

AIK BANKA A.D. BEOGRAD
IZVRŠNI ODBOR

Beograd, 29.09.2015.godine

AIK BANKA AD BEOGRAD

KABINET IZVRŠNOG ODBORA

BOLEVAR MIHAILA PUPINA 115B BEOGRAD

9/39 datum 29.09.2015.

U skladu sa svojim ovlašćenjima i Statutom Aik Banke a.d. Beograd, Izvršni odbor Aik Banke a.d. Beograd, (u daljem tekstu Banka) na osnovu člana 28. Statuta Banke donosi dana 29.09.2015. godine sledeću

ODLUKU

1. Usvaja se dokument **Objavljivanje podataka i informacija Banke na dan 30.06.2015. godine**, u svemu u tekstu koji je dat u prilogu.
2. Za realizaciju ove Odluke nadležan je Sektor kontrole rizika.
3. Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.
4. Obrazloženje ove Odluke daje se u prilogu i čini sastavni deo nje.


AIK BANKA AD BEOGRAD

IZVRŠNI ODBOR



Jelena Galić
Predsednik Izvršnog odbora





Ana Marković
Član Izvršnog odbora

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE NA DAN 30.06.2015.godine

(u skladu sa odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke,
(Službeni glasnik RS br. 125/2014 i 4/2015)

Beograd, septembar 2015.godine
Aik banka A.D. Beograd



www.aikhanka.rs

Sadržaj

1. Uvodne napomene	3
2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Banke	4
2.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Banke sa stanjem na dan 30.06.2015. godine (PI-KAP)	4
2.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP)	5
2.3. Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK).....	7
3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika.....	13

1. Uvodne napomene

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (u daljem tekstu Odluka), AIK BANKA a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 30.06.2015. godine. Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01.01.2015. do 30.06.2015.godine.

Izveštaj se objavljuje na internet adresi Banke (www.aikbanka.rs).

U skladu sa Odlukom, Banka je dužna da sa stanjem na dan 30. jun tekuće godine objavljuje podatke i informacije koje se odnose na kapital, adekvatnost kapitala, kao i tehnike za ublažavanje kreditnog rizika.

Poslovno ime banke je:

Agroindustrijsko komercijalna banka AIK Banka a.d. Beograd.

Sedište Banke je u Beogradu, Bulevar Mihajla Pupina 115d.

Dana 29.06.2015. Skupština Banke donela je Odluku broj 05- XXXIII/2015 o promeni sedišta Banke, dok je izmena u APR-u sprovedena Rešenjem BD 57565/2015 od dana 02.07.2015.

Matični broj Banke je 06876366.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836.

Ukupni regulatorni kapital na dan 30.06.2015. godine iznosi 35.065.389 hiljada dinara i sastoji se od osnovnog kapitala u iznosu od 31.911.253 hiljada dinara i dopunskog kapitala u iznosu od 3.154.136 hiljada dinara.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 10.083.561 hiljada dinara i to za:

- kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane 8.656.798 hiljada dinara,
- tržišni (devizni) rizik 86.230 hiljada dinara,
- operativni rizik 1.340.533 hiljada dinara.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2015. godine iznosi 41,73%.

Na dan 30. juna 2015. godine, Banka je imala 643 zaposlenih radnika.

2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Banke

2.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Banke sa stanjem na dan 30.06.2015. godine (PI-KAP)

U '000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	31,911,253
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	50,258,655
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17,264,816
1.2.	Emisiona premija	7,157,924
1.3.	Rezerve iz dobiti	25,835,915
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	18,347,291
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	-
2.2.	Gubitak tekuće godine	-
2.3.	Nematerijalna ulaganja	297,394
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	14,684
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	18,035,213
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	8,218
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 aktivi i vanbilansnim stavkama banke	18,026,995
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3,154,136
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,154,246
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2,497,731
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	656,515
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	35,065,389
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	35,065,610
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	221
	Od čega umanjeje osnovnog kapitala	111
	Od čega umanjeje dopunskog kapitala	110
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	-
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	221
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	-
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	-
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	-
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	

2.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP)

Redni broj	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis
1.	Emitent	AIK BANKA AD BEOGRAD	AIK BANKA AD BEOGRAD	AIK BANKA AD BEOGRAD
2.	Tretman u skladu s propisima			
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala	Instrument dopunskog 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	Kumulativne preferencijalne akcije	Nekumulativne preferencijalne akcije

3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	17,186,937 osnovni kapital	2,497,731 dopunski kapital	77,879 osnovni kapital
4.	Nominalna vrednost instrumenta	1,900.00	1,900.00	1,900.00
5.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Akcijski kapital	Akcijski kapital
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	27/06/1995	07/05/1998	06/02/1997
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	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	NE	NE
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa			
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)			
9.	Kuponi/dividende			
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljiva (u skladu sa Odlukom skupštine akcionara)	Fiksna (6% na nominalu)	Fiksna (6% na nominalu)
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona. Napomena: Isplata dividende se može vršiti uz ograničenja iz Zakona o bankama i Zakona o privrednim društvima, a po donošenju Odluke Skupštine akcionara Banke	Potpuno diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo	Potpuno diskreciono pravo
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	DA	NE	NE
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	DA	NE	NE
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni	Kumulativni	Nekumulativni
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Nekonvertibilan	Nekonvertibilan (Opcija konvertibilnosti u obične akcije istekla 31.03.1998)

10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije			
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan			
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije			
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija			
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje			
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje			
11.	Mogućnost otpisa	NE	NE	NE
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa			
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti			
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis			
11.4.	Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja			
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Nekumulativne preferencijalne akcije	Drugo (instrumenti duga)	Kumulativne preferencijalne akcije

