног пласмана, умањеног за отплаћену главницу и исправку вредности која се заснива на процени идентификованих ризика за појединачне пласмане као и ризика за које искуство Банке указује да су садржани у кредитном портфолију. За процену наведених ризика руководство Банке примењује интерно усвојену методологију.

Кредити одобрени у динарима за које је уговорена заштита од ризика везивањем за курс динара у односу на ЕУР, ревалоризовани су у складу са уговореним условима за сваки кредит.

Валутна клаузула представља уграђени дериват који се не евидентира одвојено од основног уговора, обзиром да су економске карактеристике и ризици уграђеног деривата уско повезани са основним уговором. Добици и губици настали по основу промене валутне клаузуле евидентирају се у билансу успеха у корист прихода односно расхода од промене вредности имовине.



### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.12. Репрограмирани кредити

Банка када је у могућности, односно када се процени да су проблеми дужника и кашњење у извршавању обавеза према Банци привременог карактера, и да би клијент под нешто измењеним уговорним условима могао поново постати уредан у плаћању обавеза, радије репрограмира кредите него што реализује средства обезбеђења. То може да подразумева продужење рока отплате као и нове услове кредитирања. Руководство континуирано контролише репрограмиране кредите како би се осигурало испуњење свих будућих плаћања.

#### 3.13. 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.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.14. Умањење вредности и ненаплативост финансијског средства ( наставак)**

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.

#### **3.15. 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.

#### **3.16. Репо послови**

Хартије од вредности купљене по уговору, којим је утврђено да ће се поново продати на тачно одређени дану будућности су признати у билансу стања. Плаћена готовина по том основу укључујући и доспелу камату се признаје у билансу стања. Разлика између куповне цене и цене по поновној продаји се третира као приход по основу камате и доспева током трајања уговора.

#### **3.17. 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.

Обрачун амортизације нематеријалних улагања почиње од наредног месеца у односу на месец у којем је нематеријално улагање расположиво за употребу. Амортизују се сва нематеријална улагања у употреби.

Амортизација се обрачунава пропорционалном методом како би се трошкови распоредили у току њиховог века употребе. Издаци везани за одржавање софтверских програма признају се као трошак у периоду када су настали.

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.17. Нематеријална улагања (наставак)

Нематеријалана 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%

Нематеријална имовина престаје да се признаје по његовом отуђењу или када се трајно повуче из употребе. Добици или губици који настану из расходања или отуђења утврђују се као разлика између нето прилива од отуђења и исказаног износа у књиговодственој евиденцији и признају се као расход или приход у билансу успеха.

#### 3.18. Основна средства (некретнине и опрема) и инвестиционе некретнине

Основна средства исказују су 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 успех 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%
Инвестиционе некретнине	1,3 до 1,8%

Средства се амортизују и када нису у функцији ( ако нису у целости отписана) све до њиховог отуђивања или расходања. 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. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.18. Основна средства (некретнине и опрема) и инвестиционе некретнине (наставак)**

Банка поседује некретнине као инвестиције у циљу остварења прихода по основу закупнина. Инвестиционе некретнине исказане су по набавној вредности умањеној за исправку вредности.

#### **3.19. Порез на добит**

Порез на добит се састоји од текућег пореза на добит и одложеног пореза.

##### **а) Текући порез на добит**

Текући порез на добит утврђује се на основу Закона о порезу на добит правних лица Републике Србије, применом прописане стопе на пореску основицу која се добија усклађивањем рачуноводствене добити.

Банка током године порез на добит плаћа у виду месечних аконтација, чија се висина утврђује на основу пореске пријаве за претходну годину. Коначна пореска основица на коју се примењује стопа пореза на добит утврђује се пореским билансом Банке. Рачуноводствена добит, усклађује се за одређене трајне разлике и умањује за одређена улагања у току године, као што је приказано у годишњем пореском билансу.

##### **б) Одложени порез на добит**

Одложени порези на добит се обрачунавају по методи обавеза према билансу стања на све привремене разлике на дан биланса стања између садашње вредности средстава и обавеза у финансијским извештајима и њихове вредности за сврхе опорезивања. Одложене пореске обавезе признају се на све опорезиве привремене разлике.

Одложена пореска средства признају се на све одбитне привремене разлике и ефекте пореских губитака и пореских кредита, који се могу преносити у наредне фискалне периоде, до степена до којег ће вероватно постојати опорезива добит од које се одложена пореска средства могу умањити.

Одложена пореска средства и обавезе израчунавају се применом пореске стопе за коју се очекује да ће бити ефективна у години остварења пореских олакшица, односно измирења одложених пореских обавеза а на бази званичних пореских стопа и прописа усвојених на датум биланса стања. Текући и одложени порези признају се као приход и расход и укључени су у нето добитак периода. Одложени порез на добит који се односи на ставке чији се ефекти промене вредности директно евидентирају у корист или на терет капитала се такође евидентирају на терет односно у корист капитала. Одложена пореска средства су предмет анализе на крају сваког извештајног периода и коригују се до износа за који више није вероватно да ће доћи до реализације неопходне опорезиве добити.

### **3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)**

#### **3.20. Потенцијална средства**

Потенцијална средства су могућа имовина која настаје по основу прошлих догађаја и чије постојање ће бити потврђено самим настанком или ненастанком догађаја који нису под контролом Банке.

Банка је извршила евидентирање у ванбилансној евиденцији потенцијално наплативог потраживања на основу правоснажног и извршног Решења Трговинског суда у Београду, којим су Банци призната сва потраживања у поступку стечаја од Београдске банке а.д. Београд у стечају. Банка је ово потраживање евидентирала у ванбилансној евиденцији.

#### **3.21. Порези и доприноси који не зависе од резултата**

Порези и доприноси који не зависе од резултата укључују порез на имовину, порезе и доприносе на зараде и друга примања на терет послодавца, као и друге порезе и доприносе у складу са републичким пореским прописима. Ови порези и доприноси су приказани у оквиру осталих пословних расхода.

#### **3.22. Примања запослених**

##### **Дефинисани планови доприноса**

У складу са прописима који се примењују у Републици Србији, Банка је у обавези да плаћа порез на зараде као и доприносе државним фондовима којима се обезбеђује здравствена и социјална сигурност запослених. Ове обавезе укључују доприносе за запослене на терет послодавца у износима обрачунатим по стопама прописаним важећим законским прописима. Банка је такође у обавези да од бруто зараде запослених обустави доприносе и да их, у име запослених уплати тим фондовима. Доприноси на терет послодавца и доприноси на терет запослених се књиже на терет расхода периода на који се односе.

Банка нема сопствене пензионе фондове нити опције за исплате запосленима у виду акција и по том основу нема обавезе на дан 31. децембра 2013. године.

##### **Обавезе по основу осталих накнада – отпремнине приликом одласка у пензију**

Банка запосленима приликом одласка у пензију признаје накнаду у складу са Законом о раду, односно запослени имају право на отпремнине минимум у износу троструког износа просечне зараде у Републици Србији у месецу који претходи стицању услова за редовно пензионисање на основу година стажа или година старости.

Дугорочне обавезе Банке по основу резервисања за отпремнине приликом одласка у пензију након испуњења прописаних услова у складу са Законом о раду, исказане су на дан 31. децембар 2013. године и представљају садашњу вредност будућих исплата запосленима утврђену уз следеће претпоставке:

### 3. ПРЕГЛЕД ЗНАЧАЈНИХ РАЧУНОВОДСТВЕНИХ ПОЛИТИКА (наставак)

#### 3.22. Примања запослених (наставка)

##### Обавезе по основу осталих накнада – отпремнине приликом одласка у пензију (наставка)

Дисконтна стопа 15,00%  
Стопа раста зарада у Републици Србији 4%  
Стопа флукуације запослених 5%  
Таблице морталитета (РЗС) за године 2001 – 2003

##### Отпремнине

Отпремнине се исплаћују при раскиду радног односа пре датума редовног пензионисања, или када запослени прихвати споразумни раскид радног односа као вишак радне снаге у замену за отпремнину. Банка признаје отпремнину при раскиду радног односа када је евидентно да је обавезна да у складу са планом смањења радне снаге или као резултат понуде да се подстакне добровољни одлазак у циљу смањења броја запослених.

#### 3.23. 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.

#### 3.24. Обавезе из пословања

Обавезе из пословања су признате по номиналној вредности.

#### 4. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ КАМАТА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Приходи по основу камата</b>		
Депозити код Народне банке Србије	56.235	24.855
Пласмани банкама и другим финансијским организацијама	4.073	15.194
Пласмани клијентима правним лицима	258.574	244.532
Пласмани становништву	23.865	15.231
ХОВ Републике Србије	3.635	1.966
ХОВ које се држе до доспећа - есконт меница	122.863	75.120
Предузетници	1.979	2.937
Јавни сектор и јавна предузећа	11.222	34.891
Повезана лица	41	235
Друга правна лица	422	5.255
<b>Укупно</b>	<b>482.909</b>	<b>420.216</b>
<b>Расходи по основу камата</b>		
Односи са Народном банком Србије	-	3
Депозити клијената правних лица	23.974	18.021
Депозити становништва	28.715	5.540
Депозити повезаних правних лица	126.172	89.065
Предузетници	68	43
Јавни сектор и јавна предузећа	11.803	8.290
Острале финансијске организације	1.480	1.116
Друга правна лица	14.472	7.052
<b>Укупно</b>	<b>206.684</b>	<b>129.130</b>
<b>Нето приходи по основу камата</b>	<b>276.225</b>	<b>291.086</b>

## 5. ПРИХОДИ И РАСХОДИ ПО ОСНОВУ НАКНАДА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>а) Приходи од накнада</b>		
Накнаде за услуге платног промета	73.248	55.046
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	36.421	38.583
Приходи од накнада за есконт меница	24.655	12.779
Накнаде за услуге по девизном пословању	4.914	2.824
Накнаде за услуге становништву	3.349	3.122
Остале накнаде и провизије	5.593	4.813
<b>Укупно</b>	<b>148.180</b>	<b>117.167</b>
<b>б) Расходи од накнада</b>		
Накнаде за услуге платног промета	1.864	1.061
Накнаде и провизије Народне банке Србије	7.646	6.522
Накнаде за услуге ЦРХоВ	951	1.131
Остале накнаде и провизије	1.521	2.000
<b>Укупно</b>	<b>11.982</b>	<b>10.714</b>
<b>Нето приходи од накнада</b>	<b>136.198</b>	<b>106.453</b>

## 6. НЕТО ПРИХОД/РАСХОДИ ОД КУРСНИХ РАЗЛИКА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Позитивне курсне разлика	254.980	392.152
Негативне курсне разлике	(266.777)	(394.497)
<b>Нето расходи/приходи од курсних разлика</b>	<b>(11.797)</b>	<b>(2.345)</b>

## 7. ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Остали приходи оперативног пословања	63.675	76.767
Приходи од наплаћених отписаних потраживања	54	160
Остали приходи	370	606
<b>Укупно остали пословни приходи</b>	<b>64.099</b>	<b>77.533</b>



**8. НЕТО РАСХОДИ ПО ОСНОВУ ИНДИРЕКТНИХ ОТПИСА ПЛАСМАНА И РЕЗЕРВИСАЊА**

а) У хиљадама РСД	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Приходи од укидања индиректних отписа пласмана билансних позиција	67.739	49.072
Приходи од укидања резервисања по основу пласмана ванбилансних позиција	10.282	13.404
Приходи од укидања неикоришћених резервисања за обавезе	772	
Наплаћена суспендована камата	<u>1.333</u>	<u>494</u>
<b>Приходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b><u>80.126</u></b>	<b><u>62.970</u></b>
б) У хиљадама РСД	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Расходи индиректних отписа билансних позиција	263.310	114.181
Расходи резервисања ванбилансних позиција	25.044	14.097
Расходи резервисања за остала дугорочна примања запослених	529	783
Расходи за резервисања за судске спорове	-	1.964
Расходи по основу суспендоване камате	<u>-</u>	<u>550</u>
<b>Расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b><u>288.883</u></b>	<b><u>131.575</u></b>
<b>Нето расход по основу индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b><u>(208.757)</u></b>	<b><u>(68.605)</u></b>

**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 31. децембра 2013. године

У хиљадама РСД	Потраживања за камату и накнаду	Дати кредити и депозити	ХоВ	Удели - учешћа	Остали пласмани	Остала средства	Резервисања за ванбилансне пласмане	Укупно
<b>Напомена</b>								
Стање 01.01.2013.	4.534	74.331	725	15.536	3.446	2.089	5.780	106.441
Исправке у току године	7.429	136.273	100.800	88	16.908	1.811	25.045	288.354
Укидање исправки	(3.287)	(49.044)	(11.009)	(521)	(3.154)	(724)	(10.282)	(78.021)
Курсне разлике и промена вредности по валутној клаузули	50	436	-	-	140	-	(60)	566
Отписи-преноси	41	(1.559)	-	-	-	-	-	(1.518)
<b>Стање 31. 12.2013.</b>	<b>8.767</b>	<b>160.437</b>	<b>90.516</b>	<b>15.105</b>	<b>17.340</b>	<b>3.176</b>	<b>20.483</b>	<b>315.823</b>

б) Промене на исправци вредности и резервисањима за ванбилансна потраживања у периоду од 1. јанура до 31. децембра 2012. године

У хиљадама РСД	Готовина и готовински еквиваленти	Потраживања за камату и накнаду	Дати кредити и депозити	ХоВ	Удели - учешћа	Остали пласмани	Остала средства	Резервисања за ванбилансне пласмане	Укупно
<b>Напомена</b>									
Стање 01.01.2011.	14	914	19.107	1.072	13.629	1	1.040	4.978	40.755
Исправке у току године	93	5.278	94.161	4.590	2.536	5.049	2.474	14.097	128.278
Укидање исправки	(110)	(1.627)	(38.743)	(4.937)	(629)	(1.604)	(1.423)	(13.404)	(62.477)
Курсне разлике и промена вредности по валутној клаузули	3	(15)	(194)	-	-	-	(2)	109	(99)
Отписи	-	(16)	-	-	-	-	-	-	(16)
<b>Стање 31. 12.2012.</b>	<b>0</b>	<b>4.534</b>	<b>74.331</b>	<b>725</b>	<b>15.536</b>	<b>3.446</b>	<b>2.089</b>	<b>5.780</b>	<b>106.441</b>

### 9. ТРОШКОВИ ЗАРАДА, НАКНАДА ЗАРАДА И ОСТАЛИ ЛИЧНИ РАСХОДИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Трошкови зарада	122.238	105.731
Трошкови накнада зарада	12.737	10.203
Трошкови пореза на зараде и накнаде зарада	15.648	15.649
Трошкови доприноса на зараде и накнаде зарада	31.120	25.381
Трошкови накнада за привремене и повремене послове	3.874	2.990
Остали лични расходи	11.816	11.137
<b>Укупно</b>	<b>197.433</b>	<b>171.091</b>

### 10. ТРОШКОВИ АМОРТИЗАЦИЈЕ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Трошкови амортизације некретнина и опреме	23.905	19.699
Трошкови амортизације нематеријалних улагања	65.464	54.675
<b>Укупно</b>	<b>89.369</b>	<b>74.374</b>

## 11. ОПЕРАТИВНИ И ОСТАЛИ ПОСЛОВНИ РАСХОДИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА</b>	<b>11.575</b>	<b>12.884</b>
Трошкови канцеларијског материјала	5.932	5.569
Трошкови инвентара	390	855
Трошкови енергије	4.334	4.809
Трошкови осталог материјала	919	1.651
<b>2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА</b>	<b>67.034</b>	<b>68.883</b>
Трошкови одржавања	24.180	19.666
Трошкови закупнина	22.225	25.371
Трошкови дина-кард картице	3.472	5.084
Услуге свифта и интернета	2.873	2.972
Трошкови рекламе и пропаганде	158	505
Трошкови адаптација	-	1.392
Трошкови ПТТ услуга	10.894	11.011
Остали трошкови производних услуга	3.232	2.882
<b>3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ (Без пореза и доприноса)</b>	<b>43.847</b>	<b>32.981</b>
Трошкови чувања имовине	41	420
Трошкови ревизије	2.690	2.508
Трошкови осигурања депозита	4.915	3.286
Трошкови осигурања	6.001	2.369
Трошкови услуге дизастер рекавери локације и сервиса	10.618	8.633
Трошкови транспорта новца	5.324	3.922
Трошкови превоза на посао	6.425	5.107
Трошкови репрезентације	390	570
Трошкови службених путовања	1.509	1.585
Услуге вештачења	567	1.376
Остали нематеријални трошкови	5.367	3.205
<b>4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА</b>	<b>6.821</b>	<b>5.265</b>
<b>5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА</b>	<b>29.748</b>	<b>26.055</b>
<b>6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ</b>	<b>582</b>	<b>1.525</b>
<b>7. ОСТАЛИ РАСХОДИ</b>	<b>550</b>	<b>162</b>
<b>Укупно</b>	<b>160.157</b>	<b>147.755</b>

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

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Приходи од промене вредности имовине	98.659	133.529
Приходи од промене вредности обавеза	6.438	9.752
<b>Укупно приходи</b>	<b>105.097</b>	<b>143.281</b>
Расходи од промене вредности имовине	78.694	103.290
Расходи од промене вредности обавеза	7.672	20.344
<b>Укупно расходи</b>	<b>86.366</b>	<b>123.634</b>
<b>Нето приход</b>	<b>18.731</b>	<b>19.647</b>

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. ПОРЕЗ НА ДОБИТ

### 13.1. Порез на добит састоји се од:

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Порез на добит	-	(952)
Добитак од креирања одложеног пореског средства и смањења одложених пореских обавеза	505	-
Губитак од смањења одложених пореских средства и креирања одложених пореских обавеза	-	(665)
<b>Укупно</b>	<b>505</b>	<b>(952)</b>

### 13.2. Обрачун одложеног пореског средства на дан 31. децембар 2013. године је приказан као што следи:

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>2013</u>			<u>2012</u>		
	<u>Средства</u>	<u>Обавезе</u>	<u>Нето</u>	<u>Средства</u>	<u>Обавезе</u>	<u>Нето</u>
Некретнине, опрема и софтвер	-	-	-	-	(4.546)	(4.546)
Порески кредит за улагања у основна средства	-	-	-	3.594	-	3.594
Остало	505	-	505	287	-	287
<b>Одложено пореско средство/(обавеза)</b>	<b>505</b>	<b>-</b>	<b>505</b>	<b>3.881</b>	<b>(4.546)</b>	<b>(665)</b>

#### 14. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Готовина у динарима	111.033	79.454
Готовина у иностраној валути	72.857	35.554
Средства на жиро рачуну у динарима	437.771	517.102
Средства на девизним рачунима код банака у иностранству	332.902	568.030
<b>Укупно</b>	<b>954.563</b>	<b>1.200.140</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>954.563</b>	<b>1.200.140</b>

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.

Динарску основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање динарских обавеза у претходном календарском месецу, осим динарских обавеза индексираних девизном клаузулом. Обавезну резерву банке обрачунавају 17. у месецу и тако обрачуната обавезна резерва важи за обрачунски период од 18. у месецу до 17. у наредном месецу.

Обрачунату динарску обавезну резерву Банка издваја у динарима на свој жиро рачун. Банка је у обавези да у обрачунском периоду одржава просечно дневно стање издвојене динарске обавезне резерве у висини обрачунате динарске обавезне резерве.

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 31. децембра 2013. године обавезна динарска резерва износила 437.133 хиљада динара, а на дан 31. децембра 2012. године износила је 355.372 хиљада динара.

## 15. ОПОЗИВИ ДЕПОЗИТИ И КРЕДИТИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Депозити вишкова ликвидних средстава код НБС	948.000	1.175.700
Обавезна девизна резерва код НБС у страниј валути	1.261.559	1.025.829
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>2.209.559</b>	<b>2.201.529</b>

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.

Девизну основицу за обрачун обавезне резерве чини просечно дневно књиговодствено стање девизних обавеза и динарских обавеза индексираних девизном клаузулом у претходном календарском месецу.

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 индексираних 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 индексираних 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 31. децембра 2013. године износ обавезне девизне резерве износио је 802.981 хиљада динара, а 31. децембра 2012. године износила је 1.025.829 хиљада динара.

Банка дневно вишак својих слободних динарских средстава депонује код Народне банке Србије. На дан 31. децембра 2013. године, депоновани вишкови слободних средстава износили су 948.000 хиљада динара (31. децембра 2012. године 1.175.700 хиљада динара). Банка по основу депоновања вишка ликвидних средстава остварује камату.

Каматна стопа у току 2013. године кретала се у распону од 7,00% до 9,25% на годишњем нивоу.

