

Prilog 1 PI-KAP

Podaci koji se odnose na kapital banke

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
	Osnovni akcijski kapital: elementi	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	3,065,958
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	3,065,958
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	667,129
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	332,045
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	2,054,225
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	5,452,228
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-6,692
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gubitak (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-161,715
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekuritizacije izloženosti (-)	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
19	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	
20	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	
21.2.	<i>od čega: sekuritizovane pozicije (-)</i>	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	
23	.25	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-220,684
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-409,622
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	5,042,606
	Dodatni osnovni kapital: elementi	
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke	
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	

34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	

39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	5,042,606
	Dopunski kapital: elementi	
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	
	Dopunski kapital: odbitne stavke	
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	5,042,606
52	Ukupna rizična aktiva	21,321,238
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	23.65
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	23.65
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	23.65
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3.38
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	15.65

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

** popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu

*** kao procenat rizične aktive

****računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK.

Prilog 2 PI-FIKAP

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	
		1. Centrobanka a.d. Beograd	7. Marfin bank a.d. Beograd
1.	Emitent	2. Centrobanka a.d. Beograd	8. Marfin bank a.d. Beograd
		3. Centrobanka a.d. Beograd	9. Marfin bank a.d. Beograd
		4. Centrobanka a.d. Beograd	10. Expobank a.d. Beograd
		5. Laiki banka.d. Beograd	11. Adriatic bank ad Beograd
		6. Laiki banka.d. Beograd	
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	ISIN RSCEBAE 31481	
	Tretman u skladu s propisima		
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala	
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe		
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	3.065.958	
6.	Nominalna vrednost instrumenta	270,29 dinara	
6.1.	Emisiona cena	1. RSD 629.095.500	7. RSD 1.110.000.000
		2. RSD 140.000.000	8. RSD 1.163.375.000
		3. RSD 150.000.000	9. RSD 1.241.875.000
		4. RSD 29.630.000	10. RSD 123.052.500
		5. RSD 316.056.000	11. RSD 2.877.486.670,74
		6. RSD 768.524.000	
6.2.	Otkupna cena	NP	
7.	Računovodstvena klasifikacija	akcijski kapital	
8.	Datum izdavanja instrumenta	1. 11.06.2004.	7. 28.11.2008.
		2. 18.05.2004.	8. 01.09.2009.
		3. 06.12.2004.	9. 22.03.2010.
		4. 26.05.2005.	10. 06.11.2017.
		5. 27.07.2006.	11. 26.02.2024.
		6. 07.05.2007.	
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	ne	
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	NP	
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	NP	
	Kuponi/dividende		
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	NP	
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	NP	
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	NP	
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	NP	
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	ne	
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	NP	
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	NP	
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	NP	
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	NP	
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP	
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP	
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP	
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	NP	
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	NP	
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	NP	
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	NP	
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	NP	
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	NP	
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne	
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	NP	

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

1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja
A	AKTIVA	33,589,505
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	7,133,408
A.II	Založena finansijska sredstva	0
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	0
A.IV	Hartije od vrednosti	6,691,649
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5,440,347
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	12,563,697
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0
A.X	Investicije u zavisna društva	0
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0
A.XI	Nematerijalna imovina	161,715
A.XII	<i>Nekretnine, postrojenja i oprema</i>	1,045,085
A.XIII	Investicione nekretnine	195,190
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	66,118
A.XV	Odložena poreska sredstva	0
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0
A.XVII	Ostala sredstva	292,296
	<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>	0
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	33,589,505
P	PASIVA	
PO	OBAVEZE	27,679,758
PO.I	Obaveze po osnovu osnovu derivata	0
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	460,597
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	26,365,757
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>	0
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0
PO.VII	Subordinirane obaveze	0
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	0
PO.VIII	<i>Rezervisanja</i>	158,457
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	0
PO.X	<i>Tekuća poreske obaveze</i>	0
PO.XI	Odložene poreske obaveze	31,102
PO.XII	Ostale obaveze	663,845
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	27,679,758
	KAPITAL	5,042,606
PO.XIV	Akcijski kapital	5,042,606
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	3,065,958

	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	0
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	0
PO.XV	Sopstvene akcije	0
	Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0
	Od čega stečene sopstvene apreferencijalne kumulativne akcije	0
PO.XVI	Dobitak	0
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	0
	Od čega dobit iz tekuće godine	667,129
PO.XVII	Gubitak	0
	Od čega gubici iz prethodnih godina	0
	Od čega gubitak tekuće godine	0
PO.XVIII	Rezerve	0
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	2,054,225
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	0
	Od čega ostale neto negativne revalorizacije rezerve	0
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0
	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	332,045
PO.XIX	Nerealizovani gubici	-220,684
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	0
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima	0
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL	5,042,606
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	0
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA	33,589,505
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE	
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	34,127,381
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	34,127,381
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0

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

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
	Osnovni akcijski kapital: elementi	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	3,065,958
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	3,065,958
1.2.	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	667,129

4	Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobici	332,045
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	2,054,225
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	5,452,228
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-6,692
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gđvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-161,715
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	
	od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno	
21.1.	učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)	
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	
23.1.	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	
23.2.	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-220,684
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-409,622
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	5,042,606

Dodatni osnovni kapital: elementi	
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke	
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39) 5,042,606
Dopunski kapital: elementi	
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)
Dopunski kapital: odbitne stavke	
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50) 5,042,606
52	Ukupna rizična aktiva 21,321,238
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%) 23.65
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%) 23.65
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%) 23.65
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)*** 3.38
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)**** 15.65

Prilog 4 ПИ–АКБ

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Red. br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	5,042,606
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	5,042,606
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0
II	KAPITALNI ZAHTEVI	1,705,699
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	1,212,320
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	15,154,000
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	1,621,176
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	5,347,099
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	651,786
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	5,897,208
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	220,749
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekuritizovanih pozicija	0
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	372
1.1.17.	Ostale izloženosti	1,415,610
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.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	-
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 sekuritizovanih pozicija	-
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	15,756
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	15,756
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	0
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekuritizovanih pozicija	0
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	0
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	15,756
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	0
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	477,623
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	477,623
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	23.65
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	23.65
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	23.65