

Подаци о капиталној позицији банке

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив позиције	Износ
I	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	925,072
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	1,612,938
1.1.	Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	1,531,080
1.2.	Емисиона премија	81,858
1.3.	Резерве из добити	
1.4.	Нераспоређена добит из ранијих година	
1.5.	Добит из текуће године	
1.6.	Мањинска учешћа у подређеним друштвима	
1.7.	Остале позитивне консолидоване резерве	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	687,866
2.1.	Губици из претходних година	282,861
2.2.	Губитак текуће године	
2.3.	Нематеријална улагања	86,595
2.4.	Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	
2.5.	Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	
2.6.	Регулаторна усклађивања вредности:	
2.6.1.	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	
2.6.2.	Остале нето негативне ревалоризационе резерве	
2.6.3.	Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке	
2.6.4.	Потребна резерва из добити за процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	318,410
2.7.	Остале негативне консолидоване резерве	
II	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	524,841
1.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	524,841
1.1.	Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција	
1.2.	Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција	
1.3.	Део ревалоризационих резерви банке	89,391
1.4.	Хибридни инструменти	
1.5.	Субординиране обавезе	435,450
1.6.	Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у односу на очекиване губитке	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА	
2.1.	Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције	
2.2.	Потраживања по основу билансне aktive и ванбилансних ставки обезбеђена хибридном инструментом или субординираном обавезом	
2.3.	Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залог	
2.4.	Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал	
III	УКУПАН КАПИТАЛ	1,449,913
1.	УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	2,137,779
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	687,866
	Од чега умањење основног капитала	687,866
	Од чега умањење допунског капитала	
2.1.	Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно других лица	
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	
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 прелази 10% збира основног и допунског капитала банке за коју се обрачунава капитал	
2.4.	Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору	
2.5.	Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у односу на очекиване губитке	
2.6.	Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана	
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 са другим лицима	
IV	НАПОМЕНЕ	
	Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне aktive, 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	
	Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке	
	Од чега на групној основи	
	Од чега на појединачној основи	
	Износ очекиваног губитка према IRB приступу	
	Бруто износ субординираних обавеза	725,750

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

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис - обичне акције	Опис - субординиране обавезе
1.	Емитент	Opportunity Banka a.d.	Opportunity Transformation Investments, B.V.
2.	Третман у складу с прописима		
2.1.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала	Инструмент основног капитала	Инструмент допунског капитала
2.2.	Индивидуални/групни/индивидуални и групни ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	Индивидуални	Индивидуални
2.3.	Тип инструмента	Обичне акције	Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента
3.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	1,531,080	435,450
4.	Номинална вредност инструмента	РСД 60.000 по акцији	Укупан износ субординиране обавезе износ ЕУР 6 милиона
5.	Рачуноводствена класификација	Акцијски капитал	Амортизована вредност
6.	Иницијални датум издавања инструмента	04.12.2006.	15.05.2008.
7.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	Без датума доспећа	Са датумом доспећа
7.1.	Оригинални датум доспећа	Без датума доспећа	28.12.2018.
8.	Да ли постоји право превременог откупа (call option) на страни емитента	Не	Не
8.1.	Први датум активирања права превременог откупа	-	-
8.2.	Накнадни датуми активирања права превременог откупа (ако је применљиво)	-	-
9.	Купони/дивиденде		
9.1.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	-	-
9.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	-	-
9.3.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	-	-
9.4.	Могућност повећања приноса (step up)	-	-
9.5.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	-	-
10.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	Неконвертибилан	Конвертибилан
10.1.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије		Конверзија у акцијски капитал банке
10.2.	Ако је конвертибилан, делимично или у целости конвертибилан		
10.3.	Ако је конвертибилан, стопа конверзије		100%
10.4.	Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија		Добровољна
10.5.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује		Обичне акције
10.6.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује		Opportunity Banka a.d.
11.	Могућност отписа		Не
11.1.	Ако постоји могућност отписа, услови под којима може доћи до отписа		-
11.2.	Ако постоји могућност отписа, делимичан отпис или отпис у целости		-
11.3.	Ако постоји могућност отписа, привремен или трајан отпис		-
11.4.	Ако је отпис привремен, услови поновног признавања		-
12.	Тип инструмента који ће се при ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента	Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента	-

Напомене за попуњавање обрасца ПИ–ФИКАП

Образац ПИ-ФИКАП треба да садржи, по колонама, различите финансијске инструменте који се укључују у обрачун капитала банке. Овим образцем треба да буду покривени следећи елементи капитала : обичне акције, некумулативне преференцијалне акције, кумулативне преференцијалне акције, некумулативне конвертибилне преференцијалне акције, кумулативне конвертибилне преференцијалне акције, мањинска учешћа, субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента, хибридни инструменти капитала и друге преносиве хартије од вредности које банка поседује и које се укључују у обрачун капитала.

