



**Objavljivanje podataka i informacija
ProCredit Bank a.d. Beograd
30.06.2023.**

Beograd, septembar 2023.

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE	3
3. KAPITAL BANKE.....	4
4. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE.....	4
4.1. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	4
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA	6

1. UVOD

ProCredit Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) u skladu sa *Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke* („Službeni glasnik RS“ Br. 103/2016), u nastavku objavljuje Izveštaj sa podacima na 30.06.2023. godine i Prilog 1 (obrasci ПИ–КАП, ПИ–ФИКАП, ПИ–УПК, ПИ–АКБ, ПИ-ГР i ПИ-КЗС). Izveštaj zajedno sa relevantnim prilogom, objavljuje se na internet domenu Banke.

2. POSLOVNO IME I SEDIŠTE BANKE

<i>Naziv i sedište banke</i>	ProCredit Bank a.d. Beograd <i>Milutina Milankovića 17</i>
<i>Vremenski period izveštavanja</i>	<i>01.01.2023 – 30.06.2023</i>
<i>Rukovodilac odgovoran za izradu i objavljivanje Izveštaja</i>	<i>Vedrana Ulemek</i> <i>Šef službe za upravljanje rizicima</i>
<i>Zaposleni odgovoran za izradu i objavljivanje izveštaja</i>	<i>Ana Pajović</i> <i>Službenik za upravljanje rizicima</i>
<i>Datum usvajanja izveštaja</i>	<i>28.09.2023.</i>

3. KAPITAL BANKE

Na dan 30.06.2023. godine regulatorni kapital Banke iznosio je RSD 16,999,654 hiljada, odnosno EUR 145,011,000 po zvaničnom srednjem kursu na dan bilansa stanja i iznad je propisanog zakonskog minimuma.

U okviru Priloga 1, koji čini sastavni deo predmetnog Izveštaja, dat je prikaz strukture Regulatornog kapitala Banke u okviru obrazaca ПИ–КАП, ПИ–ФИКАП, ПИ–УПК, ПИ–АКБ (prilozi 1-4 Odluke o objavljivanju podataka i informacija Banke).

4. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

Banka izračunava pokazatelj adekvatnosti kapitala i kapitalne zahteve u skladu sa regulativnom Narodne banke Srbije koristeći Standardizovani pristup za kreditne i tržišne rizike i Pristup osnovnog indikatora za operativni rizik.

	30.06.2023.	Ostvarenja banke (%)	Regulatorni minimum (%)
<i>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala</i>		18.63	5.61
<i>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala</i>		18.63	7.49
<i>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</i>		18.63	9.99

Na osnovu prikazanih pokazatelja adekvatnosti kapitala može se zaključiti da su pojedinačno sva tri pokazatelja održavana iznad minimalnih regulatornih vrednosti na 30.06.2023. godine.

U okviru Priloga 1, koji čini sastavni deo predmetnog Izveštaja, dati su podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke u okviru obrasca ПИ–АКБ (prilog 4 Odluke o objavljivanju podataka i informacija Banke).

Banka nije izložena riziku izmirenja/isporuke po osnovu neizmirenih transakcija.

Rukovodstvo Banke kontinuirano prati pokazatelje adekvatnosti Banke i druge pokazatelje poslovanja koje propisuje Narodna banka Srbije i dostavlja kvartalne izveštaje Narodnoj banci Srbije o ostvarenim vrednostima pokazatelja.

4.1. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima

Banka je unutrašnjim aktima regulisala vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima (Politika procene vrednosti kolaterala), tehnike ublažavanja kreditnog rizika

koje koristi i načine pribavljanja instrumenata kreditne zaštite (Pravilo za tehnike ublažavanja kreditnog rizika), kao i mogućnost realizacije tih instrumenata u skladu sa merodavnim pravom, preduzimanje odgovarajućih aktivnosti kako bi obezbedila efektivnost ugovora o kreditnoj zaštiti.

Instrumenti obezbeđenja koje Banka koristi u poslovanju su depoziti, hipoteke nad poslovnim i stambenim objektima, zaloga nad pokretnom imovinom, jemstva pravnih i fizičkih lica, garancije drugih banaka, garantne šeme i slično.

Tokom trajanja ugovornog odnosa banke i dužnika, Banka kontinuirano prati pravni status, kvalitet, realnu vrednost i brzinu utrživosti kolateralnog pokrića.

Vrednost izloženosti pre i nakon primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti (u 000 RSD)