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

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Потраживања по основу камата</b>		
Финансијске организације	873	416
Јавни сектор и јавна предузећа	126	1.650
Привредна друштва	61.049	26.917
Предузетници	1.009	1.445
Становништво	614	123
Друга правна лица	-	206
Камата у иностранј валути -предузећа	1799	59
<b>Укупно</b>	<b>65.470</b>	<b>30.816</b>
<b>Исправка вредности</b>	<b>(8.309)</b>	<b>(4.293)</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>57.161</b>	<b>26.523</b>
	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Потраживања по основу накнада</b>		
Финансијске организације	526	229
Јавни сектор и јавна предузећа	32	46
Предузећа	2.053	1.021
Предузетници	149	96
Становништво	26	16
Други комитенти	71	17
<b>Укупно</b>	<b>2.857</b>	<b>1425</b>
<b>Исправка вредности</b>	<b>(458)</b>	<b>(241)</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.399</b>	<b>1.184</b>
<b>Укупно камата и накнада</b>	<b>59.560</b>	<b>27.707</b>
<b>Потраживања по основу продаје у динарима</b>	<b>-</b>	<b>2</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>59.560</b>	<b>27.709</b>



17. ДАТИ КРЕДИТИ И ДЕПОЗИТИ

У хиљадама РСД	31.12. 2013.			31. 12. 2012.		
	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност	Бруто вредност	Исправке вредности	Нето вредност
<b>Врста кредита</b>						
<b>Пласмани у динарима</b>						
Кредити по трансакционим рачунима	151.585	(14.891)	136.694	112.025	(8.709)	103.316
Кредити за обртна средства	1.272.825	(103.402)	1.169.423	1.604.397	(43.691)	1.560.706
Извозни кредити	-	-	-	4.029	(10)	4.019
Инвестициони кредити	460.604	(28.506)	432.098	446.214	(20.752)	425.462
Потрошачки кредити	117.388	(81)	117.307	103.042	(6)	103.036
Стамбени кредити	195.792	(213)	195.579	183.543	-	183.543
Дати депозити Банкама у динарима	1.710	-	1.710	1.697	-	1.697
Остали кредити	276.029	(6.688)	269.341	193.467	(1.149)	192.318
<b>Међузбир</b>	<b>2.475.933</b>	<b>(153.781)</b>	<b>2.322.152</b>	<b>2.648.414</b>	<b>(74.317)</b>	<b>2.574.097</b>
<b>Пласмани у иностраној валути</b>						
Наменски депозит у складу са прописима у валути	4.586	-	4.586	4.549	-	4.549
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	<b>62.250</b>	<b>(6.656)</b>	<b>55.594</b>	<b>6.971</b>	<b>(14)</b>	<b>6.957</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.542.769</b>	<b>(160.437)</b>	<b>2.382.332</b>	<b>2.659.934</b>	<b>(74.331)</b>	<b>2.585.603</b>

Преглед нето датих кредита и депозита према рочности

У хиљадама РСД	31.12. 2013.			31. 12. 2012.		
	Краткорочни	Дугорочни	Укупно	Краткорочни	Дугорочни	Укупно
<b>Врста кредита</b>						
<b>Пласмани у динарима</b>						
Кредити по трансакционим рачунима	135.704	990	<b>136.694</b>	102.821	495	<b>103.316</b>
Кредити за обртна средства	926.981	242.442	<b>1.169.423</b>	1.282.165	278.541	<b>1.560.706</b>
Извозни кредити	-	-	-	4.019	-	<b>4.019</b>
Инвестициони кредити	93.068	339.030	<b>432.098</b>	39.008	386.454	<b>425.462</b>
Потрошачки кредити	109.928	7.379	<b>117.307</b>	97.204	5.832	<b>103.036</b>
Стамбени кредити	247	195.332	<b>195.579</b>	71	183.472	<b>183.543</b>
Дати депозити Банкама у динарима	1.710	-	<b>1.710</b>	-	1.697	<b>1.697</b>
Остали кредити	155.859	113.482	<b>269.341</b>	1824	190.494	<b>192.318</b>
<b>Међузбир</b>	<b>1.423.497</b>	<b>898.655</b>	<b>2.322.152</b>	<b>1.527.112</b>	<b>1.046.985</b>	<b>2.574.097</b>
<b>Пласмани у иностраној валути</b>						
Наменски депозит у складу са прописима у валути	4.586	-	4.586	4.549	-	4.549
Кредити за плаћање робе и услуга према иностранству	55.594	-	55.594	6.957	-	6.957
<b>Укупни кредити и депозити</b>	<b>1.483.677</b>	<b>898.655</b>	<b>2.382.332</b>	<b>1.538.618</b>	<b>1.046.985</b>	<b>2.585.603</b>

### 17. 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 0,37% месечно одобравани су са 100% ликвидним депозитом.

Кредити преко једне године у динарима и 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 0,95 до 1,67%.

Краткорочни кредити одобравани су правним лицима у динарима, уз каматну стопу која се кретала од 5 до 21,25% а дугорочни кредити у распону од 4 до 18,75% на годишњем нивоу. Краткорочни кредити у валути и динарима са валутном клаузулом одобравани су уз каматну стопу у распону од 3 до 12,5% а дугорочни у распону од 3,5 до 12,55% на годишњем нивоу.

Банка је у току 2013. године давала кредите, орочавала средства код других банака у земљи уз каматну стопу која се кретала у распону од 7,15 до 10,25% на годишњем нивоу.

### 18. ХАРТИЈЕ ОД ВРЕДНОСТИ БЕЗ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Харије од вредности које се држе до доспећа</b>		
Есконт меница	785.564	616.428
<b>Хартије од вредности расположиве за продају</b>		
Трезорски записи Министарства Финансија Републике Србије и обвезнице Републике Србије	393.043	-
<b>Укупно бруто</b>	<b>1.178.607</b>	<b>616.428</b>
Минус: исправка вредности	(90.516)	(725)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>1.088.091</b>	<b>615.703</b>

### 19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА)

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Учешћа у капиталу	129.044	129.044
<b>Укупно бруто</b>	<b>129.044</b>	<b>129.044</b>
Минус: исправка вредности	(15.105)	(15.536)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>113.939</b>	<b>113.508</b>

Банка на дан 31. децембра 2013. године има учешће у капиталу у следећим правним лицима: РХМК Трепча а.д. Звечан (бруто износ 127.666 хиљада динара), Фонд САНУ (бруто износ 320 хиљада динара), Београдска берза а.д. Београд (бруто износ 906 хиљада динара) и Тржиште новца а.д. Београд (бруто износ 152 хиљаде динара).

## 19. УДЕЛИ (УЧЕШЋА) - (наставак)

Банка је са Компанијом Дунав осигурање, закључила уговор о купородаји 50.000 комада акција РМХК Трепча по цени од 1.000 динара. Комапанија Дунав осигурање је по основу закљученог уговора уплатила на наменски депозитни рачун за обезбеђење извршења наведеног уговора износ од 50.000 хиљада динара.

РМХК Трепча је затворено акционарско друштво и стога је за извршење трансакције преноса акција код Централног регистра хартија од вредности, Банци била потребна и потврда, да у складу са интерним актима РМХК Трепча, нема сметњи за извршење наведене трансакције. Банка је добила наведену потврду и руководство Банке очекује да ће се трансакција преноса акција спровести у што краћем року.

## 20. ОСТАЛИ ПЛАСМАНИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Остали пласмани у динарима	180.409	15.359
Остали пласмани у страној валути	<u>11.465</u>	<u>11.372</u>
<b>Укупно бруто</b>	<b>191.874</b>	<b>26.731</b>
Минус: исправка вредности	<u>(17.340)</u>	<u>(3.446)</u>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b><u>174.534</u></b>	<b><u>23.285</u></b>

Остали пласмани обухватају откупљена краткорочна потраживања у износу од 121.620 хиљада динара, пласмане по основу извршених плаћања по гаранцијама у динарима 58.789 хиљада динара и у страној валути 11.465 хиљада динара.

## 21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Основна средства у припреми	3.380	20.847
Грађевински објекти	17.443	19.603
Опрема	177.569	132.526
Остала основна средства	6	6
<b>Укупно бруто основна средства</b>	<b>198.398</b>	<b>172.982</b>
Минус: исправка вредности	(75.729)	(53.100)
<b>Укупно основна средства</b>	<b>122.669</b>	<b>119.882</b>
Инвестиционе некретнине	2.825	-
<b>Укупно основна средства</b>	<b>125.494</b>	<b>119.882</b>
Нематеријална улагања у припреми	1.215	-
Лиценце и софтвер	352.925	300.648
<b>Укупно бруто нематеријална улагања</b>	<b>354.140</b>	<b>300.648</b>
Минус: исправка вредности	(158.941)	(93.477)
<b>Укупно нематеријална улагања</b>	<b>195.199</b>	<b>207.171</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>320.693</b>	<b>327.053</b>

**21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА  
УЛАГАЊА (наставак)**

а) Промене на основним средствима Банке у току 2012 и 2013. године

У хиљадама РСД	Грађевински објекти	Опрема	Основна средства у припреми	Остала основна средства	Инвестиц ионе некретни не	Укупно
<b>Набавна вредност</b>						
<b>Стање 01. јануара 2012. године</b>	<b>19.603</b>	<b>112.303</b>	<b>6.456</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>138.368</b>
Набавке		29.189	88.632			117.821
Продаја		(1.287)	-	-	-	(1.287)
Пренос		(7.680)	(74.240)	-	-	(81.920)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>19.603</b>	<b>132.525</b>	<b>20.848</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>172.982</b>
<b>Стање 1. јануара 2013. године</b>	<b>19.603</b>	<b>132.525</b>	<b>20.848</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>172.982</b>
Набавке	-	49.875	43.398	-	2.825	96.098
Преноси	-	-	(60.866)	-	-	(60.866)
Продаја	(2.160)	(4.831)	-	-	-	(6.991)
Пренос са основних средстава у припреми	-	-	-	-	-	-
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>17.443</b>	<b>177.569</b>	<b>3.380</b>	<b>6</b>	<b>2.825</b>	<b>201.223</b>
<b>Амортизација и губици од обезвређења</b>						
<b>Стање 1. јануара 2012</b>	<b>2.139</b>	<b>39.775</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>41.920</b>
Амортизација	281	19.418	-	-	-	19.699
Преноси	-	(1.287)	-	-	-	(1.287)
Отуђење и расходовање	-	(7.232)	-	-	-	(7.232)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>2.420</b>	<b>50.674</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>53.100</b>
<b>Стање 01. јануара 2013. године</b>	<b>2.420</b>	<b>50.674</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>53.100</b>
Амортизација	279	23.626	-	-	-	23.905
Отуђење и расходовање	(278)	(998)	-	-	-	(1.276)
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>2.421</b>	<b>73.302</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>75.729</b>
<b>Књиговодствена вредност</b>						
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>17.183</b>	<b>81.851</b>	<b>20.848</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119.882</b>
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>15.022</b>	<b>104.267</b>	<b>3.380</b>	<b>-</b>	<b>2.825</b>	<b>125.494</b>

**21. ОСНОВНА СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (наставак)**

**б) Промене на нематеријалним улагањима Банке у току 2012. и 2013. године**

У хиљадама РСД	Нематеријална улагања у припреми		
	Лиценце		Укупно
<b>Стање 1. јануара 2012. године</b>	263.258	-	263.258
Набавке	45.050	-	45.050
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>300.648</b>	-	<b>300.648</b>
<b>Стање 1. јануара 2013. године</b>	<b>300.648</b>	-	<b>300.648</b>
Набавке	52.277	1.215	53.492
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>352.925</b>	<b>1.215</b>	<b>354.140</b>
<b>Амортизација и губици од обезвређења</b>			
<b>Стање 1. јануара 2012. године</b>	<b>46.462</b>	-	<b>46.462</b>
Амортизација	54.675	-	54.675
Отписи	(7.660)	-	(7.660)
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>93.477</b>	-	<b>93.477</b>
<b>Стање 1. јануара 2013. године</b>	<b>93.477</b>	-	<b>93.477</b>
Амортизација	65.464	-	65.464
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>158.941</b>	-	<b>158.941</b>
<b>Књиговодствена вредност</b>			
<b>Стање 31. децембар 2012. године</b>	<b>207.171</b>	-	<b>207.171</b>
<b>Стање 31. децембар 2013. године</b>	<b>193.984</b>	<b>1.215</b>	<b>195.199</b>

На дан 31. децембар 2013. године Банка нема грађевинске објекте под хипотеком ниту другу заложу имовину ради обезбеђења кредита.

Неотписана вредност неукњижених грађевинских објеката износи 15.022 хиљада динара. Неукњижени грађевински објекти у власништву Банке се налазе на територији Косова и Метохије где од 1999. године није немогуће вршити укњижбу права власништва и поред настојања Руководства Банке да то уради.

## 22. ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА И ПОРЕСКЕ ОБАВЕЗЕ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012.</u>
<b>Пореска средства</b>		
Стање 01. Јануара	18.696	14.815
Порески кредит	-	3.594
МРС 19	40	287
<b>Укупно</b>	<b>18.736</b>	<b>18.696</b>
<b>Пореске обавезе</b>		
Стање 01. јануара	10.264	5.718
Пореске обавезе за разлику пореске и књиговодствене амортизације	(464)	4.546
<b>Укупно</b>	<b>9.800</b>	<b>10.264</b>
<b>Нето</b>	<b>8.936</b>	<b>8.432</b>

## 23. ОСТАЛА СРЕДСТВА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Дати аванси у динарима	3.125	1.354
Дати аванси за основна средства и нематеријална улагања	3.862	23.037
Потраживања од запослених	7.801	8.307
Потраживања из оперативног пословања	20.543	8.838
Порез на добит	1.310	-
Остала потраживања	14.068	1.082
Разграничена потраживања за обрачунату камату	3.269	681
Разграничени остали трошкови	479	1.254
Залихе	375	449
Средства стечена наплатом потраживања	3.483	3.835
<b>Укупно бруто остала средства</b>	<b>58.315</b>	<b>48.837</b>
Минус: исправка вредности	(3.176)	(2.089)
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>55.139</b>	<b>46.748</b>

Остала средства обухватају авансе за основна средства и нематеријална улагања, потраживања од запослених по основу позајмице за зимницу и огрев, потраживања из оперативног пословања од Компаније Дунав осигурање по основу накнаде за одобрене кредите за регистрацију моторних возила, у складу са Уговором о пословној сарадњи.

## 24. ТРАНСАКЦИОНИ ДЕПОЗИТИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Финансијске организације</b>	<b>2.658.403</b>	<b>2.397.075</b>
У динарима	887.364	1.102.250
У страном валути	1.771.039	1.294.825
<b>Јавна предузећа</b>	<b>228.437</b>	<b>45.813</b>
У динарима	228.437	45.813
<b>Привредна друштва</b>	<b>192.175</b>	<b>459.818</b>
У динарима	152.309	387.417
У страном валути	39.866	72.401
<b>Предузетници</b>	<b>19.576</b>	<b>14.025</b>
У динарима	19.557	14.008
У страном валути	19	17
<b>Јавни сектор</b>	<b>2.585</b>	-
У динарима	2.585	-
<b>Становништво</b>	<b>55.133</b>	<b>54.895</b>
У динарима	22.198	29.037
у страном валути	32.935	25.858
<b>Страна лица</b>	<b>50.701</b>	<b>49.545</b>
У динарима	11	2
у страном валути	50.690	49.543
<b>Остали комитенти</b>	<b>22.476</b>	<b>54.936</b>
У динарима	22.466	42.463
У страном валути	10	12.473
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>3.229.486</b>	<b>3.076.107</b>

У складу са Одлуком о каматним стопама Банке, 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.



25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Финансијске организације</b>	<b>536.019</b>	<b>1.262.795</b>
У динарима	100.294	59.507
У иностраној валути	435.725	1.203.288
<b>Јавна предузећа</b>	<b>1.681</b>	<b>2.634</b>
У динарима	1.681	2.634
<b>Привредна друштва</b>	<b>199.611</b>	<b>421.671</b>
У динарима	160.100	316.120
у иностраној валути	39.511	105.551
<b>Предузетници</b>	<b>573</b>	<b>569</b>
У динарима	-	-
у иностраној валути	573	569
<b>Јавни сектор</b>	<b>105.000</b>	<b>105.000</b>
У динарима	105.000	105.000
<b>Становништво</b>	<b>1.295.640</b>	<b>235.263</b>
У динарима	50010	473
у иностраној валути	1.245.630	234.790
<b>Страна лица</b>	<b>37.156</b>	<b>6.027</b>
У динарима	1	-
у иностраној валути	37.155	6.027
<b>Остали комитенти</b>	<b>153.950</b>	<b>124.174</b>
У динарима	22.000	124.174
у иностраној валути	131.950	-
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>2.329.630</b>	<b>2.158.133</b>

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 0,50 до 12,75% на годишњем нивоу у зависности од рока орочења и износа депонованих средстава, а на орочене депозите индексирани валутном клаузулом у распону од 2,15 до 5,50% на годишњем нивоу. На девизне депозите каматна стопа се кретала у распону од 2,75 до 4,70%.

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 2,55 до 5,60% на годишњем нивоу.

## 25. ОСТАЛИ ДЕПОЗИТИ (наставак)

Наменски депозити према типу клијента на дан 31.12.2013.  
године

У хиљадама РСД	Наменски депозити		
	У РСД	У валути	Укупно
Финансијске организације	5.500	-	<b>5.500</b>
Повезана лица	15.000	435.723	<b>450.723</b>
Јавна предузећа	1.681	-	<b>1.681</b>
Привредна друштва	57.531	8.140	<b>65.671</b>
Становништво	-	55.618	<b>55.618</b>
Предузетници	573	-	<b>573</b>
<b>Укупно</b>	<b>80.285</b>	<b>499.481</b>	<b>579.766</b>

Износ наменских депозита Компаније Дунав осигурање који служе као обезбеђење по основу Уговора о купопродаји ХоВ РМХК Трепча износи 52.162 хиљаде динара, док износ од 292.658 хиљада динара служи као обезбеђење по гаранцијама датим по налогу Компаније Дунав осигурање.

## 26. ПРИМЉЕНИ КРЕДИТИ И ОСТАЛЕ ФИНАНСИЈСКЕ ОБАВЕЗЕ

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Примљени кредити од НБС	-	-
Остале финансијске обавезе	-	713
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>-</b>	<b>713</b>

## 27. РЕЗЕРВИСАЊА

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Резервисања за губитке по ванбилансној активи	20.483	5.780
Резервисања за судске спорове	1.192	1.964
Резервисања за отпремнине	4.802	4.531
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>26.477</b>	<b>12.275</b>

Резервисања за потенцијалне губитке по ванбилансној активи у износу од 20.483 хиљада динара, формирана су по основу издатих чинидбених и плативих гаранција у складу са интерном методологијом за обрачун исправки вредности и резервисања за ванбилансне ставке.

## 27. РЕЗЕРВИСАЊА (наставак)

Резервисања за судске спорове у износу од 1.192 хиљада динара формирана су на бази процене правне службе Банке о исходу судских спорова који се воде против Банке. За судске спорове за које је процењено да је вероватан одлив ресурса. Банка је извршила резервисања у укупном износу укључујући и обрачун затезне камате до периода када се очекује да ће спор пасти на терет Банке. Износ резервисања представља садашњу вредност очекиваних укупних издатака односно резервисања.

Банка је извршила обрачун резервисања за отпремнине запослених приликом одласка у пензију са стањем на дан 31.12.2013. године и резервисала 4.802 хиљада динара, док је у току 2013. године на име накнада за одлазак у пензију исплатила 257 хиљада динара.

## 28. ОБАВЕЗЕ ЗА ПОРЕЗЕ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Обавезе за порезе	612	374
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>612</b>	<b>374</b>

## 29. ОБАВЕЗЕ ИЗ ДОБИТКА

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Обавезе за порез на добит	-	952
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>-</b>	<b>952</b>

## 30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Обавезе према добављачима	579	20.086
Обавезе у обрачуну и остале обавезе	24.116	1.788
Обавезе на доприносе на зараде и накнаде зарада	3.948	3.948
Обавезе по основу привремених и повремених послова	615	680
Разграничене обавезе за обрачунату камату	28.604	15.382
Разграничене обавезе за остале обрачунате расходе	4.007	-
Разграничени приходи од накнада по кредитима	9.638	12.464
Разграничени остали приходи	5.600	9.954
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>77.107</b>	<b>64.302</b>

### 30. ОСТАЛЕ ОБАВЕЗЕ (наставак)

Остале обавезе највећим делом обухватају разграничене обавезе за обрачунату камату у износу од 28.604 хиљада динара по основу орочених депозита правних и физичких лица и разграничене приходе од накнада по кредитима 9.638 хиљада динара. Разграничени приходи од накнада по кредитима обухватају потраживања исказана по амортизованој вредности применом ефективне каматне стопе.

### 31. КАПИТАЛ

Капитал Банке на дан 31. децембра 2013. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве из добити, ревалоризационе резерве и губитак текућег периода.

#### Структура капитала Банке

У хиљадама РСД	<u>31.12.2013</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
Ревалоризационе резерве	975	-
Добит/ губитак текуће године	<u>(171.755)</u>	<u>28.932</u>
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b><u>1.704.034</u></b>	<b><u>1.836.854</u></b>

#### а) Акцијски капитал

На дан 31. децембра 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). Ревалоризационе резерве по основу фер вредности ХоВ расположивих за продају износе 975 хиљада динара а губитак текућег периода износи 171.755 хиљада динара.

У току 2013. године Банка је спровела 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).

### 31. КАПИТАЛ (наставак)

#### а) Акцијски капитал(наставак)

Дана 04.06.2013. године Управни одбор Банке, на основу овлашћења Скупштине акционара Банке, 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 седме емисије.

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.

Дана 25.06.2013. године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање 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 РИЦ 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
	<b>УКУПНО</b>	<b>1.726.650</b>	<b>100,00000</b>

Контролни 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.

### 31. КАПИТАЛ (наставак)

#### а) Акцијски капитал(наставак)

У поступку реализације пете емисије акција Дунав банке учествовало је и ЈП Србија гас које је купило 95.238 акција што заједно са 57.150 акција претходне – четврте емисије чини 9,22% управљачких права, односно капитала у Банци.

У складу са законским прописима, Банка је у позиву за куповину акција пете емисије навела обавезу сваког купца који намерава да купи 5% или више акција да обезбеди претходну сагласност Народне банке Србије (у даљем тексту НБС).

ЈП Србија гас је поступило по томе и 08.06.2012. године поднело НБС захтев са прописаном документацијом за стицање преко 5% капитала Банке, али је предметни захтев одбијен од стране НБС тек 19.11.2012. године.

НБС је доставила Банци копију решења којим се ЈП Србија гас налаже да најкасније до 30.09.2013. године отуђи власништво које му омогућава од 5% и више гласачких права, као и да одмах по пријему Решења предузме све потребне активности у складу са законом којим се уређује тржиште капитала ради уписа ограничења у остваривању гласачких права код Централног регистра депоа и клиринга хартија од вредности, што је ЈП Србија гас и учинио.

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

#### б) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама

Основни циљеви управљања капиталом су да Банци обезбеди усаглашеност са захтевима 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. Адекватност капитала као и коришћење капитала Банке прати се континуирано од стране руководства Банке. Народна банка је дефинисала следеће лимите за капитал:

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

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 реципрочно вредношћу показатеља адекватности капитала.

