

**Објављивање података и информација
Српске банке а.д. Београд
са стањем на дан 30.06.2016. године**

У складу са Законом о банкама, Одлуком о објављивању података и информација банке („Сл. гласник РС“, бр. 125/2014 и 4/2015), 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. 269/16 од 14.06.2016.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 30.06.2016. године.

Извештај се јавно објављује на интернет страници Банке (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 и допунског капитала уз примену одбитних ставки.

Основни капитал чини: акцијски капитал по основу обичних акција, резерве из добити, као и нематеријална улагања и регулаторна усклађивања вредности односно потребне резерве као минусне ставке основног капитала.

Допунски капитал чине ревалоризационе резерве које се односе на основна средства и учешћа у капиталу. Банка не поседује хибридне инструменте, односно субординиране инструменте, па осим ревалоризационих резерви нема других елемената допунског капитала.

У наставку је дата табела која приказује структуру капитала Банке на дан 30.06.2016. године.

(000 РСД)

Р.бр	Назив позиције	30.06.2016
1.	Елементи који се укључују у основни капитал (1.1+1.2-1.3-1.4-1.5-1.6)	1.871.735
1.1.	Номинална вредност уплаћених акција	1.315.772
1.2.	Резерве из добити	583.321
1.3.	Губици из претходних година	0
1.4.	Губитак текуће године	0
1.5.	Нематеријална улагања	27.358
1.6.	Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	0
2.	Елементи који се укључују у допунски капитал	14.941
2.1.	Део ревалоризационих резерви банке	14.941
3.	Одбитне ставке од основног капитала	39.305
3.1.	Износ потребне резерве за процењене губитке	35.173
3.2.	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	4.132
4.	Укупан основни капитал (1.-3.)	1.832.430
5.	Укупан допунски капитал	14.941
6.	Укупан капитал (4.+5.)	1.847.372

3. Капитални захтеви

3.1 Адекватност капитала и капитални захтеви банке

Законом о банкама прописан је минимум адекватности капитала од 12% изнад кога банке морају да одржавају величину свог показатеља, израженог кроз однос 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).

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	30.06.2016
1.	Капитални захтев за кредитни ризик (1.1+1.2+1.3+1.4+1.5)	435.493
1.1.	Централне банке и држава	0
1.2.	Банке	113.806
1.3.	Привредна друштва	142.958
1.4.	Физичка лица	4.968
1.5.	Остало	173.761
2.	Капитални захтев за девизни ризик	188.505
3.	Капитални захтев за оперативни ризик	117.265
4.	Укупно капитални захтеви (1 + 2+3)	741.263

Показатељ адекватности капитала износи 29,91%. Приликом израчунавања висине капитала за потребе адекватности, Банка је извршила умањење основног капитала за 39.305 хиљаде динара (35.173 хиљада динара за потребну резерву за процењене губитке и 4.132 хиљада динара за нереализоване губитке по основу хартија од вредности расположивих за продају).

Укупан износ капиталних захтева на дан 30.06.2016. године за кредитни, тржишни и оперативни ризик износи 741.263 хиљаде динара. Капитални захтев за кредитни ризик (у банкарској и трговачкој књизи) износи 435.493 хиљада динара, капитални захтев за девизни ризик износи 188.505 хиљаде динара, док капитални захтев за оперативни ризик износи 117.265 хиљада динара. Учешће позиција трговачке књиге у укупном портфолиу банке је испод прописаног лимита тако да нема обавезе 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 30.06.16 износи 6.177.192 хиљаде динара. Актива пондерисана кредитним ризиком износи 3.629.109 хиљада динара, изложеност

девизном ризику износи 1.570.874 хиљада динара, а изложеност оперативном ризику износи 977.208 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 територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе;	0	0
Изложености према јавним административним телима;	0	0
Изложености према међународним развојним банкама;	0	0
Изложености према међународним организацијама;	0	0
Изложености према банкама;	0	0
Изложености према привредним друштвима;	689.286	4.113.467
Изложености према физичким лицима;	0	0
Високоризичне изложености;	0	0
Изложености по основу покривених обвезница;	0	0
Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове;	0	0
Остале изложености	0	0
Укупно	689.286	4.113.467

Подаци о капиталној позицији банке

(у хиљадама динара)