KLASE IZLOŽENOSTI	NETO IZLOŽENOST	ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА – КРЕДИТНА ЗАШТИТА СА ЗАМЕНОМ ПОНДЕРА РИЗИКА						Нето изложеност после примене кредитне заштите са заменом пондера кредитног ризика	Ефективна вредност изложености (Е*)	ВРЕДНОСТ ИЗЛОЖЕНОСТИ
		ИНСТРУМЕНТИ НЕМАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ - Прилагођена вредност средстава обезбеђења (Ga)		ИНСТРУМЕНТИ МАТЕРИЈАЛНЕ КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ		ЕФЕКТИ ПРИМЕНЕ ИНСТРУМЕНАТА КРЕДИТНЕ ЗАШТИТЕ				
		Гаранције	Кредитни деривати	Једноставни метод	Остали инструменти материјалне кредитне заштите	Укупно умањење (-)	Укупно увећање (+)			
ДРЖАВЕ И ЦЕНТРАЛНЕ БАНКЕ	40,893,322	0	0	0	0	0	4,114,448	45,007,770	45,007,770	39,797,729
БАНКЕ	3,145,129	0	0	0	0	0	36,502	3,181,631	3,181,631	3,167,208
ТЕРИТОРИЈАЛНЕ АУТОНОМИЈЕ И ЛОКАЛНЕ САМОУПРАВЕ	160	0	0	0	0	0	0	160	160	160
МЕЂУНАРОДНЕ РАЗВОЈНЕ БАНКЕ	8,604,092	0	0	0	0	0	8,169,801	16,773,894	16,773,894	8,169,801
ВЛАСНИЧКА УПАГАЊА	129,571	0	0	0	0	0	0	129,571	129,571	129,571
ПРИВРЕДНА ДРУШТВА	103,611,428	6,852,174	0	1,413,909	0	8,266,083	10,124	95,355,468	95,355,468	42,392,286
ФИЗИЧКА ЛИЦА	61,847,335	5,229,424	0	656,806	0	5,886,230	10,819	55,971,924	55,971,924	35,250,434
ИЗЛОЖЕНОСТИ ОБЕЗБЕЂЕНЕ ХИПОТЕКАМА НА НЕПОКРЕТНОСТИМА	14,441,807	0	0	0	0	0	0	14,441,807	14,441,807	13,662,955
ИЗЛОЖЕНОСТИ У СТАТУСУ НЕИЗМИРЕЊА ОБАВЕЗА	5,833,539	260,097	0	12,355	0	272,451	0	5,561,088	5,561,088	2,776,654
ОСТАЛЕ ИЗЛОЖЕНОСТИ	183,920,030	0	0	0	0	0	2,083,070	186,003,100	186,003,100	8,736,277
УКУПНО	422,426,413	12,341,695	0	2,083,070	0	14,424,764	14,424,764	422,426,413	422,426,413	154,085,075

Banka je na dan 30.06.2023. godine primenila sledeće instrumente kreditne zaštite:

- Instrumente nematerijalne kreditne zaštite i to:
 - garancije izdate od strane podobnog pružaoca nematerijalne kreditne zaštite
- Instrumente materijalne kreditne zaštite i to:
 - Sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine
 - gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani na računima Banke.

Za klasu izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima, korišćene su stambene i poslovne nepokretnosti koji ispunjavaju uslove podobnosti u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije.

Banka prati i upravljanja koncentracijom kreditnog i tržišnog rizika u delu velikih izloženosti, sagledavajući i izdavaoce podobnih sredstava obezbeđenja.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik izračunava prema standardizovanom pristupu u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije kojom se uređuje adekvatnost kapitala.

5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti Banke, koji je na dan 30.06.2023. godine iznosio 10.96%, izračunat u skladu sa NBS Metodologijom za izradu izveštaja o pokazatelju leveridža.

Подаци који се односе на капитал банке

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
Основни акцијски капитал: елементи			
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	6,439,757	
1.1.	од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8.ОАК	3,663,012	тачка 7. став 1. одредба под 1) и тачка 8.
1.2.	од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената	2,776,745	тачка 7. став 1. одредба под 2)
2	Добит из ранијих година која није оптерећена никаквим будућим обавезама, а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал	8,460,289	тачка 10. став 1.
3	Добит текуће године или добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал која испуњава услове из тачке 10. ст. 2. и 3. за укључивање у основни акцијски капитал		тачка 10. ст. 2. и 3.
4	Ревалоризационе резерве и остали нерелизоване добити	804,170	тачка 7. став 1. одредба под 4)
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	1,643,864	тачка 7. став 1. одредба под 5)
6	Резерве за опште банкарске ризике		тачка 7. став 1. одредба под 6)
7	Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу **		
8	Основни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)	17,348,080	
Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке			
9	Додатна прилагођавања вредности (-)		тачка 12. став 5.
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	-348,426	тачка 13. став 1. одредба под 2)
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која протичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК		тачка 13. став 1. одредба под 3)
12	Фер вредности резерви у вези са добитима или губицима по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове		тачка 12. став 1. одредба под 1)
13	ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачком у складу с тачком 134. ОАК (-)		тачка 13. став 1. одредба под 4)
14	Повећање капитала које је резултат секјуритизације изложености (-)		тачка 11.
15	Добити или губици по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке		тачка 12. став 1. одредба под 2)
16	Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања банке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 5)
17	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе (-)		тачка 13. став 1. одредба под 6)
18	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци, а која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 7)
19	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање (-)		тачка 13. став 1. одредба под 8)
20	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање (-)		тачка 13. став 1. одредба под 9)
21	Износ изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250 %, а које банка одлучи да одбие од основног акцијског капитала уместо да примени тај пондер		тачка 13. став 1. одредба под 11)
21.1.	од чега: учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица (-)		тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја прва
21.2.	од чега: секјуритизоване позиције (-)		тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја друга
21.3.	од чега: слободне испоруке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја трећа
22	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке и која протичу из привремених разлика (износ изнад 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2, умањен за износ повезаних пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК) (-)		тачка 21. став 1. одредба под 1)
23	Збир одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1. ОАК, који прелази лимит из тачке 21. став 3. ОАК (-)		тачка 21. став 1.
23.1.	од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање		тачка 21. став 1. одредба под 2)
23.2.	од чега: Одложена пореска средства која протичу из привремених разлика		тачка 21. став 1. одредба под 1)
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нерелизоване губици (-)		тачка 13. став 1. одредба под 1)
25	Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покриће ризика или губитака (-)		тачка 13. став 1. одредба под 12)
26	Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)		тачка 13. став 1. одредба под 10)
27	Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке		тачка 13. став 1. одредба под 13)
28	Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)	-348,426	
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	16,999,654	
Додатни основни капитал: елементи			
30	Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије		тачка 22. став 1. одредба под 1) и под 2)
31	Инструменти основног капитала издати од стране подређених друштава који се признају у додатном основном капиталу**		
32	Додатни основни капитал пре одбитних ставки (30+31)	0	
Додатни основни капитал: одбитне ставке			
33	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)		тачка 26. став 1. одредба под 1)
34	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)		тачка 26. став 1. одредба под 2)
35	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)		тачка 26. став 1. одредба под 3)
36	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)		тачка 26. став 1. одредба под 4)
37	Износ за који одбитне ставке од допунског капитала банке премашују износ допунског капитала банке (-)		тачка 26. став 1. одредба под 5)
38	Укупне одбитне ставке од додатног основног капитала (збир од 33 до 37)	0	