### 31. КАПИТАЛ (наставак)

#### б) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о банкама (наставак)

Банка је дужна да показатељ адекватности капитала одржава на нивоу који није нижи од 12%. Банка је дужна да, у сваком тренутку одржава капитал и на нивоу који је потребан за покриће свих ризика којима је изложена или може бити изложена у свом пословању, а најмање у висини збира следећих капиталних захтева:

- капиталног захтева за кредитни ризик и за ризик друге уговорне стране за све пословне активности банке и капиталног захтева за ризик измирења/испоруке за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за ценовни ризик за активности из књиге трговања;
- капиталног захтева за девизни ризик и за робни ризик за све пословне активности банке;
- капиталног захтева за оперативни ризик за све пословне активности банке.

Капитални захтев за кредитне ризике израчунава се множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 12%.

#### Извештај о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом	Покривеност допунским капиталом
	1	2	3
<b>КАПИТАЛ</b>	859.132		
<b>УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	859.132		
<b>УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	0		
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ</b>	489.944		
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК,</b>	430.519	430.519	0
Стандардизовани приступ (СП)	3.587.661		
<i>СП класе изложености</i>	3.587.661		
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ</b>	12.225	12.225	0
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	12.225	12.225	0
<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	12.225	12.225	0
<b>КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК</b>	47.200	47.200	0
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	47.200	47.200	0
<b>ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА</b>	489.944	489.944	0
<b>ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)</b>	<b>21,04</b>		

**31. КАПИТАЛ (наставак)**

**б) Адекватност Капитала и показатељи пословања прописани Законом о  
банкама (наставак)**

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2013. године износи 21,04% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2012. године износила је 36,39%

**Усаглашеност са показатељима прописаним од стране Народне банке Србије**

На дан 31. децембар 2013. године Банка је остварила следеће показатеље:

Показатељи пословања Банке	2013.	2012.	Прописано
	Остварено	Остварено	
Регулаторни капитал	ЕУР 7.494.036	ЕУР 11.936.461	Мин ЕУР 10.000.000
Адекватност капитала	21,04%	36,39%	мин12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	31,98%	22,41%	мах25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	3,74	3,72%	мах5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	7,83%	6,49%	мах20%
Збир свих великих изложености	254,93	161,88%	мах400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	13,10%	8,26%	мах10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	27,42%	17,12%	мах60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:			
- у првом месецу извештајног периода	3,15	2,32%	мин 1%
- у другом месецу извештајног периода	2,97	2,39%	мин 1%
- у трећем месецу извештајног периода	3,48	2,57%	мин 1%
Показатељ девизног ризика	11,86%	13,52%	мах 20%



## 31. КАПИТАЛ (наставак)

### г) 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.

У циљу реалног сагледавања потребног нивоа капитала, Банка врши пројекције финансијске и капиталне позиције у одређеном временском периоду на начин којим ће обухватити све текуће и очекиване промене у пословном профилу Банке и макроекономском окружењу.

Процес интерне процене адекватности капитала представља кључни параметар у управљању капиталом Банке и спроводи се кроз следеће поступке:

- идентификација свих ризика којима је Банка изложена или може да буде изложена а који се укључују у израчунавање интерних капиталних захтева;
- мерење ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квантитативним критеријумима;
- процена ризика на основу јасно успостављене методологије базиране на квалитативним критеријумима;
- израчунавање износа потребног интерног капитала за сваки ризик посебно;
- утврђивање укупног интерног капитала;
- извештавање о процесу интерне процене адекватности капитала.

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 о односу унутар и између самих нивоа капитала.

У случају пада нивоа капитала и показатеља циљне адекватности испод утврђених лимита. Банка настоји да спроведе програм у циљу повећања капитала и показатеља адекватности на прихватљив ниво.

Органи управљања Банком одговорни су за:

- успостављање и надзор над процесом интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење спровођења процеса процењивања адекватности интерног капитала и обезбеђење усаглашености са стратешким плановима;
- усвајање и ревидирање Стратегије управљања капиталом;
- обезбеђење документованости процеса процењивања адекватности интерног капитала;

### 31. КАПИТАЛ (наставак)

#### г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

- обезбеђење адекватних ресурса за спровођење процеса процењивања адекватности интерног капитала;
- успостављање одговарајућег система унутрашњих контрола у процесу процењивања и одржавања адекватности интерног капитала и дефинисање овлашћења и одговорности функција и организационих делова Банке који учествују у процесу интерне процене адекватности капитала;
- обезбеђење да процес интерне процене адекватности капитала буде интегрални део процеса управљања и процеса доношења одлука у Банци.

Капитал Банке чини збир основног капитала и допунског капитала умањен за одбитне ставке од капитала. Основни капитал Банке чини збир следећих елемената, умањен за одбитне ставке од капитала сагласно Одлуци о адекватности капитала (Народне банке Србије):

- уплаћен акцијски капитал осим преференцијалних кумулативних акција
- резерве из добити
- нераспоређени добитак/губитак,

Резерве из добити које банка укључује у основни капитал чине све врсте резерви банке које су формиране на основу одлуке скупштине банке, а на терет добити након њеног опорезивања.

Одбитне ставке од основног капитала су:

- 1) губици из претходних година;
- 2) губитак текуће године;
- 3) нематеријална улагања;
- 4) стечене сопствене обичне и преференцијалне акције, осим преференцијалних кумулативних акција, у износу њихове књиговодствене вредности ;
- 5) обичне и преференцијалне акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција, које је та банка узела у залог у износу вредности потраживања обезбеђених залогом акција, односно номиналне вредности акција узетих у залог увећане за припадајућу емисиону премију, зависно од тога која је од ове две вредности нижа;
- 6) износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке.

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.

**31. КАПИТАЛ (наставак)**

**г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)**

Извештај о капиталу

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
<b>КАПИТАЛ</b>	<b>859.132</b>
<b>ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	1.163.961
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.726.650
Емисиона премија	75.897
Резерве из добити	72.267
Губитак текуће године	171.755
Нематеријална улагања	195.199
Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	38.095
Регулаторна усклађивања вредности	305.804
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	305.804
<b>ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	975
Део ревалоризационих резерви банке	975
<b>ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА</b>	305.804
Од чега: умањење основног капитала	304.829
Од чега: умањење допунског капитала	975
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	305.804
<b>УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	<b>859.132</b>
<b>УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	<b>0</b>

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

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала на дан 31. децембар 2013. године Банка нема довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије.

У циљу превазилажења проблема поткапитализованости, Управни одбор је 23.01.2014. године донео Акциони план за повећање регулаторног капитала Банке који обухвата следеће:

- Обезбеђење субординираног зајма од већинског власника Компаније Дунав осигурање адо Београд у минималном износу од 250 милиона динара;
- продају сопствених акција које је Банка стекла прекњижавањем акција које је ЈП Србија гас стекао без сагласности Народне банке Србије у износу од 65,4 милиона динара;
- Смањење ризичне активе у процесу наплате потраживања;

### 31. КАПИТАЛ (наставак)

#### г) Регулаторни Капитал Банке (наставак)

- Принудна продаја заложених сопствених акција (које су заложене као обезбеђење наплате потраживања) који је већ започет;
- Проналажење стратешког партнера, обзиром да је став већинског власника да у наредном периоду Банка не може да рачуна на неку значајнију подршку;

Руководство Банке је обавештено од већинског власника Компаније Дунав осигурање адо Београд да су у току преговори око стратешког партнерства са једним великим домаћим инвеститором и да се закључење споразума очекује веома брзо.

### 32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ

<u>У хиљадама РСД</u>	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
Послови у име и за рачун трећих лица	276	258
Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе	1.602.246	1.474.418
Друге ванбилансне позиције	142.159	82.363
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>1.744.681</b>	<b>1.557.039</b>
<b>Послови у име и за рачун трећих лица</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Послови у име и за рачун трећих лица	276	258
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>276</b>	<b>258</b>
<b>Дате гаранције и друга јемства и преузете неопозиве обавезе</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Дате гаранције и друга јемства	1.353.048	1.365.841
Преузете неопозиве обавезе	249.198	108.577
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>1.602.246</b>	<b>1.474.418</b>
<b>Дате гаранције и друга јемства</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Плативе гаранције	344.187	206.473
Чинидбене гаранције	1.008.861	1.159.368
<b>Укупно</b>	<b>1.353.048</b>	<b>1.365.841</b>
<b>Друге ванбилансне позиције</b>	<b>31.12.2013</b>	<b>31.12.2012</b>
Суспендована камата	9.224	5.031
Друге ванбилансне позиције	132.935	77.332
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>142.159</b>	<b>82.363</b>

### 32. ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ (наставак)

Друге ванбилансне ставке обухватају највећим делом потенцијална потраживања од Београдске банке а.д. у стечају, по основу правоснажне и извршне судске пресуде, Трговинског суда у Београду, којом су Банци утврђена и призната потраживања у износу од 52.000 хиљаде динара са законском затезном каматом почев од 01.11.2000. године па до исплате и износ од 14.968 хиљада динара са каматом почев од 15.01.2002. године. Износ од 38.095 хиљада динара односи се на залогу на сопственим акцијама стављене као колатерал по пласманима.

### 33. СУДСКИ СПОРОВИ

Против Банке се на дан 31. децембра 2013. године води четири судска спора (један судски спор се води само за утврђивање права својине на непокретности ) у укупном износу од 22.842 хиљада динара и ЕУР 7.700 без обрачунате затезне камате.

За износ од 18.800 хиљада динара, Банка је добила тужбу у току новембра 2011. године а прво рочиште је одржано у марту 2012. године, на захтев тужиоца Београдске банке у стечају. Основ спора је утврђивање реалног стања акционарског капитала Београдске банке у стечају у Дунав банци ад Београд. Банка је оспорила тужбени захтев обзиром да тужилац није суду доставио адекватну документацију као доказ за своје тврдње наведене у тужби.

По основу судских спорова који се воде против Банке, код којих је вероватноћа негативног исхода значајна, Банка је извршила резервисање у износу од 1.192 хиљада динара.

### 34. 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 31. децембра 2013. године и 2012. године, као и приходи и расходи у току године, проистекли из трансакција са повезаним правним лицима приказана су у следећој табели:

У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање ад	Dunav Stockbroker	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Србија гас	Укупно 31.12.2013	Укупно 31.12.2012.
31. децембар 2013. године								
<b>Актива</b>								
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	313	-	-	-	-	-	313	1.542
Кредити, депозити и остали пласмани	9.920	-	-	-	-	-	9.920	203.807
Остала потраживања из оперативног пословања	9.811	-	-	-	-	-	9.811	8.146
Разграничени трошкови	14	-	-	27	-	-	41	264
Исправка вредности	(64)	-	-	-	-	-	(64)	(161)
<b>Укупно актива</b>	<b>19.994</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.021</b>	<b>213.598</b>
<b>Обавезе</b>								
Обавезе по депозитима	3.059.376	28.222	23.640	2.035	237	665	3.114.175	3.655.699
Остале обавезе	5.072	478	-	37	-	-	5.587	12.088
<b>Укупно обавезе</b>	<b>3.064.448</b>	<b>28.700</b>	<b>23.640</b>	<b>2.072</b>	<b>237</b>	<b>665</b>	<b>3.119.762</b>	<b>3.667.787</b>
<b>Нето билансне позиције</b>	<b>(3.044.454)</b>	<b>(28.700)</b>	<b>(23.640)</b>	<b>(2.045)</b>	<b>(237)</b>	<b>(665)</b>	<b>(3.099.741)</b>	<b>(3.454.189)</b>
<b>Приходи</b>								
Приходи од камата	3	-	-	39	-	9.536	9.578	34785
Приходи од накнада	22.454	34	1.060	731	140	1	24.420	20.178
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	4.507	4.507	1582
Позитивне курсне разлике	99.511	-	9.570	-	-	7.149	116.230	37.804
Приходи од укинутих резервисања	92	-	2	1	-	131	226	285
Остали оперативни приходи	63.293	-	-	-	-	-	63.293	76.768
<b>Укупно приходи</b>	<b>185.353</b>	<b>34</b>	<b>10.632</b>	<b>771</b>	<b>140</b>	<b>21.324</b>	<b>218.254</b>	<b>171.402</b>
<b>Расходи</b>								
Расходи од камата	107.659	3.282	15.196	28	4	3	126.172	89.064
Расходи од накнада	-	187	-	-	-	-	187	704
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	4	-	-	-	-	-	4	413
Негативне курсне разлике	117.124	-	16.132	-	-	6.366	139.622	59.824
Расходи резервисања	165	-	2	2	-	2	171	443
Остали оперативни расходи	23.675	-	-	-	-	-	23.675	28.791
<b>Укупно расходи</b>	<b>248.627</b>	<b>3.469</b>	<b>31.330</b>	<b>30</b>	<b>4</b>	<b>6.371</b>	<b>289.831</b>	<b>179.239</b>
<b>Нето приходи/расходи</b>	<b>(63.274)</b>	<b>(3.435)</b>	<b>(20.698)</b>	<b>741</b>	<b>136</b>	<b>14.953</b>	<b>(71.577)</b>	<b>(7.837)</b>
<b>Ванбилансна евиденција</b>	<b>305.569</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>315.569</b>	<b>254.888</b>

#### 34. 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 31. децембар 2013. године износи 24.644 хиљада динара (31. децембар 2012. године 27.497 хиљада динара) а обавезе 3.146 хиљада динара ( 31. децембра 2012.године 12.529 хиљада динара).

##### Накнаде члановима Управног и Извршног одбора

У хиљадама РСД	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Накнаде члановима Управног одбора</b>	<u>7.704</u>	<u>6.996</u>
У хиљадама РСД	<u>31.12.2013</u>	<u>31.12.2012</u>
<b>Накнаде члановима Извршног одбора</b>	<u>17.526</u>	<u>13.478</u>

#### 35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

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

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

### 35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Систем управљања ризицима регулисан је следећим актима:

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

#### Надлежности:

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

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

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

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

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

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

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



### 35. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА (наставак)

Банка врши интерно и екстерно извештавање о управљању ризицима.

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

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

#### Врсте ризика:

Банка је у свом пословању изложена следећим врстама ризика:

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

#### 35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК

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

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

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

### 35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

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

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

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

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

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

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

### КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНЕ РИЗИКЕ

У хиљадама РСД

Класе изложености	Бруто изложеност	Исправке и потребна резерва	Нето изложеност	Износ пондерисане активе	Капитални захтев
Државама и централним банкама	2.631.275	-	2.631.275	-	-
Банкама	767.191	548	766.643	89.800	10.776
Привредним друштвима	3.786.374	784.158	3.002.216	2.597.124	311.655
Физичким лицима	1.210.469	141.561	1.068.908	650.362	78.043
Остале изложености	902.392	76.893	825.499	250.375	30.045
<b>Укупно:</b>	<b>9.297.701</b>	<b>1.003.160</b>	<b>8.294.541</b>	<b>3.587.661</b>	<b>430.519</b>

**35.1.КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК  
(наставак)**

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

Опис	Потраживања која нису у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањена за исправке	Индивидуална исправка и резервисања	Групно исправка и резервисања	Колатерали за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали за потраживања која су у кашњењу
Банке	333.218	-	-	-	-	-	333.212	(6)	-	-	-
Јавна предузећа	3.001	-	126	-	-	-	3.103	(24)	-	-	-
Привреда	1.757.303	317.493	795.397	112.158	181.830	183.415	3.058.724	(286.809)	(2.063)	447.680	132.362
Предузетници	11.988	6.298	14.838	204	638	4.241	33.015	(5.188)	(4)	7.282	669
Становништво	366.209	2.922	687	660	408	229	369.869	(1.246)	-	-	-
Остали	328	-	-	-	-	-	327	(1)	-	-	-
<b>Укупно</b>	<b>2.472.047</b>	<b>326.713</b>	<b>811.048</b>	<b>113.022</b>	<b>182.876</b>	<b>187.885</b>	<b>3.798.250</b>	<b>(293.274)</b>	<b>(2.067)</b>	<b>454.962</b>	<b>133.031</b>

**Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2012. године**

Опис	Потраживања која нису у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањена за исправке	Индивидуално исправка и резервисања	Групно исправка и резервисања	Колатерали за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали за потраживања која су у кашњењу
Банке	579.652	-	-	-	-	1.971	579.645	(1.977)	(1)	-	-
Привреда	2.924.919	39.096	58.132	11.897	25.908	53.265	3.019.014	(90.833)	(3.370)	363.255	15.165
Предузетници	18.226	462	6	3	658	3.613	18.958	(4.004)	(6)	9.273	132
Становништво	329.271	1.267	65	-	56	23	330.218	-	(464)	-	-
Остали	2337	48	-	-	-	-	2.379	(1)	(5)	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>3.854.405</b>	<b>40.873</b>	<b>58.203</b>	<b>11.900</b>	<b>26.622</b>	<b>58.872</b>	<b>3.950.214</b>	<b>(96.815)</b>	<b>(3.846)</b>	<b>372.528</b>	<b>15.297</b>

**35.1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)**

**Пласмани – структура према типу Клијента на дан 31. децембар 2013. године**

У хиљадама РСД	Бруто износ	Активна није исправљена	Активна је исправљена	Индивидуална исправка и резервисање	Група исправка и резервисање	Нето износ
<b>Опис</b>						
Банке	333.218	332.902	316	(6)	-	333.212
Јавни сектор и јавна предузећа	3.127	-	3.127	(24)	-	3.103
Привредна друштва	3.347.596	68.167	3.279.429	(286.809)	(2.063)	3.058.724
Предузетници	38.207	-	38.207	(5.188)	(4)	33.015
Становништво	371.115	359.249	11.866	(1.246)		369.869
Остали	328	-	328	(1)	-	327
<b>Укупно</b>	<b>4.093.591</b>	<b>760.318</b>	<b>3.333.272</b>	<b>(293.274)</b>	<b>(2.067)</b>	<b>3.798.250</b>

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

У хиљадама РСД	Бруто износ	Активна није исправљена	Активна је исправљена	Индивидуална исправка и резервисање	Група исправка и резервисање	Нето износ
<b>Опис</b>						
Банке	581.624	568031	13.593	(1.977)	(1)	579.646
Јавни сектор и јавна предузећа	2.058	-	2.058	-	(5)	2.053
Привредна друштва	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
<b>Укупно</b>	<b>4.050.875</b>	<b>1.445.123</b>	<b>2.605.752</b>	<b>(96.815)</b>	<b>(3.846)</b>	<b>3.950.214</b>

**35. 1.КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)**

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

СЕКТОР	Билансана актива	Ванбилансана актива	Укупно 31.12.2013	Билансана актива	Ванбилан сана актива	Укупно 31.12.2012
<b>СЕКТОР ФИНАНСИЈА И ОСИГУРАЊА</b>	<b>150.023</b>	<b>310.796</b>	<b>460.819</b>	<b>21.823</b>	<b>254.888</b>	<b>276.711</b>
Банке у земљи и остало монетарно посредовање	316	-	316	2.221	-	2.221
Финансијски лизинг	-	5.227	5.227	-	-	-
Помоћне делатности у пружању финансијских услуга, осигурању и пензијским фондовима	76.711	-	76.711	1.058	-	1.058
Делатност холдинг компанија и остале услуге кредитирања и финансирања	52.953	-	52.953	5.592	-	5.592
Повезане финансијске организације које не улазе у круг консолидације	20.043	305.569	325.612	12.952	254.888	267.840
<b>СЕКТОР ЈАВНИХ ПРЕДУЗЕЊА</b>	<b>17.901</b>	<b>9.374</b>	<b>27.275</b>	<b>202.618</b>	<b>15.698</b>	<b>218.316</b>
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама,	9.799	9.287	19.086	-	15.698	15.698
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	-	-	-	17	-	17
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и Пословање	4.913	87	5.000	-	-	-
некретнинама, стручне, научне, и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	3.127	-	3.127	2.058	-	2.058
62	-	62	200.543	-	200.543	
<b>СЕКТОР ПРИВРЕДНИХ ДРУШТАВА</b>	<b>3.178.213</b>	<b>1.225.986</b>	<b>4.404.199</b>	<b>2.881.602</b>	<b>1.155.709</b>	<b>4.037.311</b>
Пољопривреда, шумарство, рибарство	46.474	20.870	67.344	18.951	21.055	40.006
Рударство, прерађивачка индустрија, снабдевање водом, управљање отпадним водама, контролisanje процеса уклањања отпада и сличне активности	921.426	90.710	1.012.136	1.127.556	31.814	1.159.370
Снабдевање електричном енергијом, гасом, паром и климатизација	1	85	86	15	-	15
Грађевинарство	333.881	754.363	1.088.244	267.772	662.448	930.220
Трговина на велико и трговина на мало, поправка моторних возила и мотоцикала	1.590.785	238.694	1.829.479	1.061.826	229.659	1.291.485
Саобраћај и складиштење, услуге смештаја и исхране, информисање и комуникације	92.717	94.783	187.500	81.865	120.885	202.750
Пословање некретнинама, стручне, научне, иновац ионе и техничке делатности, административне и помоћне услужне делатности, уметност, забава, и рекреација, остале услужне делатности	192.929	16.481	209.410	323.617	89.848	413.465
Повезана привредна друштва која не улазе у круг консолидације	-	10.000	10.000	-	-	-
<b>СЕКТОР ПРЕДУЗЕТНИКА</b>	<b>38.207</b>	<b>5.306</b>	<b>43.513</b>	<b>22.972</b>	<b>4.793</b>	<b>27.765</b>
<b>ЈАВНИ СЕКТОР</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>СЕКТОР СТАНОВНИШТВА</b>	<b>371.115</b>	<b>9.977</b>	<b>381.092</b>	<b>330.681</b>	<b>9.727</b>	<b>340.408</b>
Домаћа физичка лица	371.115	9.977	381.092	330.681	9.727	340.408
<b>СЕКТОР СТРАНИХ ЛИЦА</b>	<b>337.489</b>	<b>-</b>	<b>337.489</b>	<b>579.402</b>	<b>-</b>	<b>579.402</b>
Стране банке	332.902	-	332.902	579.402	-	579.402
Страна физичка лица	4.587	-	4.587	-	-	-
<b>СЕКТОР ДРУГИХ КОМИТЕНАТА</b>	<b>636</b>	<b>40.808</b>	<b>41.444</b>	<b>11.777</b>	<b>33.604</b>	<b>45.381</b>
<b>Укупно</b>	<b>4.093.584</b>	<b>1.602.247</b>	<b>5.695.831</b>	<b>4.050.875</b>	<b>1.474.419</b>	<b>5.525.294</b>

