

**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA
DIREKTNE BANKE ad KRAGUJEVAC
ZA 30.06.2016.**

Kragujevac, avgust 2016.godine

1. UVOD.....	3
2. KAPITAL	3
2.1. STRUKTURA KAPITALA.....	3
2.2. KAPITALNI ZAHTEVI I POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE.....	4

1. UVOD

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke Direktna Banka a.d. Kragujevac (u daljem tekstu Banka) objavljuje Izveštaj koji sadrži sve, pomenutom odlukom, propisane podatke i informacije za period 01.01.2016. –30.06.2016. godine.

Izveštaj je usvojen od strane Izvršnog odbora Banke.

Izveštaj se objavljuje na internet domenu Bank(www.direktnabanka.rs).

Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke, obzirom da Banka ne vrši konsolidaciju.

2. KAPITAL

2.1. STRUKTURA KAPITALA

Iznos kapitala Banke, iznos osnovnog i dopunskog kapitala sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala Banke, objavljuju se u Prilogu 1 na obrascu PI-KAP.

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala objavljuju se u Prilogu 2 na obrascu PI-FIKAP.

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala.

Osnovni kapital čine: akcijski kapital po osnovu običnih akcija, emisiona premija, nerasporedjena dobit iz ranijih godina, umanjeno za odbitne stavke od osnovnog kapitala (gubici iz prethodnih i tekuće godine, nematerijalna ulaganja, nerealizovani gubici po osnovu hartija raspoloživih za prodaju, ostale neto negativne revalorizacije rezerve i potrebna rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala).

Dopunski kapital čine revalorizacije rezerve koje se odnose na pozitivne efekte po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju, kao i subordinirane obaveze.

Podatke i informacije o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja sa pozicijama kapitala Banke iz Izveštaja o kapitalu sačinjenog u skladu sa Odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala Banke, Banka objavljuje u Prilogu 3 na obrascu PI-UPK.

Banka nije član bankarske grupe, pa ne objavljuje podatke i informacije o razlikama između pozicija iz bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i pozicija iz konsolidovanog bilansa stanja bankarske grupe sačinjenog u skladu sa Medjunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Medjunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, za najviše matično društvo matične grupe čiju kontrolu na konsolidovanoj osnovi vrši NBS.

2.2. KAPITALNI ZAHTEVI I POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE

Kapitalni zahtevi

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

1. Kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa,
2. Devizni rizik – ako neta otvorena pozicija iznosi 2% kapitala Banke,
3. Operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora.

U prilogu 4 na Obrascu PI-AKB Banka objavljuje podatke koji se odnose na adekvatnost kapitala Banke:

- Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ isporuke po osnovu slobodnih isporuka
- Iznos kapitalnog zahteva za tržišni rizik-devizni rizik
- Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik
- Pokrivenost kapitalnih zahteva
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala

IZVRŠNI ODBOR

Dragan Lazarević, predsednik

Jovo Sudjić, član



Podaci o kapitalnoj poziciji banke

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	941.655
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE UZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1.712.736
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.091.794
1.2.	Emisiona premija	267
1.3.	Rezerve iz dobiti	
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	620.675
1.5.	Dobit iz tekuće godine	
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	771.081
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	394.517
2.2.	Gubitak tekuće godine	152.624
2.3.	Nematerijalna ulaganja	202.507
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	21.433
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1.832
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	1.857
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktiv i vanbilansnim stavkama banke	17.744
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	476.583
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	476.583
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	5.755
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	470.828
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	0
2.1.	Stecene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	0
III	UKUPAN KAPITAL	1.418.238
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	
	Od čega umanjeње osnovnog kapitala	
	Od čega umanjeње dopunskog kapitala	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja banke u druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbir osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	
	Od čega na grupnoj osnovi	
	Od čega na pojedinačnoj osnovi	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	616.558

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis instrumenta 1	Opis instrumenta 2
1.	Emitent	KBM banka AD Kragujevac	Nova KBM dd Maribor Zaključenjem Ugovora o ustupanju ugovora o subordiniranom zajmu, 13.04.2016. godine, došlo je do promene poverioca, tako što je na mesto Nove KBM dd Maribor u svojevremeno poverioca -zajmodavca stupio BENLEE INTERNATIONAL LTD
2.	Tretman u skladu s propisima	-	-
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	instrument osnovnog kapitala	instrument dopunskog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenata u kapital na nivou grupe	-	-
2.3.	Tip instrumenta	obične akcije	subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	1.091.794	470.828 U skladu sa članom 25 Odluke o Adekvatnosti kapitala subordinirane obaveze su uključene u dopunski kapital u visini od 50% osnovnog kapitala
4.	Nominalna vrednost instrumenta	Nominalna vrednost akcije iznosi 1.788 dinara što za broj akcija od 610.623 čini akcijski kapital od 1.091.794	616.558
5.	Računovodstvena klasifikacija	akcijski kapital	obaveza-amortizovana vrednost
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	Emitovano je 25 emisija. Odlukom Skupštine Banke od 26.06.2015. godine izvršena je 25. emisija radi pokrića gubitka i po tom osnovu zamenjena postojećih običnih akcija radi smanjenja njihove nominalne vrednosti sa 4.168 dinara na 1.788 dinara.	03.09.2010.godine
7.	Instrument s datumom dospeća ili bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	sa datumom dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	-	03.09.2023.godine
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	ne	ne
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	-	-
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)	-	-
9.	Kuponi/dividende	-	-
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	-	-
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	potpuno diskreciono pravo	-
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	potpuno diskreciono pravo	-
9.4.	Mogućnost povećanja pronosa (step up)	-	-
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	-	-
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan	konvertibilan
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	-	dobrovoljna konverzija
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-	u obične akcije
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-	KBM banka AD Kragujevac
11.	Mogućnost otpisa	-	-
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	subordinirani dug	ostali poverioci

