

**IZVEŠTAJ U SKLADU SA ODLUKOM O OBJAVLJIVANJU
PODATAKA I INFORMACIJA BANKE**

(Informacije i podaci sa stanjem na dan 30. juna 2023.)

SADRŽAJ:

| | |
|---|----|
| 1. UVOD..... | 2 |
| 2. KAPITAL BANKE I BANKARSKE GRUPE | 3 |
| 3. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE I BANKARSKE GRUPE | 31 |
| 4. POKAZATELJ LEVERIDŽA..... | 36 |
| 5. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O TEHNIKAMA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA | 36 |
| 6. BANKARSKA GRUPA | 38 |

1. UVOD

Raiffeisen banka a.d., Beograd, Đorđa Stanojevića 16 (u daljem tekstu: Banka) na svom sajtu objavljuje podatke i informacije propisane važećom Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke (u daljem tekstu: Odluka).

Procena i kontrola adekvatnosti sadržaja tih podataka i informacija vrši se u skladu sa pozitivnim načelima struke i obezbeđivanjem njihove verodostojnosti.

Podaci i informacije se, u skladu sa Odlukom, objavljuju jedanput godišnje, i to sa stanjem na dan 31. decembra, najkasnije do 31. maja naredne godine.

Izuzetno, podaci o kapitalu, kapitalnim zahtevima i adekvatnosti kapitala, pokazatelju leveridža, tehnikama ublažavanja kreditnog rizika i strukturi bankarske grupe objavljuju se i sa stanjem na dan 30. juna najkasnije do 30. septembra tekuće godine.

2. KAPITAL BANKE I BANKARSKE GRUPE

Kapital banke, odnosno bankarske grupe, čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala. Na dan 30.06.2023. godine kapital Banke, odnosno Bankarske grupe je pored osnovnog akcijskog kapitala sastojao i od dopunskog kapitala.

Osnovni akcijski kapital čini zbir elemenata osnovnog akcijskog kapitala korigovan za regulatorna prilagođavanja i umanjen za odbitne stavke osnovnog akcijskog kapitala.

2.1. Podaci o kapitalu Banke

2.1.1. Iznos kapitala sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i odbitnih stavki

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. |
|------------|---|--------------------|
| | OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL: ELEMENTI | |
| 1 | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija | 27.466.158 |
| 1.1 | <i>od čega: Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. OAK</i> | 27.466.158 |
| 1.2 | <i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1, tj. Iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i> | - |
| 2 | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital | - |
| 3 | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. stav 2. i 3. OAK za uključivanje u osnovni akcijski kapital | - |
| 4 | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti | 1.389.586 |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 36.591.433 |
| 6 | Rezerve za opšte bankarske rizike | - |
| 7 | Učešće bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu | - |
| 8 | Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7) | 65.447.177 |
| | OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL: REGULATORNA PRILAGOĐAVANJA I ODBITNE STAVKE | |
| 9 | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-) | (36.099) |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza (-) | (1.814.739) |
| 11 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK | - |
| 12 | Fer vrednost rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove | (127.548) |
| 13 | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu sa tačkom 134. OAK (-) | - |
| 14 | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-) | - |
| 15 | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke | - |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. |
|------------|--|--------------------|
| 16 | I movina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-) | - |
| 17 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi po osnovu ugovorne obaveze (-) | - |
| 18 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | - |
| 19 | Primenljiv iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | - |
| 20 | Primenljiv iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-) | - |
| 21 | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1,250%, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder | - |
| 21.1 | <i>od čega: Učešća u licima koja nisu u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i> | - |
| 21.2 | <i>od čega: Sekjuritizovane pozicije (-)</i> | - |
| 21.3 | <i>od čega: Slobodne isporuke (-)</i> | - |
| 22 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2. OAK, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-) | - |
| 23 | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-) | - |
| 23.1 | <i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i> | - |
| 23.2 | <i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i> | - |
| 24 | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-) | (789.223) |
| 25 | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika i gubitaka (-) | - |
| 26 | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-) | - |
| 27 | Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke | - |
| 28 | Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) | (2.767.609) |
| 29 | Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28) | 60.632.880 |
| | DODATNI OSNOVNI KAPITAL: ELEMENTI | |
| 30 | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije | - |
| 31 | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu | - |
| 32 | Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31) | - |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. |
|------------|--|--------------------|
| | DODATNI OSNOVNI KAPITAL: ODBITNE STAVKE | |
| 33 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući i instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | - |
| 34 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | - |
| 35 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | - |
| 36 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | - |
| 37 | Iznos za koji odbitne stavke dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-) | - |
| 38 | Ukupno odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37) | - |
| 39 | Dodatni osnovni kapital razlika između 32 i 38) | - |
| 40 | Osnovni kapital (zbir 29 i 39) | 60.632.880 |
| | DOPUNSKI KAPITAL: ELEMENTI | |
| 41 | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz te instrumente | 8.792.258 |
| 42 | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu | - |
| 43 | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslov za uključivanje u dopunski kapital | - |
| 44 | Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43) | - |
| | DOPUNSKI KAPITAL: ODBITNE STAVKE | |
| 45 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | - |
| 46 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | - |
| 47 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | - |
| 48 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog kapitala i subordiniranih obaveza lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana i kraće (-) | - |
| 49 | Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48) | - |
| 50 | Dopunski kapital (razlika između 44 i 49) | 8.792.258 |
| 51 | Ukupni kapital (zbir 40 i 50) | 69.425.138 |
| 52 | Ukupna rizična aktiva | 383.777.354 |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. |
|------------|--|--------------------|
| | POKAZATELJI ADEKVATNOSTI KAPITALA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA | |
| 53 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%) | 15,80% |
| 54 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%) | 15,80% |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%) | 18,09% |
| 56 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%) | 6,49% |
| 57 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%) | 10,09% |