39	Додатни основни капитал (разлика између 32 и 38)	0	
40	Основни капитал (збир 29 и 39)	16,999,654	
Допунски капитал: елементи			
41	Акције и други инструменти допунског капитала и субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије уз инструменте	0	тачка 27. став 1. одредба под 1) и под 2)
42	Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу **		
43	Прилагођавања за кредитни ризик која испуњавају услове за укључивање у допунски капитал		тачка 27. став 1. одредба под 3) и под 4)
44	Допунски капитал пре одбитних ставки (збир од 41 до 43)	0	
Допунски капитал: одбитне ставке			
45	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)		тачка 30. став 1. одредба под 1)
46	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)		тачка 30. став 1. одредба под 2)
47	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)		тачка 30. став 1. одредба под 3)
48	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)		тачка 30. став 1. одредба под 4)
49	Укупне одбитне ставке од допунског капитала (збир од 45 до 48)	0	
50	Допунски капитал (разлика између 44 и 49)	0	
51	Укупни капитал (збир 40 и 50)	16,999,654	
52	Укупна ризична актива	91,231,962	тачка 3. став 2.
Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала			
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	18.63	тачка 3. став 1. одредба под 1)
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	18.63	тачка 3. став 1. одредба под 2)
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	18.63	тачка 3. став 1. одредба под 3)
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)***	5.31	тачка 433.
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)****	13.02	

* ОАК - Одлука о адекватности капитала банке

** попуњава највише матично друштво које је на основу података из консолидованих финансијских извештаја, у складу са одлуком којом се уређује контрола банкарске групе на консолидованој основи, дужно да израчунава капитал за банкарску групу

*** као проценат ризичне активе

****рачуна се као основни акцијски капитал банке (изражен као проценат ризичне активе) умањен за основни акцијски капитал банке који се користи за одржавање показатеља адекватности основног акцијског капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 1) ОАК, показатеља адекватности основног капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 2) ОАК и показатеља адекватности капитала банке из тачке 3. став 3. одредба под 3) ОАК.

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

Напомене за попуњавање обрасца ПИ-ФИКАП

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Обичне акције
1.	Емитент	"Procredit Bank" ад Београда
1.1.	Лидингсвена ознака (нпр. CUSIP, ISIN или ознака Bloomberg за приватне пласмане)	ISIN: RSPCBSE4940
	Третман у складу с прописима	
2.	Третман у складу с Одлуком о адекватности капитала банке	Инструмент основног акцијског капитала
3.	Индивидуални (по)консолидовани индивидуални и (по)консолидовани ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	Индивидуални и групни
4.	Тип инструмента	Обичне акције
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	3,663,012.00
6.	Номинална вредност инструмента	3,663,012.00
6.1.	Емисиона цена	1,000.00
6.2.	Откупна цена	1,000.00
7.	Рачуноводствена класификација	Акцијски капитал
8.	Датум издавања инструмента	08.04.2007
9.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	Без датума доспећа
9.1.	Иницијални датум доспећа	Без датума доспећа
10.	Опције откупа од стране емитента у преходној согласности надлежног тела	Не
10.1.	Први датум активирања опције откупа, услови датуми активирања опције откупа и откупна вредност	/
10.2.	Навдани датуми активирања опције откупа (ако је применљиво)	/
	Купони/дивиденде	
11.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	Променљиви
12.	Купонска стопа и повезани индекси	НП
13.	Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде	НЕ
14.1.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право
14.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право
15.	Могућност повећања приноса (теп ап) или других подстицаја за откуп	Не
16.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	Кумулативни
17.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	Неконвертибилан
18.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије	/
19.	Ако је конвертибилан, делимично или у целости	/
20.	Ако је конвертибилан, стопа конверзије	/
21.	Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија	/
22.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује	/
23.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује	/
24.	Могућност смањења вредности	Не
25.	Ако постоји могућност смањења вредности, услови под којима може доћи до смањења вредности	/
26.	Ако постоји могућност смањења вредности, делимично или у целости	/
27.	Ако постоји могућност смањења вредности, трајно или привремено	/
28.	Ако је смањење вредности привремено, услови поновног признавања	/
29.	Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента	/
30.	Неусплаћене карактеристике конвертованих инструмената	/
31.	Ако постоје навести неусплаћене карактеристике	/