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
1.	Правно лице које је извршило емисију инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
2.1.	Наводи се третман од стране регулатора у складу са Одлуком о адекватности капитала. <i>Избор опције: Инструмент основног капитала, Инструмент долунског капитала.</i>	
2.2.	Наводи се ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе <i>Избор опције: Индивидуални, Групи, Индивидуални и групи</i>	
2.3.	Избор типа инструмента. <i>Избор опције: Обичне акције, Некумулативне преференцијалне акције, Кумулативне преференцијалне акције, Некумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Кумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Мањинска учешћа, Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента, Хибридни инструмент капитала, Друго.</i>	
3.	Износ који се признаје за потребе израчунавања капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања). <i>Слободан текст – посебно нагласити ако су делови признати у различитим нивоима капитала и ако је износ који се признаје у регулаторне сврхе различит од оног који је добијен при емисији инструмента.</i>	
4.	Наводи се номинална вредност инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
5.	Наводи се рачуноводствена класификација инструмента. <i>Избор опције: Акцијски капитал, Обавеза – амортизована вредност, Обавеза – фер вредност, Мањинска учешћа.</i>	
6.	Наводи се датум издавања инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
7.	Наводи се да ли је реч о инструменту с датумом доспећа или инструменту без датума доспећа <i>Избор опције: С датумом доспећа, без датума доспећа</i>	
7.1.	Ако је реч о инструменту без датума доспећа, бира се опција <i>Без датума доспећа</i> . Ако је реч о инструменту с датумом доспећа, наводи се датум доспећа (<i>дан, месец и година</i>).	
8.	Наводи се да ли постоји право превременог откупа (call option) на страни емитента. <i>Избор опције: Да, Не.</i>	
8.1.	Ако постоји право превременог откупа, наводи се први датум активирања права превременог откупа. Ова информација помаже при процени трајности инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
8.2.	Ако постоји право превременог откупа, наводе се накнадни датуми активирања права превременог откупа, ако је применљиво. Ова информација помаже при процени трајности инструмента. <i>Слободан текст.</i>	
9.1.	Наводи се да ли су дивиденде/купони фиксни, променљиви, сада фиксни а касније ће бити променљиви или сада променљиви а касније ће бити фиксни. <i>Избор опције: Фиксни, Променљиви, Фиксни па променљиви, Променљиви па фиксни.</i>	
9.2.	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. Ако институција има потпуно право да у било којим условима откаже плаћање дивиденди/купона, бира се опција <i>Потпуно дискреционо право</i> . Ако постоје одређени услови који морају бити испуњени да би институција могла да откаже исплату дивиденди/купона, бира се опција <i>Делимично дискреционо право</i> . Ако институција не може да откаже исплату дивиденди/купона, бира се опција <i>Без дискреционог права</i> .	
9.3.	Наводи се да ли постоји потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или не постоји дискреционо право у вези са износом дивиденди/купона. <i>Избор опције: Потпуно дискреционо право, Делимично дискреционо право, Без дискреционог права.</i>	
9.4.	Наводи се да ли постоји могућност повећања приноса (step up). <i>Избор опције: Да, Не.</i>	
9.5.	Наводи се да ли су дивиденде/купони кумулативни или некумулативни. <i>Избор опције: Кумулативни, Некумулативни.</i>	
10.	Наводи се да ли је инструмент конвертибилан или неконвертибилан. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покрићу губитака. <i>Избор опције: Конвертибилан, Неконвертибилан.</i>	
10.1.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводе се услови под којима може доћи до конверзије. <i>Слободан текст.</i>	
10.2.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се да ли је конвертибилан делимично или у целости. <i>Избор опције: Делимично, У целости.</i>	
10.3.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се стопа конверзије. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покрићу губитака. <i>Слободан текст</i>	
10.4.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се да ли је реч о обавезној или добровољној конверзији. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покрићу губитака. <i>Избор опције: Обавезна, Добровољна.</i>	
10.5.	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 покрићу губитака. <i>Избор опције: Обичне акције, Некумулативне преференцијалне акције, Кумулативне преференцијалне акције, Некумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Кумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Мањинска учешћа, Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента, Друго.</i>	
10.6.	Ако је реч о конвертибилном инструменту, наводи се емитент инструмента у који се конвертује. <i>Слободан текст.</i>	
11.	Наводи се да ли постоји могућност отписа. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покрићу губитака. <i>Избор опције: Да, Не.</i>	
11.1.	Ако постоји могућност отписа, наводе се услови под којима може доћи до отписа. <i>Слободан текст.</i>	
11.2.	Ако постоји могућност отписа, наводи се да ли је реч о делимичном отпису или отпису у целости. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покрићу губитака. <i>Избор опције: Делимичан отпис, Отпис у целости.</i>	
11.3.	Ако постоји могућност отписа, наводи се да ли је реч о привременом или трајном отпису. Ова информација може помоћи при процени у којој мери инструмент може послужити у покрићу губитака. <i>Избор опције: Привремени отпис, Трајни отпис.</i>	
11.4.	Ако је отпис привремен, наводе се услови поновног признавања. <i>Слободан текст.</i>	
12.	Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента. <i>Избор опције: Обичне акције, Некумулативне преференцијалне акције, Кумулативне преференцијалне акције, Некумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Кумулативне конвертибилне преференцијалне акције, Мањинска учешћа, Субординирани дуг издат у виду финансијског инструмента, Хибридни инструмент капитала, Друго.</i>	

