

## Објављивање података и информација са стањем на дан 30.06.2024. године

У складу са Законом о банкама, Одлуком Народне банке Србије о објављивању података и информација банке („Сл. гласник РС“, бр. 103/2016), Одлуком Извршног одбора Српске банке а.д. о усвајању критеријума за утврђивање података и информација које је банка дужна да објављује, условима и начину и роковима њиховог објављивања, ИО бр. 309/18 од 06.06.2018. године, Српска банка а.д. Београд (у даљем тексту Банка) објављује извештај који садржи податке о капиталу, адекватности капитала и техникама ублажавања ризика на дан 30.06.2024. године.

Извештај се јавно објављује на интернет страници Банке ([www.srpskabanka.rs](http://www.srpskabanka.rs)).

Објављивање се односи искључиво на податке Банке, с обзиром да Банка не врши консолидацију.

### 1. Пословно име и седиште банке

Српска банка а.д. Београд, Савска 25 Београд

### 2. Капитал банке

Укупан капитал Банке се састоји од основног капитала.

Основни капитал чини акцијски капитал по основу обичних акција, резерве из добити, ревалоризационе резерве и остали нереализовани добици/губици, као и нематеријална улагања која се одбијају од основног акцијског капитала банке.

Банка нема додатни основни капитал, као ни допунски капитал.

Структуру капитала Банке на дан 30.06.2024. године:

|           |   | (000 РСД) |
|-----------|---|-----------|
|           | Назив позиције  | Износ     |
| 1         | КАПИТАЛ   | 3.262.216 |
| 1.1.      | ОСНОВНИ КАПИТАЛ   | 3.262.216 |
| 1.1.1.    | Основни акцијски капитал  | 3.262.216 |
| 1.1.1.1   | Инструменти основног акцијског капитала и припадајућа емисиона премија                              | 2.368.406 |
| 1.1.1.2.1 | Напомена: Добит из ранијих година која не испуњава услове за укључивање у основни акцијски капитал  | 0         |
| 1.1.1.2.2 | Напомена: Добит из текућег периода која не испуњава услове за укључивање у основни акцијски капитал | 656.979   |
| 1.1.1.3   | (-) Губитак   | 0         |
| 1.1.1.4   | Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добици/губици  | 337.103   |
| 1.1.1.4.1 | Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добици   | 481.604   |
| 1.1.1.4.2 | (-) Нереализовани губици  | -144.501  |
| 1.1.1.5   | Резерве из добити, остале резерве и резерве за опште банкарске ризике                               | 572.572   |
| 1.1.1.5.1 | Резерве из добити   | 572.572   |
| 1.1.1.5.2 | Остале резерве  | 0         |
| 1.1.1.5.3 | Резерва за опште банкарске ризике   | 0         |
| 1.1.1.9   | (-) Остала нематеријална улагања умањена за повезане одложене пореске обавезе                       | -15.865   |
| 1.1.2.    | Додатни основни капитал   | 0         |
| 1.2.      | ДОПУНСКИ КАПИТАЛ  | 0         |

### 3. Адекватност капитала и капитални захтеви

Законом о банкама прописани су минимални показатељи адекватности капитала изнад кога банке морају да одржавају величину свог показатеља, израженог кроз однос одговарајућег износа капитала и ризичне пондерисане активе и ризичних ванбилансних ставки (кредитни капитални захтев) и увећаног за изложеност Банке девизном ризику (девизни капитални захтев), тржишном ризику (тржишни капитални захтев) и оперативном ризику (капитални захтев за оперативни ризик), и то:

- показатељ адекватности капитала – минимално 8%,
- показатељ адекватности основног капитала – минимално 6%,
- показатељ адекватности основног акцијског капитала – минимално 4,5%.

У складу са Одлуком о адекватности капитала банке, Банка израчунава капиталне захтеве за следеће ризике:

- кредитни ризик – применом стандардизованог приступа;
- тржишни ризик – девизни ризик у оквиру банкарске књиге применом стандардизованог приступа;
- оперативни ризик – применом приступа основног индикатора.

