

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA

30. jun 2017. godine

Kragujevac, septembar 2017. godine

SADRŽAJ:

1. UVOD.....	3
2. KAPITAL BANKE	4
3. ADEKVATNOST KAPITALA BANKE	13
4. TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	16
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA.....	16

1. UVOD

Na osnovu člana 51a Zakona o bankama, kao i člana 24. Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (u daljem tekstu: Odluka), Direktna Banka ad Kragujevac (u daljem tekstu: Banka) objavljuje sledeće kvantitativne podatke i informacije na dan 30. jun 2017. godine vezano za:

- Kapital Banke
- Adekvatnost Kapitala
- Tehnike ublažavanja kreditnog rizika i
- Pokazatelj leveridža.

Shodno članu 22. Odluke, Banka kao najviše matično društvo navedene informacije i podatke objavljuje i na pojedinačnom i na konsolidovanom nivou.

Ovaj dokument se objavljuje na zvaničnoj Internet prezentaciji Banke www.direktnabanka.rs.

2. KAPITAL BANKE

Banka na dan 30. jun 2017. godine objavljuje sledeće podatke koji se odnose na Kapital Banke:

Obrazac PI-KAP

PODACI O KAPITALNOJ POZICIJI BANKE

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka	Na konsolidovanoj osnovi	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	1.916.752	1.916.752	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	1.916.486	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	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			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		2.552.064	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	44.617	44.617	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 prilagodavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	1.961.369	4.513.433	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagodavanja vrednosti (-)			tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	177.646	244.607	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 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 (-)			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) (-)	896.680		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 (-)	165.590		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>	156.976		tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	8.614		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	191.289	191.289	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	22.674	888.461	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	1.453.879	1.324.357	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	507.490	3.189.076	
	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)	507.490	3.189.076	
	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	785.516	785.516	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)	785.516	785.516	
	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, 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)			
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	785.516	785.516	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	1.293.006	3.974.592	
52	Ukupna rizična aktiva	4.337.730	13.276.403	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	11,70	24,02	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	11,70	24,02	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	29,81	29,94	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3,41	2,80	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	3,70	16,02	

* 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.

Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala

Obrazac PI-FIKAP

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

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
1.	Emitent	Direktna Banka ad Kragujevac	BENLEE INTERNATIONAL LTD.
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSCREDE91642 (ESVUFR)	-
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	-	-
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	instrument osnovnog akcijskog kapitala	instrument dopunskog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	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	785.516
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	785.516
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	-	03.09.2023.godine za iznos od 5 mio EUR i 27.12.2023.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)	-	-
	<i>Kuponi/dividende</i>	-	-
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 dividendi/kupona	potpuno diskreciono pravo	-
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	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.	Neuskладene karakteristike konvertovanih instrumenata	-	-
31.	Ako postoje navesti neuskладene karakteristike	-	-

Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz pojedinačnog i konsolidovanog bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi

Raščlanjavanje elemenata u konsolidovanom bilansu stanja

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Na pojedinačnoj osnovi Direktna Banka	Na konsolidovanoj osnovi	Reference (redni broj iz PI-KAP)
A	AKTIVA			
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.863.455	3.011.184	
A.II	Založena finansijska sredstva	0		
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	69	69	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	4.557.811	5.347.722	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0		
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.565.531	2.320.877	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	2.567.680	10.223.533	
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		
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	0		
A.XII	Investicije u zavisna društva	1.053.656	0	22, 23
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>			
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	177.646	244.608	10
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	69.380	341.648	
A.XV	Investicione nekretnine	0		
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0		
A.XVII	Odložena poreska sredstva	8.614	8.614	23
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0		
A.XIX	Ostala sredstva	28.139	96.124	
	<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.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	11.891.981	21.594.379	
P	PASIVA			
PO	OBAVEZE			
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju			

PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha			
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika			
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	913.965	849.271	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	8.272.437	15.356.639	
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika			
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva		66	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata		66	
PO.VIII	Suborinirane obaveze	785.516	785.516	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	785.516	785.516	41
PO.IX	Rezervisanja	32.165	52.712	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja			
PO.XI	Tekuće poreske obaveze			
PO.XII	Odložene poreske obaveze			
PO.XIII	Ostale obaveze	109.944	220.157	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	10.114.027	17.264.361	
	KAPITAL			
PO.XV	Akcijski kapital	1.916.753	1.916.753	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	1.916.486	1.916.486	1.1
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	267	267	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			
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>			
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>			
PO.XVII	Dobitak		2.552.064	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>			
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>		2.552.064	3
PO.XVIII	Gubitak	190.577	190.577	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	52.488	52.488	24
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	138.089	138.089	24
PO.XIX	Rezerve	52.490	52.490	
	<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 revalorizacije rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	52.490	52.490	4 (pozicija BS* 85%)
PO.XX	Nerealizovani gubici	712	712	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	712	712	24
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole			
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>			
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	1.777.954	4.330.018	
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)	11.891.981	21.594.379	
B.Π.	VANBILANSNE POZICIJE			
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	7.430.901	11.859.509	
	<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	7.430.901	11.859.509	

Banka u bilansu stanja sačinjenom u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja koristi isti metod i obuhvat konsolidacije kao i za potrebe regulatornog izveštavanja.

3. ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

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

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
I	KAPITAL	1.293.006	3.974.592
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	507.490	3.189.076
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL		
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	785.516	785.516
II	KAPITALNI ZAHTEVI	347.019	1.062.112
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	227.161	757.744
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	227.161	757.744
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0	0
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	7.558	7.558
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0	0
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	18.550	21.238
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	103.895	225.354
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	71.614	443.341
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	16.531	17.200
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	129	9.245
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0	0
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0	0
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0	0
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0	0
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	532	532

1.1.17.	Ostale izloženosti	8.352	33.276
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	15.358	8.398
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa		
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	15.358	8.398

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	104.500	295.970
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	104.500	295.970
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 (%)	11,70	24,02
IV	POKAZATELj ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	11,70	24,02
V	POKAZATELj ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	29,81	29,94

4. TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

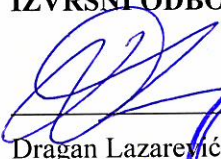
U tabeli je dat pregled korišćenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti:
(u hiljadama dinara)

Redni broj	Klasa izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
		Iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokrivenih ostalim instrumentima materijalne zaštite	
1.	Izloženost prema privrednim društvima	612.254	-	-
2.	Izloženost prema fizičkim licima	13.923	-	-
3.	Ostale izloženosti	1.150	-	-
	Ukupno	627.327	-	-

5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

	Na pojedinačnoj osnovi	Konsolidovani
Pokazatelj leveridža	4	12,67

IZVRŠNI ODBOR


Dragan Lazarević, Predsednik IO


Jovo Sudić, Član IO


Direktna Banka
AD KRAGUJEVAC