Обрасце ПИ-ФИКАП треба да садржи, по колонама, различите финансијске инструменте који се укључују у обрачун капитала банке. Ако финансијски инструменти из исте категорије имају исте карактеристике, може се попуњити једна колона тако што ће се објавити те исте карактеристике уз навођење емисија на које се оне односе.

Овим обрасцем треба да буду покривени следећи елементи капитала: Инструменти основног акцијског капитала, Инструменти додатног основног капитала, Инструменти додатног капитала.

Упоштити НП за питања које није применљиво.

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
1.	Правно лице које је извршило емисију инструмента.	
1.1.	Лидингсвена ознака (нпр. CUSIP, ISIN или ознака Bloomberg за приватне пласмане).	Слободан текст.
2.	Наводи се третман у складу с Одлуком о адекватности капитала банке.	Избор опције: Инструмент основног акцијског капитала, Инструмент додатног основног капитала, Инструмент додатног капитала, Неприменљиво.
3.	Наводи се ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	Избор опције: Индивидуални, (По)консолидовани, Индивидуални и (по)консолидовани
4.	Избор типа инструмента.	Избор опције: Обичне акције, Некумулативне преференцијалне акције, Кумулативне преференцијалне акције, Некумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Варанти, Конвертибилне облигације, Учесћа без права контроле (мањинска учешћа), Субординирани буџетни и/или финансијски инструменти, Друго.
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала.	Слободан текст - посебно навести ако су фондови приватни и различитих нивоа капитала и ако је износ који се признаје у регулаторне сврхе различит од онога који је добијен при емисији инструмента.
6.	Наводи се номинална вредност инструмента (у валути емисије и у валути која се користи за потребе извештавања).	Слободан текст.
6.1.	Емисиона цена инструмента.	Слободан текст.
6.2.	Откупна цена инструмента.	Слободан текст.
7.	Наводи се рачуноводствена класификација инструмента.	Избор опције: Акцијски капитал, Обавеза - амортизована вредност, Обавеза - фер вредност, учешћа без права контроле (мањинска учешћа) у подконтролним фирмима.
8.	Наводи се датум издавања инструмента.	Слободан текст.
9.	Наводи се да ли је реч о инструменту с датумом доспећа или инструменту без датума доспећа	Избор опције: С датумом доспећа, без датума доспећа.
9.1.	Ако је реч о инструменту без датума доспећа, наводи се иницијални датум доспећа (дан, месец и година).	Слободан текст.
10.	Наводи се да ли постоје опције откупа на страни емитента (све врсте опција откупа).	Избор опције: Да, Не.
10.1.	За инструменте са опцијом откупа од стране емитента наводи се први датум активирања опције откупа ако инструмент има опцију откупа на одређеном датуму (дан, месец и година), ако и, додатно, да ли инструмент садржи опцију откупа у случају одређеног перформанса или регулаторног догађаја. Наводи се и откупна цена. Ова информација помаже при процени трајности инструмента.	Слободан текст.
10.2.	Ако постоје опције откупа, наводи се наведени датуми активирања опције откупа, ако је применљиво. Ова информација помаже при процени трајности инструмента.	Слободан текст.
11.	Наводи се да ли су дивиденде/купони фиксни, променљиви, сада фиксни а касније ће бити променљиви или сада променљиви а касније ће бити фиксни.	Избор опције: Фиксни, Променљиви, Фиксни па променљиви, Променљиви па фиксни.
12.	Наводи се купонска стопа инструмента и индекси повезани са купонима/дивидендом.	Слободан текст.
13.	Наводи се да ли неплаћање купона или дивиденди по основу инструмента спречава исплату дивиденди по основу обичних акција (тј. постоји ли механизам обавезног отказивања дивиденде).	Слободан текст.
14.1.	Наводи се да ли постоји потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или не постоји дискреционо право у вези с тим да ли ће дивиденде/купони бити исплаћени или не.	Избор опције: Потпуно дискреционо право, Делимично дискреционо право, Без дискреционог права.
14.2.	Ако инструмент има потпуно право да у било којим условима откаже исплату дивиденди/купона, бира се опција Потпуно дискреционо право (укључујући ситуацију када постоји механизам обавезног отказивања дивиденде који не спречава Банку да откаже исплату по инструменту).	Слободан текст.
15.	Ако постоје одређени услови који морају бити испуњени да би инструмент могао да откаже исплату дивиденди/купона (нпр. капитал испод одређеног прага), бира се опција Делимично дискреционо право.	Слободан текст.
16.	Ако инструмент не може да откаже исплату дивиденди/купона осим у случају несовместности, бира се опција Без дискреционог права.	Слободан текст.
17.	Наводи се да ли постоји потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или не постоји дискреционо право у вези са износом дивиденди/купона.	Избор опције: Потпуно дискреционо право, Делимично дискреционо право, Без дискреционог права.
18.	Наводи се да ли постоји могућност повећања приноса (теп ап) или других подстицаја за откуп.	Избор опције: Да, Не.
19.	Наводи се да ли су дивиденде/купони кумулативни или некумулативни.	Избор опције: Кумулативни, Некумулативни, АС/СМ.
20.	Наводи се да ли је инструмент конвертибилан или неконвертибилан.	Избор опције: Конвертибилан, Неконвертибилан.
21.	Ако је реч о конвертибилном инструменту наводи се услови под којима може доћи до конверзије, укључујући тргушта неоврашности. Ако једно или више надлежних тела имају могућност да покрену конверзију, потребно је навести та тела. За свако надлежно тело навести да ли су правни основ за покретање конверзије уговорне одредбе инструмента (уговорни приступ) или законске одредбе (законски приступ).	Слободан текст.
22.	Наводи се да ли је инструмент увек конвертибилан у целости или се може конвертовати у целости или делимично или је увек конвертибилан делимично.	Избор опције: Делмично, У целости, У целости или делимично.
23.	Наводи се стопа конверзије у инструмент са већом способношћу за покривање губитака.	Слободан текст.
24.	Ако је реч о конвертибилном инструменту наводи се да ли је реч о обавезној или добровољној конверзији.	Избор опције: Обавезна, Добровољна, НП, Опција емитета, Опција и емисија и емитета.
25.	Ако је реч о конвертибилном инструменту наводи се инструмент у који се конвертује. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покривању губитака.	Избор опције: Инструмент основног акцијског капитала, Инструмент додатног основног капитала, Инструмент додатног капитала, Друго.
26.	Ако је реч о конвертибилном инструменту наводи се емитент инструмента у који се конвертује.	Слободан текст.
27.	Наводи се да ли постоји могућност смањења вредности.	Избор опције: Да, Не.
28.	Наводи се услови под којима може доћи до смањења вредности, укључујући тргушта неоврашности. Ако једно или више надлежних тела имају могућност да покрену смањење вредности, потребно је навести та тела. За свако надлежно тело навести да ли су правни основ за покретање смањења вредности уговорне одредбе инструмента (уговорни приступ) или законске одредбе (законски приступ).	Слободан текст.
29.	Наводи се да ли се смањење вредности инструмента увек спроводи у целости или се може спровести делимично умањења вредности или се увек спроводи делимично умањења вредности. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покривању губитака у случају смањења вредности.	Избор опције: Увек у целости, У целости или делимично, Нема смањења.
30.	За инструменте са могућношћу смањења вредности, наводи се да ли је смањење вредности трајно или привремено	Избор опције: Привремено, Трајно, НП
31.	Описати механизам поновног признавања.	Слободан текст.
32.	Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента.	Избор опције: Обичне акције, Некумулативне преференцијалне акције, Кумулативне преференцијалне акције, Некумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Кумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Варанти, Конвертибилне облигације, Учесћа без права контроле (мањинска учешћа), Субординирани буџетни и/или финансијски инструменти, Друго.
33.	Наводи се да ли постоје неусплаћене карактеристике - да ли је инструмент конвертован у други инструмент који не задовољава услов за укључивање у капитал.	Избор опције: Да, Не.
34.	Ако постоје неусплаћене карактеристике Банка треба да их наведе.	Слободан текст.

