

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKARSKE GRUPE:

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

sa stanjem na dan 30. jun 2016. godine

*(u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke,
Službeni glasnik RS br. 125/2014 i br. 4/2015)*



Beograd, septembar 2016. 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)	7
2.3. Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK)	9
3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na adekvatnost kapitala Bankarske grupe	15
3.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Bankarske grupe (PI-AKB)	15
4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika.....	18

1. Uvodne napomene

U skladu sa Zakonom 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 društvo) - u daljem tekstu zajedno: članice 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 2016. godine imalo 14 zaposlenih radnika (31. decembra 2015. godine: 13 zaposlenih).

**Poslovno ime Banke - podređenog društva je:
AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK BANKA" akcionarsko društvo Beograd.**

Skraćeno 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 2016. godine ima M&V Investments a.d., Beograd 91.09%.

Na dan 30. juna 2016. godine, Banka je imala 615 zaposlenih radnika (na kraju 2015. godine bilo je 610 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.

U oba slučaja konsolidacija se vrši primenom metode pune konsolidacije.

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 2016. godine. Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januar 2016. do 30. jun 2016. 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,
- adekvatnost kapitala,
- tehnike za ublažavanje kreditnog rizika.

Ukupni regulatorni kapital na dan 30. jun 2016. godine iznosi 22.676.011 hiljada dinara.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 12.123.897 hiljada dinara i to za:

- kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane 10.519.521 hiljada dinara,
- tržišni (devizni) rizik 238.545 hiljada dinara,
- operativni rizik 1.365.831 hiljada dinara.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2016. godine iznosi 22.44%.

Podaci na nivou Grupe su prikazani u formi sledećih obrazaca:

- obrazac PI-KAP - detaljna struktura regulatornog kapitala na konsolidovanoj osnovi na dan 30. jun 2016. 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
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	22,676,011
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	40,701,852
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	3,757,905
1.2.	Emisiona premija	0
1.3.	Rezerve iz dobiti	28,933,764
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	2,601,588
1.5.	Dobit iz tekuće godine	0
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	5,408,595
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	16,701,229
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	0
2.2.	Gubitak tekuće godine	0
2.3.	Nematerijalna ulaganja	351,287
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	14,815
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	16,335,127
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	326,430
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	809
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	16,007,888
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	0
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	603,014
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	0
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	0
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	603,014
1.4.	Hibridni instrumenti	0
1.5.	Subordinirane obaveze	0
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	0

2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	0
2.1.	<i>Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>	0
2.2.	<i>Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom</i>	0
2.3.	<i>Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>	0
2.4.	<i>Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital</i>	0
III	UKUPAN KAPITAL	22,676,011
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	24,603,637
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	1,927,626
	<i>Od čega umanjeње osnovnog kapitala</i>	1,324,612
	<i>Od čega umanjeње dopunskog kapitala</i>	603,014
2.1.	<i>Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica</i>	1,507,423
2.2.	<i>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</i>	0
2.3.	<i>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</i>	0
2.4.	<i>Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru</i>	420,203
2.5.	<i>Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke</i>	0
2.6.	<i>Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana</i>	0
2.7.	<i>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</i>	0
IV	NAPOMENE	
	<i>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</i>	
	<i>Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke</i>	
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	
	<i>Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu</i>	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis	Opis
1.	Emitent	AIK BANKA AD BEOGRAD	AIK BANKA AD BEOGRAD	AIK BANKA AD BEOGRAD	M&V INVESTMENT BEOGRAD
2.	Tretman u skladu s propisima				
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni	Individualni	Individualni	Grupni
2.3.	Tip instrumenta	obične akcije	kumulativne preferencijalne akcije	nekumulativne preferencijalne akcije	obične akcije
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	1,543,035	902,708	80,998	3,757,905
4.	Nominalna vrednost instrumenta	2.090,44	2.090,44	2.090,44	950.00
5.	Računovodstvena klasifikacija	<i>Akcijski kapital</i>	<i>Akcijski kapital</i>	<i>Akcijski kapital</i>	<i>Akcijski kapital</i>
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	27.06.1995	07.05.1998	06.02.1997	11/7/1995
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>
7.1.	Originalni datum dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>	<i>Bez datuma dospeća</i>
8.	Da li postoji pravo pre vremena otkupa (call option) na strani emitenta	<i>Ne</i>	<i>Ne</i>	<i>Ne</i>	<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>				
9.1.	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)
9.2.	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
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Da	Ne	Ne	Da
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	Da	Ne	Ne	Da
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	<i>nekumulativni</i>	<i>kumulativni</i>	<i>nekumulativni</i>	<i>nekumulativni</i>
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>nekonvertibilan</i>	<i>nekonvertibilan</i>	<i>Nekonvertibilan (Opcija konvertibilnosti u obične akcije istekla 31.03.1998)</i>	<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>	<i>Ne</i>	<i>Ne</i>	<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>Nekumulativne preferencijalne akcije</i>	<i>Drugo (instrumenti duga)</i>	<i>Kumulativne preferencijalne akcije</i>	<i>Drugo</i>

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

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	24,063,742	
A.II	Založena finansijska sredstva	2,140,552	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	13,133	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	3,518,866	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	37,306,458	

