

**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA
DIREKTNE BANKE AD KRAGUJEVAC
ZA 31. oktobar 2018. godine**

Kragujevac, decembar 2018. godine

SADRŽAJ:

UVOD	3
1. BILANSNA SUMA	3
2. TRŽIŠNO UČEŠĆE	3
3 KAPITAL BANKE	4
4. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE	13

UVOD

U skladu sa Zakonom o bankama, Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke i Procedurom o objavljivanju podataka i informacija, Direktna Banka ad Kragujevac (u daljem tekstu Banka) objavljuje Izveštaj, za period 01.01.2018. – 31.10.2018. godine nakon sprovedenog pripajanja podređenog društva Piraeus bank a.d. Beograd.

Izveštaj je usvojen od strane Izvršnog odbora Banke.

Izveštaj se objavljuje na internet domenu Banke www.direktnabanka.rs.

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

1. BILANSNA SUMA

Bilansna suma na dan 31.10.2018.godine iznosi 60.438.793 hiljade dinara.

2. TRŽIŠNO UČEŠĆE

Na bazi poslednje objavljenih podataka o visini bilansne sume bankarskog sektora tržišno učešće iznosi 1,84%.

3. KAPITAL BANKE

Struktura regulatornog kapitala Banke prikazana je u Prilogu 1 Izveštaja (Obrazac PI-KAP), dok su kapitalni zahtevi i pokazatelji adekvatnosti kapitala prikazani u Prilogu 4 Izveštaja (Obrazac PI-AKB)

Prilog 1 Obrazac PI-KAP

Podaci koji se odnose na kapital banke

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	1.916.752	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	1.916.486	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>	266	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	1.801.953	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		
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	289.459	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike		tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike		tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **		
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	4.008.164	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	301.544	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK		tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitcima 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		tačka 13. stav 1.

	tačkom 134. OAK (-)		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 (-)		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 (-)		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 (-)		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 (-)		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		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>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>		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, umanjeno 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 (-)	52.488	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		tačka 13. stav 1. odredba pod 13)

28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	354.032	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	3.654.132	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije		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**		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)		
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		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 (-)		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 (-)		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 (-)		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)		
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)		
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	3.654.132	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente	769.089	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **		
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital		tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	769.089	
	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 dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje,		tačka 30. stav 1. odredba pod 4)

	isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)		
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	769.089	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	4.423.221	
52	Ukupna rizična aktiva	41.335.108	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	8,84	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	8,84	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	10,70	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4,01	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	0,84	

Na dan 31.10.2018.godine Banka je iskazala dobit tekućeg perioda u iznosu od 6.401.445/h dinara. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala navedena dobit nije uključena u obračun kapitala obzirom da ne ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital bez prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije.

Uključenjem dobiti tekućeg perioda, nakon dobijene prethodne saglasnosti Narodne banke Srbije, kapital Banke će iznositi 10.824.666/h dinara odnosno 91.485 hiljade EUR.

Pokazatelj adekvatnosti na osnovni i osnovni akcijski kapital će iznositi 24,33%, a na ukupni kapital 26,19%.

Prilog 2 Obrazac PI-FIKAP
Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

(u hiljadama dinara)

Redn i br.	Karakteristike instrumenta	Opis	
1.	Emitent	Direktna Banka ad Kragujevac	BENLEE INTERNATIONAL LTD.
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne emisije)	RSCREDE91642 (ESVUFR)	-
	Tretman u skladu s propisima	-	-
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	instrument osnovnog akcijskog kapitala	instrument dopunskog kapitala
3.	Individuelni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na	indivudulani	indivudulani
4.	Tip instrumenta	obične akcije	subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	1.916.486	769.089
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Nominalna vrednost akcije iznosi 1.788 dinara što za broj akcija od 1.071.860 čini akcijski kapital od 1.916.486	769.089
6.1.	Emisiona cena	-	-
6.2.	Otkupna cena	-	-
7.	Računovodstvena klasifikacija	akcijski kapital	obaveza-amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	17.07.2015. 1.091.794 27.09.2016. 312.699 17.01.2017. 511.992	03.09.2010.godine za iznos subordiniranog kredita od 5 mio EUR i 27.12.2016.godine za iznos od 1,5 mio EUR
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	sa datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	-	03.09.2025.godine za iznos od 5 mio EUR i 27.12.2025.godine za iznos od 1,5 mio EUR
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	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)	-	-
	Kuponi/dividende	-	-
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	-	-