Назив позиције	Износ
УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.832.430
ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	1.899.093
Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1.315.772
Емисиона премија	0
Резерве из добити	583.321
Нераспоређена добит из ранијих година	0
Добит из текуће године	0
Мањинска учешћа у подређеним друштвима	0
Остале позитивне консолидоване резерве	0
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	66.663
Губици из претходних година	0
Губитак текуће године	0
Нематеријална улагања	27.358
Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	0
Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	0
Регулаторна усклађивања вредности:	39.305
Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	4.132
Остале нето негативне ревалоризационе резерве	0
Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке	0
Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	35.173
Остале негативне консолидоване резерве	0
УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	14.941
ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	0
Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција	0
Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција	0
Део ревалоризационих резерви банке	0
Хибридни инструменти	0
Субординиране обавезе	0
Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у односу на очекиване губитке	0
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА	0
Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције	0
Потраживања по основу билансне активе и ванбилансних ставки обезбеђена хибридном инструментом или субординираном обавезом	0
Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залог	0
Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал	0
УКУПАН КАПИТАЛ	1.847.372
УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	0
ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	0
Од чега умањење основног капитала	0
Од чега умањење допунског капитала	0
Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно других лица	0
Улагања у хибридне инструменте и субординиране обавезе других банака и лица у финансијском сектору у којима банка има директна или индиректна улагања у износу већем од 10% капитала тих банака	0
Укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелази 10% збира основног и допунског капитала банке за коју се обрачунава капитал	0
Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору	0
Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у односу на очекиване губитке	0
Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана	0
Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним с банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених са другим банцима	0
НАПОМЕНЕ	0
Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне активе, резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и потребне резерве из добити с једне стране и износа укупних очекиваних губитака према IRB приступу с друге стране	0
Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке	0
Од чега на групној основи	0
Од чега на појединачној основи	0
Износ очекиваног губитка према IRB приступу	0
Бруто износ субординираних обавеза	0

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

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
1.	Емитент	СРПСКА БАНКА ад Београд
2.	Третман у складу с прописима	
2.1.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала	<i>инструмент основног капитала</i>
2.2.	Индивидуални/групни/индивидуални и групни ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	<i>индивидуални</i>
2.3.	Тип инструмента	<i>обичне акције</i>
3.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	1.793.442
4.	Номинална вредност инструмента	100,00
5.	Рачуноводствена класификација	<i>акцијски капитал</i>
6.	Иницијални датум издавања инструмента	26.1.2015
7.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	<i>без датума доспећа</i>
7.1.	Оригинални датум доспећа	<i>без датума доспећа</i>
8.	Да ли постоји право превременог откупа (call option) на страни емитента	<i>не</i>
8.1.	Први датум активирања права превременог откупа	
8.2.	Накнадни датуми активирања права превременог откупа (ако је применљиво)	
9.	<i>Купони/дивиденде</i>	
9.1.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	<i>променљиви</i>
9.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	<i>потпуно дискреционо право</i>
9.3.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	<i>потпуно дискреционо право</i>
9.4.	Могућност повећања приноса (<i>step up</i>)	<i>да</i>
9.5.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	<i>некумулативни</i>
10.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	<i>неконвертибилан</i>
10.1.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије	
10.2.	Ако је конвертибилан, делимично или у целости конвертибилан	
10.3.	Ако је конвертибилан, стопа конверзије	
10.4.	Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија	
10.5.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује	
10.6.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује	
11.	Могућност отписа	<i>не</i>
11.1.	Ако постоји могућност отписа, услови под којима може доћи до отписа	
11.2.	Ако постоји могућност отписа, делимичан отпис или отпис у целости	
11.3.	Ако постоји могућност отписа, привремен или трајан отпис	
11.4.	Ако је отпис привремен, услови поновног признавања	
12.	Тип инструмента који ће се при ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента	<i>све врсте преференцијалних акција</i>

Подаци о повезивању позиција капитала из биланса стања с позицијама из обрасца ПИ-КАП

1. Разлике између биланса стања сачињеног за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи и консолидованих финансијских извештаја банкарске групе сачињених у складу с Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања