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

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

Ознака позиције	Назив позиције	Консолидовани биланс стања као у објављеним финансијским извештајима	Консолидовани биланс стања по регулаторном методу и обухвату консолидације
A	АКТИВА		
A.I	Готовина и средства код централне банке	16,775,424	16,775,424
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Потраживања по основу деривата	10,575	10,575
A.IV	Хартије од вредности	5,638,003	5,638,003
A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	19,094,992	19,094,992
A.VI	Кредити и потраживања од комитената	104,259,872	104,259,872
A.VII	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
A.VIII	Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика		
A.IX	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате		
A.X	Инвестиције у зависна друштва	127,752	127,752
A.XI	Нематеријална имовина	348,426	348,426
A.XII	Некретнине, постројења и опрема	1,982,682	1,982,682
A.XIII	Инвестиционе некретнине	138,319	138,319
A.XIV	Текућа пореска средства	72,262	72,262
A.XV	Одложена пореска средства		
A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	47,370	47,370
A.XVII	Остала средства	1,055,985	1,055,985
A.XVIII	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у билансу стања)	149,551,662	149,551,662
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Обавезе по основу деривата	4,534	4,534
PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	30,723,903	30,723,903
PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	96,864,443	96,864,443
PO.IV	Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика		
PO.V	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
PO.VI	Обавезе по основу хартија од вредности		
PO.VII	Субординиране обавезе		
PO.VIII	Резервисања	360,730	360,730
PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља		
PO.X	Текуће пореске обавезе		
PO.XI	Одложене пореске обавезе	64,164	64,164
PO.XII	Остале обавезе	1,451,838	1,451,838
PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	129,469,612	129,469,612
	КАПИТАЛ		
PK.XIV	Акцијски капитал	6,439,757	6,439,757
PK.XV	Сопствене акције		
PK.XVI	Добитак	11,409,824	11,409,824
PK.XVII	Губитак		
PK.XVIII	Резерве	2,232,469	2,232,469
PK.XIX	Нереализовани губици		
PK.XX	Учешћа без права контроле		
PK.XXI	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419 + 0420) ≥ 0	20,082,050	20,082,050
PO.XXII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419 + 0420) < 0		
PO.XXIII	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из биланса стања: 0413 + 0421 - 0422)	149,551,662	149,551,662
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.П.А.	Ванбилансна актива	19,701,558	19,701,558
В.П.П.	Ванбилансна пасива		

