

**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA KBM
BANKE A.D. KRAGUJEVAC ZA 30.06.2015.**

Kragujevac, septembar 2015.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 KBM banka a.d. Kragujevac (u daljem tekstu Banka) objavljuje Izveštaj koji sadrži sve, pomenutom odlukom, propisane podatke i informacije za 30.06.2015. godine. Izveštaj je usvojen od strane Izvršnog odbora Banke.

Izveštaj se objavljuje na internet domenu Banke (www.kbm.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 revalorizacione rezerve i potrebna rezerva za procenjene gubitke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala).

Dopunski kapital čine revalorizacione rezerve koje se odnose na osnovna sredstva i 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 neto 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



Ljubinka Lovčević

Nikola Fržović

Podaci o kapitalnoj poziciji banke

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	276.645
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE UZIMANJA ODBITNIH STAVKI	2.545.586
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2.545.077
1.2.	Emisiona premija	509
1.3.	Rezerve iz dobiti	
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	0
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	2.268.941
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	1.453.525
2.2.	Gubitak tekuće godine	115.861
2.3.	Nematerijalna ulaganja	236.456
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	463.099
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	2.193
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	768
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	460.138
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	276.644
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	768.293
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	629.971
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	138.322
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	491.649
2.1.	Stečene 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	491.649
III	UKUPAN KAPITAL	553.289
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	
	Od čega umanjenje 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 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	603.021

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
2.	Tretman u skladu s propisima	-	-
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	instrument osnovnog kapitala	instrument dopunskog kapitala
2.2.	Individuelni/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)	2.545.077	138.322 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 4.168 dinara što za broj akcija od 610.623 čini akcijski kapital od 2.545.077	603.021
5.	Računovodstvena klasifikacija	akcijski kapital	obaveza-amortizovana vrednost
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	Emitovane su 22 emisije. Kumulirani iznos emitovanih akcija iznosi 610.623 i 23. emisijom od 05.08.2014.godine je izvršeno pokriće gubitka na teret akcijskog kapitala i utvrđena nominalna vrednost od 4.168 dinara koja je registrovana u APR-u.	03.09.2010.godine
7.	Instrument s datumom dospeća ili bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	sa datumom dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	-	03.09.2019.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 metodi i obuhvatu konsolidacije
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.747.036	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	10.746	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	955.474	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1.983	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.335.588	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	3.098.563	
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	236.456	
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	354.216	
A.XV	Investicione nekretnine	0	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	5.263	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	783.810	
A.XIX	Ostala sredstva	140.548	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	8.669.683	
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	43.372	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	6.255.602	
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	Suborinirane obaveze	618.786	
PO.IX	Rezervisanja	25.596	
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	121.839	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	7.065.195	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	2.545.586	
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	0	
PO.XVIII	Gubitak	1.569.386	
PO.XIX	Rezerve	630.481	
PO.XX	Nerealizovani gubici	2.193	
PO.XXI	Učesća 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	1.604.458	
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)	8.669.683	
B.Π	VANBILANSNE POZICIJE		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	9.773.096	
B.Π.Π.	Vanbilansna pasiva	9.773.096	

2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	1.747.036	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	10.746	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	955.474	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	1.983	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.335.588	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	3.098.563	
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>		y
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>		φ
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	236.456	и
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	354.216	
A.XV	Investicione nekretnine	0	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	5.263	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	783.810	
A.XIX	Ostala sredstva	140.548	
	<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	x
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	8.666.683	
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	43.372	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	6.255.602	
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	
	<i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i>		p
PO.VIII	Subordinirane obaveze	618.786	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	138.322	c
PO.IX	Rezervisanja	25.566	
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	121.839	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	7.085.195	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	2.545.586	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	2.545.077	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	509	б
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		и
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		o
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
	<i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		j
	<i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i>		t
PO.XVII	Dobitak	0	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	0	r
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>		d
PO.XVIII	Gubitak	1.569.386	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	1.453.525	ж
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	115.861	з
PO.XIX	Rezerve	630.481	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>		в
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>		e
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>		и
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	768	и
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>		m
	<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>	631.249	n
PO.XX	Nerealizovani gubici	2.193	
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	2.193	n
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>		h
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	1.604.488	
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)	8.666.683	
B.Π	VANBILANSNE POZICIJE		
B.Π.A	Vanbilansna aktiva	9.773.096	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>		k
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>		h
B.Π.Π	Vanbilansna pasiva	9.773.096	

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	276.645	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE UZIMANJA ODBITNIH STAVKI	2.545.586	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2.545.077	a
1.2.	Emisiona premija	509	b
1.3.	Rezerve iz dobiti		b
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	0	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	2.268.941	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	1.453.525	ж
2.2.	Gubitak tekuće godine	115.861	з
2.3.	Nematerijalna ulaganja	236.456	и
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		к
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	463.099	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	2.193	л
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacije rezerve	768	ль
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		м
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	460.138	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		н
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	276.644	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	768.293	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		иb
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	629.971	п
1.4.	Hibridni instrumenti		p
1.5.	Subordinirane obaveze	138.322	c
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	491.649	
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		т
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	491.649	
III	UKUPAN KAPITAL	553.289	
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+x)
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	603.021	

Napomena:

Referenca n u bilansu stanja iznosi 631.249, a u obrascu PI-KAP iznosi 629.971

Revalorizacije rezerve po osnovu osnovnih sredstva u iznosu 622.731 uzete su u celom iznosu zato što je 15% ovih rezervi preneto na odložene poreske obaveze, a revalorizacije rezerve po osnovu usklađivanja HOV-a u iznosu 8.518 umanjene su za 15% poreskih obaveza i prikazane u iznosu od 85% odnosno 7.241.

Ukupan iznos dopunskog kapitala po ovom osnovu iznosi 629.971.

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	553.289		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	276.645		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	276.644		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	677.007		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	538.615	269.307	269.308
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	4.488.455		
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	292.464		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	1.963.211		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	1.011.568		
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	1.221.212		
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 revolvirg 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			
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	11.131	5.566	5.565
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	11.131	5.566	5.565
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	11.131	5.566	5.565
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	127.261	1.772	1.771
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	127.261	1.772	1.771
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	553.289	276.645	276.644
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	9,81		