A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	957,724	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10,916,784	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	84,428,345	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	351,287	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	860,169	
A.XV	Investicione nekretnine	11,734,221	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	26,206	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	135,750	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	137,633	
A.XIX	Ostala sredstva	3,844,292	
	<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>	1,507,423	h
	<i>Od čega uznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru</i>	420,203	c
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	180,435,162	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	3,966	
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	1,215,718	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	122,629,614	
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	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	0	
PO.IX	Rezervisanja	187,287	

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	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	11,913,892	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	135,950,477	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	3,757,905	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	3,757,905	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	b
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	nj
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	0	o
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	5,713,426	
	<i>Od čega neraspoređena dobit ranijih godina</i>	2,601,588	g
PO.XVIII	Gubitak	0	
PO.XIX	Rezerve	29,276,539	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	28,933,764	v
	<i>Od čega pozitivne revalorizacione 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 (u regulatornom kapitalu uzeto 90%)</i>	670,014	p
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	-809	lj
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	-326,430	l
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	5,736,815	
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>	5,408,595	d
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	44,484,685	

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)	180,435,162	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	568,004,142	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	14,815	k
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	568,004,142	

2) Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP za bankarsku grupu

U 000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	22,676,011	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	40,701,852	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	3,757,905	a
1.2.	Emisiona premija	0	
1.3.	Rezerve iz dobiti	28,933,764	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	2,601,588	g
1.5.	Dobit iz tekuće godine	0	
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	5,408,595	d
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0	
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	16,701,229	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	0	
2.2.	Gubitak tekuće godine	0	
2.3.	Nematerijalna ulaganja	351,287	i
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	14,815	k

2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	16,335,127	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	326,430	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	809	lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0	
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	16,007,888	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	0	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	603,014	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	603,014	p
1.4.	Hibridni instrumenti	0	
1.5.	Subordinirane obaveze	0	
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	0	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	0	
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	0	
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	0	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	0	
III	UKUPAN KAPITAL	22,676,011	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	24,603,637	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	1,927,626	
	Od čega umanjene osnovnog kapitala	1,324,612	
	Od čega umanjene dopunskog kapitala	603,014	
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	1,507,423	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	0	
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	0	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	420,203	c
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	0	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	0	
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	0	
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		

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 broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	22,676,011		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	22,676,011		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	12,123,897		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	10,519,521	10,519,521	-
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	87,662,674		
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-		
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	1,502,863		
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>	3,006,328		
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	56,675,662		
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	11,371,228		
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-		
1.1.10.	<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>	622,696		
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	-		
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	-		

1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	291,103		
1.1.14.	<i>Ostale izloženosti</i>	14,192,793		
1.2.	<i>Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)</i>	-		
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>Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-		
1.2.4.2.	<i>Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	-		
1.2.4.3.	<i>Ostale izloženosti prema fizičkim licima</i>	-		
1.2.5.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	-		
1.2.5.1.	<i>Primenjeni pristup:</i>	-		
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	-		
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristupa</i>	-		
1.2.5.1.3.	<i>Pristup internih modela</i>	-		
1.2.5.2.	<i>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	-		
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>	-		
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>	-		
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>	-		
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	-		
1.2.6.	<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>	-		
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-	-	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	238,545	238,545	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	238,545	238,545	-
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	-	-	-

3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	-	-	-
3.1.3.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	238,545	238,545	-
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	-	-	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-	-	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	1,365,831	1,365,831	-
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	1,365,831	1,365,831	-
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	-	-	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-	-
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	12,123,897	12,123,897	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	22.44%		

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	180,344
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	-
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
6) izloženosti prema bankama	360,760
7) izloženosti prema privrednim društvima	6,801,079
8) izloženosti prema fizičkim licima	1,364,547
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
10) dospelena nenaplaćena potraživanja	74,724
11) visokorizične izloženosti	-
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	34,932
14) ostale izloženosti	1,703,135
Ukupno:	10,519,521

4. 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 odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika sredstva obezbeđenja.

Dodatno, ponder kreditnog rizika 0% primenjuje se 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. U skladu sa prelaznim i završnim odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke, Grupa može svim izloženostima prema Republici Srbiji i Narodnoj banci Srbije dodeljivati ponder kreditnog rizika 0%, sve do 1. januara 2018. godine.

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 2016.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	50,019,797	577	50,019,220	-	-	53,695,236
Lokalna samouprava	3,801,062	34,298	3,766,764	-	-	3,766,764
Javna administrativna tela	184,142	184,142	-	-	-	-
Banke	14,605,713	713,212	13,892,501	-	-	13,892,501
Privredna društva	557,317,800	5,785,987	551,531,813	3,676,015	5,842,779	542,013,018
Fizička lica	58,385,118	747,271	57,637,847	-	825,914	56,811,933
Dospelo nenaplaćeno	34,215,652	33,571,785	643,867	-	3,528	640,340
Otvoreni investicioni fond	2,087,324	949	2,086,375	-	-	2,086,374
Ostalo	46,707,072	3,092,240	43,614,832	-	34,007	50,287,053
Ukupno:	767,323,680	44,130,461	723,193,219	3,676,015	6,706,228	723,193,219