Ознака позиције	Назив позиције	Консолидован и биланс стања као у објављеним финансијским извештајима	Консолидован и биланс стања по регулаторном методу и обухвату консолидације
A	АКТИВА		
A.I	Готовина и средства код централне банке		
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању		
A.IV	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха		
A.V	Финансијска средства расположива за продају		
A.VI	Финансијска средства која се држе до доспећа		
A.VII	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација		
A.VIII	Кредити и потраживања од комитената		
A.IX	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
A.X	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика		
A.XI	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате		
A.XII	Инвестиције у зависна друштва		
A.XIII	Нематеријална улагања		
A.XIV	Некретнине, постројења и опрема		
A.XV	Инвестиционе некретнине		
A.XVI	Текућа пореска средства		
A.XVII	Одложена пореска средства		
A.XVIII	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља		
A.XIX	Остала средства		
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)		
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању		
PO.II	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха		
PO.III	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика		
PO.IV	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци		
PO.V	Депозити и остале обавезе према другим комитентима		
PO.VI	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
PO.VII	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства		
PO.VIII	Субординиране обавезе		
PO.IX	Резервисања		
PO.X	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља		
PO.XI	Текуће пореске обавезе		
PO.XII	Одложене пореске обавезе		
PO.XIII	Остале обавезе		
PO.XIV	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0413 у консолидованом билансу стања)		
	КАПИТАЛ		
PO.XV	Акцијски капитал		
PO.XVI	Сопствене акције		
PO.XVII	Добитак		
PO.XVIII	Губитак		
PO.XIX	Резерве		
PO.XX	Нереализовани губици		
PO.XXI	Учешћа без права контроле		
PO.XXII	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0		
PO.XXIII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXIV	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)		
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.П.А.	Ванбилансна актива		
В.П.П.	Ванбилансна пасива		

2. Рашчлањавање елемената у билансу стања

Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања	Референце
A	АКТИВА		
A.I	Готовина и средства код централне банке		
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању		
A.IV	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха		
A.V	Финансијска средства расположива за продају		
A.VI	Финансијска средства која се држе до доспећа		
A.VII	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација		
A.VIII	Кредити и потраживања од комитената		
A.IX	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
A.X	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика		
A.XI	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате		
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>		у
A.XII	Инвестиције у зависна друштва		
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>		ф
A.XIII	Нематеријална улагања		и
A.XIV	Некретнине, постројења и опрема		
A.XV	Инвестиционе некретнине		
A.XVI	Текућа пореска средства		
A.XVII	Одложена пореска средства		
A.XVIII	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља		
A.XIX	Остала средства		
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно тих лица</i>		х
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)		
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању		
PO.II	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха		
PO.III	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика		
PO.IV	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци		
PO.V	Депозити и остале обавезе према другим комитентима		
PO.VI	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
PO.VII	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства		
	<i>Од чега обавезе по основу хибридних инструмената</i>		р
PO.VIII	Субординиране обавезе		
	<i>Од чега субординиране обавезе које се укључују у допунски капитал банке</i>		с
PO.IX	Резервисања		
PO.X	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља		
PO.XI	Текуће пореске обавезе		
PO.XII	Одложене пореске обавезе		
PO.XIII	Остале обавезе		
PO.XIV	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0413 у консолидованом билансу стања)		
	КАПИТАЛ		
PO.XV	Акцијски капитал		
	<i>Од чега номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција</i>		а
	<i>Од чега емисиона премија по основу акцијског капитала, осим преференцијалних кумулативних акција</i>		б
	<i>Од чега номинална вредност преференцијалних кумулативних акција</i>		њ
	<i>Од чега емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција</i>		о
PO.XVI	Сопствене акције		
	<i>Од чега стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција</i>		ј
	<i>Од чега стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције</i>		т
PO.XVII	Добитак		
	<i>Од чега нераспоређена добит из ранијих година</i>		г
	<i>Од чега добит из текуће године</i>		д
PO.XVIII	Губитак		
	<i>Од чега губици из претходних година</i>		ж
	<i>Од чега губитак текуће године</i>		з
PO.XIX	Резерве		
	<i>Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала</i>		в
	<i>Од чега остале позитивне консолидоване резерве</i>		е
	<i>Од чега остале негативне консолидоване резерве</i>		н
	<i>Од чега остале нето негативне ревалоризационе резерве</i>		љ
	<i>Од чега добит по основу обавеза банке ереднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке</i>		м
	<i>Од чега позитивне ревалоризационе резерве настале по основу ефеката промене фер вредности основних средстава, хартија од вредности и осталих средстава која се, у складу с МСФИ/МРС, исказују у корист ових резерви</i>		п
PO.XX	Нереализовани губици		
	<i>Од чега нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају</i>		л
PO.XXI	Учешћа без права контроле		
	<i>Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима</i>		ђ
PO.XXII	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0		
PO.XXIII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXIV	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)		
В.п.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.п.А.	Ванбилансна актива		
	<i>Од чега износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција</i>		к
	<i>Од чега износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу</i>		ћ
В.п.П.	Ванбилансна пасива		

