

BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

Bazel II Stub 3, 30. jun 2016.

***Objavljivanje podataka i informacija u skladu sa Odlukom
NBS o objavljivanju podataka i informacija banke***

UVOD

Narodna banka Srbije je objavila Odluku o objavljivanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“ br. 45/2011, 125/2014 i 4/2015). Banca Intesa a.d., Beograd (u daljem tekstu "Banka") pripremila je ovaj dokument u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije. Dokument predstavlja dopunu osnovnog dokumenta „Bazel II Stub 3, Objavljivanje podataka i informacija banke sa stanjem na dan 31. decembra 2015. godine“, kroz sledeća tri aspekta propisana stavom 2 tačke 20 Odluke NBS:

- osvežavanje informacija o kapitalu Banke
- osvežavanje informacija o adekvatnosti kapitala Banke
- osvežavanje informacija Banke vezanih za tehnike ublažavanja rizika.

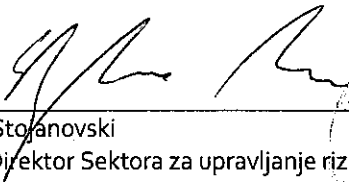
U skladu s Odlukom, Banka ponovo objavljuje one relevantne kvantitativne informacije iz sekcije „Upravljanje kapitalom“ koje su od značaja po ova tri aspekta.

Dokument i sve njegove buduće ispravke i dorade biće objavljeni na internet stranici Banke, na adresi <http://www.bancaintesa.rs/>.

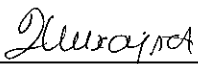
Potpisi odgovornih rukovodećih osoba:



Rada Radović
Direktor Sektora za računovodstvo



Đorđe Stojanovski
CRO / Direktor Sektora za upravljanje rizicima



Dragica Mihajlović
CFO / član Izvršnog Odbora

KAPITAL BANKE

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki:

- Osnovni kapital čini: akcijski kapital po osnovu običnih akcija, emisiona premija, rezerve iz dobiti, neraspoređeni dobitak/gubitak, kapitalna dobit/gubitak po osnovu otkupljenih sopstvenih akcija, i nematerijalna ulaganja, potrebna rezerve za procenjene gubitke i otkupljene sopstvene akcije (isključujući prioritetne kumulativne akcije) kao minusne stavke osnovnog kapitala.
- Dopunski kapital čini: akcijski kapital po osnovu prioritetnih akcija, emisiona premija po osnovu prioritetnih akcija, revalorizacione rezerve koje se odnose na osnovna sredstva i učešća u kapitalu, subordinirane obaveze u nivou do 50% osnovnog kapitala, i otkupljene sopstvene prioritetne akcije kao minusna stavka dopunskog kapitala.
- Odbitne stavke od ukupnog kapitala čini: učešća u kapitalu banaka ili drugih finansijskih organizacija koja prelaze 10% kapitala organizacije u koju se ulaže kao i 10% kapitala banke koja vrši ulaganja i iznos dopunskog kapitala banke koji prelazi njen osnovni kapital.

Struktura regulatornog kapitala

Sledeća tabela daje prikaz strukture i visine regulatornog kapitala na dan 30. juna 2016. godine:

PI-KAP Podaci o kapitalnoj poziciji banke

		(u hiljadama dinara)
Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	59.383.987
1	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	89.232.590
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	21.315.900
1.2.	Emisiona premija	20.432.569
1.3.	Rezerve iz dobiti	47.484.121
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	
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	29.848.603
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	
2.2.	Gubitak tekuće godine	
2.3.	Nematerijalna ulaganja	823.123
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:	29.025.480
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	319.678
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	
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 aktivni i vanbilansnim stavkama banke	28.705.802
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	703.564
1	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	703.564
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	703.564
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	
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	
III	UKUPAN KAPITAL	59.125.055
1	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	60.087.551
2	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	962.496
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	481.248
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	481.248

2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica	962.496
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 lica 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	

