

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKARSKE GRUPE:

„M&V Investments“ a.d. Beograd i
„AIK BANKA“ a.d. Beograd

sa stanjem na dan 30. jun 2018. godine

*(u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke,
Službeni glasnik RS br. 103/2016)*



Beograd, septembar 2018. godine

Sadržaj:

1. Uvodne napomene	3
2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Bankarske grupe	5
2.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Bankarske grupe (PI-KAP).....	5
2.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Bankarske grupe (PI-FIKAP)	9
2.3. Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja Bankarske grupe s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK)	12
3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na adekvatnost kapitala Bankarske grupe	188
3.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Bankarske grupe (PI-AKB)	188
4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža.....	21
5. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika	220

1. Uvodne napomene

Prema Zakonu o bankama:

- **Bankarska grupa** je grupa društava koju čine isključivo lica u finansijskom sektoru i u kojoj najmanje jedna banka ima svojstvo najvišeg matičnog društva ili svojstvo zavisnog društva.
- **Najviše matično društvo** je pravno lice u kome nijedno drugo pravno lice nema kontrolno učešće.
- **Podređeno društvo pravnog lica je zavisno ili pridruženo društvo tog lica.**
- **Bankarski holding** je najviše matično društvo u bankarskoj grupi koje nije banka.

Za potrebe ovog objavljivanja podataka i informacija, u skladu sa definicijama iz Zakona o bankama, **Grupa** je bankarska grupa koju čine M&V Investments a.d. Beograd (Najviše matično društvo, Bankarski holding) i AIK banka a.d. Beograd (Banka, podređeno (**zavisno**) društvo) u daljem tekstu: članica Grupe.

Investiciono društvo "M&V Investments" a.d. Beograd (u daljem tekstu: Društvo/Brokersko-dilersko društvo) je dobilo dozvolu za rad od Komisije za hartije od vrednosti 17. oktobra 1995. godine, na osnovu Rešenja broj 03/491/2-95. Upis u sudski registar izvršen je kod Privrednog suda u Novom Sadu, 7. novembra 1995. godine, Rešenjem broj Fi-4809/95.

Brokersko-dilersko društvo "M&V Investments" a.d. Beograd je član Beogradske berze a.d., Beograd od 27. februara 1996. godine.

Poslovno ime Najvišeg matičnog društva je:
Brokersko-dilersko društvo "M&V Investments" a.d. Beograd.

Sedište Društva je u Beogradu, Bulevar Mihajla Pupina 115e.

Osnovna delatnost društva je obavljanje brokerskih poslovi s hartijama od vrednosti i berzanskom robom i to: prijem i prenos naloga koji se odnose na prodaju i kupovinu finansijskih instrumenata, izvršenje naloga za račun klijenata, trgovanje za sopstveni račun, upravljanje portfoliom, usluge pokroviteljstva u vezi sa ponudom i prodajom finansijskih instrumenata uz obavezu otkupa, usluge u vezi sa ponudom i prodajom finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa, kao i za dodatne usluge definisane Zakonom o tržištu kapitala iz člana 2. stav 1. tačka 9) podtačke (1), (2), (3), (5), (6) i (7).

Matični broj Društva je 08614938.
Poreski identifikacioni broj Društva je 100448611.

Društvo je na dan 30. jun 2018. godine imalo 14 zaposlenih radnika (podatak na 31. decembar 2017. godine: 14 zaposlenih).

Poslovno ime Banke - podređenog (zavisnog) društva je:
AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK BANKA" akcionarsko društvo Beograd.
Skrraćeno poslovno ime Banke je: "AIK BANKA" a.d. Beograd.

Sedište Banke je u Beogradu, Bulevar Mihaila Pupina 115d.

Matični broj Banke je 06876366.
Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Banke na dan 30. juna 2017. godine ima M&V Investments a.d., Beograd sa 99.85% (na dan 31. decembra 2017.: M&V Investments a.d., Beograd sa 99.55%).

Na dan 30. jun 2018. godine, Banka je imala 766 zaposlenog radnika (na kraju 2017. godine bilo je 768 zaposlenih radnika).

Grupa sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja kao i konsolidovane izveštaje za potrebe kontrole Bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi u skladu sa istoimenom Odlukom NBS.

Matično društvo sa AIK bankom konsolidaciju vrši primenom metode pune konsolidacije a sa Gorenjskom bankom equity metodom.