2.3. Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK)

1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

U '000 RSD

Oznaka pozic.	Naziv pozicije	Bilans stanja	Ref
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	17,929,027	
A.II	Založena finansijska sredstva	2,736,236	
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	1,373,119	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	43,009,260	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	593,393	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	20,830,383	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	75,575,692	
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	297,394	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	928,131	
A.XV	Investicione nekretnine	10,186,043	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	379,882	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	259,042	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	210,120	
A.XIX	Ostala sredstva	2,664,043	
	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	-	h
	Od čega iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	221	c
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	176,971,765	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	58	
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	5,928,527	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	113,541,787	
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	747,677	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	-	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	177,347	
PO.XIII	Ostale obaveze	981,236	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	121,376,632	
	KAPITAL		
PO.XV	Akcijski kapital	26,920,470	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17,264,816	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	7,157,924	b
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	2,497,731	nj
PO.XVI	Sopstvene akcije	-	

PO.XVII	Dobitak	2,117,908	
PO.XVIII	Gubitak	-	ž
	Od čega gubici iz prethodnih godina	-	
PO.XIX	Rezerve	26,556,755	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	25,835,915	v
	Od čega pozitivne revalorizacije 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	656,515	p
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	8,218	l
PO.XX	Nerealizovani gubici	-	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	-	
PO.XXIII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	55,595,133	
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)	176,971,765	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	529,251,285	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	14,684	k
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	529,251,285	

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

U '000 RSD

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu sa Ref. iz 2.koraka
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	31,911,253	
1	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	50,258,655	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17,264,816	a
1.2.	Emisiona premija	7,157,924	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	25,835,915	v
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	18,347,291	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	-	
2.2.	Gubitak tekuće godine	-	ž
2.3.	Nematerijalna ulaganja	297,394	i

2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	14,684	k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	18,035,213	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	8,218	l
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 aktivi i vanbilansnim stavkama banke	18,026,995	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3,154,136	
1	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,154,246	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2,497,731	nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	656,515	p
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	35,065,389	
1	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	35,065,610	
2	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	221	
	Od čega umanjeње osnovnog kapitala	111	
	Od čega umanjeње dopunskog kapitala	110	
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	-	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	221	c
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	-	

3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na adekvatnost kapitala

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB)

U '000 RSD

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	35.065.389		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	31.911.253		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3.154.136		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	10.083.561		
1.	Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/iskoruke po osnovu slobodnih isporuka	8.656.798	8.656.798	-
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	72.139.987		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-		
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	1.655.172		
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-		
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-		
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-		
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	2.176.867		

1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	42.832.787		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	11.362.513		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-		
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja	1.396.155		
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	-		
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-		
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-		
1.1.14.	Ostale izloženosti	12.716.493		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-		
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-		
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	-		
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	-		
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	-		
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	86.230	86.230	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	86.230	86.230	-
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	86.230	86.230	-
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	1.340.533	1.340.533	-
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	1.340.533	1.340.533	-
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	10.083.561	10.083.561	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	41.73%		

3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Banka može vršiti prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika ako, radi smanjenja ovog rizika, koristi podobne instrumente kreditne zaštite i ako su ispunjeni uslovi za priznavanje kreditne zaštite, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Banka je u okviru Politike za upravljanje rizicima i Procedure za upravljanje kreditnim rizikom detaljno definisala način primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primenom jednostavnog metoda, na način da obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika sredstva obezbeđenja.

Banka primenjuje ponder kreditnog rizika 0% samo ako su izloženost i sredstvo obezbeđenja izraženi u istoj valuti, u protivnom primenjuje ponder kreditnog rizika od 20%. I za jedan i za drugi slučaj važi ograničenje da mora postojati ročna usklađenost između instrumenata kreditne zaštite i odnosne izloženosti.

Banka primenjuje podobne instrumente nematerijalne kreditne zaštite u kojima je pružalac kreditne zaštite isključivo država tj. Republika Srbija. U skladu sa prelaznim i završnim odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke, Banka može i svim izloženostima prema Republici Srbiji i Narodnoj banci Srbije dodeljivati ponder kreditnog rizika 0%, sve do 1. januara 2018. godine.

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja instrumenata nematerijalne kreditne zaštite na taj način što obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika pružaoca zaštite koji je utvrđen u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke umesto pondera kreditnog rizika ove izloženosti utvrđenog, takođe u skladu sa pomenutom Odlukom.

Iznos primenjenih instrumenata kreditne zaštite na dan 30.06.2015.godine po klasama izloženosti iznosi:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti, rezervisanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Instr. nematerijalne kreditne zaštite	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Država i centr. Banke	69,539,478	2	69,539,476	-	-	75,108,565
Lokalna samouprava	3,699,346	43,577	3,655,768	-	-	3,655,768
Banke	12,009,922	83,952	11,925,970	-	-	11,925,970
Javna administrativna tela	910,869	910,869	-	-	-	-
Privredna društva	515,678,854	5,281,212	510,397,641	4,535,151	5,569,089	500,293,402
Fizička lica	60,723,665	724,342	59,999,323	942,378	-	59,056,945
Dospelo nenaplaćeno	36,212,058	34,783,416	1,428,641	1,312	-	1,427,330
Ostalo	30,011,336	3,833,437	26,177,899	16,802	-	31,656,740
Ukupno:	728,785,527	45,660,808	683,124,719	5,495,642	5,569,089	683,124,719