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Obične akcije
1	Emitent	BANCA INTESA AD BEOGRAD
2	Tretman u skladu s propisima	
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	
2.3.	Tip instrumenta	Obične akcije
3	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	Obične akcija: 21.315.900 hiljada dinara Emisiona premija : 20.432.569 hiljada dinara Ukupno priznato u regulatornom kapitalu : 41.748.469 hiljada dinara
4	Nominalna vrednost instrumenta	100.000 RSD
5	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital
6	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	Akcije su izdavane u više emisija: I emisija - 11.06.2004 Skupština akcionara je donela Odluku o distribuciji redovnih akcija radi zamene postojećih akcija zbog promene njihove nominalne vrednosti (homogenizacija) a 13.09.2004 je upisano u Trgovinskom sudu u Beogradu II emisija - 12.02.2007 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 28.02.2007 je upisana promena u APR-u III emisija - 17.12.2007 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 31.12.2007 je upisana promena u APR-u IV emisija - 06.03.2008 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 09.04.2008 je upisana promena u APR-u V emisija - 31.03.2008 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 09.04.2008 je upisana promena u APR-u VI emisija - 08.12.2011 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 13.12.2011 je upisana promena u APR-u
7	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Instrument bez datuma dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	Bez datuma dospeća
8	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	N/P
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	N/P
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)	N/P
9	Kuponi/dividende	N/P
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	N/P
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	N/P

9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	N/P
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	N/P
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	N/P
10	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	N/P
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	N/P
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	N/P
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	N/P
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	N/P
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	N/P
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	N/P
11	Mogućnost otpisa	N/P
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	N/P
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	N/P
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	N/P
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja	N/P
12	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	N/P

PI-UPK

Podaci o povezivanju pozicija 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

(u hiljadama dinara)

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		
A.II	Založena finansijska sredstva		
A. III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju		
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju		
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća		
A. VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija		
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata		
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate		
A.XII	Investicije u zavisna društva		
A.XIII	Nematerijalna ulaganja		
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema		
A.XV	Investicione nekretnine		
A.XVI	Tekuća poreska sredstva		
A.XVII	Odložena poreska sredstva		
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
A.XIX	Ostala sredstva		
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)		
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju		
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
PO. III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika		
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci		
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima		
PO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika		
PO. VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva		

PO.VIII	Subordinirane obaveze		
PO.IX	Rezervisanja		
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		
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)		
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital		
PO.XVI	Sopstvene akcije		
PO.XVII	Dobitak		
PO.XVIII	Gubitak		
PO.XIX	Rezerve		
PO.XX	Nerealizovani gubici		
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0		
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)		
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva		
V.P.P.	Vanbilansna pasiva		

2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	75.712.783	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A. III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	969.001	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	29.232	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	98.567.504	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	0	
A. VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	69.196.337	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	260.163.201	
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	962.496	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	962.496	f
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	823.123	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	8.534.572	
A.XV	Investicione nekretnine	221.222	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	371.963	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	220.561	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	193.528	
A.XIX	Ostala sredstva	3.049.394	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	519.014.917	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	30.496	
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	39.318.169	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	341.954.813	
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	Subordinirane obaveze	0	
PO.IX	Rezervisanja	1.538.455	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	777.689	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	16.676.682	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	400.296.304	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	41.759.627	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	21.315.900	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	20.432.569	b
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	28.966.821	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	24.559.933	g
	Od čega dobit iz tekuće godine	4.406.888	d
PO.XVIII	Gubitak	0	
PO.XIX	Rezerve	47.992.165	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	47.484.121	v

	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava i hartija od vrednosti koja se, u skladu s MSFI/ MRS, iskazuju u korist ovih rezervi (razlika sa pozicijom u PI-KAP odnosi se na porez na dobit od 15%)	827.722	p
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	319.678	l
PO.XX	Nerealizovani gubici		
PO.XXI	Učešće bez prava kontrole		
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	118.718.613	
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)	519.014.917	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	626.183.710	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	626.183.710	

3. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
1	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	59.383.987	
1	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	89.232.590	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	21.315.900	a
1.2.	Emisiona premija	20.432.569	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	47.484.121	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina		g
1.5.	Dobit iz tekuće godine		d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima		đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve		e
2	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	29.848.603	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina		ž
2.2.	Gubitak tekuće godine		z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	823.123	i
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	29.025.480	