2. Рашчлањавање елемената у билансу стања

Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања	Референце
A	АКТИВА		
A.I	Готовина и средства код централне банке	16,775,424	
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Потраживања по основу деривата	10,575	
A.IV	Хартије од вредности	5,638,003	
A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	19,094,992	
A.VI	Кредити и потраживања од комитената	104,259,872	
A.VII	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
A.VIII	Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика		
A.IX	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате		
A.X	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i> Инвестиције у зависна друштва	127,752	y
A.XI	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i> Нематеријална улагања		ф
A.XII	Некретнине, постројења и опрема	348,426	и
A.XIII	Инвестиционе некретнине	1,982,682	
A.XIV	Текућа пореска средства	138,319	
A.XV	Одложена пореска средства	72,262	
A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	47,370	
A.XVII	Остала средства	1,055,985	
A.XX	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно тих лица</i> УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)	149,551,662	x
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Обавезе по основу деривата	4,534	
PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	30,723,903	
PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	96,864,443	
PO.IV	Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика		
PO.V	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
PO.VI	Обавезе по основу хартија од вредности		
PO.VII	Субординиране обавезе		
PO.VIII	<i>Од чега субординиране обавезе које се укључују у допунски капитал банке</i> Резервисања	0	с
PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	360,730	
PO.X	Текуће пореске обавезе		
PO.XI	Одложене пореске обавезе	64,164	
PO.XII	Остале обавезе	1,451,838	
PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0412 у билансу стања)	129,469,612	
PK	КАПИТАЛ		
PK.XIV	Акцијски капитал	6,439,757	
PK.XV	<i>Од чега номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција</i> <i>Од чега емисиона премија по основу акцијског капитала, осим преференцијалних кумулативних акција</i> <i>Од чега номинална вредност преференцијалних кумулативних акција</i> <i>Од чега емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција</i> Сопствене акције	3,663,012	a
PK.XVI	<i>Од чега стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција</i> <i>Од чега стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције</i> Добитак	2,776,745	б
PK.XVII	<i>Од чега нераспоређена добит из ранијих година</i> <i>Од чега добит из текуће године</i> Губитак		њ
PK.XVIII	<i>Од чега губици из претходних година</i> <i>Од чега губитак текуће године</i> Резерве	11,409,824	о
PK.XIX	<i>Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала</i> <i>Од чега остале позитивне консолидоване резерве</i> <i>Од чега остале негативне консолидоване резерве</i> <i>Од чега остале нето негативне ревалоризационе резерве</i> <i>Од чега добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке</i> <i>Од чега позитивне ревалоризационе резерве настале по основу ефеката промене фер вредности основних средстава, хартија од вредности и осталих средстава која се у складу с МСФИ/МС-цказиву и</i> Нереализовани губици	10,182,266	г
PK.XX	<i>Од чега нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају</i> Учешћа без права контроле	1,227,558	д
PK.XXI	<i>Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима</i> УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0		е
PK.XXII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	2,232,469	в
PK.XXIII	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)	1,643,864	н
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		љ
В.П.А.	Ванбилансна актива		м
В.П.Б.	<i>Од чега износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција</i> <i>Од чега износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залог</i>	19,701,558	п
В.П.П.	Ванбилансна пасива		л
В.П.Д.			л
В.П.Е.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х.			л
В.П.Ц.			л
В.П.Ч.			л
В.П.Ш.			л
В.П.Ж.			л
В.П.З.			л
В.П.И.			л
В.П.К.			л
В.П.Л.			л
В.П.М.			л
В.П.Н.			л
В.П.О.			л
В.П.П.			л
В.П.Р.			л
В.П.С.			л
В.П.Т.			л
В.П.У.			л
В.П.Ф.			л
В.П.Х			