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke koja je objavljena krajem 2018. godine, kao i izmenama i dopunama iste, Banka je obračunala sledeće odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala, koje nisu navedene u pozicijama od 9. do 27. gore navedenog obrasca:

| | |
|--|-------------|
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od 60%. | (1.311.392) |
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana, ako su ti krediti odobreni u periodu od 01.01. - 31.12.2019. godine | (200.821) |
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, čija je ugovorena ročnost duža od 2555 dana, ako su ti krediti odobreni u periodu od 01.01. - 31.12.2020. godine | (30.110) |
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, čija je ugovorena ročnost duža od 2190 dana, ako su ti krediti odobreni počev od 01.01.2021. godine | (28.461) |

2.1.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke

| Redni broj | Karakteristike instrumenta | Opis |
|------------|---|---|
| 1 | Emitent | Raiffeisen banka ad, Beograd |
| 1.1 | Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane) | ISIN |
| | Tretman u skladu sa propisima | |
| 2 | Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala | Instrument osnovnog kapitala |
| 3 | Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe | Individualni |
| 4 | Tip instrumenta | Obične akcije |
| 5 | Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja) | 27.466.158 |
| 6 | Nominalna vrednost instrumenta | 27.466.158 |
| 6.1 | Emisiona cena | |
| 6.2 | Otkupna cena | |
| 7 | Računovodstvena klasifikacija | Akcijski kapital |
| 8 | Datum izdavanja instrumenta | Obične akcije su izdavane kroz 11 emisija po sledećoj dinamici: 21.03.2001/22.03.2001. RSD 589.730 hilj, 21-24. 06.2002. RSD 909.408 hilj, 28.09.2004/1.10.2004. RSD 519.400 hilj, 26.05.2005. RSD 1.230.300 hilj, 27.09.2005. RSD 1.697.600 hilj, 20.12.2005. RSD 2.138.700 hilj, 27.06.2006. RSD 8.638.500 hilj, 25.09.2007. RSD 1.959.610 hilj, 20.12.2007. RSD 7.019.420 hilj, 27.03.2008. RSD 1.234.660 hilj. i 25.09.2008. RSD 1.528.830 hilj. |
| 9 | Instrument sa datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća | Instrument bez datuma dospeća |
| 9.1 | Inicijalni datum dospeća | Bez datuma dospeća |
| 10 | Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela | Ne |
| 10.1 | Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost | Nema |
| 10.2 | Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo) | Nema |
| | Kuponi/dividende | |

| Redni broj | Karakteristike instrumenta | Opis |
|-------------------|---|---------------------------|
| 11 | Fiksne ili promenljive dividende/kuponi | Promenljive |
| 12 | Kuponska stopa i povezani indeksi | |
| 13 | Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende | |
| 14.1 | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona | Potpuno diskreciono pravo |
| 14.2 | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona | Potpuno diskreciono pravo |
| 15 | Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup | |
| 16 | Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi | Nekumulativni |
| 17 | Konvertibilni ili nekonvertibilni instrument | Nekonvertibilni |
| 18 | Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije | |
| 19 | Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan | |
| 20 | Ako je konvertibilan, stopa konverzije | |
| 21 | Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija | |
| 22 | Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje | |
| 23 | Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje | |
| 24 | Mogućnost smanjenja vrednosti | Ne |
| 26 | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti | |
| 27 | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno | |
| 28 | Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja | |
| 29 | Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta | |
| 30 | Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata | |
| 31 | Ako postoje navesti neusklađene karakteristike | |