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	potpuno diskreciono pravo	-
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom	potpuno diskreciono pravo	-
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	ne	ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	nekumulativne	-
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan	-
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	da	ne
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	Odluka Skupštine Banke za pokriće gubitka i Saglasnost NBS za smanjenje pojedinih elemenata kapitala	-
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	delimično	-
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	trajno	-
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	-	-
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	subordinirani dug	drugo
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	-	-
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	-	-

Prilog 3 Obrazac PI-UPK
Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala banke iz Priloga 1

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka	Reference (redni broj iz PI-KAP)
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	8.110.343	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	105.376	
A.IV	Hartije od vrednosti	9.379.769	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	5.444.951	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	34.927.900	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	0	22, 23
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		
A.XI	Nematerijalna ulaganja	301.544	10
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	1.116.790	
A.XIII	Investicione nekretnine	0	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XV	Odložena poreska sredstva	29.127	11 konsolidovano
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	185.144	
A.XVII	Ostala sredstva	837.849	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>	0	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA	60.438.793	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata		
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2.262.488	
PO.III	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	46.082.660	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika		

PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti		
PO.VII	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	0	
	Subordinirane obaveze	770.704	
PO.VIII	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	770.704	41
	Rezervisanja	225.628	
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	0	
PO.XII	Ostale obaveze	707.112	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	50.048.592	
	KAPITAL		
PO.XIV	Aksijski kapital	1.916.752	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	1.916.486	1.1
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	266	1.2
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>		
PO.XVII	Dobitak	8.203.398	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	1.801.953	2
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	6.401.445	
PO.XVIII	Gubitak	52.488	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	52.488	24
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	0	
PO.XIX	Rezerve	322.539	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>		
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>		
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>		
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>		
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>		
	<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</i>	322.539	4 pozicija BS rn 820+85% (rn 822+rn 823)pojed.
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	

	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>		
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL	10.390.201	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA	60.438.793	
B.Π.	<u>VANBILANSNE POZICIJE</u>		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	75.028.103	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>		
B.Π.Π.	Vanbilansna pasiva	75.028.103	

4. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

Kvantitativne informacije o iznosima kapitalnih zahteva prikazane su u sledećoj tabeli:

Prilog 4 Obrazac PI-AKB

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka	Na konsolidovanoj osnovi Direktna Banka
I	KAPITAL	4.423.221	4.351.656
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	3.654.132	3.584.217
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL		
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	769.089	767.439
II	KAPITALNI ZAHTEVI	3.306.809	3.137.042
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	2.959.118	2.840.389
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	2.959.118	2.840.389
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0	
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	14	80
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	72.007	139.439
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	721.679	866.635
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	1.125.737	1.109.401
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	696.198	399.755
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	185.291	182.699
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0	
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0	
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0	
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0	
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0	
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	150	912
1.1.17.	Ostale izloženosti	158.041	141.468
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)		
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama		
1.2.2.	Izloženosti prema bankama		
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima		
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima		
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima		
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima		
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti		
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja		
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:		

1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika		
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa		
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela		
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja		
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi		
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima		
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja		
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku		
1.2.6.	Izloženosti po osnovu 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	30.524	113.350
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	30.524	113.350
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti		96.917
	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	30.524	16.433
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	317.167	178.958
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	317.167	178.958
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa		
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa		
5	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	0,00	4.345
5.1.	Napredni metod		
5.2.	Standardizovani metod		4.345
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	8,84	9,14
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	8,84	9,14
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	10,70	11,10

IZVRŠNI ODBOR

Dragan Lazarević, Predsednik IO

Jovo Sudić, Član IO