#### Капитални захтеви

(000 РСД)

| Р.Бр. | Назив позиције   | 30.06.2024. |
|-------|--|-------------|
| 1.    | Капитални захтев за кредитни ризик (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5+1.6+1.7) | 729.066     |
| 1.1.  | Изложености према државама и централним банкама                  | 0           |
| 1.2.  | Изложености према банкама  | 99.739      |
| 1.3.  | Изложености према привредним друштвима                           | 359.636     |
| 1.4.  | Изложености према физичким лицима                                | 3.032       |
| 1.5.  | Изложености по основу власничких улагања                         | 339         |
| 1.6.  | Изложености обезбеђене хипотекама на непокретности               | 100.326     |
| 1.7.  | Изложености у статусу неизмирења обавеза                         | 2.575       |
| 1.8.  | Остале изложености   | 163.419     |
| 2.    | Капитални захтев за девизни ризик                                | 17.141      |
| 3.    | Капитални захтев за оперативни ризик                             | 124.337     |
| 4.    | Укупно капитални захтеви (1 + 2+3 )                              | 870.544     |

Показатељ адекватности капитала на дан 30.06.2024. године износи 29,98%. С обзиром да се капитал Банке састоји искључиво од основног акцијског капитала, показатељ адекватности основног капитала и показатељ адекватности основног акцијског капитала једнаки су укупном показатељу адекватности капитала.

Приликом израчунавања висине капитала за потребе адекватности, Банка је извршила умањење основног капитала за 160.366 хиљада динара (144.501 хиљаду динара за нереализоване губитке и 15.865 хиљада динара за нематеријална улагања).

Укупан износ капиталних захтева на дан 30.06.20234. године за кредитни, тржишни и оперативни ризик износи 870.544 хиљаде динара. Капитални захтев за кредитни ризик (у банкарској и трговачкој књизи) износи 729.066 хиљада динара, капитални захтев за оперативни ризик износи 124.337 хиљада динара и капитални захтев за девизни ризик

износи 17.141 хиљада динара. Учешће позиција трговачке књиге у укупном портфолију Банке је испод прописаног лимита тако да нема обавезу израчунавања капиталних захтева везаних за остале тржишне ризике који произилазе из ставки које се воде у књизи трговања, већ се за њих обрачунавају капитални захтеви за кредитни и девизни ризик.

Укупна ризична актива Банке на дан 30.06.2024. године износи 10.881.819 хиљада динара. Актива пондерисана кредитним ризиком износи 9.113.342 хиљаде динара, изложеност оперативном ризику износи 1.554.215 хиљада динара, док изложеност тржишним (пре свега девизном) износи 214.261 хиљада динара.

#### 4. Технике ублажавања кредитног ризика

Банка користи технике ублажавања кредитног ризика које су, у складу са Одлуком о адекватности капитала банке, прихватљиве код примене стандардизованог приступа за утврђивање капитала за покриће кредитног ризика.

Информације о примени техника ублажавања кредитног ризика обухвата износе изложености обезбеђених инструментима материјалне кредитне заштите, по класама изложености, као и укупног износа изложености обезбеђених инструментима нематеријалне кредитне заштите, по класама изложености.

Изложености покривене средствима ублажавања кредитног ризика по класама изложености:

(000 РСД)

| Класа изложености                                  | Износ изложености покривен финансијском имовином | Износ изложености покривен нематеријалном кредитном заштитом |
|--|--|--|
| Изложености према државама и централним банкама    | 0  | 0  |
| Изложености према банкама                          | 0  | 0  |
| Изложености према привредним друштвима             | 5.244.528  | 978.180  |
| Изложености према физичким лицима                  | 22.299   | 0  |
| Изложености по основу власничких улагања           | 0  | 0  |
| Изложености обезбеђене хипотекама на непокретности | 14.046   | 0  |
| Изложености у статусу неизмирења обавеза           | 10.790   | 0  |
| Остале изложености                                 | 0  | 0  |
| Укупно   | 5.291.663  | 978.180  |

## 5. Показатељ леверица

Показатељ леверица представља однос основног капитала, који се добија као збир основног акцијског капитала и додатног основног капитала у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке, и износа изложености банке.