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

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из 2. корака
I	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	16,195,484	
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	16,543,910	
1.1.	Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	3,663,012	а
1.2.	Емисиона премија	2,776,745	б
1.3.	Резерве из добити	1,643,864	в
1.4.	Нераспоређена добит из ранијих година	8,460,289	г
1.5.	Добит из текуће године	1,227,558	д
1.6.	Мањинска учешћа у подређеним друштвима	0	ђ
1.7.	Остале позитивне консолидоване резерве	0	е
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	348,426	
2.1.	Губици из претходних година	0	ж
2.2.	Губитак текуће године	0	з
2.3.	Нематеријална улагања	348,426	и
2.4.	Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	0	ј
2.5.	Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	0	к
2.6.	Регулаторна усклађивања вредности:	0	
2.6.1.	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	0	л
2.6.2.	Остале нето негативне ревалоризационе резерве	0	љ
2.6.3.	Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке	0	м
2.6.4.	Потребна резерва из добити за процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	0	
2.7.	Остале негативне консолидоване резерве	0	н
II	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	804,170	
1.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	0	
1.1.	Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција	0	њ
1.2.	Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција	0	о
1.3.	Део ревалоризационих резерви банке	804,170	п
1.4.	Хибридни инструменти	0	р
1.5.	Субординиране обавезе	0	с
1.6.	Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у односу на очекиване губитке	0	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА	0	
2.1.	Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције	0	т
2.2.	Потраживања по основу билансне активе и ванбилансних ставки обезбеђена хибридном инструментом или субординираном обавезом	0	
2.3.	Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залог	0	ћ
2.4.	Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал	0	
III	УКУПАН КАПИТАЛ	16,999,654	
1.	УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	17,348,080	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	348,426	
	Од чега умањење основног капитала	348,426	
	Од чега умањење допунског капитала	0	
2.1.	Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно тих лица	0	(у+ф+х)
2.2.	Улагања у хибридне инструменте и субординиране обавезе других банака и лица у финансијском сектору у којима банка има директна или индиректна улагања у износу већем од 10% капитала тих лица	0	
2.3.	Укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелазе 10% збира основног и допунског капитала банке за коју се обрачунава капитал	0	
2.4.	Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору	0	
2.5.	Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у односу на очекиване губитке	0	
2.6.	Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана	0	
2.7.	Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним с банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених с другим лицима	0	
IV	НАПОМЕНЕ	0	
	Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне активе, резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и потребне резерве из добити с једне стране и износа укупних очекиваних губитака према IRB приступу с друге стране	0	
	Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке	0	
	Од чега на групној основи	0	
	Од чега на појединачној основи	0	
	Износ очекиваног губитка према IRB приступу	0	
	Бруто износ субординираних обавеза	0	

Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив	Износ
		1
I	КАПИТАЛ	16,999,654.00
1.	УКУПАН ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ	16,999,654.00
2.	УКУПАН ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0.00
3.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	0.00
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	7,298,556.92
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	6,516,149.92
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	6,516,149.92
1.1.1.	Изложености према државама и централним банкама	0.00
1.1.2.	Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе	0.00
1.1.3.	Изложености према јавним административним телима	0.00
1.1.4.	Изложености према међународним развојним банкама	0.00
1.1.5.	Изложености према међународним организацијама	0.00
1.1.6.	Изложености према банкама	638,454.00
1.1.7.	Изложености према привредним друштвима	42,063,036.00
1.1.8.	Изложености према физичким лицима	24,847,692.00
1.1.9.	D	6,219,450.00
1.1.10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза	3,583,444.00
1.1.11.	Високоризичне изложености	0.00
1.1.12.	Изложености по основу покривених обезбича	0.00
1.1.13.	Изложености по основу секуритизованих позиција	0.00
1.1.14.	Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом	0.00
1.1.15.	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове	0.00
1.1.16.	Изложености по основу власничких улагања	321,199.00
1.1.17.	Остале изложености	3,778,599.00
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)	
1.2.1.	Изложености према државама и централним банкама	
1.2.2.	Изложености према банкама	
1.2.3.	Изложености према привредним друштвима	
1.2.4.	Изложености према физичким лицима	
1.2.4.1.	од чева: Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима	
1.2.4.2.	од чева: Квалитификоване револвинг изложености према физичким лицима	
1.2.4.3.	од чева: Изложености према малим и средњим предузећима које су разврстане у ову класу изложености	
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања	
1.2.5.1.	Примењени приступ:	
1.2.5.1.1.	Приступ једноставних пондера ризика	
1.2.5.1.2.	PDI/LGD приступа	
1.2.5.1.3.	Приступ интерних модела	
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања	
1.2.5.2.1.	Власничка улагања којима се тражује на берзи	
1.2.5.2.2.	Власничка улагања којима се не тражује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима	
1.2.5.2.3.	Остала власничка улагања	
1.2.5.2.4.	Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику	
1.2.6.	Изложености по основу секуритизованих позиција	
1.2.7.	Изложености по основу остале имовине	
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	29,739.00
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	29,739.00
3.1.1.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности	
	од чева капитални захтев за ценовни ризик по основу секуритизованих позиција	
3.1.2.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности	
3.1.3.	Додатни капитални захтев за велике изложености из књиге тргованја	
3.1.4.	Капитални захтев за девизни ризик	29,739.00
3.1.5.	Капитални захтев за робни ризик	
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	752,668.00
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	752,668.00
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог/алтернативног стандардизованог приступа	
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА (%)	18.63
IV	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (%)	18.63
V	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	18.63

Подаци о географској расподели изложености значајних за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала

Редни бр.	Опште кредитне изложености	Изложености из књиге трговања		Изложености по основу сејуритизације		Капитални захтеви				Пондери капиталних захтева	Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала		
		Износ изложености према стандардизованом приступу	Износ изложености према ИРВ приступу	Збир дугих и кратких позиција из књиге трговања	Износ изложености из књиге трговања према интерном моделу	Износ изложености према стандардизованом приступу	Износ изложености према ИРВ приступу	Од чега: опште кредитне изложености	Од чега: изложености из књиге трговања			Од чега: изложености по основу сејуритизације	
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.			9.	10.
1.	Рачунавање по државама												
1.1.	Држава 001												
1.2.	Држава 002												
	...												
1.X.	Држава XXX												
2.	Укупно												

