

# **PODACI I INFORMACIJE BANKE**

**na dan 30. jun 2016. godine**

## Sadržaj

1. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE.....	3
OPŠTE INFORMACIJE O BANCI.....	3
3. INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA KAPITAL .....	4
3.1. Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala .....	4
3.2. Iznos kapitala banke, kao i iznos osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki .....	6
1. INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA ADEKVATNOST KAPITALA.....	15
1.1. Pokazatelj adekvatnost kapitala .....	15
1.2. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti.....	17
1.3. Iznos i struktura kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrsta primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike .....	17
1.4. Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrsta primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva .....	18
2. INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA TEHNIKE UBLAŽAVANJA .....	18
KREDITNOG RIZIKA .....	18
3. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA BANKARSKU GRUPU .....	18

U skladu sa članom 51a „Zakona o bankama“ („Službeni glasnik RS“, br. 107/2005 sa izmenama i dopunama objavljenih u „Službeni glasnik RS“, br. 91/2010 i 14/2015 ) i „Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke“ („Službeni glasnik RS“, br. 125/2014 и 4/2015)

ADDIKO BANK A.D. Beograd, objavljuje:

## PODATKE I INFORMACIJE BANKE na dan 30.06.2016. godine

### 1. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE

#### OPŠTE INFORMACIJE O BANCI

Depozitno-kreditna banka a.d. Beograd, Novi Beograd, Goce Delčeva 44, na osnovu dozvole Narodne banke Jugoslavije O.br.38 od 27.2.1991.godine i Odluke o osnivanju Depozitno-kreditne banke d.d. Beograd br. 1/5 od 14.5.1991.godine, Rešenje Fi-5709/91 od 22.05.1991.godine, upisana je u registarski uložak br.1-18332-00 Okružnog privrednog suda u Beogradu.

Osnivači Depozitno-kreditne banke a.d. Beograd, radi usaglašavanja akata Banke sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama (‘‘Sl.list SRJ’’,br.32/93), zaključili su Ugovor o osnivanju Depozitno- kreditne banke a.d. Beograd br. 563 od 20.4.1995.godine.

Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu XII-Fi.br.10865/02 od 27.9.2002.godine, na osnovu izvršene kupoprodaje akcija od postojećih akcionara Depozitno-kreditne banke a.d. Beograd, upisano je većinsko vlasništvo Hypo Alpe-Adria-Bank AG Klagenfurt, a rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu IX Fi.br.12210/02 od 28.10.2002.godine upisana je promena naziva banke u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd. .

Po sprovedenom postupku preuzimanja akcija Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd od strane Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt odobrenom rešenjem Komisije za hartije od vrednosti br. 4/0-32-3303/4-10 od 14.07.2010. godine i sprovedenom postupku prinudne prodaje akcija u svemu u skladu sa Zakonom, Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd imala je dva akcionara i to: Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt i Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd (kasnije: Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd - u stečaju).

Skupština Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd na sednici održanoj dana 24.03.2011. godine donela je Odluku o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd br. 08461/11 kojom je Banka promenila način organizovanja i postala zatvoreno akcionarsko društvo a Rešenjem Agencije za privredne registre BD 39396/11 od 05.04.2011. godine usvojen je zahtev Banke pa je Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd promenila pravnu formu i upisana u APR-u kao zatvoreno akcionarsko društvo.

Na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije G.br.10407 od 22.11.2013. godine o davanju prethodne saglasnosti sticaocu Hypo SEE Holding AG za sticanje direktnog vlasništva, koje mu omogućava 99,999% glasačkih prava u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd, dana 27.03.2014. godine u Centralnom registru depoa i kliringa hartija od vrednosti izvršen je prenos akcija izdavaoca Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd sa računa društva Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt

na račun sticaoca Hypo SEE Holding AG Klagenfurt, matični broj FN 350921, Alpen-Adria-Platz 1, Klagenfurt.