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		
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању		
A.IV	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха		
A.V	Финансијска средства расположива за продају		
A.VI	Финансијска средства која се држе до доспећа		
A.VII	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација		
A.VIII	Кредити и потраживања од комитената		
A.IX	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
A.X	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика		
A.XI	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате		
A.XII	Инвестиције у зависна друштва		
A.XIII	Нематеријална улагања		
A.XIV	Некретнине, постројења и опрема		
A.XV	Инвестиционе некретнине		
A.XVI	Текућа пореска средства		
A.XVII	Одложена пореска средства		
A.XVIII	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља		
A.XIX	Остала средства		
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)		
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању		
PO.II	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха		
PO.III	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика		
PO.IV	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци		
PO.V	Депозити и остале обавезе према другим комитентима		
PO.VI	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
PO.VII	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства		
PO.VIII	Субординиране обавезе		
PO.IX	Резервисања		
PO.X	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља		
PO.XI	Текуће пореске обавезе		
PO.XII	Одложене пореске обавезе		
PO.XIII	Остале обавезе		
PO.XIV	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0413 у консолидованом билансу стања)		
	КАПИТАЛ		
PO.XV	Акцијски капитал		
PO.XVI	Сопствене акције		
PO.XVII	Добитак		
PO.XVIII	Губитак		
PO.XIX	Резерве		
PO.XX	Нереализовани губици		
PO.XXI	Учешћа без права контроле		
PO.XXII	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: $0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421 \geq 0$)		
PO.XXIII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: $0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421 < 0$)		
PO.XXIV	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: $0414 + 0422 - 0423$)		
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.П.А.	Ванбилансна актива		
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		
A.II	Заложена финансијска средства		
A.III	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању		
A.IV	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха		
A.V	Финансијска средства расположива за продају		
A.VI	Финансијска средства која се држе до доспећа		
A.VII	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација		
A.VIII	Кредити и потраживања од комитената		
A.IX	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
A.X	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика		
A.XI	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате		
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>		у
A.XII	Инвестиције у зависна друштва		
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>		ф
A.XIII	Нематеријална улагања		и
A.XIV	Некретнине, постројења и опрема		
A.XV	Инвестиционе некретнине		
A.XVI	Текућа пореска средства		
A.XVII	Одложена пореска средства		
A.XVIII	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља		
A.XIX	Остала средства		
	<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>		х
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)		
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању		
PO.II	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха		
PO.III	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика		
PO.IV	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци		
PO.V	Депозити и остале обавезе према другим комитентима		
PO.VI	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика		
PO.VII	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства		
	<i>Од чега обавезе по основу хибридних инструмената</i>		р
PO.VIII	Субординиране обавезе		
	<i>Од чега субординиране обавезе које се укључују у допунски капитал банке</i>		с
PO.IX	Резервисања		
PO.X	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља		
PO.XI	Текуће пореске обавезе		
PO.XII	Одложене пореске обавезе		
PO.XIII	Остале обавезе		
PO.XIV	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0413 у консолидованом билансу стања)		
	КАПИТАЛ		
PO.XV	Акцијски капитал		
	<i>Од чега номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција</i>		а
	<i>Од чега емисиона премија по основу акцијског капитала, осим преференцијалних кумулативних акција</i>		б
	<i>Од чега номинална вредност преференцијалних кумулативних акција</i>		њ
	<i>Од чега емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција</i>		о
PO.XVI	Сопствене акције		
	<i>Од чега стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција</i>		ј
	<i>Од чега стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције</i>		т
PO.XVII	Добитак		
	<i>Од чега нераспоређена добит из ранијих година</i>		г
	<i>Од чега добит из текуће године</i>		д
PO.XVIII	Губитак		
	<i>Од чега губици из претходних година</i>		ж
	<i>Од чега губитак текуће године</i>		з
PO.XIX	Резерве		
	<i>Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала</i>		в
	<i>Од чега остале позитивне консолидоване резерве</i>		е
	<i>Од чега остале негативне консолидоване резерве</i>		н
	<i>Од чега остале нето негативне ревалоризационе резерве</i>		љ
	<i>Од чега добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке</i>		м
	<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/МРС, исказују у корист ових резерви</i>		п
PO.XX	Нереализовани губици		
	<i>Од чега нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају</i>		л
PO.XXI	Учешћа без права контроле		
	<i>Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима</i>		ђ
PO.XXII	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0		
PO.XXIII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≤ 0		