2.1.3. Raščlanjivanje elemenata bilansa stanja radi njihovog povezivanja sa elementima kapitala

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|-----------------|--|--------------------|--|
| A | AKTIVA | | |
| A.I | Gotovina i sredstva kod centralne banke | 115.546.562 | |
| A.II | Založena finansijska sredstva | - | |
| A.III | Potraživanja po osnovu derivata | 21.870 | |
| A.IV | Hartije od vrednosti | 93.426.633 | |
| A.V | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 74.697.902 | |
| A.VI | Kredit i potraživanja od komitenata | 348.469.177 | |
| A.VII | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | |
| A.VIII | Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 602.131 | |
| A.IX | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | - | |
| A.X | Investicije u zavisna društva | 2.123.565 | |
| | Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru | 2.123.535 | |
| | Od čega: direktna ili indirektna ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru | 30 | |
| A.XI | Nematerijalna imovina | 2.290.646 | d |
| A:XII | Nekretnina, postrojenja i oprema | 8.324.945 | |
| A.XIII | Investicione nekretnine | 59.720 | |
| A.XIV | Tekuća poreska sredstva | 660.032 | |
| A.XV | Odložena poreska sredstva | 686.949 | |
| A.XVI | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja | - | |
| A.XVII | Ostala sredstva | 1.703.159 | g-deo koji se odnosi na avanse za nematerijalna ulaganja |
| | 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 | - | |
| | Od čega avansi za licence i softvere | - | |
| | UKUPNO AKTIVA | 648.613.291 | |
| | | | |

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|-----------------|--|--------------------|-----------|
| P | PASIVA | | |
| PO | OBAVEZE | | |
| PO.I | Obaveze po osnovu derivata | 90.701 | |
| PO.II | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 21.292.937 | |
| PO.III | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima | 530.693.892 | |
| PO.IV | Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 130.922 | |
| PO.V | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | |
| PO.VI | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti | - | |
| | Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata | - | |
| PO.VII | Subordinirane obaveze | 9.045.332 | |
| | Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke | 8.792.258 | |
| PO.VIII | Rezervisanja | 3.276.452 | |
| PO.IX | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | |
| PO.X | Tekuće poreske obaveze | 1.639.699 | |
| PO.XI | Odložene poreske obaveze | - | |
| PO.XII | Ostale obaveze | 7.644.281 | |
| PO.XIII | UKUPNO OBAVEZE | 573.814.216 | |
| | KAPITAL | | |
| PK.XIV | Akcijski kapital | 27.466.158 | |
| | Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | 27.466.158 | a |
| | Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | - | |
| | Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija | - | |
| | Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija | - | |
| PK.XV | Sopstvene akcije | - | |
| | Od čega stečene sopstvene akcije Banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | - | |
| | Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije | - | |
| PK.XVI | Dobitak | 10.728.233 | |

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|-----------------|--|--------------------|-----------|
| | Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina | - | |
| | Od čega dobit iz tekuće godine | 10.728.233 | |
| PK.XVII | Gubitak | - | |
| | Od čega gubici iz prethodne godine | - | |
| | Od čega gubitak tekuće godine | - | |
| PK.XVIII | Rezerve | 36.604.684 | |
| | Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala | 35.802.210 | v+d |
| | Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve | - | |
| | Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve | - | |
| | Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve | - | |
| | Od čega dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga Banke | - | |
| | Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu sa MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi | 1.389.586 | b |
| PK.XIX | Nerealizovani gubici | - | |
| | Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | - | |
| PK.XX | Učešće bez prava kontrole | - | |
| | Od čega manjinsko učešće u podređenim društvima | - | |
| PK.XXI | UKUPNO KAPITAL | 74.799.075 | |
| PO.XXII | UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA | - | |
| PO.XXIII | UKUPNO PASIVA | 648.613.291 | |
| V.P. | VANBILANSNE POZICIJE | | |
| V.P.A | Vanbilansna aktiva | 1.502.774.956 | |
| | Od čega iznos akcija Banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | | |
| | Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija Banke uzetih u zalog | - | |
| V.P.P | Vanbilansna pasiva | 1.502.774.956 | |