**35. 1.КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)**

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

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

У хиљадама РСД

31. децембар 2012. године	Банке	Привреда	Предузетни ци	Становни штво	Остали комитен ти	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
Камате и накнаде	354	30.836	560	261	65	32.076
ХОВ	-	616.427	-	-	-	616.427
Депозити код банка	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
<b>Укупно бруто</b>	<b>581.624</b>	<b>3.113.215</b>	<b>22.969</b>	<b>330.682</b>	<b>2.385</b>	<b>4.050.875</b>
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)
<b>Укупно нето</b>	<b>579.646</b>	<b>3.019.012</b>	<b>18.959</b>	<b>330.218</b>	<b>2.379</b>	<b>3.950.214</b>

**35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)**

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

У хиљадама РСД

**31. децембар 2013. године**

	Привреда	Предузетници	Становништво	Укупно
Плативе гаранције	344.187	-	-	344.187
Чинидбене гаранције	1.004.412	3.877	573	1.008.862
Неискоришћене преузете обавезе	238.365	1.429	9.404	249.198
<b>Укупно бруто</b>	<b>1.586.964</b>	<b>5.306</b>	<b>9.977</b>	<b>1.602.247</b>
Неисправљено	416.066	177	9.977	426.220
Исправљено	1.170.898	5.129	-	1.176.027
Индивидуална исправка	(18.539)	-	-	(18.539)
Групна исправка	(1.943)	(1)	-	(1.944)
<b>Укупно нето</b>	<b>1.566.482</b>	<b>5.305</b>	<b>9.977</b>	<b>1.581.764</b>

У хиљадама РСД

**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
<b>Укупно бруто</b>	<b>1.459.899</b>	<b>4.793</b>	<b>9.727</b>	<b>1.474.419</b>
Неисправљено	464.553	4.793	-	469.346
Исправљено	995.346	-	9.727	1.005.073
Индивидуална исправка	(5.247)	-	-	(5.247)
Групна исправка	(533)	-	-	(533)
<b>Укупно нето</b>	<b>1.454.119</b>	<b>4.793</b>	<b>9.727</b>	<b>1.468.639</b>

**35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)**

Изложеност кредитном ризику на дан 31. децембар 2013 и 2012. године приказана је у наредној табели

Изложеност кредитном ризику на дан 31. децембар 2013 и 2012. године  
приказана је у наредној табели

Процена	Дати кредити и депозити		Остали пласмани		ХОВ		Удели		Камате и накнаде		Остала актива		Готовина		Биланс		Ванбиланс	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
<b>Група</b>																		
Правна лица А	187.787	289.979	-	-	37.652	333.854	-	-	1.963	2.675	4.993	14.513	332.902	568.030	565.297	1.209.051	331.883	601.532
Правна лица Б	607.190	1.037.845	-	-	7.377	277.794	-	-	3.964	12.784	21.032	8.164	-	-	639.563	1.336.587	597.802	197.864
Физичка лица	348.793	319.297	-	-	-	-	-	-	494	258	8.629	9.324	-	-	357.916	328.879	9.977	9.727
Бруто	1.143.770	1.647.121	-	-	45.029	611.648	-	-	6.421	15.717	34.654	32.001	332.902	568.030	1.562.776	2.874.517	939.662	809.123
Исправка	1.958	2.612	-	-	28	715	-	-	13	32	68	21	-	-	2.067	3381	1.944	534
<b>Нето</b>	<b>1.141.812</b>	<b>1.644.509</b>	-	-	<b>45.001</b>	<b>610.933</b>	-	-	<b>6.408</b>	<b>15.685</b>	<b>34.586</b>	<b>31.980</b>	<b>332.902</b>	<b>568.030</b>	<b>1.560.709</b>	2.871.137	<b>937.718</b>	<b>808.589</b>
<b>Појединачна</b>																		
Правна лица А	-	-	-	-	-	-	320	320	-	-	-	-	-	-	320	320	-	-
Правна лица Б	-	-	-	-	-	-	1.058	1.058	-	-	-	-	-	-	1.058	1.058	-	-
Правна лица В	383.662	255.360	-	-	-	4.780	-	-	3.556	1.763	521	4	-	-	387.739	261.907	77.978	171.425
Правна лица Г	801.746	143.293	-	-	740.535	-	75.504	77.666	22.437	4.166	1.233	30	-	-	1.641.456	225.155	161.465	29.318
Правна лица Д	371.657	129.208	3.099	3.452	-	-	-	-	35.581	8.428	8.539	379	-	-	418.876	141.467	6.899	-
Физичка лица	10.896	128	384	384	-	-	-	-	387	3	200	-	-	-	11.867	515	-	-
Бруто	1.567.961	527.989	3.483	3.837	740.535	4.780	76.882	79.044	61.961	14.360	10.493	413	-	-	2.461.316	630.422	246.342	200.743
Исправка	175.822	75.164	1.531	1.854	90.489	10	15.104	15.536	8.754	4.502	1.575	214	-	-	293.274	97.281	18.538	5.246
<b>Нето</b>	<b>1.392.139</b>	<b>452.825</b>	<b>1.952</b>	<b>1.983</b>	<b>650.046</b>	<b>4.770</b>	<b>61.778</b>	<b>63.508</b>	<b>53.207</b>	<b>9.858</b>	<b>8.918</b>	<b>199</b>	-	-	<b>2.168.042</b>	533.141	<b>227.804</b>	<b>86.481</b>
<b>Без процене</b>																		
Правна лица А	-	28.701	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.701	51.304	94.798
Правна лица Б	1.192	229.136	-	-	-	-	-	-	-	160	-	-	-	-	1.192	229.296	342.756	365.935
Правна лица В	14.807	234.757	-	-	-	-	-	-	6	1.839	-	-	-	-	14.813	236.596	8.806	784
Правна лица Г	-	57	-	-	-	-	52.161	50.000	-	-	-	-	-	-	52.161	50.057	3.175	3.036
Правна лица Д	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.202	-
Физичка лица	1.333	1.287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.333	1.287	-	-
Бруто	17.332	493.938	-	-	-	-	52.161	50.000	6	1.999	-	-	-	-	69.499	545.936	416.243	464.553
Исправка	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Нето</b>	<b>17.332</b>	<b>493.938</b>	-	-	-	-	<b>52.161</b>	<b>50.000</b>	<b>6</b>	<b>1.999</b>	-	-	-	-	<b>69.499</b>	<b>545.936</b>	<b>416.243</b>	<b>464.553</b>
<b>Укупно бруто</b>	<b>2.729.064</b>	<b>2.669.048</b>	<b>3.483</b>	<b>3.837</b>	<b>785.564</b>	<b>616.428</b>	<b>129.043</b>	<b>129.044</b>	<b>68.388</b>	<b>32.076</b>	<b>45.147</b>	<b>32.412</b>	<b>332.902</b>	<b>568.030</b>	<b>4.093.591</b>	<b>4.050.875</b>	<b>1.602.247</b>	<b>1.474.419</b>
<b>Укупно исправка</b>	<b>177.780</b>	<b>77.776</b>	<b>1.531</b>	<b>1.854</b>	<b>90.517</b>	<b>726</b>	<b>15.104</b>	<b>15.536</b>	<b>8.767</b>	<b>4.534</b>	<b>1.643</b>	<b>235</b>	-	-	<b>295.341</b>	<b>100.661</b>	<b>20.482</b>	<b>5.780</b>
<b>Укупно нето</b>	<b>2.551.284</b>	<b>2.591.272</b>	<b>1.952</b>	<b>1.982</b>	<b>695.047</b>	<b>615.703</b>	<b>113.939</b>	<b>113.508</b>	<b>59.621</b>	<b>27.542</b>	<b>43.504</b>	<b>32.179</b>	<b>332.902</b>	<b>568.030</b>	<b>3.798.250</b>	<b>3.950.214</b>	<b>1.581.765</b>	<b>1.468.639</b>



**35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)**

Структура ризичне билансне активе према обрачунатим исправкама вредности  
У хиљадама РСД

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

У хиљадама РСД

31.12.2012	Недоспели и необезвређени	Доспели и необезвређени	Обезвређени	Укупна брuto монетарна актива	Индивидуална исправка вредности	Групна исправка вредности	Укупна исправка вредности	Укупна нето монетарна актива
Готовина и готовински еквиваленти	568.030	-	-	568.030	-	-	-	568.030
Потраживања по основу камате, накнаде	-	2.259	29.817	32.076	(4.502)	(32)	(4.534)	27.542
Дати кредити и депозити	814.339	1.170	1.853.538	2.669.047	(74.700)	(3.077)	(77.777)	2.591.270
Хартије од вредности	-	-	616.428	616.428	(10)	(715)	(725)	615.703
Удели (учешћа)	50.000	-	79.044	129.044	(15.536)	-	(15.536)	113.508
Остали пласмани	-	-	3.836	3.836	(1.854)	-	(1.854)	1.982
Остала средства	9.325	-	23.089	32.414	(213)	(22)	(235)	32.179
<b>Укупно</b>	<b>1.441.694</b>	<b>3.429</b>	<b>2.605.752</b>	<b>4.050.875</b>	<b>(96.815)</b>	<b>(3.846)</b>	<b>(100.661)</b>	<b>3.950.214</b>

### 35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК (наставак)

#### Ризик неизвршења обавеза

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

#### Преглед пласмана са статусом неизмиривања обавеза

У хиљадама РСД	31.12.2013			31.12.2012		
	Бруто	Исправка вредности	Нето	Бруто	Исправка вредности	Нето
Банке	-	-	-	1.971	(1.971)	-
Привреда	826.458	(120.969)	705.489	177.081	(60.820)	116.261
Предузетници	5.623	(3.891)	1.732	4.247	(3.968)	279
Становништво	10.776	(7.809)	2.967	77	(77)	-
<b>Укупно</b>	<b>842.857</b>	<b>(125.640)</b>	<b>710.188</b>	<b>183.376</b>	<b>(66.836)</b>	<b>116.540</b>

#### Отпис ненаплативих потраживања

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

#### Средства заштите од кредитног ризика (коллатерали)

У циљу заштите од изложености кредитном ризику, поред редовног праћења пословања клијента. Банка прибавља и инструменте обезбеђења (коллатерале), којим се обезбеђује потраживање и минимизира кредитни ризик. У зависности од процене могућности измирења уговорних обавеза, дефинише се степен покрића пласмана, као би се у случају неизвршавања обавеза дужника, активирањем коллатерала реално могла наплатити потраживања. 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, залога на хартијама од вредности и друго.

**35. 1. КРЕДИТНИ РИЗИК УКЉУЧУЈУЋИ РЕЗИДУАЛНИ РИЗИК  
(наставак)**

Преглед пласмана обезбеђених прибављеним колатералима са стањем  
на дан 31. децембар 2013. године:

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

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
<b>Укупно</b>	<b>1.010.490</b>	<b>659.557</b>	<b>1.670.047</b>

## 35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Процес управљања ризика ликвидности спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о ризику ликвидности.

Банка је успоставила одговарајућу одржанициону структуру, којом се врши јасно разграничење процеса преузимања ризика ликвидности од процеса његовог управљања. Примарну улогу у процесу управљања ризика ликвидности врши Комисија за ликвидност и Одбор за управљање активом и пасивом у оквиру својих надлежности, као и остали надлежни одбори, чије одлуке могу утицати на изложеност Банке овом ризику.

Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима прати оперативну и структурну ликвидност. Одлуке у вези управљања оперативном ликвидношћу доносе се дневно на састанцима Комисије за ликвидност. Начин рада и надлежност Комисије за ликвидност одређује се Пословником о раду Комисије за ликвидност.

Мерење, односно процена ризика ликвидности се спроводи применом квантитативних и квалитативних техника. Мерење изложености ризику ликвидности подразумева следеће технике:

- ГАП анализу и
- Рацио анализу.

Мерење ризика ликвидности се врши на основу ГАП анализе која подразумева мерење разлике између средстава и обавеза Банке у одређеном периоду времена, као и на основу рацио показатеља утврђеним како од стране регулаторног тела, тако и од стране Банке. Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима редовно прати и пројектује ризик ликвидности ради одржавања ризика на нивоу прописаном од стране регулаторног тела и у оквиру интерно утврђених лимита.

Изложеност ризику ликвидности Банка одржава на прихватљивом нивоу поштовањем екстерно и интерно прописаних лимита.

У циљу одржавања минимума дневне ликвидности Банка се придржава критеријума прописаних од стране Народне банке Србије, тако да дневни показатељи ликвидности не буду мањи од регулаторно прописаних лимита.

Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима прати оперативну и структурну ликвидности Банке и уколико се установи неусклађености показатеља ликвидности, обавештава Извршни одбор Банке, као и Одбор за управљање активом и пасивом Банке, а Сектор за управљање билансом, АЛМ и односима на финансијским тржиштима је у обавези да донесе предлоге мера за отклањање истих.

### 35.2. РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ (наставак)

Показатељ ликвидности током 2013. године	2013.	2012.
На дан 31. децембра	2,34	3,55
Просек током периода	3,27	2,57
Максималан за период	4,87	3,66
Минималан за период	2,24	2,27

Показатељ ликвидности се током 2013. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности. Банка прати и структурну ликвидност преко показатеља пласмана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Резултати стресног тестирања на ризик ликвидности показује да је Банка умерено осетљива на ризик ликвидности.

Методологијом за процену интерне адекватности капитала, ризик ликвидности је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у процес интерне процене адекватности капитала.

#### Рочна структура активе и пасиве приказана је у следећој табели:

У хиљадама РСД	од 3 месеца				Укупно
	до 3 месеца	до годину дана	од 1 до 5 година	Преко 5 година	
<b>На дан 31. децембар 2013. године</b>					
Готовина и готовински еквиваленти	954.563	-	-	-	954.563
Опозиви депозити и кредити	2.209.559	-	-	-	2.209.559
Потраживања по основу камата, накнада,	59.560	-	-	-	59.560
Дати кредити и депозити	967.610	516.066	672.561	226.095	2.382.332
Хартије од вредности (без сопствених акција)	791.640	-	296.451	-	1.088.091
Удели (учешћа)	-	-	-	113.939	113.939
Остали пласмани	174.534	-	-	-	174.534
Нематеријална улагања	-	-	195.199	-	195.199
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	125.494	125.494
Одложена пореска средства	-	-	-	8.936	8.936
Остала средства	55.139	-	-	-	55.139
	<b>5.212.605</b>	<b>516.066</b>	<b>1.164.211</b>	<b>474.464</b>	<b>7.367.346</b>
Трансакциони депозити	3.229.486	-	-	-	3.229.486
Остали депозити	985.931	987.005	287.978	68.716	2.329.630
Резервисања	13344	8.094	4.514	525	26.477
Обавезе за порезе	612	-	-	0	612
Остале обавезе	77107	-	-	0	77.107
Укупни капитал	-	-	-	1.704.034	1.704.034
	<b>4.306.480</b>	<b>995.099</b>	<b>292.492</b>	<b>1.773.275</b>	<b>7.367.346</b>
<b>Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2013. године</b>	<b>906.125</b>	<b>(479.033)</b>	<b>871.719</b>	<b>(1.298.811)</b>	
<b>Нето рочна неусклађеност 31. децембар 2012 године</b>	<b>398.585</b>	<b>349.908</b>	<b>654.222</b>	<b>(1.402.715)</b>	

### 35.2. 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.

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

Циљ управљања девизним ризиком и осталим тржишним ризицима је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед промена девизног курса и цена;
- усклађивање са међународним стандардима пословања;
- остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво девизног ризика и осталих тржишних ризика.

Банка прати и разматра однос девизног и осталих тржишних ризика и осталих врста ризика.

Банка врши идентификацију изложености девизном ризику утврђивањем отворених девизних позиција Банке у појединим валутама, као и укупно за све валуте са којима Банка послује.

Банка редовно прати и пројектује девизни ризик како би га одржала у оквиру интерно утврђених лимита и у законом прописаном нивоу.

Праћење нивоа девизног ризика зависи од степена валутне усклађености активе и пасиве Банке чиме се контролише и елиминише могући негативан утицај промене девизних курсева на стабилност финансијске позиције Банке.

Банка врши стрес тест девизног ризика кроз анализу којом се процењује колика би била вредност девизног портфолиа уколико би се десила нека стресна ситуација, као на пример значајан раст или пад девизног курса.

### 35.3. ДЕВИЗНИ РИЗИК И ОСТАЛИ ТРЖИШНИ РИЗИЦИ (наставак)

У циљу обрачуна показатеља адекватности капитала на месечном нивоу се прати капитални захтев за девизни ризик коришћењем стандардизованог приступа. Методологијом за процену интерне адекватности капитала, девизни ризик је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у поцес интерне процене адекватности капитала.

У хиљадама РСД

На дан 31. децембар 2013. године	EUR	USD	Остале валуте	РСД	Укупно
Готовина и готовински еквиваленти	340.001	13.054	52.704	548.804	954.563
Опозиви депозити и кредити	1.261.559	-	-	948.000	2.209.559
Потраживања за камату накнаду и друга потраживања	36.481	-	-	23.079	59.560
Дати кредити и депозити	1.825.047	-	-	557.285	2.382.332
Хартије од вредности без сопствених акција	296.451	-	-	791.640	1.088.091
Удели (учешћа)	-	-	-	113.939	113.939
Остали пласмани	89.553	-	-	84.981	174.534
Нематеријална улагања	-	-	-	195.199	195.199
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	125.494	125.494
Одложена пореска средства	-	-	-	8.936	8.936
Остала актива	14.341	-	-	40.798	55.139
<b>Укупно актива</b>	<b>3.863.433</b>	<b>13.054</b>	<b>52.704</b>	<b>3.438.155</b>	<b>7.367.346</b>
Трансакциони депозити	1.842.124	6.321	46.114	1.334.927	3.229.486
Остали депозити	1.885.845	4.700	-	439.085	2.329.630
Резервисања	12.308	3	-	14.166	26.477
Обавезе за порезе	-	-	-	612	612
Остале обавезе	43.289	98	-	33.720	77.107
Капитал	-	-	-	1.704.034	1.704.034
<b>Укупно пасива</b>	<b>3.783.566</b>	<b>11.122</b>	<b>46.114</b>	<b>3.526.544</b>	<b>7.367.346</b>
<b>Девизна позиција 31. децембар 2013</b>	<b>79.867</b>	<b>1.932</b>	<b>6.590</b>	<b>(88.389)</b>	<b>-</b>
<b>Девизна позиција 31. децембар 2012</b>	<b>133.341</b>	<b>29.470</b>	<b>10.807</b>	<b>(173.618)</b>	<b>-</b>

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

#### Извештај о капиталном захтеву за девизни ризик

У 000 РСД

Назив позиције	EUR	USD	CHF	...	Укупно
	1	2	3	...	х
Нето спот позиција	92.176	1.936	7.765	-1.175	
Девизна имовина	3.863.434	13.054	9.879	42.825	
Девизне обавезе	3.771.258	11.118	2.114	44.000	
Дуга девизна позиција	92.176	1.936	7.765	0	101.876
Кратка девизна позиција	0	0	0	1.175	1.175
Нето отворена позиција					101.876
Позиција у злату					0
Капитални захтев за девизни ризик					12.225

#### 35.4. КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Банка врши управљање следећим видовима каматног ризика:

- Ризик неусклађености (реприцинг ризик) који представља ризик неусклађености периода до доспећа, односно до поновног утврђивања каматне стопе за појединачне ставке активе и пасиве, као и за ванбилансне ставке.
- Ризик криве приноса (уиелд цурве ризик) који представља ризик којем је Банка изложена услед промене облика криве приноса.
- Базни ризик (басис ризик) који представља ризик имперфектне корелације у кретању стопа примања и плаћања на различите каматно осетљиве ставке које имају сличне карактеристике у погледу доспећа, односно поновног утврђивања цена.
- Ризик опција (оптион ризик) који представља ризик опција уграђених у каматно осетљиве ставке активе и пасиве, као и у ванбилансне ставке.

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.

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања каматним ризиком. Банка врши идентификацију изложености каматном ризику путем утврђивања неусклађености позиција:

- укупно за све валуте са којима Банка послује и
- посебно за домаћу валуту и посебно за ставке које су изражене у иностраној валути или валутној клаузули.



**35.4. КАМАТНИ РИЗИК (наставак)**

Преглед изложености Банке ризику од промене каматних стопа на дан 31. децембар 2013. године

На дан 31. децембар 2013.  
године

У хиљадама РСД	До 3 месеца	До 1 године	До 5 година	Преко 5 година	Некаматносно	УКУПНО
<b><u>АКТИВА</u></b>						
Готовина и готовински еквиваленти	770.672	-	-	-	183.891	954.563
Опозиви депозити и кредити	948.000	-	-	-	1.261.559	2.209.559
Потраживања по основу камата, накнада	-	-	-	-	59.560	59.560
Дати кредити и депозити	912.799	490.292	672.742	226.093	80.406	2.382.332
Хартије од вредности	791.640	-	296.451	-	-	1.088.091
Удели (учешћа)	-	-	-	-	113.939	113.939
Остали пласмани	174.534	-	-	-	-	174.534
Нематеријална улагања	-	-	-	-	195.199	195.199
Основна средства и инвестиционе некретнине	-	-	-	-	125.494	125.494
Одложена пореска средства	-	-	-	-	8.936	8.936
Остала средства	19.010	-	-	-	36.129	55.139
<b>УКУПНО АКТИВА</b>	<b>3.616.655</b>	<b>490.292</b>	<b>969.193</b>	<b>226.093</b>	<b>2.065.113</b>	<b>7.367.346</b>
<b><u>ПАСИВА</u></b>						
Трансакциони депозити	3.177.180	-	-	-	52.306	3.229.486
Остали депозити	868.890	970.951	275.441	68.029	146.319	2.329.630
Резервисања	-	-	-	-	26.477	26.477
Обавезе за порезе	-	-	-	-	612	612
Остале обавезе	-	-	-	-	77.107	77.107
Капитал	-	-	-	-	1.704.034	1.704.034
<b>УКУПНО ПАСИВА</b>	<b>4.046.070</b>	<b>970.951</b>	<b>275.441</b>	<b>68.029</b>	<b>2.006.855</b>	<b>7.367.346</b>
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2013. године	(429.415)	(480.659)	693.752	158.064	58.258	
Нето каматносна неусклађеност на дан 31. децембар 2012. године	(242.354)	349.908	447.051	192.317	(746.922)	

### 35.5. 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.

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

Банка идентификује постојећи ризик концентрације и ризик концентрације којем може бити изложена увођењем нових пословних производа или активности.

