

AIK BANKA A.D. BEOGRAD  
IZVRŠNI ODBOR

Beograd, 27.09.2016.godine

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 27.09.2016. godine sledeću

### ODLUKU

1. Usvaja se dokument **Objavljivanje podataka i informacija Banke na dan 30. jun 2016. godine**, u svemu prema predloženom 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



Bojana Mijailović  
Član Izvršnog odbora

# OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE NA DAN 30. jun 2016.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 2016.godine  
„AIK BANKA“ a.d. Beograd



[www.aikhanka.rs](http://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. jun 2016. 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 adekvatnost kapitala Banke .....	10
3.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB) .....	12
4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika .....	12

## 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. jun 2016. godine. Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2016. do 30. juna 2016.godine.

Izveštaj se objavljuje na internet adresi Banke ([www.aikbanka.rs](http://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 i
- tehnike za ublažavanje kreditnog rizika.

**Poslovno ime Banke je:**

**AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA “AIK BANKA” akcionarsko društvo Beograd.**

Skraćeno poslovno ime Banke je: “AIK BANKA” a.d. Beograd.

**Sedište Banke je u Beogradu, Bulevar Mihaila Pupina 115d.**

**Matični broj Banke je 06876366.**

**Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836.**

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Banke na dan 30. juna 2016. godine ima M&V Investments a.d., Beograd 91.09%.

Ukupni regulatorni kapital na dan 30. jun 2016. godine iznosi 33.841.968 hiljada dinara i sastoji se od osnovnog kapitala u iznosu od 31.634.532 hiljada dinara i dopunskog kapitala u iznosu od 2.207.436 hiljada dinara.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 11.774.082 hiljada dinara i to za:

- kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane 10.437.455 hiljada dinara,
- tržišni (devizni) rizik 26.549 hiljada dinara,
- operativni rizik 1.310.078 hiljada dinara.

**Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2016. godine iznosi 34,49%.**

Na dan 30. juna 2016. godine, Banka je imala 615 zaposlenih radnika (na kraju 2015. godine bilo je 610 zaposlenih radnika).

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

### 2.1. Kapital banke Podaci o kapitalnoj poziciji Banke (PI-KAP)

U '000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
<b>I</b>	<b>UKUPAN OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>31,634,532</b>
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	48,990,518
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17,405,769
1.2.	Emisiona premija	7,256,077
1.3.	Rezerve iz dobiti	24,328,672
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	16,392,361
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	0
2.2.	Gubitak tekuće godine	0
2.3.	Nematerijalna ulaganja	351,165
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	14,815
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	16,026,381
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	120,963
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	934
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	15,904,484
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	0
<b>II</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>2,207,436</b>
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,171,061
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2,356,827
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	177,058
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	637,176
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
<b>III</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>33,841,968</b>
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	35,769,218
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	1,927,250
	Od čega umanjeње osnovnog kapitala	963,625
	Od čega umanjeње dopunskog kapitala	963,625
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	1,507,423
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	419,827
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
<b>IV</b>	<b>NAPOMENE</b>	
	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	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>

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)	17,320,083	2,356,827	85,685
4.	Nominalna vrednost instrumenta	2.090,44	2.090,44	2.090,44
5.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Akcijski kapital	Akcijski kapital
6.	Incijalni 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	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	<i>nekonvertibilan</i>	<i>nekonvertibilan</i>	<i>Nekonvertibilan (Opcija konvertibilnosti u obične akcije istekla 31.03.1998)</i>
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	<i>Ne</i>	<i>Ne</i>	<i>Ne</i>
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	<i>Nekumulativne preferencijalne akcije</i>	<i>Drugo (instrumenti duga)</i>	<i>Kumulativne preferencijalne akcije</i>

### 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	Referenca
A	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	22,678,259	
A.II	Založena finansijska sredstva	2,140,552	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	13,133	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	3,412,532	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	36,912,780	



A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	957,724	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	10,899,499	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	84,391,199	
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	351,165	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	857,619	
A.XV	Investicione nekretnine	11,734,221	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	15,787	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	121,400	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	137,633	
A.XIX	Ostala sredstva	3,819,005	
	<i>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</i>	1,507,423	h
	<i>Od čega uznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru</i>	419,827	c
A.XX	<b>UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	<b>178,442,508</b>	
P	<b>PASIVA</b>		
PO	<b>OBAVEZE</b>		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	3,966	
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	1,234,206	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	120,731,231	
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	187,186	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	765,889	