Dana 13.11.2015. Privredni sud u Beogradu odobrio je prodaju 73 akcije u vlasništvu stečajnog dužnika Industrija kotrljajućih ležajeva ad, Beograd. Akcije je otkupila Hypo Group Alpe Adria AG I na taj način je postala jedini akcionar Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd.

Rešenjem Agencije za privredne registre od 08.07.2016. godine, promenjeno je poslovno ime Banke, tako da od 11.07.2016. godine Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd posluje pod imenom Addiko Bank ad Beograd.

Tokom 2016. godine Banka je svoje poslovanje obavljala u centrali Banke i više organizacionih delova:

28 filijala Banke

14 ekspozitura Banke.

Na dan 30. juna 2016. godine Banka je imala 651 zaposlenih (31. decembra 2015. godine: 753).

Matični broj Banke je 07726716.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100228215.

Sedište Banke :Novi Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 6.

### 3.INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA KAPITAL

#### 3.1.Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br.46 /2011, 6/2013 i 51/2014) je propisano da kapital čini zbir osnovnog i dopuskog kapitala, umanjeno za odbitne stavke od kapitala.

Da bi se uključili u osnovni ili dopunski kapital, elementi kapitala moraju da ispunjavaju sledeće uslove:

- da nemaju određeni rok dospeća i da se ne mogu povući;
- da se bezuslovno, u celosti i bez odlaganja mogu koristiti za pokriće gubitaka u toku redovnog poslovanja banke;
- da banka ima pravo da ne isplati dividende, da ograniči ili odloži njihovu isplatu;
- da je u slučaju stečaja ili likvidacije pravo vlasnika instrumenata koji se uključuju u kapital na učešće u raspodeli stečajne, odnosno likvidacione mase podređeno pravu ostalih poverilaca banke ;
- da su umanjeno za sve potencijalne poreske obaveze.

Na dan 30.06.2016. godine,osnovni kapital Banke čini zbir akcionarskog kapitala banke upisanog i uplaćenog po osnovu običnih i preferencijalnih akcija banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija,u iznosu nominalne vrednosti uplaćenih običnih i preferencijalnih akcija i pripadajuće emisije premije -iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijalnih akcija i umanjeno za odbitne stavke

Odbitne stavke od osnovnog kapitala Banke su:

- nematerijalna ulaganja;
- regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na MSFI, odnosno MRS, koja čine:
  - nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju;
  - iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke.

Dopunski kapital Banke čine sledeći elementi:

- deo pozitivnih revalorizacionih rezervi banke ;
- subordinirane obaveze.

Na dan 30.06.2016. godine banka nije imala odbitne stavke od dopunskog kapitala, kao ni odbitne stavke od kapitala.

PI-FIKAP

Prilog 2

## Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

30.06.2016.

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd
2.	Tretman u skladu s propisima	
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	<i>Individualni</i>
2.3.	Tip instrumenta	<i>Obične akcije</i>
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	<i>Nominalna vrednost uplaćenih akcija 17.517.484 hiljada dinara, emisiona premija 9.758.438 hiljada dinara.</i>
4.	Nominalna vrednost instrumenta	<i>17.517.484 hiljada dinara</i>
5.	Računovodstvena klasifikacija	<i>Akcijski kapital</i>
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	<i>2002; 27.11.2002; 10.3.2003; 15.11.2003; 24.6.2004; 18.4.2005; 13.2.2006; 18.12.2006; 20.12.2007; 20.3.2008; 12.6.2008; 19.3.2009; 9.7.2010; 30.12.2015.</i>
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>
7.1.	Originalni datum dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	<i>Ne</i>
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)	

9.	<i>Kuponi / dividende</i>	Banka je na kraju 2015. godine, ostvarila gubitak u bilansu uspeha (pomenuti gubitak u potpunosti može da se pokrije elementima osnovnog kapitala).
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa ( <i>step up</i> )	
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>Nekonvertibilan</i>
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	/
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	/
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	/
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	/
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	/
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	/
11.	Mogućnost otpisa	<i>Ne</i>
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	/
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	/
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	/
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	/
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	<i>Subordinirane obaveze</i>

### 3.2. Iznos kapitala banke, kao i iznos osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki

Podaci o kapitalnoj poziciji banke  
30.06.2016.