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (u daljem tekstu Odluka), Matično društvo sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Bankarske grupe sa stanjem na dan 30. jun 2018. godine. Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januar 2018. do 30. jun 2018. godine.

Izveštaj se objavljuje na internet adresi Matičnog društva (www.mvi.rs).

U skladu sa Odlukom, Matično društvo je dužno da sa stanjem na dan 30. jun tekuće godine objavljuje podatke i informacije koje se odnose na:

- kapital,
- kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala,
- pokazatelj leveridža i
- tehnike za ublažavanje kreditnog rizika.

Ukupni regulatorni kapital na dan 30. jun 2018. godine iznosi 48.996.120 hiljada dinara i sastoji se od:

- osnovnog kapitala u ukupnom iznosu od 48.974.879 hiljada dinara i
- dopunskog kapitala u ukupnom iznosu od 21.241 hiljada dinara.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 12.787.159 hiljada dinara (12.788.798 sa uključenim CVA) i to za:

- kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane 10.666.850 hiljada dinara,
- tržišni (devizni) rizik 417.624 hiljade dinara,
- operativni rizik 1.702.685 hiljada dinara.

Grupa je na dan 30.06.2018. god. obračunala kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) u iznosu od 1.639 hiljada rsd.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2018. godine iznosi 30,65%.

Pokazatelj leveridža je na dan 30. jun 2018.godine iznosio 22,65%.

Podaci na nivou Grupe su prikazani u formi sledećih obrazaca:

- obrazac PI-KAP - detaljna struktura regulatornog kapitala na konsolidovanoj osnovi na dan 30. jun 2018. godine;
- obrazac PI-FIKAP - osnovne karakteristike finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun regulatornog kapitala na konsolidovanoj osnovi;
- obrazac PI-UPK - povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP;
- obrazac PI-AKB - pregled obračunatih kapitalnih zahteva i pokazatelju adekvatnosti kapitala na konsolidovanoj osnovi.

2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Bankarske grupe

2.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Bankarske grupe (PI-KAP)

(U 000 RSD)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	7.485.591	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	7.485.591	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	0	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
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	13.862.819	tačka 10.stav 1.
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	0	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	743.102	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	27.255.926	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	36.244	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	49.383.682	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	47.408	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	361.395	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja prostiču iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
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		tačka 12. stav 1. odredba pod 1)

13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
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 (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
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 (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
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	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
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>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
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) (-)		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)		tačka 21. stav 1.
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>		tačka 21. stav 1. odredba pod 2)

23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	408.803	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	48.974.879	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	0	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	0	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0	
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 (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
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 (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	
38,1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (+)</i>		
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0	

40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	48.974.879	
	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		tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	21.241	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	21.241	
	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 (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
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 (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog 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 (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	
49,1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)</i>		
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	21.241	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	48.996.120	
52	Ukupna rizična aktiva	159.859.969	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	30,64%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	30,64%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	30,65%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4,67%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	22,65%	

* 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.

2.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Bankarske grupe (PI-FIKAP)

Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis	Opis
1.	Emitent	AIK BANKA AD BEOGRAD	AIK BANKA AD BEOGRAD	AIK BANKA AD BEOGRAD	M&V Investments ad Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSAIKBE79302	RSAIKBE36633	RSAIKBE15363	RSMVINE11740
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>				
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala (manjinski)</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala (manjinski)</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala (manjinski)</i>	<i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe				
4.	Tip instrumenta	<i>obične akcije</i>	<i>kumulativne preferencijalne akcije</i>	<i>nekumulativne preferencijalne akcije</i>	<i>obične akcije</i>
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	17.320.083	2.356.827	85.685	7.485.591
6.	Nominalna vrednost instrumenta	2.090,44	2.090,44	2.090,44	950
6.1.	Emisiona cena	1.900*	1.900*	1.900*	
6.2.	Otkupna cena	1.800**	954.53**	965.23**	
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Akcijski kapital	Akcijski kapital	Akcijski kapital

8.	Datum izdavanja instrumenta	30.05.1995.	07.05.1998.	06.02.1997.	7.11.1995. (prva emisija po osnivanju - posljednja emisija istog ISIN-a upisana u CRHoV 26.06.2018. godine)
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	Ne	Ne	Ne
10.1	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost				
10.2	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)				
	<i>Kuponi/dividende</i>				
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljiva (u skladu sa Odlukom Skupštine akcionara)	Fiksna (6% na nominalu)	Fiksna (6% na nominalu)	Promenljiva (u skladu sa Odlukom Skupštine akcionara)
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi				
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende				
14.1	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo	Potpuno diskreciono pravo	Potpuno diskreciono pravo
14.2	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Da	Ne	Ne	Da
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Da	Ne	Ne	Ne