3. Повезивање позиција у рашчлањеном билансу стања и позиција у обрасцу ПИ–КАП

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из 2. корака
I	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ		
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ		
1.1.	Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција		а
1.2.	Емисиона премија		б
1.3.	Резерве из добити		в
1.4.	Нераспоређена добит из ранијих година		г
1.5.	Добит из текуће године		д
1.6.	Мањинска учешћа у подређеним друштвима		ђ
1.7.	Остале позитивне консолидоване резерве		е
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА		
2.1.	Губици из претходних година		ж
2.2.	Губитак текуће године		з
2.3.	Нематеријална улагања		и
2.4.	Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција		ј
2.5.	Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција		к
2.6.	Регулаторна усклађивања вредности:		
2.6.1.	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		л
2.6.2.	Остале нето негативне ревалоризационе резерве		љ
2.6.3.	Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга		м
2.6.4.	Потребна резерва из добити за процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке		
2.7.	Остале негативне консолидоване резерве		н
II	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ		
1.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ		
1.1.	Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција		њ
1.2.	Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција		о
1.3.	Део ревалоризационих резерви банке		п
1.4.	Хибридни инструменти		р
1.5.	Субординиране обавезе		с
1.6.	Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у односу на очекиване		
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА		
2.1.	Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције		т
2.2.	Потраживања по основу билансне активе и ванбилансних ставки обезбеђена хибричним инструментом или субординираном обавезом		
2.3.	Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залог		ћ
2.4.	Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал		
III	УКУПАН КАПИТАЛ		
1.	УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ		
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА		
	Од чега умањење основног капитала		
	Од чега умањење допунског капитала		
2.1.	Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно тих лица		(у+ф+х)
2.2.	Улагања у хибридне инструменте и субординиране обавезе других банака и лица у финансијском сектору у којима банка има директна или индиректна улагања у износу већем од 10% капитала тих лица		
2.3.	Укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелазе 10% збира основног и допунског капитала банке за коју се обрачунава капитал		
2.4.	Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору		
2.5.	Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у односу на очекиване		
2.6.	Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана		
2.7.	Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним с банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених с другим лицима		
IV	НАПОМЕНЕ		
	Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне активе, резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и потребне резерве из добити с једне стране и износа укупних очекиваних губитака према IRB приступу с друге стране		
	Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке		
	Од чега на групној основи		
	Од чега на појединачној основи		
	Износ очекиваног губитка према IRB приступу		
	Бруто износ субординираних обавеза		

Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допунским капиталом
		1	2	3
I	КАПИТАЛ	1.847.372		
1.	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1.832.430		
2.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	14.941		
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	741.263		
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	435.493	435.493	0
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	3.629.109		
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	948.382		
1.1.7.	Изложености према природним друштвима	1.191.318		
1.1.8.	Изложености према физичким лицима	41.401		
1.1.9.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	0		
1.1.10.	Доспела ненаплаћена потраживања	0		
1.1.11.	Високоризичне изложености	0		
1.1.12.	Изложености по основу покривених обезница	0		
1.1.13.	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове	0		
1.1.14.	Остале изложености	1.448.008		
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 природним друштвима	0		
1.2.4.	Изложености према физичким лицима	0		
1.2.4.1.	Изложености према физичким лицима које су обезбеђене хипотекама на непокретностима	0		
1.2.4.2.	Квалификоване револвентне изложености према физичким лицима	0		
1.2.4.3.	Остале изложености према физичким лицима	0		
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања	0		
1.2.5.1.	Примењени приступ:	0		
1.2.5.1.1.	Приступ једноставних 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 остале имовине	0		
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	0		
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	188.505		
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	188.505		
3.1.1.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности	0		
3.1.2.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности	0		
3.1.3.	Капитални захтев за девизни ризик	188.505		
3.1.4.	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	117.265		
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	117.265		
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог приступа	0		
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	0		
5	ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	741.263		
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	29,91		