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

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

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.805.458	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	193	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.630.541	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.551.805	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	1.341.584	
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	202.507	
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	79.320	
A.XV	Investicione nekretnine	0	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	34.387	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XIX	Ostala sredstva	21.448	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	8.667.241	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	0	
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	85.930	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	6.490.028	
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	617.097	
PO.IX	Rezervisanja	27.081	
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	277.529	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	7.498.565	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	1.092.061	
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	620.675	
PO.XVIII	Gubitak	547.141	
PO.XIX	Rezerve	3.081	
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	1.168.676	
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)	8.667.241	
B.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.P.A.	Vanbilansna aktiva	3.842.092	
B.P.P.	Vanbilansna pasiva	3.842.092	

2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.805.458	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	163	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	3.630.541	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.551.805	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	1.341.584	
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	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru		y
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru		φ
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	202.507	и
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	79.320	
A.XV	Investicione nekretnine	0	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	34.387	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XIX	Ostala sredstva	21.446	
	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	0	x
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	8.067.241	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	0	
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	85.930	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	6.490.928	
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	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata		p
PO.VIII	Subordinirane obaveze	617.097	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	470.828	c
PO.IX	Rezervisanja	27.081	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
PO.XI	Tekuce poreske obaveze		
PO.XII	Odložene poreske obaveze		
PO.XIII	Ostale obaveze	277.520	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	7.498.565	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	1.062.061	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.091.794	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	267	б
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija		иb
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		o
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
	Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		т
PO.XVII	Dobitak	620.675	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	620.675	r
	Od čega dobit iz tekuće godine		д
PO.XVIII	Gubitak	547.141	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	394.517	ж
	Od čega gubitak tekuće godine	152.624	з
PO.XIX	Rezerve	4.913	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala		в
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve		е
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve		и
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	1.857	иb
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		м
	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	6.770	n
PO.XX	Nerealizovani gubici	1.832	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1.832	и
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima		иb
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	1.168.676	
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)	8.067.241	
B.П.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.П.A.	Vanbilansna aktiva	3.842.092	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		к
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		и
B.П.П.	Vanbilansna pasiva	3.842.092	

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

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2.koraka
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	941.655	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE UZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1.712.736	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1.091.794	a
1.2.	Emisiona premija	267	b
1.3.	Rezerve iz dobiti		b
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	620.675	r
1.5.	Dobit iz tekuće godine		d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima		h
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve		e
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	771.081	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	394.517	ж
2.2.	Gubitak tekuće godine	152.624	з
2.3.	Nematerijalna ulaganja	202.507	и
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	21.433	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	1.832	л
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	1.857	ль
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivnoj i vanbilansnim stavkama banke	17.744	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	476.583	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	476.583	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		hб
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	5.755	n
1.4.	Hibridni instrumenti		p
1.5.	Subordinirane obaveze	470.828	c
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	0	
2.1.	Stecene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		t
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		h
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	0	
III	UKUPAN KAPITAL	1.416.238	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI		
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA		
	Od čega umanjeње osnovnog kapitala		
	Od čega umanjeње dopunskog kapitala		
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja banke u druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica		(y+φ+з)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru		
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima		
IV	NAPOMENE		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		
	Od čega na grupnoj osnovi		
	Od čega na pojedinačnoj osnovi		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	616.558	

Napomena:

Referenca n u bilansu stanja iznosi 6.770, a u obrascu PI-KAP iznosi 5.755
 Revalorizacione rezerve po osnovu usklađivanja HOV-a u iznosu 6.770 umanjene su za 15% poreskih obaveza i prikazane u iznosu od 85% odnosno 5.755. Ukupan iznos dopunskog kapitala po ovom osnovu iznosi 5.755.

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	1.418.238		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	941.655		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	476.583		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	306.522		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	191.821	95.911	95.910
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	1.598.506		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave			
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima			
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama			
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama			
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	229.277		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	545.971		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	695.852		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja			
1.1.11.	Visokorizične izloženosti			
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica			
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove			
1.1.14.	Ostale izloženosti	127.406		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)			
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.2.2.	Izloženosti prema bankama			
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima			
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:			
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika			
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa			
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela			
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi			
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima			
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja			
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku			
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine			
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	6.420	3.210	3.210
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	6.420		
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	6.420		
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti			
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti			
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	6.420		
3.1.4.	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	108.281	54.140	54.141
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	108.281		
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	306.522	153.261	153.261
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	55,52		