2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	319.678	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve		lj
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		m
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	28.705.802	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	703.564	
1	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	703.564	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke (razlika sa pozicijom u Bilansu stanja odnosi se na porez na dobit od 15%)	703.564	p
1.4.	Hibridni instrumenti		r
1.5.	Subordinirane obaveze		s
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA		
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		t
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		ć
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital		
III	UKUPAN KAPITAL	59.125.055	
1	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	60.087.551	
2	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	962.496	
	Od čega umanjene osnovnog kapitala	481.248	
	Od čega umanjene dopunskog kapitala	481.248	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica	962.496	(u+f+h)
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 lica 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 s 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		

ADEKVATNOST KAPITALA

Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 30. Jun 2016. godine prikazan je u sledećoj tabeli (obrazac PI-AKB):

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	59.125.055		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	58.902.739		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	222.316		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	33.853.035		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	29.367.307	29.367.307	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	244.727.560		
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	5.648.539		
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	4.051.845		
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	317.195		
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	0		

1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0		
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	14.421.622		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	120.953.854		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	89.102.726		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	0		
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja	0		
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0		
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0		
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0		
1.1.14.	Ostale izloženosti	10.231.779		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	0		
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0		
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	0		
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	0		
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	0		
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	0		
1.2.4.2.	Klasifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	0		
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima	0		
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0		
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	0		
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	0		
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	0		
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	0		
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0		
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	0		
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	0		
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	0		
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	0		
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	0		
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0		
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNI RIZIK	158.471	158.471	

3.1.	Kapitalni zahtev za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	158.471	158.471	
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	12.327	12.327	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0	0	
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	146.144	146.144	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik	0	0	
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela интерних модела	0	0	
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	4.327.257	4.327.257	
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	0	0	
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	4.327.257	4.327.257	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	0	0	
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	33.853.035	33.853.035	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	20,96%		

Kao što se vidi iz tabele, ukupan kapitalni zahtev iznosi RSD 33.853.035 hiljada od čega se na kreditni rizik odnosi RSD 29.367.307 hiljada, na tržišne rizike RSD 158.471 hiljada, a na operativne rizike RSD 4.327.257 hiljada.

Adekvatnost kapitala Banke iznosi 20,96%. U nastavku sledi objašnjenje obračuna kapitalnog zahteva za kreditni, tržišni i operativni rizik.

KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK I TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Aktivu ponderisanu kreditnim rizikom čini zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnožen odgovarajućim ponderima kreditnog rizika. U nastavku je prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke pre primene tehnika za ublažavanje kreditnog rizika, posle primene tehnika za ublažavanje kreditnog rizika, kao i prikaz aktive ponderisane kreditnim rizikom kao i kapitalnog zahteva, po klasama izloženosti, na dan 30. juna 2016. godine:

Klase izloženosti	Izloženost	Bruto izloženost pre primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika										U hijjadama dinara	
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%				
Izloženost prema državama i centralnim bankama	137.163.919	125.866.842	0	0	0	11.297.078	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	9.954.614	0	0	0	0	9.766.998	0	0	187.616	0	0	0	0
Izloženost prema javnim administrativnim telima	326.965	0	0	0	0	0	0	0	326.965	0	0	0	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	82.888.888	15.876.441	0	64.114.510	0	2.588.045	0	49.325	0	260.567	0	0	0
Izloženost prema privrednim društvima	528.047.068	0	0	0	0	0	0	527.058.123	0	988.945	0	0	0
Izloženost prema fizičkim licima	150.146.513	0	0	0	26.470.474	0	93.038.304	30.603.921	0	33.813	0	0	0
Ostale izloženosti	130.911.894	56.333.569	0	89.233	0	0	0	74.489.092	0	0	0	0	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.039.439.861	198.076.851	0	64.203.743	26.470.474	23.652.121	93.038.304	632.715.041	26.470.474	988.945	30.603.921	74.489.092	1.283.325