На дан 30.06.2024. године показатељ леверица Банке износи 5,39.

| Редни број | Врсте изложености   | Износ изложености |
|------------|---|-------------------|
| 1          | Укупан износ изложености по основу правила за обрачун левериц показатеља        | 60.563.590        |
| 2          | Основни капитал у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке | 3.262.216         |
| 3          | <b>ПОКАЗАТЕЉ ЛЕВЕРИЦА</b>   | <b>5,39</b>       |

## 6. Прилози

|          |   |
|----------|---|
| Прилог 1 | ПИ-КАП - Подаци који се односе на капитал банке   |
| Прилог 2 | ПИ-ФИКАП - Подаци о основним карактеристикама финансијских инструмената који се укључују у обрачун капитала банке     |
| Прилог 3 | ПИ-УПК - Упутство о повезивању позиција капитала из биланса стања с позицијама капитала банке                         |
| Прилог 4 | ПИ-АКБ - Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала                                     |
| Прилог 5 | ПИ-ГР - Подаци о географској расподели изложености значајних за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала |
| Прилог 6 | ПИ-КЗС - Подаци о износу контрацикличног заштитног слоја капитала банке   |

## Прилог 1 - Подаци који се односе на капитал банке ПИ-КАП

| (у хиљадама динара)   |   |           |   |
|---|---|-----------|---|
| Редни бр  | Назив позиције  | Износ     | Веза са ОАК*                                    |
| <b>Основни акцијски капитал: елементи</b>                                   |   |           |   |
| 1   | Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије  | 2.368.406 |   |
| 1.1.  | <i>од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8.ОАК</i>   | 2.368.406 | тачка 7. став 1. одредба под 1) и тачка 8.      |
| 1.2.  | <i>од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената</i>  | 0         | тачка 7. став 1. одредба под 2)                 |
| 2   | Добит из ранијих година која није оптерећена никаквим будућим обавезама, а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал   | 0         | тачка 10. став 1.                               |
| 3   | Добит текуће године или добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал која испуњава услове из тачке 10. ст. 2. и 3. за укључивање у основни акцијски капитал   | 0         | тачка 10. ст. 2. и 3.                           |
| 4   | Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добити   | 337.103   | тачка 7. став 1. одредба под 4)                 |
| 5   | Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике  | 572.572   | тачка 7. став 1. одредба под 5)                 |
| 6   | Резерве за опште банкарске ризике   | 0         | тачка 7. став 1. одредба под 6)                 |
| 7   | Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу **   | 0         |   |
| 8   | <b>Основни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)</b>   | 3.278.081 |   |
| <b>Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке</b> |   |           |   |
| 9   | Додатна прилагођавања вредности (-)   |           | тачка 12. став 5.                               |
| 10  | Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)  | -15.865   | тачка 13. став 1. одредба под 2)                |
| 11  | Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која проистичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК  |           | тачка 13. став 1. одредба под 3)                |
| 12  | Фер вредности резерви у вези са добитима или губитцима по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове   |           | тачка 12. став 1. одредба под 1)                |
| 13  | ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачуном у складу с тачком 134. ОАК (-)   |           | тачка 13. став 1. одредба под 4)                |
| 14  | Повећање капитала које је резултат секјуритизације изложености (-)  |           | тачка 11.                                       |
| 15  | Добити или губитци по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке   |           | тачка 12. став 1. одредба под 2)                |
| 16  | Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу става банке (-)   |           | тачка 13. став 1. одредба под 5)                |
| 17  | Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе (-)  |           | тачка 13. став 1. одредба под 6)                |
| 18  | Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају узajамна улагања у банци, а која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)  |           | тачка 13. став 1. одредба под 7)                |
| 19  | Примењиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање (-)  |           | тачка 13. став 1. одредба под 8)                |
| 20  | Примењиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање (-)   |           | тачка 13. став 1. одредба под 9)                |
| 21  | Износ изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250 %, а које банка одлучи да одбије од основног акцијског капитала уместо да примени тај пондер  |           | тачка 13. став 1. одредба под 11)               |
| 21.1.   | <i>од чега: учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омошудљавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица (-)</i>  |           | тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја прва  |
| 21.2.   | <i>од чега: секјуритизоване позиције (-)</i>  |           | тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја друга |
| 21.3.   | <i>од чега: слободне испоруке (-)</i>   |           | тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја трећа |
| 22  | Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке и која проистичу из привремених разлика (износ изнад 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2, умањен за износ повезаних пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК) (-)   |           | тачка 21. став 1. одредба под 1)                |
| 23  | Збир одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1. ОАК који прелазе лимит из тачке 21. став 3. ОАК (-)  |           | тачка 21. став 1.                               |
| 23.1.   | <i>од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање</i>  |           | тачка 21. став 1. одредба под 2)                |
| 23.2.   | <i>од чега: Одложена пореска средства која проистичу из привремених разлика</i>   |           | тачка 21. став 1. одредба под 1)                |
| 24  | Губитак текуће и ранијих година, као и нереализовани губитци (-)  |           | тачка 13. став 1. одредба под 1)                |
| 25  | Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покривање ризика или губитака (-) |           | тачка 13. став 1. одредба под 12)               |
| 26  | Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)   |           | тачка 13. став 1. одредба под 10)               |
| 27  | Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке   | 0         | тачка 13. став 1. одредба под 13)               |
| 28  | <b>Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)</b>   | -15.865   |   |
| 29  | <b>Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)</b>   | 3.262.216 |   |