PO.XXIV	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)		
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.П.А.	Ванбилансна актива		
	<i>Од чега износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција</i>		к
	<i>Од чега износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу</i>		ћ
В.П.П.	Ванбилансна пасива		

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		
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ		
1.1.	Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција		а
1.2.	Емисиона премија		б
1.3.	Резерве из добити		в
1.4.	Нераспоређена добит из ранијих година		г
1.5.	Добит из текуће године		д
1.6.	Мањинска учешћа у подређеним друштвима		ђ
1.7.	Остале позитивне консолидоване резерве		е
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА		
2.1.	Губици из претходних година		ж
2.2.	Губитак текуће године		з
2.3.	Нематеријална улагања		и
2.4.	Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција		ј
2.5.	Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција		к
2.6.	Регулаторна усклађивања вредности:		
2.6.1.	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају		л
2.6.2.	Остале нето негативне ревалоризационе резерве		љ
2.6.3.	Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке		м
2.6.4.	Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке		
2.7.	Остале негативне консолидоване резерве		н
II	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ		
1.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ		
1.1.	Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција		њ
1.2.	Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција		о
1.3.	Део ревалоризационих резерви банке		п
1.4.	Хибридни инструменти		р
1.5.	Субординиране обавезе		с
1.6.	Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у односу на очекиване губитке		
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА		
2.1.	Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције		т
2.2.	Потраживања по основу билансне aktive и ванбилансних ставки обезбеђена хибридном инструментом или субординираном обавезом		
2.3.	Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залог		ћ
2.4.	Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал		
III	УКУПАН КАПИТАЛ		
1.	УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ		
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА		
	Од чега умањење основног капитала		
	Од чега умањење допунског капитала		
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		(y+f+x)
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		
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		
2.4.	Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору		
2.5.	Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у односу на очекиване губитке		
2.6.	Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана		
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		
IV	НАПОМЕНЕ		
	Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне aktive, 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		
	Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке		
	Од чега на групној основи		
	Од чега на појединачној основи		
	Износ очекиваног губитка према IRB приступу		
	Бруто износ субординираних обавеза		

Напомене за попуњавање обрасца ПИ–УПК

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:

- У првом кораку потребно је приказати разлике између биланса стања сачињеног за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи и консолидованог биланса стања банкарске групе сачињеног у складу с Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања.
- У овом кораку полази се од консолидованог биланса стања у објављеним финансијским извештајима банке (трећа колона) и потом се у последњој колони приказује колико би износила вредност сваке позиције ако би се применио регулаторни метод и обухват консолидације.
- Ако се у билансу стања банкарске групе сачињеном у складу с Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања користи исти метод и обухват консолидације као и за потребе регулаторног извештавања, први корак се може прескочити.
- Ако банка нема подређених друштава и не сачињава консолидоване финансијске извештаје, први корак се може прескочити.