U hiljadama dinara

Neto izloženost pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika*

Klase izloženosti	Izloženost	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	137.163.217	125.866.140	0	0	0	11.297.078	0	0	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	9.716.831	0	0	0	0	9.716.831	0	0	0
Izloženost prema javnim administrativnim telima	317.195	0	0	0	0	0	0	317.195	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	82.841.035	15.876.441	0	64.068.634	0	2.586.068	0	49.325	260.567
Izloženost prema privrednim društvima	480.139.762	0	0	0	0	0	0	479.200.700	939.062
Izloženost prema fizičkim licima	141.149.525	0	0	0	26.317.640	0	90.931.779	23.869.210	30.897
Ostale izloženosti	125.493.760	56.333.569	0	89.233	0	0	0	69.070.958	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	976.821.325	198.076.149	0	64.157.867	26.317.640	23.599.976	90.931.779	572.507.387	1.230.526

* Bruto izloženost umanjena za ispravke vrednosti, rezervisanja i potrebnu rezervu

Efekti materijalne i nematerijalne zaštite prikazani su u sledećoj tabeli:

Tip kreditne zaštite

Instrumenti materijalne zaštite
Instrumenti nematerijalne zaštite

U hiljadama dinara
stanje

311.000
20.036.731

Ukupno

20.347.731

Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke nakon primene tehnike za ublažavanje kreditnog rizika na dan 30. juna 2016. godine, nalazi se u sledećoj tabeli:

Klase izloženosti	Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika										U hiljadama dinara		
	Izloženost	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%				
Izloženost prema državama i centralnim bankama	157.065.497	145.768.419	0	0	0	11.297.078	0	0	0	0	0	0	
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	9.716.831	0	0	0	0	9.716.831	0	0	0	0	0	0	
Izloženost prema javnim administrativnim telima	317.195	0	0	0	0	0	0	0	317.195	0	0	0	
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Izloženost prema bankama	82.975.486	15.876.441	0	64.068.634	0	2.720.519	0	49.325	0	260.567	0	0	
Izloženost prema privrednim društvima	459.799.069	0	0	0	0	0	0	458.860.007	0	939.062	0	0	
Izloženost prema fizičkim licima	141.142.486	0	0	0	26.317.640	0	90.924.740	23.869.210	0	30.897	0	0	
Ostale izloženosti	125.804.760	56.644.569	0	89.233	0	0	0	69.070.958	0	0	0	0	
Izloženost po svim klasama izloženosti	976.821.325	218.289.429	0	64.157.867	26.317.640	23.734.428	90.924.740	552.166.695	23.869.210	1.230.526	0	0	

Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika i primene faktora kreditne konverzije

Klase izloženosti	Izloženost	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom	Kapitalni zahtev
Izloženost prema državama i centralnim bankama	150.772.889	139.475.811	0	0	0	11.297.078	0	0	0	5.648.539	677.825
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	8.103.690	0	0	0	0	8.103.690	0	0	0	4.051.845	486.221
Izloženost prema javnim administrativnim telima	317.195	0	0	0	0	0	0	317.195	0	317.195	38.063
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	66.726.184	0	0	64.047.897	0	2.393.058	0	24.662	260.567	14.421.622	1.730.595
Izloženost prema privrednim društvima	120.855.151	0	0	0	0	0	0	120.657.744	197.407	120.953.854	14.514.463
Izloženost prema fizičkim licima	125.009.166	0	0	0	26.317.640	0	75.221.165	23.459.727	10.634	89.102.726	10.692.327
Ostale izloženosti	55.157.528	44.854.362	0	89.233	0	0	0	10.213.932	0	10.231.779	1.227.813
Izloženost po svim klasama izloženosti	526.941.803	184.330.173	0	64.137.130	26.317.640	21.793.825	75.221.165	154.673.261	468.609	244.727.560	29.367.307

KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNI RIZIK

Kapitalni zahtev za tržišni rizik u iznosu od 158.471 hiljada dinara uključuje sledeće kapitalne zahteve: kapitalni zahtev za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa. Na dan izveštavanja Banka je imala izloženost deviznom riziku (otvorenu deviznu poziciju) i cenovnom riziku (Knjiga trgovanja). Kapitalni zahtev za devizni rizik je iznosio 146.144 hiljada dinara dok je kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti iznosio 12.327 hiljada dinara. Izloženost kao i kapitalni zahtev po osnovu robnog rizika je iznosio nula.