PI-KAP  
Prilog 1  
(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	11.216.355
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	21.823.802
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.517.484
1.2.	Emisiona premija	4.306.318
1.3.	Rezerve iz dobiti	-
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-
1.5.	Dobit iz tekuće godine	-
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	

2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	10.607.447
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	
2.2.	Gubitak tekuće godine	-
2.3.	Nematerijalna ulaganja	468.161
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	10.139.286
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	433
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	10.138.853
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3.744.438
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3.744.438
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	291.716
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	3.452.722
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	
III	UKUPAN KAPITAL	14.960.793
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	25.568.240
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	10.607.447
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	10.607.447
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su	

	povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	13.443.829

## 1. Osnovni kapital Banke

Osnovni kapital Banke pre oduzimanja odbitnih stavki na dan 30.06.2016.godine iznosi RSD 21.823.802 hiljada.

### Elementi osnovnog kapitala:

#### Akcijski kapital

Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih, iznosi RSD 17.517.484 hiljada.

Na dan 30. juna 2016. godine, upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 8.758.742 obične akcije (31. decembra 2015. godine: 8.758.742 akcije) pojedinačne nominalne vrednosti RSD 2.000 po akciji. Svaka akcija nosi jedan glas. Sve emitovane akcije su u potpunosti plaćene.

Hypo Group Alpe Adria AG je vlasnik 100% akcija Banke.

Akcije su registrovane kod Komisija za hartije od vrednosti:

CFI kod: ESVUFR

ISIN broj: RSHYPOE 68424

#### Emisiona premija

Emisiona premija na dan 30.06.2016.godine iznosi RSD 4.306.318 hiljada (2015: RSD 9.758.438 hiljada).

Formirana je prilikom emisije akcija i predstavlja razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti:

- U period od 2002. - 2008. godine formirana je emisiona premija u visini od RSD 2.790.840 hiljada
- U toku 2008.godine posle izvršene dve emisije akcija formirana je emisiona premija u visini od RSD 4.414.469 hiljada
- U martu 2009. godine emitovano je 392.205 akcija nominalne vrednosti 2.000 RSD koje su prodate po ceni od 8.500 RSD, pri čemu je ostvarena emisiona premija od RSD 2.549.332 hiljade.
- U julu 2010. godine emitovano je 584 akcija nominalne vrednosti 2.000 RSD koje su prodate po ceni od 8.500 RSD, pri čemu je ostvarena emisiona premija od RSD 3.796 hiljada.

Odlukom Skupštine Banke u aprilu 2016.godine deo emisione premije u iznosu od RSD 5.452.120 hiljada iskorišćen je za pokriće gubitka iz 2015. godine



## 2. Dopunski kapital Banke

Ukupan dopunski kapital Banke na dan 30.06.2016. godine iznosi RSD 3.744.438 hiljada.

U dopunski kapital uključeni su deo revalorizacionih rezervi i subordinirane obaveze.

**Deo revalorizacionih rezervi** iznosi od RSD 291.716 hiljada, i predstavlja pozitivni efekat promene fer vrednosti po osnovu finansijskih sredstava raspoloživih za prodaju i formiran je kao rezultat svođenja vrednosti ulaganja u finansijska sredstva raspoloživa za prodaju na fer vrednost. Ove rezerve su korigovane za efekte odloženih poreza.

**Subordinirane obaveze** koje su uključene u dopunski kapital iznose RSD 3.452.722 hiljada. Subordinirane obaveze koje ispunjavaju uslove za uključivanje u kapital iznose RSD 4.315.903 hiljada. U obračun kapitala uključeno je, prema dospeću obaveze, 80% iznosa.

Ukupne subordinirane obaveze na dan 30.06.2016. godine iznose RSD 13.443.829 hiljada.

Subordinirane obaveze se uključuju u dopunski kapital do iznosa od 50% osnovnog kapitala. i poslednjih pet godina pre roka dospeća obaveze se umanjuju za 20% godišnje.