16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	nekumulativni	kumulativni	nekumulativni	nekumulativni
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan	nekonvertibilan	<i>Nekonvertibilan (Opcija konvertibilnost i u obične akcije istekla 31.03.1998)</i>	<i>nekonvertibilan</i>
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije				
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti				
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije				
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija				
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje				
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje				
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne	Ne	Ne	Da
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti				<i>Zakonski pristup</i>
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti				<i>Uvek delimično</i>
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno				<i>Trajno</i>
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja				
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Nekumulativne preferencijalne akcije	Drugo (instrumenti duga)	Kukulativne preferencijalne akcije	
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata				
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike				

* zatvorena emisija dana 20.06.2013.

** prinudni otkup 01.07.2016.

2.3. Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK)

1) Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja Bankarske grupe

(U 000 RSD)

Red. broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa PI-KAP
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	28.019.845	
A.II	Založena finansijska sredstva	778.508	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	5.090	
A.IV	Hartije od vrednosti	34.763.376	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	14.920.334	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	100.344.730	
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	7.824.458	ž
A.X	Investicije u zavisna društva	0	
A.XI	Nematerijalna ulaganja	361.395	đ
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	3.298.553	
A.XIII	Investicione nekretnine	11.258.078	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	241.036	
A.XV	Odložena poreska sredstva	469.043	
	<i>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</i>	0	p
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	44.017	
A.XVII	Ostala sredstva	2.862.972	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (od 0001 do 0019)	205.191.435	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	0	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	1.960.816	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	138.410.381	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	0	

PO.VIII	Rezervisanja	545.243	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	300.005	
PO.XII	Ostale obaveze	1.184.646	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (od 0401 do 0413)	142.401.091	
	KAPITAL	0	
PO.XIV	Akcijski kapital	7.485.591	a
PO.XV	Sopstvene akcije	0	
PO.XVI	Dobitak	27.487.527	
	<i>Dobit iz ranijih godina raspoređena u osnovni akcijski kapital (većinski deo)</i>	13.846.436	t
	<i>Dobit iz tekuće godine raspoređena u osnovni akcijski kapital</i>	0	j
PO.XVII	Gubitak	0	
PO.XVIII	Rezerve	27.713.049	
	<i>Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti</i>	847.113	g
	<i>Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike (većinski deo)</i>	27.225.617	d
	<i>Nerealizovani gubici (-)</i>	-104.011	s
	<i>Translatorne rezerve(-)</i>	-255.670	
PO.XIX	<i>Nerealizovani gubici</i>	0	
PO.XX	<i>Учешћа без права контроле</i>	104.177	
	<i>Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu</i>	21.241	z
	<i>Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu</i>	36.244	r
	<i>Rezerve iz dobiti i ostale rezerve (manjinski deo)</i>	30.309	u
	<i>Dobit (manjinski deo)</i>	16.383	f
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL (0414-0415 +0416 - 0417 +0418 +0419 +0420) ≥ 0	62.790.344	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 -0420) < 0	0	
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA (0414 + 0421 - 0422)	205.191.435	

2) Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja Bankarske grupe i pozicija u obrascu PI-KAP za Bankarsku grupu

(U 000 RSD)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	7.485.591	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	7.485.591	a
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	0	
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	13.862.819	t+f
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	0	j
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	847.113	g
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	27.255.926	d+u
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	36.244	r
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	49.487.693	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	47.408	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	361.395	d
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja prostiču iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	0	p
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 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 (-)	0	
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 (-)	0	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	0	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	0	
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	0	
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>	0	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	0	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	0	
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.	<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 (-)	104.011	s
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	0	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	512.814	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	48.974.879	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	0	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	0	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0	
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 (-)	0	
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 (-)	0	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	
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 (-)	0	
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)	0	
38,1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (+)</i>		
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	48.974.879	
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 **	21.241	z
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	21.241	
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 dopunskog 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)	0	
49,1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)</i>		
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	21.241	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	48.996.120	

3) Ograničenja koja se primenjuju pri obračunu kapitala

(U 000 RSD)