Банка идентификује ризик концентрације на нивоу појединачног пласмана дужника Банке и на нивоу портфолиа.

Идентификовање ризика концентрације на нивоу појединачног пласмана спроводи се кроз:

- анализу нивоа изложености дужника, групе дужника или дужника који представљају лица повезана са Банком и
- контролу лимита од стране надлежних организационих делова Банке пре одобрењу појединачног пласмана од стране надлежних органа Банке.

Мерење, односно процена ризика концентрације се врши на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолиа. Мерење ризика концентрације се врши путем обрачуна укупне билансне и ванбилансне изложености једног правног лица, односно групе повезаних лица, односно дефинисаних сегмената портфолиа у односу на капитал.

У циљу обезбеђења ефикасног и ефективног система праћења и контроле ризика концентрације, Банка је успоставила систем лимита ризика концентрације.

Методологијом за процену инерне адекватности капитала, ризик концентрације је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у поцес интерне процене адекватности капитала.

**35.5. РИЗИК КОНЦЕНТРАЦИЈЕ (наставак)**  
**Концентрација по регионима**

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

<b>31.12.2012.</b>	<b>СРБИЈА</b>	<b>ЕВРОПСКА УНИЈА</b>	<b>ОСТАЛО</b>
Готовина и готовински еквиваленти	632.110	526.407	41.623
Опозиви депозити и кредити	2.201.529	-	-
Потраживања по основу камате, накнаде, Дати кредити и депозити	27.709	-	-
Хартије од вредности	2.585.603	-	-
Хартије од вредности	615.703	-	-
Удели (учешћа)	23.285	-	-
Остали пласмани	35.376	-	11.372
Остала средства	113.508	-	-
<b>Укупно</b>	<b>6.234.823</b>	<b>526.407</b>	<b>52.995</b>

**35.6. 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. Улагање у друго правно лица може се вршити стицањем акција, као власничких хартија од вредности, или пак стицањем удела.

### 35.6. РИЗИК УЛАГАЊА (наставак)

Ризик улагања у основна средства представља могућност остваривања негативних ефеката на резултат и капитал Банке услед: неадекватне структуре улагања у основна средства у односу на висину активе и капитал Банке и промене вредности основних средстава.

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

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања ризиком улагања.

Банка редовно прати и пројектује ризик улагања, како би га одржала у оквиру утврђених лимита у законом прописаном нивоу.

### 35.7. 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.

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

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризичности који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања ризиком земље.

Идентификовање ризика земље на нивоу појединачног пласмана спроводи се кроз:

- прикупљање информација о земљи порекла дужника,
- анализу нивоа ризика, односно рејтинга земље порекла дужника,
- анализу догађаја/фактора који могу условити негативан ефекат на пословање и капитал Банке услед изложености ризику земље и
- контролу лимита од стране надлежних организационих делова Банке пре одобрењу појединачног пласмана од стране надлежних органа Банке у циљу утврђивања нивоа неискоришћеног дела лимита за пласмане у одређену земљу.

Мерење, односно процена ризика земље се врши на нивоу појединачног пласмана и на нивоу портфолиа Банке.

Банка редовно прати и пројектује ризик земље, како на нивоу појединачног пласмана, тако и на нивоу портфолиа, како би га одржавала у оквиру интерно утврђених лимита.

### 35.8. ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

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

Основни циљ управљања оперативним ризиком је идентификација, мерење, ублажавање, праћење контрола и извештавање о догађајима оперативних ризика. Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, пословне активности, линије одлучивања и одговорности тако што је јасно разграничила процес преузимања ризика од процеса његовог управљања, а водећи се принципима организације који су у складу са добром праксом управљања оперативним ризиком.

Оперативни ризик који настаје по основу увођења нових производа/услуга представља ризик од прекида пословања Банке услед немогућности Банке да испоручи већ покренути нови производ. Оперативни ризик који настаје по основу активности које је Банка поверила трећим лицима је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неадекватног пружаоца услуга у смислу његове способности за пружање услуга, финансијског стања као и његове пословне репутације.

Банка идентификује штетне догађаје који представљају изворе оперативног ризика и класификује их у категорије догађаја према линијама пословања. Извештавање Сектора за управљање ризицима и лошим пласманима о насталом штетном догађају врши се на месечном нивоу. Сектор за управљање ризицима саставља Извештај о догађајима насталим по основу оперативног ризика Банке који су настали у току тромесечја, као и кумулативни извештај о свим догађајима, независно од тога када су настали.

У циљу обрачуна показатеља адекватности капитала на месечном нивоу се прати капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора. Методологијом за процену инерне адекватности капитала, оперативни ризик је дефинисан као материјално значајан ризик и укључује се у процес интерне процене адекватности капитала.

Узимајући у обзир да Банка примењује приступ основног индикатора, за израчунавање интерних капиталних захтева, не постоји једноставан начин да се примене стрес сценарија за оперативни ризик, где његов утицај може бити изражен у погледу интерног капиталног захтева.

Банка ће размотрити процену сценарија који предвиђају догађај оперативног губитка (нпр. преваре или пад система) и сматрати губитке који су настали као додатни капитални захтев за оперативни ризик.

Због наведених тешкоћа у примени стрес сценарија, Банка ће оставити спровођење такве методологије за будућност и ослонити се на своје интерне контроле и друга средства ублажавања оперативних ризика (нпр. постојање процеса, јасне структуре управљања у оквиру Банке, план континуитета пословања итд).

### 35.9. 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.

Функција контроле усклађености пословања Банке је да идентификује, процењује и прати ризик усклађености пословања и управља тим ризиком. Ризик усклађености пословања посебно представља ризик од правне или друге санкције регулаторног тела и финансијског губитка, као и репутациони ризик у складу са специфичностима банкарских и финансијских регулаторних и тржишних захтева.

У вршењу својих законских обавеза, односно обављању послова и радних задатака из свог делокруга Compliance. Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима међусобно сарађују кроз размену извештаја о свом пословању, плановима и програмима рада, заједно приступају изради предлога интерних аката, стандарда, процедура и пословне политике Банке и сарађују у активностима пружања помоћи при раду екстерних контролних и ревизорских органа који контролишу пословање Банке.

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.

### 35.10. 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.

Циљ управљања стратешким ризиком је:

- успостављање и унапређење интерног система управљања ризицима којима је Банка изложена у свом пословању;
- минимизирање и/или елиминисање утицаја фактора који могу довести до губитака, односно угрозити финансијски резултат Банке услед стратешког ризика;
- усклађивање са међународним стандардима пословања;
- остварење веће стопе профитабилности уз прихватљив ниво стратешког ризика.

### **35.10. СТРАТЕШКИ РИЗИК (наставак)**

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

Ризични профил Банке је одређен нивоом ризика који је Банка спремна да преузме у складу са дефинисаним циљевима и принципима управљања стратешким ризиком.

Идентификација стратешког ризика се спроводи кроз процес стратешког планирања и подразумева идентификацију узрока који доводе до настанка стратешког ризика и могу утицати на остварење губитака за Банку. То подразумева идентификацију екстерних, односно фактора окружења у коме Банка послује, и интерних фактора који могу условити губитак за Банку и утицати на способност Банке да оствари своје планове у погледу тржишног учешћа, производа и корисника банкарских услуга.

### **36 . РИЗИК ИНФОРМАЦИОНИХ СИСТЕМА**

Ризик информационог система је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, постизање пословних резултата, пословање у складу са регулативама и репутације услед неадекватног управљања информационим системом или нека друга системска слабост која негативно утиче на системску функционалност или безбедност и/или угрожава континуитет пословања.

Банка је усвојила и применила Процедuru управљања ризицима информационог система која дефинише идентификацију, процену, анализу и праћење ризика информационог система, као и мере за њихово ублажавање, превенцију и контролу у складу са правним регулативама, захтевима групе и интерном документацијом.

Запослени у Сектору за управљање ризицима и лошим пласманима врше процену и мерење изложености Банке ризику ИС. Процена ризика ИС се врши најмање једном годишње и подразумева поступак у коме организационе јединице Банке, у сарадњи са Сектором за управљање ризицима и лошим пласманима сагледавају регистар ризика ИС и наводе у којој мери су изложени појединим врстама ризика ИС.

Процена ризика ИС даје могућност власницима процеса да правовремено идентификују и процене ризике, који утичу на процесе за које су одговорни. Након извршене годишње или ванредне процене ризика ИС Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима креира извештај о процени ризика ИС који се доставља органима Банке на разматрање и усвајање.

### 37. ИНТЕРНА ПРОЦЕНА АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА

Банка спроводи процес интерне процене адекватности капитала, односно утврђује укупне интерне капиталне захтеве у складу са својим ризичним профилем.

Укупни интерни капитални захтеви означавају износ капитала који је потребан за покриће свих ризика којима је Банка изложена или може бити изложена у свом пословању.

Интерни капитални захтев за појединачни ризик означа износ капитала потребан за покриће појединачног ризика коме је Банка изложена или може бити изложена у свом пословању.

Банка је идентификовала и Методологијом за процену интерне адекватности капитала дефинисала следеће материјално значајне ризике за које врши процену интерних капиталних захтева: кредитни ризик, девизни ризик, ризик ликвидности, ризик концентрације, кредитно- девизни ризик и оперативни ризик. Дефинисани су мање значајни ризици и разлози због којих банка не обрачунава капиталне захтеве за те ризике. Методологијом су дефинисани и интерни лимити за стопу адекватности капитала у складу са регулаторним прописима и циљну стопу адекватности укупног интерног капитала.

Резултате обрачуна интерне адекватности капитала Банка имплементира у процес управљања и доношења одлука.

#### Минимални капитални захтеви и интерни капитални захтеви банке

У 000 РСД

	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>	
	859.132	859.132	0
(Б)	<i>Минимални капитални захтеви</i>	<i>Интерни капитални захтеви</i>	
Кредитни ризик	430.519	450.244	19.725
Тржишни ризици	12.225	11.518	-707
Оперативни ризик	47.200	47.200	0
Ризик концентрације		125.141	
Кредитно- девизни ризик		25.249	
Каматни ризик		0	
Ризик ликвидности		21.949	
Остали материјално значајни ризици		0	
Ефекти диверсификације		0	
<b>Укупно</b>	<b>489.944</b>	<b>681.301</b>	<b>191.357</b>
<i>A / (B*8,33) *100</i>	<b>21,04</b>	<b>15,14</b>	<b>-5,90</b>



### 38. ДОГАЂАЈИ НАКОН ДАТУМА БИЛАНСА СТАЊА

Нису настали догађаји након датума биланса стања који би захтевали корекцију финансијских извештаја или обелодањивање.

### 39. ДЕВИЗНИ КУРСЕВИ

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

Валута	2013.	2012.
CHF	93,5472	94.1922
GBP	136,9679	139.1901
USD	83,1282	86.1763
EUR	114,6421	113.7183

Лице одговорно за састављање  
Финансијских извештаја

  
Мирјана Бојат

Законски заступник Банке



**ГОДИШЊИ ИЗВЕШТАЈ О  
ПОСЛОВАЊУ ЗА 2013. ГОДИНУ  
ДУНАВ БАНКА а.д. Београд**

---

## 1. ОПИС ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ И ОРГАНИЗАЦИОНА СТРУКТУРА БАНКЕ

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.

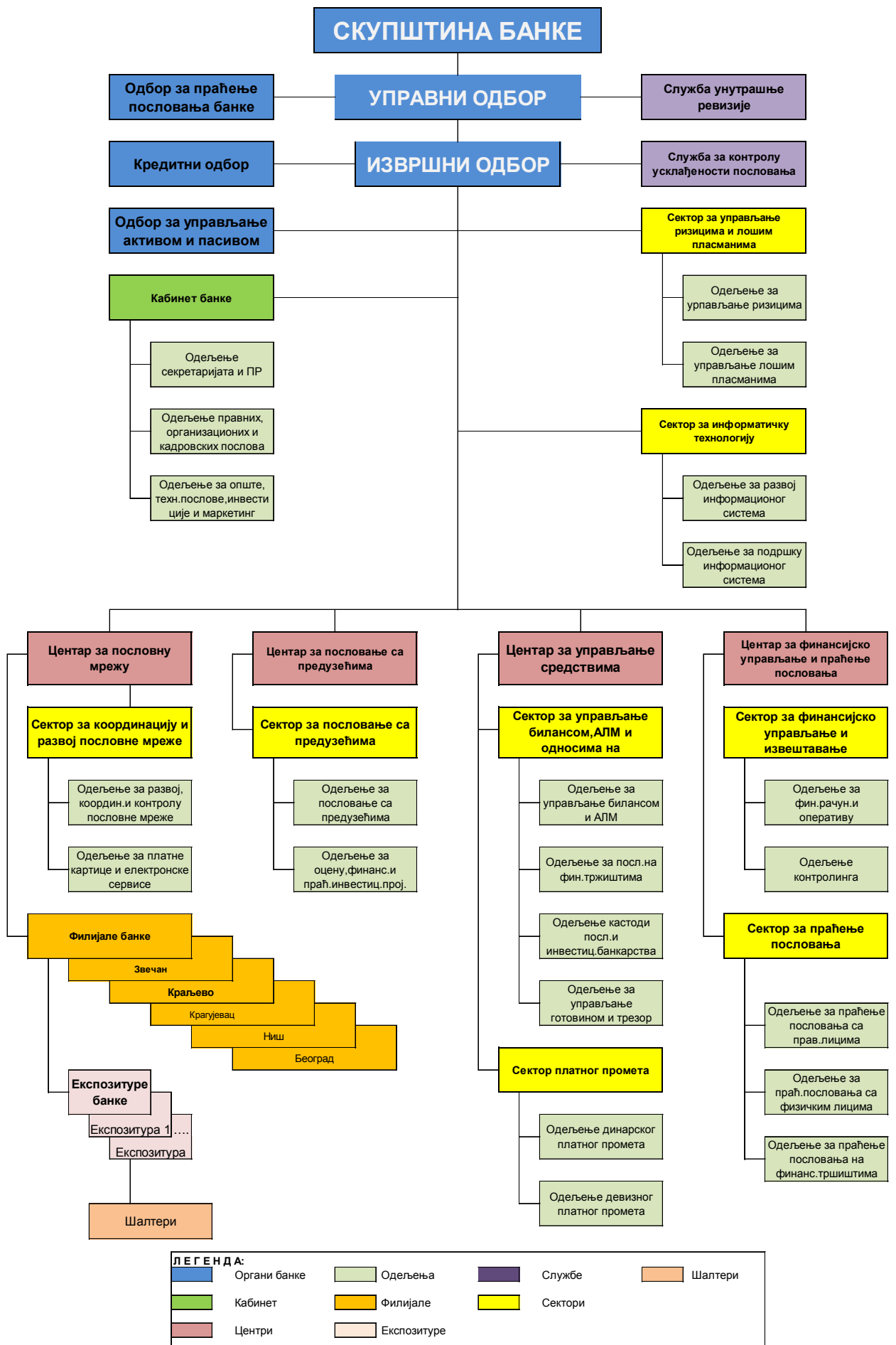
Банка је у априлу 2010. године извршила емисију обичних акција укупне номиналне вредности од РСД 850.000.000 ради стицања потребног капиталног цензуса за обављање послова из делатности Банке. На првој ванредној седници Скупштине акционара Банке, одржаној 18. јуна 2010. године, потврђена је куповина целе 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 Банке 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. Банка представља јавно друштво у складу са Законом о тржишту капитала с обзиром да су акције укључене у трговање на регулисаном тржишту. Акцијама Банке се тргује на Београдској берзи по методи континуираног трговања.

## ОРГАНИЗАЦИОНА ШЕМА БАНКЕ



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

Чланови Управног одбора:

мр Дејан Раденковић	Председавајући Управног Одбора
Милан Мекић	Члан Управног Одбора
Славица Стефановић	Члан Управног Одбора
др Миле Самарџић	Члан Управног Одбора

Чланови Извршног одбора:

Срђан Брајовић	Председник Извршног одбора
мр Соња Лукић	Члан Извршног одбора

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

На дан 31. децембар 2013. године Банка је имала 5 филијала, 23 експозитуре и 14 шалтера. На дан 31. децембра 2013. године Банка је имала 205 запослена радника.

#### ФИЛИЈАЛЕ

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
		Централа	Булевар Франше Д'Еперea 88
1	Филијала	Београд	Франше Д'Еперea бр. 88
2	Филијала	Звечан	Краља Милутина бб
3	Филијала	Краљево	Војводе Степе 45
4	Филијала	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
5	Филијала	Ниш	Николе Пашића бр. 32

#### ЕКСПОЗИТУРЕ

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
1	Експозитура	Звечан	Краља Милутина бб
2	Експозитура	Косовска Митровица	Ослобођења бр. 19
3	Експозитура	Грачаница	Грачаница бб
4	Експозитура	Лепосавић	Немањина бб
5	Експозитура	Зубин Поток	Колашинских кнежева бб
6	Експозитура	Штрпце	Штрпце бб
7	Експозитура	Кусце	Кусце бб
8	Експозитура	Београд 1	Македонска бр. 4
9	Експозитура	Београд 2	Устаничка 128
10	Експозитура	Београд 3	Макензијева бр. 65
11	Експозитура	Београд 4	Кнеза Милоша 80
12	Експозитура	Нови Београд	Гоце Делчева бр. 46
13	Експозитура	Нови Сад	Булевар ослобођења бр. 3
14	Експозитура	Смедерево	Краља Петра I број 7
15	Експозитура	Краљево	Октобарских жртава бр. 14
16	Експозитура	Рашка	Ратка Луковића бр. 12

17	Експозитура	Чачак	Скадарска бр. 15
18	Експозитура	Крагујевац	Бранка Радичевића бр. 3
19	Експозитура	Ниш	Николе Пашића бр. 32
20	Експозитура	Врање	Жикице Јовановић Шпанац бр. 1
21	Експозитура	Крушевац	Трг фонтана бр. 4
22	Експозитура	Јагодина	Кнегиње Милице 24
23	Експозитура	Зајечар	Пана Ђукића бр.4

**ШАЛТЕРИ**

Редни број	Организациони облик	Место	Адреса организационог облика
1	Шалтер	Добрачина	Добрачина 1
2	Шалтер	Грачаница	Грачаница бб
3	Шалтер	Краљево	Војводе Степе 45
4	Шалтер	Врњачка Бања	Врњачка бр. 2А
5	Шалтер	Београд	Франше Д'Елера бр. 88
6	Шалтер	Ниш	Византијски булевар бб
7	Шалтер	Кончуљ	Кончуљ бб
8	Шалтер	Мердаре	Мердаре бб
9	Шалтер	Кумодрашка	Кумодрашка бр. 247Б
10	Шалтер	Смедерево	Горанска бр.8
11	Шалтер	Ауто-ремонт Крагујевац	Драгослава Срејовића 53
12	Шалтер	Мутивода	Мутивода бб
13	Шалтер	Депце	Депце бб
14	Шалтер	Зајечар	Неготински пут бб

Почетком 2014. године затворени су следећи организациони делови: Кусце, Штрпце, Грачаница, Врњачка Бања и Рашка.

Број запослених на крају децембра 2013. године износио је 205 а на крају 2012. године (182 запослена).

**2. РЕЗИМЕ ОСТВАРЕНИХ РЕЗУЛТАТА ПОСЛОВАЊА**

У 000 РСД

ОПИС	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
<b>Биланс успеха</b>				
Нето добитак по основу камата	<b>276.225</b>	291.086	198.567	104.640
Нето добитак по основу накнада	<b>136.198</b>	106.453	64.380	27.813
Добитак /Губитак након опорезивања	<b>-171.755</b>	28.932	17.438	16.565
<b>Биланс стања</b>				
Билансна актива	<b>7.367.346</b>	7.149.710	4.646.377	2.829.878
Дати кредити и депозити	<b>2.382.332</b>	2.585.603	2.279.935	1.326.086
Депозити	<b>5.559.116</b>	5.234.240	3.048.023	1.331.234
<b>Финансијски показатељи</b>				
Актива по запосленом у 000 РСД	<b>35.938</b>	39.284	29.407	21.277
Актива по запосленом у 000 ЕУР	<b>313</b>	346	281	202
Добитак/ Активу РОА	<b>0</b>	0,53	0,48	0,59
Добитак/Укупни Капитал РОЕ	<b>0</b>	1,78	1,10	0,96
Приходи од камата/Каматоносна актива	<b>9,46</b>	10,99	10,60	7,88
Расходи камате/Каматоносна пасива	<b>4,22</b>	3,77	4,10	0,74
ПОКАЗАТЕЉ ДЕВИЗНОГ РИЗИКА	<b>11,86</b>	13,52	6,87	8,35
ПОКАЗАТЕЉ ЛИКВИДНОСТИ	<b>3,27</b>	2,57	2,28	2,58
АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	<b>21,04</b>	36,39	42,32	98,44
РЕФЕРЕНТНА КАМАТНА СТОПА НБС	<b>9,50%</b>	11,25%	9,75%	11,50%
КУРС РСД/ЕУР	<b>114,6</b>	113,7	104,6	105,5
Број запослених	<b>205</b>	182	158	133

Банка је у 2013. години остварила губитак од 171.755 хиљада динара а билансна сума износила је 7.367.346 хиљада динара. Нето добитак по основу камата износи 276.225 хиљада динара а по основу накнада 136.198 хиљада динара.

Дати кредити износе 2.382.332 хиљада динара а депозити комитената 5.559.116 хиљада динара.

Адекватност капитала на крају пословне године износила је 21,4%.