|           |  |  |   |
|-----------|--|--|---|
|           | <b>Додатни основни капитал: елементи</b>   |  |   |
| 30        | Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије   |  | тачка 22. став 1. одредбе под 1) и под 2) |
| 31        | Инструменти основног капитала издати од стране подређених друштава који се признају у додатном основном капиталу**   |  |   |
| <b>32</b> | <b>Додатни основни капитал пре одбитних ставки (30+31)</b>   |  |   |
|           | <b>Додатни основни капитал: одбитне ставке</b>   |  |   |
| 33        | Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)  |  | тачка 26. став 1. одредба под 1)          |
| 34        | Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)   |  | тачка 26. став 1. одредба под 2)          |
| 35        | Примењиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)   |  | тачка 26. став 1. одредба под 3)          |
| 36        | Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)                         |  | тачка 26. став 1. одредба под 4)          |
| 37        | Износ за који одбитне ставке од допунског капитала банке премашују износ допунског капитала банке (-)  |  | тачка 26. став 1. одредба под 5)          |
| <b>38</b> | <b>Укупне одбитне ставке од додатног основног капитала (збир од 33 до 37)</b>  |  |   |
| <b>39</b> | <b>Додатни основни капитал (разлика између 32 и 38)</b>  |  |   |
| <b>40</b> | <b>Основни капитал (збир 29 и 39)</b>  |  |   |
|           | <b>Допунски капитал: елементи</b>  |  |   |
| 41        | Акције и други инструменти допунског капитала и субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије уз инструменте   |  | тачка 27. став 1. одредбе под 1) и под 2) |
| 42        | Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу **   |  |   |
| 43        | Прилагођавања за кредитни ризик која испуњавају услове за укључивање у допунски капитал  |  | тачка 27. став 1. одредбе под 3) и под 4) |
| <b>44</b> | <b>Допунски капитал пре одбитних ставки (збир од 41 до 43)</b>   |  |   |
|           | <b>Допунски капитал: одбитне ставке</b>  |  |   |
| 45        | Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)  |  | тачка 30. став 1. одредба под 1)          |
| 46        | Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)   |  | тачка 30. став 1. одредба под 2)          |
| 47        | Примењиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)   |  | тачка 30. став 1. одредба под 3)          |
| 48        | Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-) |  | тачка 30. став 1. одредба под 4)          |
| <b>49</b> | <b>Укупне одбитне ставке од допунског капитала (збир од 45 до 48)</b>  |  |   |
| <b>50</b> | <b>Допунски капитал (разлика између 44 и 49)</b>   |  |   |
| <b>51</b> | <b>Укупни капитал (збир 40 и 50)</b>   |  |   |
| <b>52</b> | <b>Укупна ризична актива</b>   |  | тачка 3. став 2.                          |
|           | <b>Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала</b>  |  |   |
| 53        | Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)   |  | тачка 3. став 1. одредба под 1)           |
| 54        | Показатељ адекватности основног капитала банке (%)   |  | тачка 3. став 1. одредба под 2)           |
| 55        | Показатељ адекватности капитала банке (%)  |  | тачка 3. став 1. одредба под 3)           |
| 56        | Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)***   |  | тачка 433.                                |
| 57        | Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)****   |  |   |