## 3. Odbitne stavke od kapitala

Odbitne stavke od kapitala, koje predstavljaju umanjenje osnovnog kapitala, iznose RSD 10.607.447 hiljada. Čine ih nematerijalna ulaganja i regulatorna usklađivanja vrednosti.

**Nematerijalna ulaganja** iznose RSD 468.161 hiljada i odnose se na ulaganja u licence i softver, umanjena za ispravke vrednosti, kao i na nematerijalna ulaganja u pripremi.

**Regulatorna usklađivanja vrednosti** iznose RSD 10.139.286 hiljada i čine ih:

- **Nerealizovani gubici** po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od RSD 433 hiljada.

Ovi nerealizovani gubici se odnose na obračun fer vrednosti državnih zapisa Republike Srbije, i korigovani su za efekte odloženih poreza.

- **Potrebna rezerva za procenjene gubitke**, obračunata po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama u iznosu od RSD 10.138.853 hiljada.

## Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP

1. Razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Banka nije iskazala razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja pošto na dan 30.06.2016. godine nema učešća u kapitalu u licima u finansijskom sektoru koja bi u smislu Zakona o bankama činila bankarsku grupu sa sedištem u Republici Srbiji. Takođe, Banka nema kontrolu nad jednim ili više pravnih lica (podređenih, odnosno zavisnih pravnih lica) i nije obavezna da, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i sa zahtevima MSFI, sastavlja i obelodanjuje konsolidovane finansijske izveštaje.

## 2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	14.788.318	
A.II	Založena finansijska sredstva	2.596.365	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	1.224.403	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	16.455.938	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	970.894	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	57.928.753	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate		
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		u
A.XII	Investicije u zavisna društva		
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		f
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	468.161	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	760.772	
A.XV	Investicione nekretnine		
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	148.345	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	75	

A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	137.370	
A.XIX	Ostala sredstva	803.337	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>		h
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	96.282.731	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	577	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.086.881	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	54.778.188	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	0	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>		r
PO.VIII	Subordinirane obaveze	13.444.972	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	3.452.722	s
PO.IX	Rezervisanja	537.349	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	51.479	
PO.XIII	Ostale obaveze	432.325	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	73.331.771	
	KAPITAL	22.950.960	
PO.XV	Akcijski kapital	21.823.802	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	17.517.484	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	4.306.318	b
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		nj
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		o
PO.XVI	Sopstvene akcije		
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		j
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>		t
PO.XVII	Dobitak		

	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>		g
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>		d
PO.XVIII	Gubitak		
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>		ž
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>		z
PO.XIX	Rezerve	291.716	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>		v
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>		e
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>		n
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacije rezerve</i>		lj
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>		m
	<i>Od čega pozitivne revalorizacije rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	291.716	p
PO.XX	Nerealizovani gubici	433	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	433	l
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>		d
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	22.950.960	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	96.282.731	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	499.179.280	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	k
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>		ć
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	499.179.280	

### 3. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	11.216.355	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	21.823.802	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.517.484	a
1.2.	Emisiona premija	4.306.318	b
1.3.	Rezerve iz dobiti		v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina		g
1.5.	Dobit iz tekuće godine		d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima		đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve		e
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	10.607.447	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina		ž
2.2.	Gubitak tekuće godine		z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	468.161	i
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	10.139.286	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	433	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve		lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	10.138.853	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3.744.438	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3.744.438	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	291.716	p
1.4.	Hibridni instrumenti		r
1.5.	Subordinirane obaveze	3.452.722	s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA		
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		ć
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital		

III	UKUPAN KAPITAL	14.960.793	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	25.568.240	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	10.607.447	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	10.607.447	
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala		
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica		(u+f+h)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru		
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima		
IV	NApomene		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>		
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	13.443.829	

## 1. INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA ADEKVATNOST KAPITALA

### 1.1. Pokazatelj adekvatnost kapitala

Donja tabela pokazuje obračun pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke na dan 30.06.2015. godine, koji je obračunat u skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije.

