

HALKBANK AD BEOGRAD

IZVEŠTAJ O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA BANKE SA STANJEM NA DAN 30.06.2016. GODINE

BEOGRAD , SEPTEMBAR 2016. GODINE

***Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan
30.06.2016.***

U skladu sa tačkom 21. Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke ("Sl. glasnik RS", br. 125/2014 i 4/2015) i internom procedurom, Služba za upravljanje rizicima je dana 20.09.2016. godine uradila procenu učestalosti objavljivanja podataka i informacija Banke. Zaključeno je da ne postoji potreba da se podaci i informacije propisane Odlukom NBS objavljuju češće od jednom godišnje, osim podataka iz tačke 5 i 6 odluke NBS o iznosu kapitala, strukturi kapitala i podataka o adekvatnosti kapitala, na obrascima PI-KAP - Prilog 1, PI-FIKAP - Prilog 2, PI-UPK - Prilog 3 i PI-AKB - Prilog 4 i tehnika za ublažavanje kreditnog rizika, za koje je NBS propisala da se objavljuju najmanje šestomesečno.

Podatke propisane tačkom 5. i 6. navedene odluke, koji se odnose na kapital, njegovu strukturu i adekvatnost kapitala, Banka će i dalje objavljivati šestomesečno.

Ova procena se zasniva na analizi rizičnog profila Banke, regulatornih propisa i unutrašnjih akata koji definišu upravljanje najznačajnijim rizicima kojima je Banka izložena i kapitalom Banke. Prilikom procene Banka je uzela u obzir sledeće okolnosti i informacije:

- Obim poslovnih operacija;
- Bankarske proizvode koje nudi klijentima;
- Prisutnost samo na teritoriji Srbije;
- Učešće u bankarskom sektoru Srbije;
- Učešće na međunarodnim finansijskim tržištima;
- Učešće u međunarodnom platnom, obračunskom i kliring sistemu;

Prilikom donošenja ove procene razmatrani su podaci o kapitalu i njegovoj strukturi i pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2016. godine (14,01%).

Halkbank a.d. Beograd u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, u nastavku objavljuje izveštaj sa stanjem na dan 30.06.2016. koji sadrži podatke o:

1. Strukturi kapitala Banke (prilog 1 - PI-KAP);
2. Finansijskim instrumentima koji se uključuju u obračun kapitala Banke (prilog 2 - PI-FIKAP);
3. Povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja sa pozicijama iz obrasca PI-KAP (prilog 3 - PI-UKP);
4. Iznosu kapitalnih zahteva i pokazatelju adekvatnosti kapitala (prilog 4 – PI-AKB);
5. Tehnikama ublažavanja rizika (prilog 5 -PI-TUR).

Izveštaj se objavljuje na internet stranici Banke (www.halkbank.rs)


Prilog 5 - PI-TUR: Raspodela izloženosti prema tehnikama ublažavanja rizika po klasama izloženosti (u 000 RSD)

Klasa	Iznos izloženosti pokriven sredstvima obezbeđenja u obliku finansijske imovine			Iznos izloženosti pokriven nematerijalnom kreditnom zaštitom
	Gotovinski depoziti	Dužničke hartije od vrednosti NBS i RS	Akcije uključene u berzanski index	
Države i centralne banke	0	0	0	0
Privredna društva	615.506	0	0	658.267
Fizička lica	305.200	0	0	0
Ukupno	920.706	0	0	658.267

HALKBANK A.D. BEOGRAD

- IZVRŠNI ODBOR -


Kenan Bozkurt, predsednik


Erturk Sumer, član


Radojica Popović član

Podaci o kapitalnoj poziciji Banke na dan 30.06.2016.

(u hiljadama dinara)

Редни бр.	Назив позиције	Износ
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	2,816,146
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	5,421,419
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,419,820
1.2.	Emisiona premija	1,827,323
1.3.	Rezerve iz dobiti	1,174,276
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	0
1.5.	Dobit iz tekuće godine	0
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	0
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	2,605,273
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	0
2.2.	Gubitak tekuće godine	0
2.3.	Nematerijalna ulaganja	77,197
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	2,528,076
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	0
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	2,528,076
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	0
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	273,268
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	273,268
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	1,340
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	0
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	271,928
1.4.	Hibridni instrumenti	0
1.5.	Subordinirane obaveze	0
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	0
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	0
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	0
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	0
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	0
III	UKUPAN KAPITAL	3,106,622
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,106,622
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	0
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	0
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	0
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	0
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	0
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	0
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	0
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	0
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	0
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	0
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	7,696,090
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	1,184,060
	Od čega na grupnoj osnovi	6,512,030
	Od čega na pojedinačnoj osnovi	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	0

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (stanje na dan 30.06.2016.)

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis instrumenta 1	Opis instrumenta 2	Opis instrumenta 3
1.	Emitent	Halk bank a.d. Beograd	Halk bank a.d. Beograd	Halk bank a.d. Beograd
2.	Tretman u skladu s propisima			
2.1	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala	Instrument osnovnog kapitala	Instrument dopunskog kapitala
2.2	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	-		-
2.3	Tip instrumenta	Obične akcije	Preferencijalne nekumulativne akcije	Preferencijalne kumulativne akcije
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izrač. regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	3,047,143	1,200,000	1,340
4.	Nominalna vrednost instrumenta (u hiljadama dinara)	1,819,820	600,000	1,340
5.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Akcijski kapital	Akcijski kapital
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	1992.	2015	1992.
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća			
7.1	Originalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	ne	da	ne
8.1	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	-		-
8.2	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)	-		-
9.	Kuponi/dividende			
9.1	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljive	Fiksne	Fiksne
9.2	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	delimično diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo
9.3	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava	Bez diskrecionog prava
9.4	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	ne	ne	ne
9.5	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativne	Nekumulativne	Kumulativne
10	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Nekonvertibilan	Konvertibilan
10.1	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-		U skladu sa odlukom Skupštine
10.2	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	-		U skladu sa odlukom Skupštine
10.3	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-		U skladu sa odlukom Skupštine
10.4	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-		Dobrovoljna
10.5	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-		Obične akcije
10.6	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-		Halk bank a.d. Beograd
11.	Mogućnost otpisa			
11.1	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	U slučaju stečaja i likvidacije Banke	U slučaju stečaja i likvidacije Banke	U slučaju stečaja i likvidacije Banke
11.2	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	Otpis u celosti	Otpis u celosti	Otpis u celosti
11.3	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	Trajan	Trajan	Trajan
11.4	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja			
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Preferencijalne akcije	Preferencijalne akcije	Preferencijalne akcije

Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP na dan 30.06.2016.

1. Razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	4,150,917	
A.II	Založena finansijska sredstva	335,108	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	27,420	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,634,030	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	2,560,851	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,121,568	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	22,072,773	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	77,197	
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	633,659	
A.XV	Investicije nekretnine	128,148	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odožena poreska sredstva	62,393	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XIX	Ostala sredstva	131,394	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	32,935,458	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	674	
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	2,388,307	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	24,064,060	
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	57,280	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XII	Odožene poreske obaveze	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	273,902	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	26,784,223	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	4,248,483	
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	407,546	
PO.XVIII	Gubitak	0	
PO.XIX	Rezerve	1,495,206	
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	6,151,235	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	0	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	32,935,458	
B.PI.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.PI.A	Vanbilansna aktiva	54,464,454	
B.PI.B	Vanbilansna pasiva	54,464,454	

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	4,150,917	
A.II	Založena finansijska sredstva	335,108	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	27,420	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	1,634,030	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	2,560,851	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1,121,568	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	22,072,773	
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	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	0	Y
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	0	Φ
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	77,197	H
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	633,659	
A.XV	Investicione nekretnine	128,148	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XVII	Odožena poreska sredstva	62,393	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XIX	Ostala sredstva	131,394	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica	0	X
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	32,935,458	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	674	
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	2,388,307	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	24,064,060	
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	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	0	P
PO.VIII	Subordinirane obaveze	0	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	0	C
PO.IX	Rezervisanja	57,280	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XII	Odožene poreske obaveze	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	273,902	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	26,784,223	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	4,248,483	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,419,820	A
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	1,827,323	B
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	1,340	H ₁
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	0	O
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
	Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	J
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	0	T
PO.XVII	Dobitak	407,546	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	3,206	Γ
	Od čega dobit iz tekuće godine	404,340	Δ
PO.XVIII	Gubitak	0	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	0	Ж
	Od čega gubitak tekuće godine	0	З
PO.XIX	Rezerve	1,495,206	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	1,174,276	В
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0	Е
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	0	И
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	0	Љ
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0	М
	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi	320,930	П
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0	Л
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima	0	Ћ
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	6,151,235	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	0	
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	32,935,458	
B.П.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.П.A.	Vanbilansna aktiva	54,464,454	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	K
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0	H
B.П.П.	Vanbilansna pasiva	54,464,454	

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 sa referencama 2. koraka
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	2,816,146,00	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	5,421,419,00	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	2,419,820	a
1.2.	Emisiona premija	1,827,323	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	1,174,276	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	0	g
1.5.	Dobit iz tekuće godine	0	d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	0	h
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0	e
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	2,605,273	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	0	ж
2.2.	Gubitak tekuće godine	0	з
2.3.	Nematerijalna ulaganja	77,197	и
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	j
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	2,528,076	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0	л
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	0	љ
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0	м
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	#	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	0	н
II	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	273,268	
1.	ДОПУНСКИ КАПТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	273,268	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	1,340	њ
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	0	о
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke*	271,928	п
1.4.	Hibridni instrumenti	0	р
1.5.	Subordinirane obaveze	0	с
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	0	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	0	
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	0	т
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	0	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0	ћ
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	0	
III	UKUPAN KAPITAL	3,106,622	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,106,622	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	0	
	Od čega umanjeno osnovnog kapitala	0	
	Od čega umanjeno dopunskog kapitala	0	
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	0	(y+φ+x)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	0	
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% zbra osnove i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	0	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	0	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	0	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	0	
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	0	
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	7,696,090	
	Od čega na grupnoj osnovi	1,184,060	
	Od čega na pojedinačnoj osnovi	6,512,030	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	0	

*Iznos pod tačkom II 1.3. iz tabele III predstavlja iznos pozitivnih revalorizacionih rezervi iz tabele II (raščlanjeni bilans stanja) umanjena za 15% koliko iznosi stopa poreza na dobit, pa se u dopunski kapital uključuje 260.025 hiljada dinara.

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2016.

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Назив	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	3,106,622		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	2,833,354		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	273,268		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	2,660,234		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	2,371,517	2,127,907	243,610
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	19,762,643		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0		
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	41,794		
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0		
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0		
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0		
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	512,767		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	10,517,801		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	7,192,260		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	207,090		
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja	1,254,256		
1.1.11.	Visokonižne 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	36,675		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	0		
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama			
1.2.2.	Izloženosti prema bankama			
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima			
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima			
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:			
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika			
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa			
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela			
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi			
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima			
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja			
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku			
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine			
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA			
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	21,068	18,904	2,164
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	21,068	18,904	2,164
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti			
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti			
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	21,068	18,904	2,164
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik			
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela			
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	267,649	240,155	27,494
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	267,649	240,155	27,494
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa			
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa			
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	2,660,234	2,386,966	273,268
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	14,01%		