\* ОАК - Одлука о адекватности капитала банке

\*\* попуњава највише матично друштво које је на основу података из консолидованих финансијских извештаја, у складу са одлуком којом се уређује контрола банкарске групе на консолидованој основи, дужно да израчунава капитал за банкарску групу

\*\*\* као проценат ризичне aktive

\*\*\*\*рачуна се као основни акцијски капитал банке (изражен као проценат ризичне aktive) умањен за основни акцијски капитал банке који се користи за одржавање показатеља адекватности основног акцијског капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 1) ОАК, показатеља адекватности основног капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 2) ОАК и показатеља адекватности капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 3) ОАК.

Прилог 2

ПИ-ФИКАП

**Подаци о основним карактеристикама финансијских  
инструмената који се укључују у обрачун капитала банке**

| Редни бр. | Карактеристике инструмента   | Опис  |
|-----------|--|---|
| 1.        | Емитент  | Српска банка ад Београд                       |
| 1.1.      | Јединствена ознака (нпр. CUSIP, ISIN или ознака Bloomberg за приватне пласмане)  | RSSRBNE61661                                  |
|           | <i>Третман у складу с прописима</i>  |   |
| 2.        | Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке  | <i>Инструмент основног акцијског капитала</i> |
| 3.        | Индивидуални/(пот)консолидовани/индивидуални и (пот)консолидовани ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе           | /   |
| 4.        | Тип инструмента  | <i>обичне акције</i>                          |
| 5.        | Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања) | 2.846.076                                     |
| 6.        | Номинална вредност инструмента   | 140   |
| 6.1.      | Емисиона цена  | 140   |
| 6.2.      | Откупна цена   | /   |
| 7.        | Рачуноводствена класификација  | <i>акцијски капитал</i>                       |
| 8.        | Датум издавања инструмента   | 26.1.2015                                     |
| 9.        | Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа   | <i>без датума доспећа</i>                     |
| 9.1.      | Иницијални датум доспећа   |   |
| 10.       | Опција откупа од стране емитента уз претходну сагласност надлежног тела  | <i>не</i>                                     |
| 10.1.     | Први датум активирања опције откупа, условни датуми активирања опције откупа и откупна вредност                                  |   |
| 10.2.     | Накнадни датуми активирања опције откупа (ако је применљиво)   |   |
|           | <i>Купони/дивиденде</i>  |   |
| 11.       | Фиксне или променљиве дивиденде/купони   | променљиве                                    |
| 12.       | Купонска стопа и повезани индекси  |   |
| 13.       | Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде   |   |
| 14.1.     | Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона     | потпуно дискреционо право                     |
| 14.2.     | Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона             | потпуно дискреционо право                     |
| 15.       | Могућност повећања приноса ( <i>step up</i> ) или других подстицаја за откуп   | не  |
| 16.       | Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони   | <i>некумулативни</i>                          |
| 17.       | Конвертибилан или неконвертибилан инструмент   | <i>неконвертибилан</i>                        |
| 18.       | Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије  |   |
| 19.       | Ако је конвертибилан, делимично или у целости  |   |
| 20.       | Ако је конвертибилан, стопа конверзије   |   |
| 21.       | Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија   |   |
| 22.       | Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује  |   |
| 23.       | Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује   |   |
| 24.       | Могућност смањења вредности  | <i>да</i>                                     |
| 25.       | Ако постоји могућност смањења вредности, услови под којима може доћи до смањења вредности  | <i>случај покрића губитка у пословању</i>     |
| 26.       | Ако постоји могућност смањења вредности, делимично или у целости   |   |
| 27.       | Ако постоји могућност смањења вредности, трајно или привремено   |   |
| 28.       | Ако је смањење вредности привремено, услови поновног признавања  |   |
| 29.       | Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента                       | <i>све врсте преференцијалних акција</i>      |
| 30.       | Неусклађене карактеристике конвертованих инструмената  | <i>не</i>                                     |
| 31.       | Ако постоје навести неусклађене карактеристике   |   |

## Упутство о повезивању позиција капитала из биланса стања с позицијама капитала банке из Прилога 1

Банка је дужна да примењује ово упутство како би приказала податке и информације о повезивању позиција капитала банке из биланса стања с позицијама капитала банке из Прилога 1. Позиције капитала у објављеним финансијским извештајима укључују све позиције које чине елементе или одбитне ставке од регулаторног капитала, укључујући акције, субординиране обавезе или остале позиције биланса стања које утичу на регулаторни капитал (нематеријална имовина, гудвил, одложена пореска средства).