Sledeća tabela prikazuje otvorenu deviznu poziciju i kapitalni zahtev za devizni rizik na izveštajni datum:

U hiljadama dinara

Naziv Pozicije	eur	usd	chf	oth	Total
1. Neto spot pozicija	67.618.483	1.971.213	351	-2.444.025	67.146.022
1.1 Devizna imovina	311.661.678	24.433.587	6.962.950	1.022.778	344.080.993
1.2 Devizne obaveze	244.043.195	22.462.374	6.962.599	3.466.803	276.934.971
2. Neto forward pozicija	-66.517.598	-1.980.958	0	2.496.372	-66.002.184
2.1 Duga forward pozicija	0	0	0	2.496.372	2.496.372
2.2 Kratka forward pozicija	66.517.598	1.980.958	0	0	68.498.556
3. Pozicija u opcijama	0	0	0	0	0
3.1 Duga pozicija u opcijama	0	0	0	0	0
3.2 Kratka pozicija u opcijama	0	0	0	0	0
4. Duga devizna pozicija	1.100.885	0	351	52.347	1.153.583
5. Kratka devizna pozicija	0	9.745	0	0	9.745
6. Neto otvorena devizna pozicija					1.153.583
7. Pozicija u zlatu					64.286
Kapitalni zahtev za devizni rizik (6+7) * 12%					146.144

Ukupna otvorena devizna pozicija iznosi 1.217.869 hiljada dinara. Kapitalni zahtev za devizni rizik je dobijen množenjem otvorene devizne pozicije sa koeficijentom od 12%.

Sledeća tabela prikazuje otvorenu poziciju knjige trgovanja i kapitalni zahtev za opšti cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti na izveštajni datum:

U hiljadama dinara

Valuta	Otvorena pozicija		Ponder (%)	Ponderisana otvorena pozicija		Usklađena pozicija po klasama	Neusklađena pozicija po klasama
	Duga	Kratka		Duga	Kratka		
EUR	301.073	0	1,25	3.763	0	0	3.763
RSD	224.667	0	1,25	2.808	0	0	2.808
RSD	94.086	0	1,75	1.647	0	0	1.647
Total	619.826	0		8.218	0	0	8.218
Kapitalni zahtev za opšti cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti							
							12.327

Ukupna otvorena pozicija knjige trgovanja iznosi 619.826 hiljada dinara. Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti jednak je zbiru kapitalnih zahteva za specifični i opšti cenovni rizik pomnožen sa 1,5. Na dan 30. jun 2016. godine, Banka nije bila izložena specifičnom cenovnom riziku po osnovu dužničkih hartija od vrednosti.

KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK

Sledeća tabela prikazuje indikator izloženosti za tri godine kao i njihov aritmetički prosek u hiljadama dinara:

Standardizovani pristup

Linije poslovanja	t-3			t-2			t-1			Ukupni kapitalni zahtev
	Indikator izloženosti	Regulatorni koeficient	Obracun	Indikator izloženosti	Regulatorni koeficient	Obracun	Indikator izloženosti	Regulatorni koeficient	Obracun	
Finansiranje privrednih subjekata										
Trgovina i prodaja	5.739.023	18%	1.033.024	5.749.754	18%	1.029.556	8.276.167	18%	1.489.710	
Brokerski poslovi sa fizičkim licima	3.237	12%	388	3.298	12%	396	4.217	12%	506	
Bankarski poslovi sa privrednim društvima	12.968.696	15%	1.945.304	11.679.226	15%	1.751.884	10.251.285	15%	1.535.707	
Bankarski poslovi sa fizičkim licima	10.691.112	12%	1.282.933	11.312.395	12%	1.357.487	12.797.558	12%	1.537.693	
Platni promet	28.760	18%	5.177	31.140	18%	5.605	31.753	18%	5.715	
Agencijske usluge	1.322	15%	198	1.484	15%	223	1.765	15%	265	
Upravljanje imovinom										
Kapitalni zahtev			4.267.024			4.145.151			4.569.596	4.327.257

Korišćenjem Standardizovanog pristupa obracun kapitalnog zahteva za operativne rizike iznosi RSD 4.327.257 hiljada.