## 3. ФИНАНСИЈСКИ ПОЛОЖАЈ И РЕЗУЛТАТИ ПОСЛОВАЊА

## Биланс успеха

ОПИС	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
<b>ПОСЛОВНИ ПРИХОДИ</b>	<b>483.456</b>	<b>492.374</b>	<b>303.675</b>	<b>147.309</b>
Нето добитак по основу камата	276.225	291.086	198.567	104.640
Нето добитак по основу накнада	136.198	106.453	64.380	27.813
Нето приходи по основу финансијских трансакција	6.934	17.302	9.216	1.129
- Приходи од промене вредности имовине и обавеза	105.097	143.281	59.604	2.014
- Нето расходи од курсних разлика	-11.797	-2.345	-1.832	1.288
- Расходи од промене вредности имовине и обавеза	-86.366	-123.634	-48.556	-2.173
Остали пословни приходи	64.099	77.533	31.512	13.727
<b>ПОСЛОВНИ РАСХОДИ</b>	<b>-446.959</b>	<b>-393.220</b>	<b>-277.397</b>	<b>-135.438</b>
Трошкови зарада	-197.433	-171.091	-136.324	-77.218
Оперативни и остали пословни расходи	-249.526	-222.129	-141.073	-58.220
<b>Резултат редовног пословања</b>	<b>36.497</b>	<b>99.154</b>	<b>26.278</b>	<b>11.871</b>
<b>Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b>-208.757</b>	<b>-68.605</b>	<b>-9.118</b>	<b>-3.727</b>
<b>ДОБИТАК/ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА</b>	<b>-172.260</b>	<b>30.549</b>	<b>17.160</b>	<b>8.144</b>
Порез на добит		-952		
Добици и губици од одложених пореских средстава и обавеза	505	-665	278	8.421
<b>ДИБИТ/ГУБИТАК</b>	<b>-171.755</b>	<b>28.932</b>	<b>17.438</b>	<b>16.565</b>

Банка је у 2013. години остварила пословне приходе у износу од 483.456 хиљада динара, пословне расходе у износу од 446.959 хиљада динара и позитиван резултат из редовног пословања у износу од 36.497 хиљада динара.





Банка је извршила резервисања за ризичне пласмане у 2013. Години у износу од 208.757 хиљада динара и коначни резултат пословања је губитак (пре опорезивања) у износу од 172.260 хиљада динара али услед креирања добитка од одложених пореских средстава у износу од 505 хиљада динара, губитак након опорезивања износи 171.755 хиљада динара.

### Биланс стања

ОПИС	31.12.2013.	31.12.2012.	31.12.2011.	31.12.2010.
<b>Билансна актива</b>	<b>7.367.346</b>	<b>7.149.710</b>	<b>4.646.377</b>	<b>2.829.878</b>
Повећање (у%)	3,0	53,9	64,2	-
<b>Дати кредити и депозити</b>	<b>2.382.332</b>	<b>2.585.603</b>	<b>2.279.935</b>	<b>1.326.086</b>
Повећање/смањење (у%)	-7,9	13,4	71,9	-
Дати кредити и депозити становништву	360.246	320.634	205.614	44.628
Дати кредити и депозити правним лицима	2.022.086	2.264.969	2.074.321	1.281.458
<b>Опозиви депозити и кредити</b>	<b>2.209.559</b>	<b>2.201.529</b>	<b>1.191.081</b>	<b>249.213</b>
Обавезна резерва код НБС	1.261.559	1.025.829	714.581	105.213
Вишкови ликвидних средстава	948.000	1.175.700	476.500	144.000
Повећање (у%)	0,4	84,8	377,9	-
<b>Депозити</b>	<b>5.559.116</b>	<b>5.234.240</b>	<b>3.048.023</b>	<b>1.331.234</b>
Депозити становништва	1.350.774	296.194	117.471	29.441
Депозити правних лица	4.208.342	4.938.046	2.930.552	1.301.793
Повећање (у%)	6,2	71,7	129,0	-

Билансна сума на крају 2013. године износи 7.367.346 хиљада динара и већа је за 3% у односу на претходну годину.

Графички приказ основних ставки биланса стања:





### Остали показатељи пословања прописани Одлукама Народне Банке Србије

Показатељи пословања Банке	2013.	2012.	Прописано
	Остварено	Остварено	
Регулаторни капитал	ЕУР 7.494.036	ЕУР 11.936.461	Мин ЕУР 10.000.000
Адекватност капитала	21,04%	36,39%	мин12%
Изложеност према једном лицу или групи повезаних лица	31,98%	22,41%	мах25%
Изложеност према лицима повезаним са Банком	3,74	3,72%	мах5%
Укупна изложеност према лицима повезаним са Банком	7,83%	6,49%	мах20%
Збир свих великих изложености	254,93	161,88%	мах400%
Улагања Банке у једно лице које није лице у финансијском сектору	13,10%	8,26%	мах10%
Збир улагања Банке у лица која нису у финансијском сектору и улагања у основна средства	27,42%	17,12%	мах60%
Просечан месечни показатељ ликвидности:			
- у првом месецу извештајног периода	3,15	2,32%	мин 1%
- у другом месецу извештајног периода	2,97	2,39%	мин 1%
- у трећем месецу извештајног периода	3,48	2,57%	мин 1%
Показатељ девизног ризика	11,86%	13,52%	мах 20%

## БИЛАНС УСПЕХА

у 000 рсд

Категорија	Остварење 31.12.2013	План 31.12.2013	Раст/пад у односу на план	Остварење 31.12.2012	Раст/пад у односу на
					31.12.2012. %
1	2	4	5	6	7
Приходи од камата	482.909	499.215	-3,3	420.216	14,9
Расходи од камата	206.684	156.107	32,4	129.130	60,1
<b>Нето приходи од камата</b>	<b>276.225</b>	<b>343.108</b>	<b>-19,5</b>	<b>291.086</b>	<b>-5,1</b>
Приходи од накнада	148.180	145.150	2,1	117.167	26,5
Расходи од накнада	11.982	11.540	3,8	10.714	11,8
<b>Нето приходи од накнада</b>	<b>136.198</b>	<b>133.610</b>	<b>1,9</b>	<b>106.453</b>	<b>27,9</b>
Остали пословни приходи	64.099	77.650	-17,5	77.533	-17,3
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	105.097	22.872	359,5	143.281	-26,6
Нето расходи од курсних разлика	-11.797			-2.345	403,1
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	-86.366	-81.970	5,4	-123.634	-30,1
<b>Нето приходи из пословања</b>	<b>71.033</b>	<b>18.552</b>	<b>282,9</b>	<b>94.835</b>	<b>-25,1</b>
<b>Тришкови пословања</b>	<b>446.959</b>	<b>423.200</b>	<b>14</b>	<b>393.220</b>	<b>44</b>
Трошкови зарада	197.433	180.700	9,3	171.091	15,4
Оперативни и остали пословни расходи	160.157	154.100	3,9	147.755	8,4
Трошкови амортизације	89.369	88.400	1,1	74.374	20,2
<b>Нето расходи индиректних отписа пласмана и резервисања</b>	<b>208.757</b>	<b>46.660</b>	<b>347,4</b>	<b>68.605</b>	<b>204,3</b>
<b>Добитак/губитак пре опорезивања</b>	<b>-172.260</b>	<b>25.410</b>	<b>-777,9</b>	<b>30.549</b>	<b>-663,9</b>
<b>Порез на добит</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0,0</b>	<b>952</b>	<b>0,0</b>
<b>Добици и губици од одложених пореских средстава и обавеза</b>	<b>505</b>			<b>-665</b>	
<b>Добитак/губитак</b>	<b>-171.755</b>	<b>25.410</b>	<b>-777,9</b>	<b>28.932</b>	<b>-663,9</b>

## Приходи од камата

Приходи од камата су остварени у износу од 482.909 хиљада динара и мањи су у односу на план за 3,3%, а већи у односу на исти период претходне године за 14,9%.

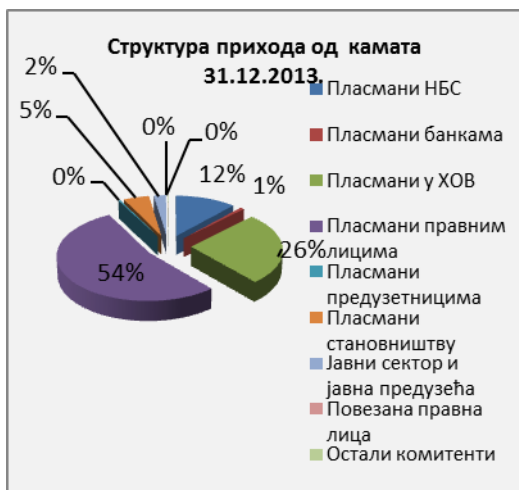
## Структура прихода од камата

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012.	Учешће у %	Поређење са 31.12.12.	
					у 000	%
Пласмани НБС	56.236	11,6	24.855	5,9	31.381	126
Пласмани банкама	4.073	0,8	15.194	3,6	-11.121	-73
Пласмани у ХОВ	126.499	26,2	77.086	18,3	49.413	64
Пласмани правним лицима	258.572	53,5	244.532	58,2	14.040	6
Пласмани предузетницима	1.979	0,4	2.937	0,7	-958	-33
Пласмани становништву	23.865	4,9	15.231	3,6	8.634	57
Јавни сектор и јавна предузећа	11.222	2,3	34.891	8,3	-23.669	-68
Повезана правна лица	41	0,0	235	0,1	-194	-83
Остали комитенти	422	0,1	5255	1,3	-4.833	-92
<b>Укупно</b>	<b>482.909</b>	<b>100,0</b>	<b>420.216</b>	<b>100,0</b>	<b>62.693</b>	<b>14,9</b>

У структури прихода од камата највеће учешће од 53,5% имају приходи по пласманима правним лицима, по основу ХоВ 26,2%. Највеће процентуално и номинално повећање 64% односно 49.413 хиљада динара односи се на приходе по основу есконта меница.

## Графички приказ структуре приходима од камата:



## Расходи од камата

Расходи од камата у периоду 01.01. до 31.12.2013. године остварени су у износу од 206.684 хиљада динара, што је у односу на план повећање за 32,4%, а у односу на претходну годину повећање за 60,1%.

### Структура расхода од камата

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	Поређење са 31.12.2012.	
					у 000	%
Банке и друге фин. организације	1.480	0,7	1.119	0,9	361	32,3
Депозити правних лица	23.977	11,6	18.021	14,0	5.956	33,1
Депозити повезаних лица	126.169	61,0	89.065	69,0	37.104	41,7
Предузетници	68	0,0	43	0,0	25	58,1
Депозити становништва	28.715	13,9	5.540	4,3	23.175	418,3
Други комитенти	13.888	6,7	6.737	5,2	7.151	106,1
Јавни сектор и јавна предузећа	11.803	5,7	8.290	6,4	3.513	42,4
Остали (страна правна и физичка лица)	584	0,3	315	0,2	269	85,4
<b>Укупно</b>	<b>206.684</b>	<b>100,0</b>	<b>129.130</b>	<b>100,0</b>	<b>77.554</b>	<b>60,1</b>

Највеће учешће у расходима од камата односи се на расходе камата повезаним правним лицима (61%). Највеће процентуално повећање односи се на становништво а највеће номинално повећање на повезана лица (37.104 хиљада динара).

### Графички приказ структуре расхода од камата



**Приходи / расходи од накнада и провизија**

Приходи од накнада и провизија остварени су у износу од 148.180 хиљада динара и већи су за 26,5% у односу на претходну годину а у односу на план за 2,1%.

**Структура прихода од накнада**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012.	Учешће у %	Раст/пад у односу на 31.12.2012. %
Накнаде за услуге платног промета	<b>73.249</b>	49,4	48.840	41,7	50,0
Накнаде за издате гаранције и акредитиве	<b>36.420</b>	24,6	38.583	32,9	-5,6
Накнаде за есконт меница	<b>24.655</b>	16,6	12.779	10,9	92,9
Остале накнаде од становништва	<b>3.348</b>	2,3	9.328	8,0	-64,1
Накнаде за девизно пословање	<b>4.874</b>	3,3	2.824	2,4	72,6
Накнада за међубанкарску провизију (чекови грађана)	<b>2.414</b>	1,6	2.468	2,1	-2,2
Остале наканде и провизије	<b>3.220</b>	2,2	2.345	2,0	37,3
<b>Укупно</b>	<b>148.180</b>	<b>100,0</b>	<b>117.167</b>	<b>100,0</b>	<b>26,5</b>

У структури прихода од накнада највеће учешће према структури прихода од накнада имају накнаде за услуге платног промета са 49,4%, а затим накнаде за гаранције и акредитиве. Највеће процентуално повећање прихода од накнада од 92,9% односи се на накнаде за есконт меница.

Расходи од накнада остварени су у износу од 11.982 хиљада динара и у односу на план већи су за 3,8% а у односу на прошлу годину већи су за 11,8%. Расходи од накнада највећим делом (79,4%) се односе на накнаде за услуге платног промета према НБС.

**Остали пословни приходи**

Остали пословни приходи остварени су у износу од 64.099 хиљада динара и мањи су за 17,5%, у односу на план а у односу на претходну годину за 17,3%.

Остали пословни приходи обухватају накнаду по основу Уговора о пословној сарадњи између Компаније Дунав осигурање и Банке, по основу зајмова одобрених становништву за регистрацију моторних возила као и накнаду трошкова Банке на административним прелазима са Косовом.

**Трошкови зарада**

Трошкови зарада износе 197.433 хиљаде динара и већи су за 15,4% у односу на претходну годину а у односу на план за 9,3%. Број запослених на крају 2013. године био је 205, што је за 12,6% више него на крају 2012. године ( 182 запослена).

## Оперативни трошкови и остали пословни расходи

Структура оперативних трошкова и осталих пословних расхода

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012.	Учешће у %	% раста/пада 2013/2012
<b>1. ТРОШКОВИ МАТЕРИЈАЛА</b>	<b>11.575</b>	<b>7,23</b>	<b>12.884</b>	<b>8,72</b>	<b>-10,16</b>
Трошкови канцеларијског материјала	5.932	3,70	5.569	3,77	6,52
Трошкови инвентара	390	0,24	855	0,58	-54,39
Трошкови енергије	4.334	2,71	4.809	3,25	-9,88
Трошкови осталог материјала	919	0,57	1.651	1,12	-44,34
<b>2. ТРОШКОВИ ПРОИЗВОДНИХ УСЛУГА</b>	<b>67.034</b>	<b>41,86</b>	<b>68.883</b>	<b>46,62</b>	<b>-2,68</b>
Трошкови одржавања	24.180	15,10	19.666	13,31	22,95
Трошкови закупнина	22.225	13,88	25.371	17,17	-12,40
Трошкови дина-кард картице	3.472	2,17	5.084	3,44	-31,71
Услуге свифта и интернета	2.873	1,79	2.972	2,01	-3,33
Трошкови рекламе и пропаганде	158	0,10	505	0,34	-68,71
Трошкови адаптација	-	-	1.392	0,94	-
Трошкови ПТТ услуга	10.894	6,80	11.011	7,45	-1,06
Остали трошкови производних услуга	3.232	2,02	2.882	1,95	12,14
<b>3. НЕМАТЕРИЈАЛНИ ТРОШКОВИ БЕЗ ПОРЕЗА И ТРОШКОВА</b>	<b>43.847</b>	<b>27,38</b>	<b>32.981</b>	<b>22,32</b>	<b>32,95</b>
Трошкови чувања имовине	41	0,03	420	0,28	-90,24
Трошкови ревизије	2.690	1,68	2.508	1,70	7,26
Трошкови осигурања депозита	4.915	3,07	3.286	2,22	49,57
Трошкови осигурања	6.001	3,75	2.369	1,60	153,31
Трошкови услуга "disaster recovery" локације и сервиса	10.618	6,63	8.633	5,84	22,99
Трошкови транспорта новца	5.324	3,32	3.922	2,65	35,75
Трошкови превоза на посао	6.425	4,01	5.107	3,46	25,81
Трошкови репрезентације	390	0,24	570	0,39	-31,58
Трошкови службених путовања (дневнице и путни трошкови)	1.509	0,94	1.585	1,07	-4,79
Услуге вештачења	567	0,35	1.376	0,93	-
Остали нематеријални трошкови	5.367	3,35	3.205	2,17	67,46
<b>4. ТРОШКОВИ ПОРЕЗА</b>	<b>6.821</b>	<b>4,26</b>	<b>5.265</b>	<b>3,56</b>	<b>29,55</b>
<b>5. ТРОШКОВИ ДОПРИНОСА</b>	<b>29.748</b>	<b>18,57</b>	<b>26.055</b>	<b>17,63</b>	<b>14,17</b>
<b>6. ОСТАЛИ ТРОШКОВИ</b>	<b>582</b>	<b>0,36</b>	<b>1.525</b>	<b>1,03</b>	<b>-61,84</b>
<b>7. ОСТАЛИ РАСХОДИ</b>	<b>550</b>	<b>0,34</b>	<b>162</b>	<b>0,11</b>	<b>239,51</b>
<b>Укупно</b>	<b>160.157</b>	<b>100,0</b>	<b>147.755</b>	<b>100,0</b>	<b>8,4</b>

Оперативни трошкови пословања износе 160.157 хиљада динара и у односу на претходну годину су већи за 8,4%, а у односу на план за 3,9%.

Највеће учешће (41,86%) у оперативним трошковима имају трошкови производних услуга које се највећим делом односе на трошкове одржавања, закупнина и трошкова резервне локације.

Трошкови материјала и производних услуга су нешто мањи у односу на претходну годину док су нематеријални трошкови повећани за 32,95% и то првенствено због повећања трошкова осигурања имовине, запослених и осигурања кредита и трошкове транспорта новца.

### Приходи / расходи по основу индиректних отписа пласмана и резервисања

У складу са интерном методологијом Банка процењује обезвређење потраживања и пласмана у складу са релевантним међународним стандардима. Због погоршања финансијског положаја појединих клијената и немогућности наплате доспелих потраживања, Банка је на терет расхода издвојила 288.883 хиљада динара за исправке вредности и због тога исказала велики губитак. Укидање исправки вредности и резервисања износила су 80.126 хиљада динара, тако да је нето расход износио 205.757 хиљада динара.

### Кретање исправки вредности у току 2013. години

у 000 РСД

Опис	Почетно стање 01.01.2013	Курсне разлике	Исправке у току године	Укидање исправки	отписи	Стање на дан 31.12.2013
Камата и накнада	4.534	50	7.429	-3.287	41	8.472
Дати кредити и депозити	74.331	436	136.273	-49.044	-1.559	160.437
ХОВ	725	0	100.800	-11.009	-	90.516
Удели	15.536	0	88	-521	-	15.104
Остали пласмани	3.445	140	16.908	-3.154	-	14.036
Остала средства	5.299	-	1.811	-724	-	15.890
Резервисања за ванбиланс	5.780	-60	25.045	-10.282	-	20.483
<b>УКУПНО</b>	<b>106.441</b>	<b>566</b>	<b>288.354</b>	<b>-78.021</b>	<b>-1.518</b>	<b>315.823</b>



## БИЛАНС СТАЊА

Биланс стања на дан 31.12.2013. године и поређење са Планом пословања и Билансом стања на дан 31.12.2012. године

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	План 31.12.2013.	% раст/пада у односу на план	Остварење 31.12.2012.	Учешће у %	% раст/пада у односу на 31.12.2012.
Готовина и готовински еквиваленти	954.563	13,0	1.517.587	-37,1	1.200.140	16,8	-20,5
Опозиви депозити и кредити	2.209.559	30,0	1.654.561	33,5	2.201.529	30,8	0,4
Потраживања по основу камата и накнада	59.560	0,8	38.589	54,3	27.709	0,4	114,9
Дати кредити и депозити	2.382.332	32,3	3.290.075	-27,6	2.585.603	36,2	-7,9
Хартије од вредности	1.088.091	14,8	643.431	69,1	615.703	8,6	76,7
Удели -учешћа	113.939	1,5	113.508	0,4	113.508	1,6	0,4
Остали пласмани	174.534	2,4			23.285	0,3	649,6
Нематеријална улагања	195.199	2,6	239.621	-18,5	207.171	2,9	-5,8
Основна средства и инвестиционе некретнине	125.494	1,7	136.682	-8,2	119.882	1,7	4,7
Остала средства	55.139	0,7	45.748	20,5	46.748	0,7	17,9
Одложена пореска средства	8.936	0,1	8.432	6,0	8.432	0,1	6,0
<b>Укупно актива</b>	<b>7.367.346</b>	<b>100,0</b>	<b>7.688.234</b>	<b>-4,2</b>	<b>7.149.710</b>	<b>100,0</b>	<b>3,0</b>
Трансакциони депозити	3.229.486	57,0	2.971.863	8,7	3.076.107	57,9	5,0
Остали депозити	2.329.630	41,1	2.614.568	-10,9	2.158.133	40,6	7,9
Примљени кредити	-	0,0	713	-100,0	713	0,0	-100,0
Резервисање	26.477	0,5	11.208	136,2	12.275	0,2	115,7
Обавезе за порезе	612	0,0	-	-	1.326	0,0	-53,8
Остале обавезе	77.107	1,4	53.028	45,4	64.302	1,2	19,9
<b>Укупно обавезе</b>	<b>5.663.312</b>	<b>100,0</b>	<b>5.651.380</b>	<b>0,2</b>	<b>5.312.856</b>	<b>100,0</b>	<b>6,6</b>
<b>Капитал</b>	<b>1.704.034</b>	<b>23,1</b>	<b>2.036.854</b>	<b>-16,3</b>	<b>1.836.854</b>	<b>25,7</b>	<b>-7,2</b>
<b>Укупно пасива</b>	<b>7.367.346</b>		<b>7.688.234</b>	<b>-4,2</b>	<b>7.149.710</b>		<b>3,0</b>
<b>Ванбилансне позиције</b>	<b>1.744.681</b>				<b>1.557.039</b>		<b>12,1</b>

Билансна сума на дан 31.12.2013. године износила је 7.367.346 хиљада динара и већа је у односу на 31.12.2012. године за 3,0%, а у односу на План мања је за 4,2%. Билансна сума изражена у ЕУР износила је 64,3 милиона (у децембру 2012. године ЕУР 62,9 милиона).