У наставку је дат опис приступа који је банка дужна да примењује приликом објављивања података и информација из тачке 5. став 1. одредба под 3) ове одлуке.

### **1. Разлике између биланса стања сачињеног за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи и консолидованог биланса стања сачињеног у складу с међународним рачуноводственим стандардима, односно међународним стандардима финансијског извештавања:**

- У првом кораку потребно је приказати разлике између биланса стања сачињеног за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи и консолидованог биланса стања сачињеног у складу с међународним рачуноводственим стандардима, односно међународним стандардима финансијског извештавања, уколико се разликује метод и обухват консолидације који је примењен приликом састављања консолидованог биланса стања из објављених финансијских извештаја у односу на консолидовани биланс стања по регулаторном методу и обухвату консолидације. У оквиру консолидованог биланса стања по регулаторном методу и обухвату консолидације потребно је приказати само позиције које се односе на капитал.
- У овом кораку полази се од консолидованог биланса стања у објављеним финансијским извештајима банке и потом се приказује колико би износила вредност сваке позиције ако би се применио регулаторни метод и обухват консолидације. Консолидовани биланс стања по регулаторном методу и обухвату консолидације треба да буде детаљан најмање као консолидовани биланс стања из објављених финансијских извештаја у погледу позиција капитала, при чему се те позиције приказују упоредо са јасним мапирањем позиција капитала у консолидованом билансу стања из објављених финансијских извештаја банке. Банка је дужна да пружи довољно квантитативних и квалитативних информација о разликама у позицијама капитала које произлазе из примењеног метода и обухвата консолидације у наведеним консолидованим билансима стања.
- Ако се у билансу стања сачињеном у складу с међународним рачуноводственим стандардима, односно међународним стандардима финансијског извештавања користи исти метод и обухват консолидације као и за потребе регулаторног извештавања, први корак се може прескочити, при чему је банка дужна да јасно назначи да такве разлике не постоје.
- Ако банка није дужна да сачињава консолидоване финансијске извештаје, први корак се може прескочити.

### **2. Рашчлањавање елемената у билансу стања:**

- У другом кораку, поједине елементе капитала у билансу стања по регулаторном методу и обухвату консолидације потребно је рашчланити тако да се јасно виде позиције које су коришћене за потребе попуњавања позиција капитала банке из Прилога 1. Рашчлањавање се врши само до нивоа који је потребан да би се направила јасна веза између позиција капитала из биланса стања и позиција из наведеног прилога.
- Ако банка није дужна да сачињава консолидоване финансијске извештаје, елементи се рашчлањавају у објављеном билансу стања сачињеном у складу с међународним рачуноводственим стандардима, односно међународним стандардима финансијског извештавања.

### **3. Повезивање позиција у рашчлањеном билансу стања и позиција капитала банке из Прилога 1:**

- У трећем кораку потребно је јасним мапирањем успоставити везу између позиција из рашчлањеног биланса стања из претходног корака и позиција капитала банке из Прилога 1.





Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

| Редни бр.  | Назив  | Износ<br>1 |
|------------|--|------------|
| I          | КАПИТАЛ  | 3.262.216  |
| 1.         | УКУПАН ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ  | 3.262.216  |
| 2.         | УКУПАН ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ   | 0          |
| 3.         | УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ  | 0          |
| II         | КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ  | 870.545    |
| 1.         | КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА | 729.067    |
| 1.1.       | Стандардизовани приступ (СП)   | 9.113.342  |
| 1.1.1.     | Изложености према државама и централним банкама  | 0          |
| 1.1.2.     | Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе  | 0          |
| 1.1.3.     | Изложености према јавним административним телима   | 0          |
| 1.1.4.     | Изложености према међународним развојним банкама   | 0          |
| 1.1.5.     | Изложености према међународним организацијама  | 0          |
| 1.1.6.     | Изложености према банкама  | 1.246.742  |
| 1.1.7.     | Изложености према привредним друштвима   | 4.495.453  |
| 1.1.8.     | Изложености према физичким лицима  | 37.904     |
| 1.1.9.     | Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима   | 1.254.070  |
| 1.1.10.    | Изложености у статусу неизмирења обавеза   | 32.192     |
| 1.1.11.    | Високоризичне изложености  | 0          |
| 1.1.12.    | Изложености по основу покривених обавезница  | 0          |
| 1.1.13.    | Изложености по основу сејуризованих позиција   | 0          |
| 1.1.14.    | Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом   | 0          |
| 1.1.15.    | Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове  | 0          |
| 1.1.16.    | Изложености по основу власничких улагања   | 4.241      |
| 1.1.17.    | Остале изложености   | 2.042.741  |
| 1.2.       | Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)  | 0          |
| 1.2.1.     | Изложености према државама и централним банкама  | 0          |
| 1.2.2.     | Изложености према банкама  | 0          |
| 1.2.3.     | Изложености према привредним друштвима   | 0          |
| 1.2.4.     | Изложености према физичким лицима  | 0          |
| 1.2.4.1.   | од чега: Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима  | 0          |
| 1.2.4.2.   | од чега: Квалификоване револвинг изложености према физичким лицима   | 0          |
| 1.2.4.3.   | од чега: Изложености према малим и средњим предузећима које су разврстане у ову класу изложености  | 0          |
| 1.2.5.     | Изложености по основу власничких улагања   | 0          |
| 1.2.5.1.   | Примењени приступ:   | 0          |
| 1.2.5.1.1. | Приступ једноставна пондера ризика   | 0          |
| 1.2.5.1.2. | PD/LGD приступа  | 0          |
| 1.2.5.1.3. | Приступ интерних модела  | 0          |
| 1.2.5.2.   | Врсте изложености по основу власничких улагања   | 0          |
| 1.2.5.2.1. | Власничка улагања којима се тргује на берзи  | 0          |
| 1.2.5.2.2. | Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима  | 0          |
| 1.2.5.2.3. | Остала власничка улагања   | 0          |
| 1.2.5.2.4. | Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику   | 0          |
| 1.2.6.     | Изложености по основу сејуризованих позиција   | 0          |
| 1.2.7.     | Изложености по основу остале имовине   | 0          |
| 2          | КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА  | 0          |
| 3          | КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ   | 17.141     |
| 3.1.       | Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа   | 17.141     |
| 3.1.1.     | Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности   | 0          |
|            | од чега капитални захтев за ценовни ризик по основу сејуризованих позиција   | 0          |
| 3.1.2.     | Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности  | 0          |
| 3.1.3.     | Додатни капитални захтев за велике изложености из књиге трговања   | 0          |
| 3.1.4.     | Капитални захтев за девизни ризик  | 17.141     |
| 3.1.5.     | Капитални захтев за робни ризик  | 0          |
| 3.2.       | Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела   | 0          |
| 4          | КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК   | 124.337    |
| 4.1.       | Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора   | 124.337    |
| 4.2.       | Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог/алтернативног стандардизованог приступа   | 0          |
| 4.3.       | Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа   | 0          |
| III        | ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА (%)   | 29,98      |
| IV         | ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (%)   | 29,98      |
| V          | ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)  | 29,98      |