PI-AKB

Prilog 4

#### Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	14.960.793		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	11.216.355		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3.744.438		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	6.962.572		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	5.893.704	5.893.704	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	49.114.199		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	426.128		
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima			
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama			
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama			
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	159.955		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	19.887.377		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	7.796.427		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	19.427.788		
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja			
1.1.11.	Visokorizične izloženosti			
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica			
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	612.416		
1.1.14.	Ostale izloženosti	804.108		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)			

1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.2.2.	Izloženosti prema bankama			
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima			
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:			
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika			
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa			
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela			
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi			
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima			
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja			
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku			
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine			
<b>2.</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA</b>			
<b>3.</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE</b>	<b>172.585</b>	<b>172.585</b>	
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	172.585	172.585	
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	80.594	80.594	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0	0	
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	91.991	91.991	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik			
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela			
<b>4.</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	<b>896.283</b>	<b>896.283</b>	
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	896.283	896.283	
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa			
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa			
<b>5</b>	<b>POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA</b>	<b>6.962.572</b>	<b>6.962.572</b>	
<b>III</b>	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)</b>	<b>25,78</b>		

Svi kapitalni zahtevi u iznosu od **RSD 6.962.572** hiljada, koje je Banka obračunala, pokriveni su osnovnim kapitalom Banke.



## 1.2. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti

Banka za obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik primenjuje standardizovani pristup. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti na 30.06.2016. dat je u sledećoj tabeli:

000 RSD

Klasa izloženosti	Iznos kreditnim rizikom ponderisane aktive	Kapitalni zahtev
Države i centralne banke	-	-
Banke	159.955	19.195
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	426.128	51.135
Privredna društva	19.887.377	2.386.485
Fizička lica	7.796.427	935.571
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	19.427.788	2.331.335
Otvoreni investicioni fondovi	612.416	73.490
Ostale izloženosti	804.108	96.493
<b>Ukupno</b>	<b>49.114.199</b>	<b>5.893.704</b>

## 1.3. Iznos i struktura kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrsta primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike Banke na dan 30.06.2016. godine iznosi **172.585** hiljada dinara. Banka je iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike izračunala primenom standardizovanih pristupa.

Ukupan iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike na dan 30.06.2016. godine čine dve komponente, i to: kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i kapitalni zahtev za devizni rizik. Za izračunavanje kapitalnog zahteva za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti Banka koristi metod dospeća.

### *Pregled kapitalnog zahteva za tržišne rizike na dan 30.06.2016. godine*

	u 000 RSD
<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE</b>	<b>172.585</b>
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	80.594
Kapitalni zahtev za devizni rizik	91.991

## 1.4. Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrsta primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva

Banka kapitalni zahtev za operativni rizik izračunava primenom Pristupa osnovnog indikatora (BIA - Basic Indicator Approach). Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 30.06.2016. godine, iznosi 896.283 hiljada dinara.

## 2. INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Banka koristi sredstva obezbedenja u obliku finansijske imovine kao instrumente materijalne kreditne zaštite.

Sredstva obezbedenja u obliku finansijske imovine koje Banka koristi prilikom obračuna kapitalnih zahteva odnose se na finansijske kolaterale u vidu garantnih depozita i HOV koje je izdala država Srbija.

Banka nije koristila bilansno i vanbilansno netiranje kao instrument materijalne kreditne zaštite.

Kao instrumente nematerijalne kreditne zaštite, Banka koristi garancije Države Srbije za obračun kapitalnih zahteva.

Vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima je regulisano Politikom upravljanja i monitoringa kolaterala, kao i Priručnikom za upravljanje i monitoring kolaterala.

## 3. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSE NA BANKARSKU GRUPU

Banka na dan 30.06.2016.godine nema učešća u kapitalu u licima u finansijskom sektoru koja bi u smislu Zakona o bankama činila bankarsku grupu sa sedištem u Republici Srbiji.