Напомене за попуњавање обрасца ПИ-ГР

Број колоне	Објашњење
1.	Износ изложености општих кредитних изложености према стандардизованом приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђен у складу са тачком 37. ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђен у складу са тачком 37. ОАК.
2.	Износ изложености општих кредитних изложености према ИРВ приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђен у складу са тачком 113. ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђен у складу са тачком 113. ОАК.
3.	Збир дугих и кратких позиција из књиге трговања Збир дугих и кратких позиција релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, израчунат као збир дугих и кратких позиција утврђених у складу са тач. 320. ст. 3. др 5. и 326. став 3. ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих дугих и кратких позиција релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, израчунат као збир дугих и кратких позиција утврђених у складу са тач. 320. ст. 3. др 5. и 326. став 3. ОАК.
4.	Износ изложености из књиге трговања према интерном моделу Збир следећег: - Фер вредност готовинских позиција које представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, утврђене у складу са тачком 313. ОАК; - Номинална вредност деривата, који представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир фер вредности свих готовинских позиција које представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, утврђене у складу са тачком 313. ОАК и номиналне вредности свих деривата, који представљају релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК.
5.	Износ изложености по основу сејуритизације према стандардизованом приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђене у складу са тачком 216. став 1. одреба под 1) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђен у складу са тачком 216. став 1. одреба под 1) ОАК.
6.	Износ изложености по основу сејуритизације према ИРВ приступу Износ изложености релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђене у складу са тачком 216. став 1. одреба под 2) ОАК. Географска расподела је у складу са Методологијом за утврђивање географског положаја релевантних изложености. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих релевантних кредитних изложености дефинисаних у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђен у складу са тачком 216. став 1. одреба под 2) ОАК.
7.	Капитални захтеви опште кредитне изложености Капитални захтеви за релевантне кредитне изложености у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђени у складу са главом IV ОАК. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 1) ОАК, утврђен у складу са главом IV ОАК.
8.	Капитални захтеви изложености из књиге трговања Капитални захтеви за релевантне кредитне изложености у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, утврђени у складу са главом VII одељак 2. ОАК за специфични ценови ризик или у складу са главом VII одељак 6. ОАК за додатни ризик наступљања статуса неизмерљива обавеза и ризик миграције. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 2) ОАК, утврђен у складу са главом VII одељак 2. ОАК за специфични ценови ризик или у складу са главом VII одељак 6. ОАК за додатни ризик наступљања статуса неизмерљива обавеза и ризик миграције.
9.	Капитални захтеви изложености по основу сејуритизације Капитални захтеви за релевантне кредитне изложености у предметној држави дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђени у складу са главом IV одељак 4. ОАК. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. одреба под 3) ОАК, утврђен у складу са главом IV одељак 4. ОАК.
10.	Капитални захтеви укупно Збир колона 7, 8, и 9. Под редним бројем 2. Укупно: уноси се збир свих капиталних захтева за релевантне кредитне изложености дефинисане у складу са тачком 443. став 3. ОАК.
11.	Пондери капиталних захтева Пондер примењен на стопу контрацикличног заштитног слоја капитала у свакој држави израчунат као количник укупних капиталних захтева који се односе на релевантне кредитне изложености у предметној држави (ред 1 X, колона 10) и укупних капиталних захтева који се односе на све кредитне изложености значајне за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала у складу са тачком 443. став 3. ОАК (ред 2, колона 10). Вредност се објављује као апсолутни број са две децимале.
12.	Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала која се примењује у предметној држави, утврђена у складу са тач. 436. до 442. ОАК. Ова колона не укључује стопе контрацикличног заштитног слоја капитала које су утврђене, али у време израчунавања контрацикличног заштитног слоја капитала банке, на који се објављивање односи, још нису примењене. Вредност се објављује као проценат са истим бројем децимала као што је одређено у тач. 436. до 442. ОАК.

Подаци о износу контрацикличног заштитног слоја капитала банке

1.	Укупна ризична актива	
2.	Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала	
3.	Захтев за контрацикличним заштитним слојем капитала банке	

Напомене за попуњавање обрасца ПИ-КЗС

Редни број	Објашњење
1.	<p>Укупна ризична актива Укупна ризична актива израчунава у складу са тачком 3. став 2. ОМК.</p>
2.	<p>Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала, утврђена у складу са тачном 443. ст. 1. и 2. ОМК. Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала се израчунава као пондерисани просек стопа контрацикличног заштитног слоја капитала које се примењују у државима у којима се налазе релевантне кредитне изложености банке, наведене у редовима 1. до 1.Х, колоне 12. обрасца ГМ-ГР. Позора је да се примењује на стопу контрацикличног заштитног слоја капитала у свакој држави је удео капиталних захтева у укупним капиталним захтевима који се односе на релевантне кредитне изложености на подручју предметне државе, наведени у колони 11. обрасца ГМ-ГР. Вредност се објављује као проценат са две децимале.</p>
3.	<p>Захтев за контрацикличним заштитним слојем капитала банке Захтев за контрацикличним заштитним слојем капитала банке израчунава као специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала наведена под редним бројем 2. овог изаштаја, применљива на укупну ризичну активу, наведену под редним бројем 1.</p>