PREGLED ULAGANJA KOJE BANKA NIJE DUŽNA DA ODBIJA OD KAPITALA	
Ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru koja nisu odbitna stavka od kapitala (neto)	860.111
Ulaganja u lica u finansijskom sektoru koja nisu odbitna stavka od kapitala (neto)	3.921.681

(U 000 RSD)

LIMITI ZA PRIMENU IZUZETAKA KOD ODBITNIH STAVKI OD OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA	
Limit do kojeg se ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje ne odbijaju od kapitala	4.897.488
Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	4.897.488
Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	8.610.621
Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	48.996.120

3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na adekvatnost kapitala Bankarske grupe

3.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Bankarske grupe (PI-AKB)

U 000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
		1
I	KAPITAL	48.996.120
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	48.974.879
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	21.241
II	KAPITALNI ZAHTEVI	12.787.159
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	10.666.850
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	133.335.620
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	0,00
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	1.004.988
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	-
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	-
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	-
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	6.044.252
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	59.126.573
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	14.948.654
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	9.355.807
1.1.10.	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	10.016.180
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	-
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	-
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
1.1.14.	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	-
1.1.15.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	3.261.342
1.1.16.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	11.691.232
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	17.886.592
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	-
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	-
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	-
1.2.4.1.	<i>od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-

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 razvrstana 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 sekjuritizovanih pozicija	-
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	417.624
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	417.624
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	417.624
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	1.702.685
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	1.702.685
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 (%)	30,64%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	30,64%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	30,65%

Grupa je na dan 30.06.2018. god. obračunala kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) u iznosu od 1.639 hiljada rsd.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane

U '000 RSD

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	80.399
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	-
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
6) izloženosti prema bankama	483.540
7) izloženosti prema privrednim društvima	4.730.126
8) izloženosti prema fizičkim licima	1.195.892
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	748.465
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	801.294
11) visokorizične izloženosti	-
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	260.907
14) ostale izloženosti	1.430.927
15) izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	935.299
Ukupno:	10.666.850

4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala i izloženosti Bankarske grupe i iskazuje se u procentima.

Na dan 30. jun 2018.godine pokazatelj leveridža izračunat u skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka je iznosio 22,65%.

5. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Grupa može vršiti prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika ako, radi smanjenja ovog rizika, koristi podobne instrumente kreditne zaštite i ako su ispunjeni uslovi za priznavanje kreditne zaštite, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Grupa aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primenom jednostavnog metoda, na način da obezbeđenom delu odnosno izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika sredstva obezbeđenja.

Dodatno, ponder kreditnog rizika 0% primenjuje se samo ako su izloženost i sredstvo obezbeđenja izraženi u istoj valuti, u protivnom primenjuje se ponder kreditnog rizika od 20%. I za jedan i za drugi

slučaj važi ograničenje da mora postojati ročna usklađenost između instrumenata kreditne zaštite i odnosne izloženosti.

Grupa primenjuje podobne instrumente nematerijalne kreditne zaštite u kojima je pružalac kreditne zaštite isključivo država tj. Republika Srbija.

Grupa aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja instrumenata nematerijalne kreditne zaštite na taj način što obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika pružaoca zaštite koji je utvrđen u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke umesto pondera kreditnog rizika ove izloženosti utvrđenog, takođe u skladu sa pomenutom Odlukom.

Iznos primenjenih instrumenata kreditne zaštite na dan 30. jun 20187.godine po klasama izloženosti iznosi:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti, rezervisanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Država i centr. banke	44.587.477	131.862	44.455.615	-	-	45.412.006
Lokalna samouprava	1.425.792	46.993	1.378.799	-	-	1.378.799
Javna administrativna tela	-	-	0	-	-	-
Banke	12.259.604	12.758	12.246.846	-	-	12.246.846
Privredna društva	496.757.877	2.405.648	494.352.229	956.392	2.334.771	491.061.065
Fizička lica	101.159.758	403.401	100.756.357	-	881.194	99.875.163
Obezbeđeno hipotekama	20.073.168	64.888	20.008.280	-	-	20.008
Status neizmirenja obaveza	11.008.277	3.051.465	7.956.812	-	110.748	7.846.064
Otvoreni investicioni fond	5.532.169	5.477	5.526.692	-	-	5.526.692
Ostale izloženosti	61.424.513	3.525.831	57.898.682	-	28.904	61.225.396
Vlasnička ulaganja	5.895.496	62.032	5.833.464	-	-	5.833.464
Ukupno:	760.124.131	9.710.355	750.413.776	956.392	3.355.617	750.413.775