PO.XIV	<b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	122,922,478	
	<b>KAPITAL</b>		
PO.XV	Akcijski kapital	27,195,730	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	17,405,769	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	7,256,077	b
	<i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	2,356,827	nj
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	177,058	o
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	3,409,552	
PO.XVIII	Gubitak	0	
PO.XIX	Rezerve	24,914,748	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	24,328,672	v
	<i>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</i>	637,176	p
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacije rezerve</i>	934	lj
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	120,963	l
PO.XX	Nerealizovani gubici	0	
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	0	
PO.XXIII	<b>UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0</b>	55,520,030	
PO.XXIII	<b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) &lt; 0</b>		
PO.XXIV	<b>UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)</b>	178,442,508	
V.P.	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	567,901,824	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	14,815	k
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	567,901,824	

## 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
<b>I</b>	<b>UKUPAN OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>31,634,532</b>	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	48,990,518	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17,405,769	a
1.2.	Emisiona premija	7,256,077	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	24,328,672	v
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	16,392,361	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	0	
2.2.	Gubitak tekuće godine	0	
2.3.	Nematerijalna ulaganja	351,165	i
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	14,815	k
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	16,026,381	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	120,963	l
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	934	lj
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	15,904,484	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	0	
<b>II</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>2,207,436</b>	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,171,061	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	2,356,827	nj
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	177,058	o
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	637,176	p
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.	<b>ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA</b>	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	
<b>III</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>33,841,968</b>	
1.	<b>UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>35,769,218</b>	
2.	<b>ODBITNE STAVKE OD KAPITALA</b>	<b>1,927,250</b>	
	Od čega umanjeње osnovnog kapitala	963,625	
	Od čega umanjeње dopunskog kapitala	963,625	
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	1,507,423	<b>h</b>
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	419,827	<b>c</b>
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	
<b>IV</b>	<b>NAPOMENE</b>		
	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		
	<b>Bruto iznos subordiniranih obaveza</b>		

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

#### 3.1. 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	33,841,968		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	31,634,532		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	2,207,436		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	11,774,082		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	10,437,455	10,437,455	-
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	86,978,791		
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-		
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	1,501,272		
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	-		
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	-		
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	-		
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	2,657,626		
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	56,371,799		
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	11,370,637		
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-		
1.1.10.	<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>	622,696		
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	-		
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	-		
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	272,762		
1.1.14.	<i>Ostale izloženosti</i>	14,181,998		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-		
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-		
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	-		
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	-		
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.	<b>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>	-		
1.2.5.1.	<b>Primenjeni pristup:</b>	-		
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.	<b>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>	-		
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.	<b>Izloženosti po osnovu ostale imovine</b>	-		
2	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA</b>	-	-	-
3	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE</b>	26,549	26,549	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	26,549	26,549	-
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	26,549	26,549	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik	-	-	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-	-	-
4	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	1,310,078	1,310,078	-
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	1,310,078	1,310,078	-
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	-	-	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-	-
5	<b>POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA</b>	11,774,082	11,774,082	-
III	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)</b>	34.49%		

Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane

U '000 RSD

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	180,153
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	-
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
6) izloženosti prema bankama	318,915
7) izloženosti prema privrednim društvima	6,764,616
8) izloženosti prema fizičkim licima	1,364,476
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
10) dospela nenaplaćena potraživanja	74,724
11) visokorizične izloženosti	-
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	32,731
14) ostale izloženosti	1,701,840
<b>Ukupno:</b>	<b>10,437,455</b>

#### 4. 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 banke.

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 odnosno 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. jun 2016.godine po klasama izloženosti iznosi:

U '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti, rezervisanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Država i centr. banke	49,986,649	577	49,986,072	-	-	53,662,087
Lokalna samouprava	3,797,880	34,298	3,763,582	-	-	3,763,582
Javna administrativna tela	184,141	184,141	-	-	-	-
Banke	13,140,987	707,009	12,433,978	-	-	12,433,978
Privredna društva	556,471,870	5,715,937	550,755,933	3,676,015	5,842,779	541,237,139
Fizička lica	58,382,210	745,151	57,637,059	-	825,914	56,811,145
Dospelo nenaplaćeno	34,164,494	33,520,627	643,867	-	3,528	640,340
Otvoreni investicioni fond	1,988,912	-	1,988,912	-	-	1,988,912
Ostalo	46,675,078	3,071,041	43,604,038	-	34,007	50,276,259
<b>Ukupno:</b>	<b>764,792,222</b>	<b>43,978,781</b>	<b>720,813,441</b>	<b>3,676,015</b>	<b>6,706,228</b>	<b>720,813,441</b>