У структури укупне активе највеће учешће чине дати кредити и депозити са 32,3%, опозиви депозити са 30,0% и готовина и готовински еквиваленти са 13,0%. У структури укупних обавеза, трансакциони и остали депозити чине 98,1%, односно 5.559.116 хиљада динара, док у укупној пасиви учествују са 75,5%. Капитал Банке учествује са 23,1% у укупној пасиви (у децембру 2012. године 25,75%).

Валутна структура активе је претежно девизног карактера. Учешће девизне активе у укупној пасиви на дан 31.12.2013. године износи 53,3% односно 3.929.191 хиљада динара (ЕУР 34,3 милиона). Валутна структура пасиве је такође претежно девизног карактера, учешће девизне пасиве у укупној пасиви износи 52,1% односно 3.841.777 хиљада динара (ЕУР 33,5 милион). У укупним обавезама, обавезе у инострану валути учествују са 67,8%.

**Готовина и готовински еквиваленти**

На дан 31.12.2013. године, готовина и готовински еквиваленти износили су 954.563 хиљада динара и учествују са 13,0% у укупној активи Банке. Средства на девизним рачунима код банака у иностранству износе 332.902 хиљада динара односно 2,9 милиона ЕУР-а.

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
Готовина у динарима	111.033	79.454
Готовина у страниј валути	72.857	35.554
Средства на жиро рачуну у динарима	437.771	517.102
Средства на девизним рачунима код банака у иностранству	332.902	568.030
<b>Укупно</b>	<b>954.563</b>	<b>1.200.140</b>
<b>Стање на дан 31. децембар</b>	<b>954.563</b>	<b>1.200.140</b>

**Опозиви депозити и кредити**

Опозиви депозити на дан 31.12.2013. године износили су 2.209.559 хиљада динара. Вишкови ликвидних средстава у динарима код Народне банке Србије износе 1.175.700 хиљада динара. На рачуну обавезне девизне резерве код НБС депоновано је 1.261.559 хиљада динара односно 11,0 милион ЕУР-а.

**Потраживања по основу камата и накнада**

Бруто потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2013.године износила су 68.330 хиљада динара, исправка вредности 8.770 хиљада динара. Нето потраживања по основу камата и накнада на дан 31.12.2013. године износила су 59.560 хиљада динара. Наплативост камате и накнаде за обрачунски период јануар – децембар 2012. године износи 83,63%.

**Дати кредити и депозити**

Нето књиговодствена вредност датих кредита и депозита на дан 31.12.2013. године износила је 2.382.336 хиљада динара. Кредити и депозити учествују у укупној активи са 32,3%. У односу на децембар 2012. године мањи су за 7,9%, а у односу на План мањи су за 27,6%.

## Дати кредити и депозити према секторској структури

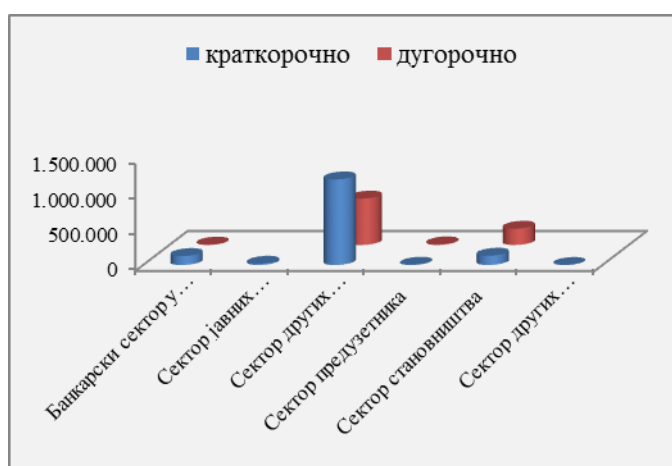
у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	раст/пад у РСД и % 2013/2012
Банкарски сектор у земљи	131.861	5,5	9.936	0,4	121.925
Сектор јавних предузећа	17.576	0,7	200.877	7,8	-183.301
Сектор других предузећа	1.859.421	78,1	2.024.278	78,3	-164.857
Сектор предузетника	12.981	0,5	18.700	0,7	-5.719
Сектор становништва	360.246	15,1	320.635	12,4	39.611
Сектор других комитената	247	0,0	11.177	0,4	-10.930
<b>Укупно</b>	<b>2.382.332</b>	<b>100,0</b>	<b>2.585.603</b>	<b>100,0</b>	<b>-203.271</b>

Према секторској структури датих кредита и депозита, највеће учешће имају кредити дати правним лицима (78,1%), и кредити дати становништву (15,1%). У односу на претходни период смањено учешће у укупним кредитима бележи сектор јавних предузећа, сектор предузетника и сектор других комитената.

Валутна структура датих кредита је претежно девизног карактера. Учешће девизних кредита и кредита индексираних валутном клаузулом у укупним кредитима износе 76,6%, односно 1.825.047 хиљада динара, а у динарима 557.285 хиљада динара или 23,4,2%.

Рочна структура датих кредита и депозита је претежно краткорочна, односно 62,3%. Само сектор становништва (63,7%) и сектор предузетника (72,5%) имају претежно дугорочне кредите.



## Структура кредита према намени на дан 31.12.2013 година

у 000РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012	Учешће у %	раст/пад
Кредити по трансакционим рачунима	136.694	5,7	103.317	4,0	32,3
Кредити за обртна средства	1.169.423	49,1	1.560.706	60,4	-25,1
Извозни кредити	-	0,0	4.019	-	
Инвестициони кредити	432.098	18,1	425.462	16,5	1,6
Потрошачки кредити	117.307	4,9	103.036	4,0	13,9
Стамбени кредити	195.579	8,2	183.543	7,1	6,6
Девизни кредити	55.594	2,3	6.957	0,3	699,1
Наменски депозити	1.710	0,1	1.697	0,1	0,8
Остали кредити	269.341	11,3	192.318	7,4	40,0
Дати депозити банкама	4.586	0,2	4.548	0,2	0,8
<b>Укупно</b>	<b>2.382.332</b>	<b>100,0</b>	<b>2.585.603</b>	<b>100,0</b>	<b>-7,9</b>

Највеће учешће у структури кредита према намени се односи на кредите за обртна средства (49,1%), и кредите за инвестиције (18,1%) . Укупни кредити су мањи у односу на 2012. годину (7,9%) , а највеће смањење бележе кредити за обртна средства.

## Структура кредита становништву према намени

у 000 РСД

Врста кредита према намени	Остварење 31.12.2013	% учешћа	Остварење 31.12.2012	% учешћа	% раста/пада у односу на 31.12.2012.
Овердрафт кредити	13.771	3,8	9.470	3,0	45,4
Потрошачки кредити	117.306	32,6	103.035	32,1	13,9
Стамбени кредити	195.579	54,3	183.542	57,2	6,6
Остали кредити	33.590	9,3	24.588	7,7	36,6
<b>Укупно</b>	<b>360.246</b>	<b>100</b>	<b>320.635</b>	<b>100,0</b>	<b>12,4</b>

Кредити становништву су повећани у односу на децембар 2012. године за 12,4%. Највећа процентуална повећања се односи на овердрафт кредите. У структури кредита становништва највеће учешће имају стамбени кредити са 54,3%.

Дунав Банка у сарадњи са Компанијом Дунав осигурање одобрава становништву бескаматне зајмове и WEB кредите за регистрацију моторних возила са ниском каматном стопом.

У току 2013. године одобрено је укупно 32.179 партије кредита у износу од 472.640 хиљада динара. Износ одобрених кредита у 2013. години је мањи у односу на претходну годину за око 7%.

У 000 РСД

Производ	Година			
	2012.		2013.	
	Број	Износ	Број	Износ
Наменски зајмови	27.628	440.012	26.793	391.642
Дунав кредити	175	2.529	5.173	77.812
WEB бескалатни кредити	0	0	213	3185
<b>УКУПНО</b>	<b>27.803</b>	<b>442.540</b>	<b>32.179</b>	<b>472.640</b>

### Хартије од вредности

Банка је у свом портфолију на дан 31.12.2013. године имала хартије од вредности у износу од 1.088.091 хиљада динара. Есконт меница износи 695.048 хиљада динара и учествује са 63,9% у укупним ХОВ. Државни записи и дугорочне девизне обвезнице износе 393.043 хиљаде динара.

Учешће хартија од вредности у укупној активи Банке износило је 14,8%, док је крајем 2012. године то учешће износило 8,6%. Укупан износ есконтованих меница у току 2013. године износио је 2.833.849 хиљада динара а обрачунати приход по овом основу износили су 122.864 хиљада динара.

У 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012	Учешће у %
Есконт меница	695.048	63,9	615.702	100
Државни записи у динарима	96.592	8,9	0	0
Државне обвезнице у девизама	296.451	27,2	0	0
<b>Укупно</b>	<b>1.088.091</b>	<b>100</b>	<b>615.702</b>	<b>100</b>

### Удели и учешћа

Бруто износ удела-учешћа у капиталу других правних лица на дан 31.12.2013. године износио је 129.044 хиљада динара. Исправка вредности износила је 15.105 хиљада динара и нето износ 113.939 хиљада динара.

**Основна средства и инвестиционе некретнине**

Бруто стање основних средстава на дан 31.12.2013. године износило је 201.222 хиљада динара и чине их грађевински објекти у износу од 17.443 хиљада динара, опрема у износу од 177.568 хиљада динара и основна средства у припреми у износу од 3.380 хиљада динара, инвестиционе некретнине 2.825 хиљада динара. Исправка вредности основних средстава (амортизација) износи 75.729 хиљада динара, а нето садашња вредност 125.494 хиљада динара.

**Нематеријална улагања**

Бруто вредност нематеријалних улагања на дан 31.12.2013. године износе 354.140 хиљада динара а исправка вредности 158.941 хиљада динара. Нето стање нематеријалних улагања (лиценце и софтвер) износи 195.199 хиљада динара (износ нематеријалних улагања представља одбитну ставку од регулаторног капитала).

**Остала средства**

Остала средстава на дан 31.12.2013. године износила су 55.139 хиљада динара и обухватају следеће категорије:

**Структура осталих средстава**

у 000 РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013	Учешће у %	Остварење 31.12.2012	Учешће у %
Дати аванси	3.125	5,7	1.354	2,9
Аванси за основна средства и нематеријална улагања	3.862	7,0	23.038	49,3
Потраживања од запослених	7746	14,0	8306	17,8
Остала потраживања	21.963	39,8	9.684	20,7
Факторинг	12.369			
Активна временска разграничења	3.748	6,8	1.935	4,1
Залихе	375	0,7	449	1,0
Средства стечена наплатом потраживања	1.951	3,5	1.982	4,2
<b>Укупно</b>	<b>55.139</b>	<b>100,0</b>	<b>46.748</b>	<b>100,0</b>

## 3. СТРУКТУРА ОБАВЕЗА БАНКЕ

## Трансакциони депозити

Стање трансакционих депозита на дан 31.12.2013. године износило је 3.229.486 хиљада динара и повећано је у односу на децембар 2012. године за 5,0%, а у односу на План за 8,7%. Трансакциони депозити учествују у укупним обавезама са 57,0%.

## Структура трансакционих депозита по валути и по типу клијената

у 000 РСД

Категорија	31.12.2013.				31.12.2012.				% раста/па да у односу на 31.12.2012
	РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2013.	Учешће у %	РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2012.	Учешће у %	
Банкарски сектор у земљи	10.858	255	11.113	0,3	8.907	245	9.152	0,3	21,4
Повезана правна лица	878.780	1.770.783	2.649.563	82,0	1.097.044	1.294.824	2.391.868	77,8	10,8
Сектор јавних предузећа	228.437	-	228.437	7,1	45.813	-	45.813	1,5	398,6
Сектор других предузећа	150.036	39.866	189.902	5,9	388.851	84.620	473.471	15,4	-59,9
Сектор предузетника	19.557	19	19.576	0,6	13.936	17	13.953	0,5	40,3
Јавни сектор	2.585	-	2.585	0,1	305	-	305	0,0	747,5
Сектор становништва	22.198	32.935	55.133	1,7	29.038	25.858	54.896	1,8	0,4
Сектор страних правних и физичких лица	11	50.690	50.701	1,6	3	49.543	49.546	1,6	2,3
Сектор других комитената	22.466	10	22.476	0,7	37.093	10	37.103	1,2	-39,4
<b>Укупно</b>	<b>1.334.928</b>	<b>1.894.558</b>	<b>3.229.486</b>	<b>100</b>	<b>1.620.990</b>	<b>1.455.117</b>	<b>3.076.107</b>	<b>100</b>	<b>5,0</b>

Највеће учешће у структури трансакционих депозита по типу клијента имају повезана правна лица са 82,0% и односе се на депозите Дунав групе.

Валутна структура трансакционих депозита је претежно девизног карактера и учествују са 58,7% у укупним трансакционим депозитима.

## Динарски и девизни платни промет

## Динарски платни промет

Плаћања	01.01.-31.12.2012.	01.01.-31.12.2013.
Плаћања правних лица	85.325.858.657,28	82.922.389.700,66
Плаћања физичких лица	2.651.454.595,60	2.898.832.794,06
Укупно	87.977.313.252,88	85.821.222.494,72

Приходи од накнада за обављање платног промета у земљи

Накнада за обављање платног промета у земљи	01.01.-31.12.2012.	01.01.-31.12.2013.
Правна лица	44.386.667,91	51.228.292,37
Физичка лица	14.346.660,83	24.406.710,53
Укупно	58.733.328,74	75.635.002,90

## Девизни платни промет

Девизни приливи и плаћања	01.01.-31.12.2012.	01.01.-31.12.2013.
Девизни приливи правних лица	28.864.935,00	24.453.198,00
Девизни приливи физичких лица	379.667,00	226.215,00
Плаћања према иностранству - правна лица	13.776.161,00	25.596.340,00
Плаћања према иностранству- физичка лица	93.638,00	26.528,00
Укупно	43.114.401,00	50.302.281,00

## Остали депозити

Стање осталих депозита на дан 31.12.2013. године износило је 2.329.630 хиљада динара и повећано је у односу на децембара 2012. године за 7,9%, а у односу на План је мање за 10,9%. Остали депозити чине 41,1% укупних обавеза Банке.

Валутна структура осталих депозита је претежно девизног карактера и износи 81,2% укупних осталих депозита. Највеће учешће у осталим депозитима има сектор становништва (55,6%), сектор финансијских организација – повезана лица са Банком Дунав група ( 19,9%) и сектор правних лица (8,6%) укупних осталих депозита.



Највеће повећање у односу на претходну годину има сектор становништва и износи 451%, а највеће смањење у односу на претходну годину је имао сектор финансијских организација повезана лица са банком Дунав група у износу од 63,2%.

## Структура осталих депозита по валути и типу клијента

У 000РСД

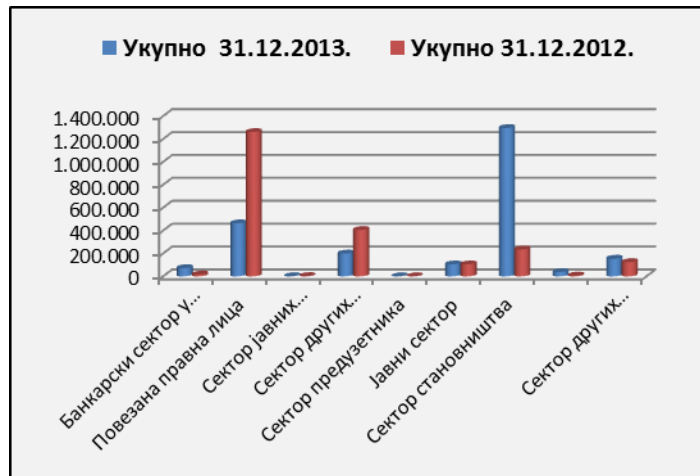
Категорија	31.12.2013.				31.12.2012				% раста/пада у односу на 31.12.2012.
	РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2013.	Учешће у %	РСД	Страна валута	Укупно 31.12.2012.	Учешће у %	
Сектор финансија Повезана правна лица	72.073	-	<b>72.073</b>	3,1	16.915	-	16.915	0,8	326,1
Јавна предузећа	28.221	435.723	<b>463.944</b>	19,9	58.000	1.203.287	1.261.287	58,4	-63,2
Привредна друштва	1.681	-	<b>1.681</b>	0,1	2.500	-	2.500	0,1	-32,8
Предузетници	160.100	39.511	<b>199.611</b>	8,6	265.262	140.504	405.766	18,8	-50,8
Јавни сектор	-	573	<b>573</b>	0,0	-	569	569	0,0	0,7
Становништво	105.000	-	<b>105.000</b>	4,5	105.000	-	105.000	4,9	0,0
Страна лица	50.010	1.245.632	<b>1.295.642</b>	55,6	472	234.791	235.263	10,9	450,7
Други комитенти	1	37.155	<b>37.156</b>	1,6	1	6.686	6.687	0,3	455,6
Други комитенти	22.000	131.950	<b>153.950</b>	6,6	-	124.146	124.146	5,8	24,0
<b>Укупно</b>	<b>439.086</b>	<b>1.890.544</b>	<b>2.329.630</b>	<b>100</b>	<b>448.150</b>	<b>1.709.983</b>	<b>2.158.133</b>	<b>100,0</b>	<b>7,9</b>

## Депозити физичких лица примљени у 2012 и 2013. Години у 000 РСД

2012			2013.		
Јануар	12	22.483,00	Јануар	36	40.973
Фебруар	16	15.403,00	Фебруар	42	74.356
Март	13	50.403,00	Март	59	113.282
Април	1	559,00	Април	40	53.948
Мај	10	11.027,00	Мај	60	65.084
Јун	8	15.847,00	Јун	59	66.039
Јул	11	11.219,00	Јул	70	84.322
Август	11	10.997,00	Август	76	88.741
Септембар	18	17.999,00	Септембар	57	52.499
Октобар	15	4.564,00	Октобар	133	138.833
Новембар	72	80.884,00	Новембар	398	519.607
Децембар	25	21.844,00	Децембар	84	79.058
	<b>212</b>	<b>263.229</b>		<b>1.114</b>	<b>1.376.742</b>

У току 2013. године због значајно виших каматних стопа на депозите становништва, Банка је примила депозита у износу од 1.376.742 хиљада динара што је преко четири пута више у односу на претходну годину и то највише у току међународног дана штедње.

Графички приказ осталих депозита према секторској структури за 2013. и 2012. годину



Према рочности, остали депозити су претежно краткорочни и износе 1.972.937 хиљада динара или 84,7%, а дугорочни 356.693 хиљада динара, односно 15,3% укупних осталих депозита.

### Резервисања

Резервисања на дан 31.12.2013. године износила су 26.477 хиљада динара и обухватају резервисања по ванбилансној активи 20.483 хиљада динара, дугорочна резервисања за отпремнине запосленима (МРС 19) 4.802 хиљада динара и резервисања за обавезе (судски спорови) у износу од 1.192 хиљада динара.

### Остале обавезе

Остале обавезе Банке обухватају обавезе према добављачима, разграничене обавезе за обрачунату камату која доспева у наредном периоду, разграничени приходи по основу накнада и друго.

**Ванбилансне позиције**

Ванбилансне позиције Банке на дан 31.12.2012. године износе 1.744.681 хиљада динара и у односу на децембар 2012. године бележе повећање за 12,1%.

**Структура ванбилансних позиција**  
 у 000РСД

Категорија	Остварење 31.12.2013.	Учешће у %	Остварење 31.12.2012.	Учешће у %	раст/пад у %
Послови у име и за рачун трећих лица	276	0,0	258	0,0	7,0
Плативе гаранције	344.187	19,7	206.474	13,3	66,7
Чинидбене гаранције	1.008.861	57,8	1.159.368	74,5	-13,0
Преузете неопозиве обавезе	249.198	14,3	108.576	7,0	129,5
Потраживања за суспендовану камату	9.224	0,5	5.031	0,3	83,3
Друга ванбилансна актива	132.935	7,6	77.332	5,0	71,9
<b>Укупно</b>	<b>1.744.681</b>	<b>100</b>	<b>1.557.039</b>	<b>100</b>	<b>12,1</b>

Највеће учешће у структури ванбилансних позиција односи се на чинидбене гаранције са 57,8%, плативе гаранције учествују са 19,7% и преузете неопозиве обавезе са 14,3% (дозвољени минуси по трансакционим рачунима, револвинг кредити и неискоришћене оквирне кредитне линије ). Валутна структура ванбилансних позиција је претежно динарског карактера.

## 4. ОДНОСИ СА ПОВЕЗАНИМ ЛИВИМА

У табели су приказане трансакције са повезаним лицима са Банком.

У хиљадама РСД	Компанија Дунав осигурање ад	Dunav Stockbrok er	Дунав РЕ	Дунав ауто	Дунав Турист	Србија гас	Укупно 31.12.2013	Укупно 31.12.2012.
31. децембар 2013. године								
<b>Актива</b>								
Потраживања по основу камата, накнада и продаје	313	-	-	-	-	-	313	1.542
Кредити, депозити и остали пласмани	9.920	-	-	-	-	-	9.920	203.807
Остала потраживања из оперативног пословања	9.811	-	-	-	-	-	9.811	8.146
Разграничени трошкови	14	-	-	27	-	-	41	264
Исправка вредности	(64)	-	-	-	-	-	(64)	(161)
<b>Укупно актива</b>	<b>19.994</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.021</b>	<b>213.598</b>
<b>Обавезе</b>								
Обавезе по депозитима	3.059.376	28.222	23.640	2.035	237	665	3.114.175	3.655.699
Остале обавезе	5.072	478	-	37	-	-	5.587	12.088
<b>Укупно обавезе</b>	<b>3.064.448</b>	<b>28.700</b>	<b>23.640</b>	<b>2.072</b>	<b>237</b>	<b>665</b>	<b>3.119.762</b>	<b>3.667.787</b>
<b>Нето билансне позиције</b>	<b>(3.044.454)</b>	<b>(28.700)</b>	<b>(23.640)</b>	<b>(2.045)</b>	<b>(237)</b>	<b>(665)</b>	<b>(3.099.741)</b>	<b>(3.454.189)</b>
<b>Приходи</b>								
Приходи од камата	3	-	-	39	-	9.536	9.578	34.785
Приходи од накнада	22.454	34	1.060	731	140	1	24.420	20.178
Приходи од промене вредности имовине и обавеза	-	-	-	-	-	4.507	4.507	1.582
Позитивне курсне разлике	99.511	-	9.570	-	-	7.149	116.230	37.804
Приходи од укинутих резервисања	92	-	2	1	-	131	226	285
Остали оперативни приходи	63.293	-	-	-	-	-	63.293	76.768
<b>Укупно приходи</b>	<b>185.353</b>	<b>34</b>	<b>10.632</b>	<b>771</b>	<b>140</b>	<b>21.324</b>	<b>218.254</b>	<b>171.402</b>
<b>Расходи</b>								
Расходи од камата	107.659	3.282	15.196	28	4	3	126.172	89.064
Расходи од накнада	-	187	-	-	-	-	187	704
Расходи од промене вредности имовине и обавеза	4	-	-	-	-	-	4	413
Негативне курсне разлике	117.124	-	16.132	-	-	6.366	139.622	59.824
Расходи резервисања	165	-	2	2	-	2	171	443
Остали оперативни расходи	23.675	-	-	-	-	-	23.675	28.791
<b>Укупно расходи</b>	<b>248.627</b>	<b>3.469</b>	<b>31.330</b>	<b>30</b>	<b>4</b>	<b>6.371</b>	<b>289.831</b>	<b>179.239</b>
<b>Нето приходи/расходи</b>	<b>(63.274)</b>	<b>(3.435)</b>	<b>(20.698)</b>	<b>741</b>	<b>136</b>	<b>14.953</b>	<b>(71.577)</b>	<b>(7.837)</b>
<b>Ванбилансна евиденција</b>	<b>305.569</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>315.569</b>	<b>254.888</b>

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.