**Подаци о географској расподели изложености значајних за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала**

| Редни бр. |                           | Опште кредитне изложености                        |                                      | Изложености из књиге трговања                   |   | Изложености по основу секјуритизације             |                                      | Капитални захтеви                   |  |  |         | Поверливи капитални захтеви | Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала |
|-----------|---------------------------|---|--------------------------------------|---|---|---|--------------------------------------|-------------------------------------|--|--|---------|-----------------------------|--|
|           |                           | Износ изложености према стандардизованом приступу | Износ изложености према ИРВ приступу | Збир дугих и кратких позиција из књиге трговања | Износ изложености из књиге трговања према интерном моделу | Износ изложености према стандардизованом приступу | Износ изложености према ИРВ приступу | Од чега: опште кредитне изложености | Од чега: изложености из књиге трговања | Од чега: изложености по основу секјуритизације | Укупно  |                             |  |
|           |                           | 1.  | 2.                                   | 3.  | 4.  | 5.  | 6.                                   | 7.                                  | 8.                                     | 9.   | 10.     | 11.                         | 12.  |
| 1.        | Расчлањавање по државама  |   |                                      |   |   |   |                                      |                                     |  |  |         |                             |  |
| 1.1.      | Белорусија                | 143   | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 2                                   | 0                                      | 0  | 2       | 0,01                        | 0  |
| 1.2.      | Египат                    | 30.007  | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 2.401                               | 0                                      | 0  | 2.401   | 0,08                        | 0  |
| 1.3.      | Француска                 | 703.699   | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 11.259                              | 0                                      | 0  | 11.259  | 0,02                        | 0  |
| 1.4.      | Иран (Исламска Република) | 5.907   | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 95                                  | 0                                      | 0  | 95      | 0,02                        | 0  |
| 1.5.      | Италија                   | 649.531   | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 10.392                              | 0                                      | 0  | 10.392  | 0,02                        | 0  |
| 1.6.      | Катар                     | 234.207   | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 3.747                               | 0                                      | 0  | 3.747   | 0,02                        | 0  |
| 1.7.      | Кина                      | 262.362   | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 4.198                               | 0                                      | 0  | 4.198   | 0,02                        | 0  |
| 1.8.      | Мађарска                  | 258.360   | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 4.134                               | 0                                      | 0  | 4.134   | 0,02                        | 0  |
| 1.9.      | Немачка                   | 683.277   | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 10.932                              | 0                                      | 0  | 10.932  | 0,02                        | 0  |
| 1.10.     | Република Македонија      | 55.862  | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 894                                 | 0                                      | 0  | 894     | 0,02                        | 0  |
| 1.11.     | Руска Федерација          | 3.070   | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 49                                  | 0                                      | 0  | 49      | 0,02                        | 0  |
| 1.12.     | Саудијска Арабија         | 109.801   | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 4.392                               | 0                                      | 0  | 4.392   | 0,04                        | 0  |
| 1.13.     | Србија                    | 55.686.496  | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 648.101                             | 0                                      | 0  | 648.101 | 0,01                        | 0  |
| 1.14.     | Тунис                     | 706.647   | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 11.306                              | 0                                      | 0  | 11.306  | 0,02                        | 0  |
| 1.15.     | Турска                    | 1.072.819   | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 17.165                              |  |  | 17.165  | 0,02                        | 0  |
| 2.        | Укупно                    | 60.462.188  | 0                                    | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 729.067                             | 0                                      | 0  | 729.067 |                             |  |

**Подаци о износу контрацикличног заштитног слоја капитала банке**

|    |   |            |
|----|---|------------|
| 1. | Укупна ризична актива                                     | 10.881.819 |
| 2. | Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала | 0          |
| 3. | Захтев за контрациклични заштитни слој капитала банке     | 0          |

**Напомене за попуњавање обрасца III-K3C**

| Редни број | Објашњење   |
|------------|---|
| 1.         | <b>Укупна ризична актива</b><br>Укупна ризична актива израчуната у складу са тачком 3. став 2. ОАК.   |
| 2.         | <b>Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала</b><br>Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала, утврђена у складу са тачком 443. ст. 1. и 2. ОАК.<br>Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала се израчунава као пондерисани просек стопа контрацикличног заштитног слоја капитала које се примењују у државама у којима се налазе релевантне кредитне изложености банке, наведене у редовима 1.1. до 1.X, колоне 12. обрасца ПИ - ГР. Пондер који се примењује на стопу контрацикличног заштитног слоја капитала у свакој држави је удео капиталних захтева у укупним капиталним захтевима који се односе на релевантне кредитне изложености на подручју предметне државе, наведен у колони 11. обрасца ПИ - ГР.<br>Вредност се објављује као проценат са две децимале. |
| 3.         | <b>Захтев за контрациклични заштитни слој капитала банке</b><br>Захтев за контрациклични заштитни слој капитала банке израчунат као специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала наведена под редним бројем 2. овог извештаја, примењена на укупну ризичну активу, наведену под редним бројем 1.   |