2. Рашчлањавање елемената у билансу стања:

- У другом кораку, поједине елементе у билансу стања по регулаторном методу и обухвату консолидације потребно је рашчланити тако да се јасно виде позиције које су коришћене за потребе попуњавања обрасца ПИ–КАП (Подаци о капиталној позицији банке). Рашчлањавање се врши само до нивоа који је потребан да би се направила јасна веза између позиција из биланса стања и позиција из обрасца ПИ–КАП.
- У другој табели обрасца ПИ–УПК дат је приказ рашчлањавања појединих позиција биланса стања, при чему банка сама прилагођава тај приказ елементима капитала које поседује. Ако банка има одређени елемент капитала, а у другој табели овог обрасца није извршено рашчлањавање које омогућава повезивање те позиције обрасца ПИ–КАП и одговарајуће позиције биланса стања, потребно је да банка сама изврши рашчлањавање позиција биланса стања које ће омогућити то повезивање (нпр. ако банка има потраживања по основу билансне активе и ванбилансних ставки обезбеђена хибридном инструментом или субординираном обавезом, пошто се тај износ може налазити на више различитих позиција биланса стања, потребно је да банка сама рашчлани позиције биланса стања како би ову позицију повезала са одговарајућим позицијама биланса стања). Такође, ако банка не поседује одређене елементе капитала ради чијег повезивања с позицијама биланса стања су те позиције у другој табели овог обрасца рашчлањене, није потребно приказивати тако рашчлањене позиције у тој табели.
- Поред сваког тако рашчлањеног елемента потребно је унети референцу која ће бити коришћена у кораку 3.
- Ако банка нема подређених друштава и не сачињава консолидоване финансијске извештаје, елементи се рашчлањавају у објављеном билансу стања сачињеном у складу с Међународним рачуноводственим стандардима, односно Међународним стандардима финансијског извештавања.

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

- У трећем кораку потребно је успоставити везу између позиција из рашчлањеног биланса стања из претходног корака и позиција из обрасца ПИ–КАП, коришћењем референци из другог корака.

Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допунским капиталом
		1	2	3
I	КАПИТАЛ	1,449,913		
1.	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	925,072		
2.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	524,841		
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	829,998		
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	723,372	723,372	
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	6,028,103		
1.1.1.	Изложености према државама и централним банкама	0		
1.1.2.	Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе	2,094		
1.1.3.	Изложености према јавним административним телима	0		
1.1.4.	Изложености према међународним развојним банкама	0		
1.1.5.	Изложености према међународним организацијама	0		
1.1.6.	Изложености према банкама	57,575		
1.1.7.	Изложености према привредним друштвима	65,366		
1.1.8.	Изложености према физичким лицима	5,436,968		
1.1.9.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	57,474		
1.1.10.	Доспела ненаплаћена потраживања	27,664		
1.1.11.	Високоризичне изложености	0		
1.1.12.	Изложености по основу покривених обезвница	0		
1.1.13.	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове	0		
1.1.14.	Остале изложености	380,962		
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)	0		
1.2.1.	Изложености према државама и централним банкама	0		
1.2.2.	Изложености према банкама	0		
1.2.3.	Изложености према привредним друштвима	0		
1.2.4.	Изложености према физичким лицима	0		
1.2.4.1.	Изложености према физичким лицима које су обезбеђене хипотекама на непокретностима	0		
1.2.4.2.	Квалификоване револвинг изложености према физичким лицима	0		
1.2.4.3.	Остале изложености према физичким лицима	0		
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања	0		
1.2.5.1.	Примењени приступ:	0		
1.2.5.1.1.	Приступ једноставних пондера ризика	0		
1.2.5.1.2.	PD/LGD приступа	0		
1.2.5.1.3.	Приступ интерних модела	0		
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања	0		
1.2.5.2.1.	Власничка улагања којима се тргује на берзи	0		
1.2.5.2.2.	Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима	0		
1.2.5.2.3.	Остала власничка улагања	0		
1.2.5.2.4.	Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику	0		
1.2.6.	Изложености по основу остале имовине	0		
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	0		
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	0		
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	0		
3.1.1.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности	0		
3.1.2.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности	0		
3.1.3.	Капитални захтев за девизни ризик	0		
3.1.4.	Капитални захтев за робни ризик	0		
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	0		
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	106,626	106,626	
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	106,626	106,626	
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог приступа	0	0	
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	0	0	
5	ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	829,998	829,998	
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	20.96		