**5. КАПИТАЛ БАНКЕ**

Капитал Банке на дан 31. децембра 2013. године обухвата: акцијски капитал, емисиону премију, резерве из добити, ревалоризационе резерве и губитак текућег периода.

**Структура капитала Банке**

У хиљадама РСД	31.12.2013	31.12.2012
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
Ревалоризационе резерве	975	-
Добит/ губитак текуће године	(171.755)	28.932
<b>Стање на дан 31. децембра</b>	<b>1.704.034</b>	<b>1.836.854</b>

У току 2013. године Банка је спровела седму емисију 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.

Дана 25.06.2013. године на емисионом рачуну Дунав банке код Централног регистра ХоВ укњижено је повећање 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
	<b>УКУПНО</b>	<b>1.726.650</b>	<b>100,00000</b>

Контролни 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.

**Регулаторни Капитал Банке**

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**

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
<b>КАПИТАЛ</b>	<b>859.132</b>
<b>ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	1.163.961
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.726.650
Емисиона премија	75.897
Резерве из добити	72.267
Губитак текуће године	171.755
Нематеријална улагања	195.199
Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	38.095
Регулаторна усклађивања вредности	305.804
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	305.804
<b>ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	975
Део ревалоризационих резерви банке	975
<b>ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА</b>	305.804
Од чега: умањење основног капитала	304.829
Од чега: умањење допунског капитала	975
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	305.804
<b>УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ</b>	<b>859.132</b>
<b>УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ</b>	<b>0</b>

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

Према Одлуци Народне банке Србије о адекватности капитала на дан 31. децембар 2013. године Банка нема довољно капитала да задовољи минималне захтеве Народне банке Србије.

## Адекватност капитала

(у хиљадама динара)

Назив	Износ	Покривеност основим капиталом	Покривеност допунским капиталом
	1	2	3
КАПИТАЛ	859.132		
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	859.132		
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	0		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	489.944		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК,	430.519	430.519	0
Стандардизовани приступ (СП)	3.587.661		
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	12.225	12.225	0
Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	12.225	12.225	0
<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	12.225	12.225	0
КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	47.200	47.200	0
Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	47.200	47.200	0
ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	489.944	489.944	0
ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	<b>21,04</b>		

Адекватност капитала Банке на дан 31.12.2013. године износи 21,04% (прописани минимум је 12%) а 31. 12. 2012. године износила је 36,39%

## 6. ЗНАЧАЈНИ ДОГАЂАЈИ ПО ЗАВРШЕТКУ ПОСЛОВНЕ ГОДИНЕ

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

## 7. ПЛАНИРАНИ БУДУЋИ РАЗВОЈ

У 2014. години Дунав банка је приоритетне циљеве дефинисала својим Акционим планом за повећање регулаторног капитала који садржи: смањење ризичне активе Банке, смањење трошкова пословања и затварање непрофитабилних организационих делова пословне мреже као и проналажење стратешког партнера, обзиром да је став већинског власника, Компаније Дунав осигурање, да у наредном периоду Банка не може да рачуна на неку значајнију подршку.

Пословна орјентација ће бити усмерена првенствено на пословање са становништвом, микро и малим правним лицима.

## 8. ИНФОРМАЦИЈА О ОТКУПУ СОПСТВЕНИХ АКЦИЈА

Банка је стекла сопствене акције од акционара ЈП Србијас а.д. Нови Сад у складу са Решењем гувернера Народне банке Србије Г. бр. 450 од 30.01.2013. године. Евидентирање сопствених акција у Централном регистру ХоВ извршено је дана 13.02.2014. године.

Банка је стекла укупно 65.408 комада сопствених акција, односно 3,7881 % од укупног броја акција.

У поступку реализације пете емисије акција Дунав банке учествовало је и ЈП Србија гас које је поднело захтев НБС за добијање сагласности за куповину преко 5% акција Банке али је предметни захтев одбијен и НБС је наложила ЈП Србијас да купљене акције преко 5% власништва отуђи до 30. септембра 2013. године. Обзиром да ЈП Србијас није то учинило у наведеном року, по налогу НБС акције су пренете у власништво Банке (стечене сопствене акције).

Обзиром да је Банка у обавези да сопствене акције отуђи у року од годину дана, поступак је већ отпочео и руководство Банке очекује да ће се завршити током другог квартала 2014. године.

## 9. АКТИВНОСТИ ИСТРАЖИВАЊА И РАЗВОЈА

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

Банка је у претходном периоду понудила нове врсте депозита и кредита, првенствено у сарадњи са компанијом Дунав осигурање.

## 10. УПРАВЉАЊЕ РИЗИЦИМА

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

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

Датум	Бруто изложеност										Укупно	Разлика
	А	%	Б	%	В	%	Г	%	Д	%		
31.12.11.	2.399.240	55,11	1.339.021	30,76	460.884	10,59	33.829	0,78	120.486	2,77	4.353.460	
31.12.12.	3.325.086	60,18	1.460.069	26,43	338.205	6,12	178.332	3,23	223.602	4,05	5.525.294	1.171.834
31.03.13.	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	377.465
30.06.13	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	76.006
30.09.13	1.859.719	33,17	2.711.592	48,36	298.050	5,32	407.475	7,27	330.293	5,89	5.607.129	5.829
31.12.13	1.922.322	33,75	1.225.679	21,52	420.455	7,38	1.838.319	32,27	289.063	5,07	5.695.838	88.709

Из претходне табеле на крају 2013. године, највеће учешће у портфолиу имају  
потраживања класификована у категорију "А" и она учествују у укупном портфолиу са  
33,75% док јена крају 2012. године то учешће износило 60,18% и категорија „Г“ која  
учествују са 32,27% а 2012. године 2,23%. Потраживања класификована у категорије  
„А“ и „Б“ у укупном портфолиу учествују са 55,27% док је 2012. године износила  
86,61%.

## КРЕДИТНИ РИЗИК

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

Опис	Потраживања која нису у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањена за исправке	Индивидуална исправка и резервисања	Групно исправка и резервисања	Колатерали за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали за потраживања која су у кашњењу
Банке	333.218	-	-	-	-	-	333.212	(6)	-	-	-
Јавна предузећа	3.001	-	126	-	-	-	3.103	(24)	-	-	-
Привреда	1.757.303	317.493	795.397	112.158	181.830	183.415	3.058.724	(286.809)	(2.063)	447.680	132.362
Предузетници	11.988	6.298	14.838	204	638	4.241	33.015	(5.188)	(4)	7.282	669
Становништво	366.209	2.922	687	660	408	229	369.869	(1.246)	-	-	-
Остали	328	-	-	-	-	-	327	(1)	-	-	-
<b>Укупно</b>	<b>2.472.047</b>	<b>326.713</b>	<b>811.048</b>	<b>113.022</b>	<b>182.876</b>	<b>187.885</b>	<b>3.798.250</b>	<b>(293.274)</b>	<b>(2.067)</b>	<b>454.962</b>	<b>133.031</b>

## Преглед пласмана умањених за исправке вредности и пласмани у кашњењу 31. децембар 2012. године

Опис	Потраживања која нису у кашњењу	До 30 дана	Од 31 до 90 дана	Од 91 до 180 дана	Од 181 до 365 дана	Преко 365 дана	Нето актива умањена за исправке	Индивидуално исправка и резервисања	Групно исправка и резервисања	Колатерали за потраживања умањена за исправке вредности	Колатерали за потраживања која су у кашњењу
Банке	579.652	-	-	-	-	1.971	579.645	(1.977)	(1)	-	-
Привреда	2.924.919	39.096	58.132	11.897	25.908	53.265	3.019.014	(90.833)	(3.370)	363.255	15.165
Предузетници	18.226	462	6	3	658	3.613	18.958	(4.004)	(6)	9.273	132
Становништво	329.271	1.267	65	-	56	23	330.218	-	(464)	-	-
Остали	2337	48	-	-	-	-	2.379	(1)	(5)	-	-
<b>УКУПНО</b>	<b>3.854.405</b>	<b>40.873</b>	<b>58.203</b>	<b>11.900</b>	<b>26.622</b>	<b>58.872</b>	<b>3.950.214</b>	<b>(96.815)</b>	<b>(3.846)</b>	<b>372.528</b>	<b>15.297</b>

## РИЗИК ЛИКВИДНОСТИ

Ризик ликвидности је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед неспособности Банке да испуњава своје доспеле обавезе. Процес управљања ризика ликвидности спроводи се кроз идентификацију, мерење, ублажавање, праћење, контролу и извештавање о ризику ликвидности.

Мерење, односно процена ризика ликвидности се спроводи применом квантитативних и квалитативних техника. Мерење изложености ризику ликвидности подразумева следеће технике: ГАП анализу и Рацио анализу.

У циљу одржавања минимума дневне ликвидности Банка се придржава критеријума прописаних од стране Народне банке Србије, тако да дневни показатељи ликвидности не буду мањи од регулаторно прописаних лимита.

Показатељ ликвидности током 2013. године	<b>2013.</b>	<b>2012.</b>
На дан 31. децембра	2,34	3,55
Просек током периода	3,27	2,57
Максималан за период	4,87	3,66
Минималан за период	2,24	2,27

Показатељ ликвидности се током 2013. године кретао изнад регулаторно прописаних минималних вредности. Банка прати и структурну ликвидност преко показатеља пласмана и обавеза и њихових дефинисаних лимита.

Резултати стресног тестирања на ризик ликвидности показује да је Банка умерено осетљива на ризик ликвидности.

## ТРЖИШНИ РИЗИЦИ

Тржишни ризици су ризици могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу губитака у оквиру билансних и ванбилансних позиција услед кретања цена на тржишту, и обухватају:

- Девизни ризик је ризик настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промене девизног курса за ставке које се воде у банкарској књизи,
- Ценовни ризик по основу дужничких и власничких хартија од вредности, је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу губитака услед кретања цена дужничких и власничких хартија од вредности на тржишту у књизи трговања.
- Робни ризик представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу губитака услед кретање цена роба на тржишту.
- Ризик опција представља ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке по основу губитака услед кретање цена опција на тржишту.

Банка није изложена ценовном ризику, робном ризику и ризику опција.

Девизни ризик	у %
Вредност на дан 31.12.2013	11,86
Просечна вредност	5,58
Максимална вредност	12,02
Минимална вредност	2,05

На бази Стратегије управљања ризицима Банка је развила процедуре, које се односе на појединачне ризике, у којима су, између осталог, прецизирани поступци идентификовања, мерења, ублажавања, праћења и контрола ризика, начин организовања процеса управљања датим ризицима као и улога и одговорност надлежних организационих делова и органа у односу на сваки тип ризика. Унутар поменутих процедура дефинисане су технике ублажавања ризика, као и начини које Банка користи за обезбеђивање и праћење ефикасности у ублажавању ризика.

## КАМАТНИ РИЗИК

Каматни ризик је ризик могућности настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке услед промена каматних стопа. Изложеност овој врсти ризика зависи од односа каматно осетљиве активе и каматно осетљиве пасиве.

Банка врши управљање следећим видовима каматног ризика:

– Ризик неусклађености (реприцинг ризик) који представља ризик неусклађености периода до доспећа, односно до поновног утврђивања каматне стопе за појединачне ставке активе и пасиве, као и за ванбилансне ставке.

Реприцинг ризик представља једну од основних техника мерења тржишног ризика у банкарској књижи. Новчани токови се прво деле на каматно осетљиве и каматно неосетљиве новчане токове и распоређују се у базелске временске корпе. Након тога се рачуна ГАП по временским корпама из кога се види да Банка у појединим временским корпама остварује негативан ГАП као разлику активе и збира пасиве. Након добијања ГАП-ова по временским корпама, сваки ГАП се множи са одређеним пондером ризика да би се добио укупни економски капитал за каматни ризик. Иако је Банка остварила позитиван ГАП у висини од дин. 151 мил. на каматно осетљиве ставке, применом пондера ризика остварен је негативан економски капитал за каматни ризик у висини од дин. 16,1 мил.

– Ризик криве приноса (уиелд цурве ризик) који представља ризик којем је Банка изложена услед промене облика криве приноса.

– Базни ризик (басис ризик) који представља ризик имперфектне корелације у кретању стопа примања и плаћања на различите каматно осетљиве ставке које имају сличне карактеристике у погледу доспећа, односно поновног утврђивања цена.

Basis risk је још један вид каматног ризика који потиче од несавршене корелације прилагођавања камата које се плаћају и које ће бити наплаћене за различите инструменте. Услед промене каматних стопа, новчани токови се могу неочекивано променити, као и спред-ови између новчаних токова из активе, пасиве, и ванбиланса са сличним роковима доспећа или фреквенцијама реприцинг-а

променљивих каматних стопа. Извештај као и реприцинг ризик, смешта новчане токове из биланса и ванбиланса у одређене временске корпе и дели их на каматно осетљиве и каматно неосетљиве новчане токове.

Следећа подела се врши на основу фиксних и варијабилних каматних стопа. ГАП представља разлику активе и суме пасиве и ванбиланса по временским корпама. Банка 100% своје активе има везано за фиксну каматну стопу и око 95% своје пасиве. Значи да промене у каматним стопа неће имати великог утицаја на каматни ризик Банке.

– Ризик опција (опцион ризик) који представља ризик опција уграђених у каматно осетљиве ставке активе и пасиве, као и у ванбилансне ставке.

## 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.

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

## ОПЕРАТИВНИ РИЗИК

Основни циљ управљања оперативним ризиком је идентификација, мерење, ублажавање, праћење контрола и извештавање о догађајима оперативних ризика. Банка је успоставила одговарајућу организациону структуру, пословне активности, линије одлучивања и одговорности тако што је јасно разграничила процес преузимања ризика од процеса његовог управљања, а водећи се принципима организације који су у складу са добром праксом управљања оперативним ризиком.

Оперативни ризик који настаје по основу увођења нових производа/услуга представља ризик од прекида пословања Банке услед немогућности Банке да испоручи већ покренути нови производ. Банка идентификује штетне догађаје који представљају изворе оперативног ризика и класификује их у категорије догађаја према линијама пословања.

За кључно са 31.12.2013. године пријављено је 4 штетна догађаја оперативног ризика и укупан нето губитак од 258 хиљада динара.

01.01. до 31.12.2013. године	
Број догађаја	4
Бруто губитак	1.658
Нето губитак	258

**РИЗИК НЕИЗВРШЕЊА ОБАВЕЗА**

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

**Преглед пласмана са статусом неизмиривања обавеза**

У хиљадама РСД	31.12.2013			31.12.2012		
	Бруто	Исправка вредности	Нето	Бруто	Исправка вредности	Нето
Банке	-	-	-	1.971	(1.971)	-
Привреда	826.458	(120.969)	705.489	177.081	(60.820)	116.261
Предузетници	5.623	(3.891)	1.732	4.247	(3.968)	279
Становништво	10.776	(7.809)	2.967	77	(77)	-
<b>Укупно</b>	<b>842.857</b>	<b>(125.640)</b>	<b>710.188</b>	<b>183.376</b>	<b>(66.836)</b>	<b>116.540</b>

Износ проблематичних кредита нето на крају 2013. Године износи 710.188 хиљада динара. Учешће проблематичних кредита у укупним кредитима износи **24,75%**. Обрачуната резерва за процењене губитке по билансној активи која се класификује покрива 102,41% укупног бруто НПЛ-а док је покриће обезвређењем укупне билансне активе која се класификује 35,04%.

**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 својих законских обавеза, односно обављању послова и радних задатака из свог делокруга Compliance. Служба унутрашње ревизије и Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима међусобно сарађују кроз размену извештаја о свом пословању, плановима и програмима рада, заједно приступају изради предлога интерних аката, стандарда, процедура и пословне политике Банке и сарађују у активностима пружања помоћи при раду екстерних контролних и ревизорских органа који контролишу пословање Банке.

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.

## РИЗИК ИНФОРМАЦИОНИХ СИСТЕМА

Ризик информационог система је могућност настанка негативних ефеката на финансијски резултат и капитал Банке, постизање пословних резултата, пословање у складу са регулативама и репутације услед неадекватног управљања информационим системом или нека друга системска слабост која негативно утиче на системску функционалност или безбедност и/или угрожава континуитет пословања.

Банка је усвојила и применила Процедуру управљања ризицима информационог система која дефинише идентификацију, процену, анализу и праћење ризика информационог система, као и мере за њихово ублажавање, превенцију и контролу у складу са правним регулативама, захтевима групе и интерном документацијом.

Запослени у Сектору за управљање ризицима и лошим пласманима врше процену и мерење изложености Банке ризику ИС. Процена ризика ИС се врши најмање једном годишње и подразумева поступак у коме организационе јединице Банке, у сарадњи са Сектором за управљање ризицима и лошим пласманима сагледавају регистар ризика ИС и наводе у којој мери су изложени појединим врстама ризика ИС.

Процена ризика ИС даје могућност власницима процеса да правовремено идентификују и процене ризике, који утичу на процесе за које су одговорни. Након извршене годишње или ванредне процене ризика ИС Сектор за управљање ризицима и лошим пласманима креира извештај о процени ризика ИС који се доставља органима Банке на разматрање и усвајање.

## 11. ПРЕГЛЕД ПРАВИЛА КОРПОРАТИВНОГ УПРАВЉАЊА

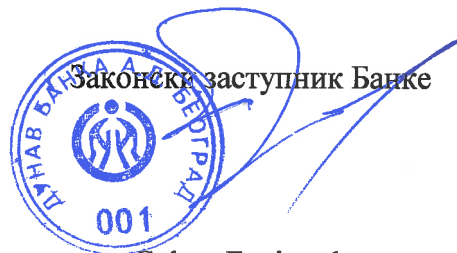
Правила корпоративног управљања у Дунав банци дефинисана су :

- Статутом банке
- Кодексом корпоративног управљања Дунав банке а.д. Београд
- Општим условима пословања

Наведена документа су објављена на званичној web страници Банке [www.dunavbanka.com](http://www.dunavbanka.com).

Лице одговорно за састављање  
Финансијских извештаја

Мирјана Бојат



Законски заступник Банке  
Срђан Брајовић

На основу члана 50. Став 2. тачка 3) 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 годишњег извештаја дају следећу:

### ИЗЈАВУ

Према нашем најбољем сазнању годишњи финансијски извештај Дунав банке а.д. Београд за 2013. годину 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  






**DUNAV BANKA**

**СКУПШТИНА**

**С-Р број 18-V/14**

На основу члана 66. став 1. тачка 3. Закона о банкама ("Сл. Гласник РС" 107/05 и 91/10) и члана 18. став 1. тачка 3. Статута ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд, на образложени предлог Управног одбора Банке, Скупштина акционара ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд на 18. редовној годишњој Скупштини одржаној 30.04.2014.године, са 1251223 гласова, доноси

**О Д Л У К У**

**о усвајању финансијског извештаја ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд за 2013. годину са извештајем спољњег ревизора КПМГ д.о.о. Београд о обављеној ревизији финансијских извештаја Банке за 2013. годину.**

**I**

Усваја се финансијски извештај ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд за 2013. годину са извештајем спољног ревизора КПМГ д.о.о. Београд о обављеној ревизији финансијских извештаја Банке за 2013.годину

**II**

Финансијски извештај ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд за 2013. годину, са извештајем спољног ревизора КПМГ д.о.о. Београд о обављеној ревизији финансијских извештаја Банке за 2013. годину је у прилогу и саставни је део ове одлуке.

**ПРЕДСЕДНИК СКУПШТИНЕ**

др Дејан Дрљача





**DUNAV BANKA**

**СКУПШТИНА АКЦИОНАРА  
ДУНАВ БАНКЕ а.д. Београд**

---

### ИЗВОД ИЗ ЗАПИСНИКА

са 18. редовне седнице Скупштине акционара ДУНАВ БАНКЕ а.д. Београд одржане 30.04.2014. године, са почетком и 12,00 часова у Београду, Булевар Франша д' Епераа број 88

.....изостављено као неопотребно.....

#### **ТАЧКА VI**

**Доношење Одлуке о покрићу губитка ДУНАВ БАНКЕ а.д. Београд за 2013. годину;**

#### **ОДЛУКА**

1. Исказани нето губитак по завршном рачуну ДУНАВ БАНКЕ а.д.Београд за 2013. годину, износи 171.755.000,00 динара.
2. Губитак из тачке 1. ове Одлуке остаје непокривен.

.....изостављено као неопотребно.....

**Записничар**  
Радомир Томић,с.р

**председник скупштине**  
др Дејан Дрљача,с.р

Тачност извода потврђује:  
Радомир Томић, шеф Одељења секретаријата и ПР