2.1.4. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala (elementi kapitala, uključujući i odbitne stavke)

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|--|--------------------|---|
| | Osnovni akcijski kapital: elementi | | |
| 1 | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije | 27.466.158 | |
| 1.1 | od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK | 27.466.158 | a |
| 1.2 | od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata | - | |
| 2 | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital | - | |
| 3 | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital | - | |
| 4 | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti | 1.389.586 | b |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 36.591.433 | v |
| 6 | Rezerve za opšte bankarske rizike | - | |
| 7 | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu | - | |
| 8 | Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7) | 65.447.177 | |
| | Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke | | |
| 9 | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-) | (36.099) | U skladu sa tačkom 12, stav 5 Odluke o adekvatnosti kapitala banke |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-) | (1.814.739) | g+d |
| 11 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK | - | |
| 12 | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove | (127.548) | U skladu sa tačkom 12, stav 1 pod 1) Odluke o adekvatnosti kapitala banke |
| 13 | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-) | - | |
| 14 | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-) | - | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|--|--------------------|-----------|
| 15 | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke | - | |
| 16 | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-) | - | |
| 17 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-) | - | |
| 18 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | - | |
| 19 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-) | - | |
| 20 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-) | - | |
| 21 | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1,250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder | - | |
| 21.1 | od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-) | - | |
| 21.2 | od čega: sekjuritizovane pozicije (-) | - | |
| 21.3 | od čega: slobodne isporuke (-) | - | |
| 22 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK (-) | - | |
| 23 | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-) | - | |
| 23.1 | od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje | - | |
| 23.2 | od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika | - | |
| 24 | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-) | (789.223) | đ |
| 25 | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) | - | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|---|--------------------|-----------|
| 26 | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-) | - | |
| 27 | Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke | - | |
| 28 | Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) | (2.767.609) | |
| 29 | Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28) | 60.632.880 | |
| | Dodatni osnovni kapital: elementi | | |
| 30 | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije | - | |
| 31 | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu | - | |
| 32 | Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31) | - | |
| | Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke | | |
| 33 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | - | |
| 34 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | - | |
| 35 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | - | |
| 36 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | - | |
| 37 | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-) | - | |
| 38 | Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37) | - | |
| 39 | Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38) | - | |
| 40 | Osnovni kapital (zbir 29 i 39) | 60.632.880 | |
| | Dopunski kapital: elementi | | |
| 41 | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente | 8.792.258 | |
| 42 | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu | - | |
| 43 | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital | - | |
| 44 | Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43) | - | |
| | Dopunski kapital: odbitne stavke | - | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|---|--------------------|-----------|
| 45 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | - | |
| 46 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | - | |
| 47 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | - | |
| 48 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | - | |
| 49 | Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48) | - | |
| 50 | Dopunski kapital (razlika između 44 i 49) | 8.792.258 | |
| 51 | Ukupni kapital (zbir 40 i 50) | 69.425.138 | |
| 52 | Ukupna rizična aktiva | 383.777.354 | |
| | Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala | | |
| 53 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%) | 15,80% | |
| 54 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%) | 15,80% | |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%) | 18,09% | |
| 56 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%) | 6,49% | |
| 57 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%) | 10,09% | |

2.2.. Podaci o kapitalu Bankarske grupe

2.2.1. Iznos kapitala sa pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i odbitnih stavki

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. |
|------------|--|--------------------|
| | Osnovni akcijski kapital: elementi | |
| 1 | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije | 27.466.158 |
| 1.1 | od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK | 27.466.158 |
| 1.2 | od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata | - |
| 2 | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital | - |
| 3 | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital | - |
| 4 | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti | 315.489 |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 36.591.433 |
| 6 | Rezerve za opšte bankarske rizike | - |
| 7 | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu | - |
| 8 | Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7) | 64.373.080 |
| | Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke | |
| 9 | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-) | (36.099) |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-) | (1.852.264) |
| 11 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK | - |
| 12 | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove | (127.548) |
| 13 | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-) | - |
| 14 | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-) | - |
| 15 | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke | - |
| 16 | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-) | - |
| 17 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-) | - |
| 18 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | - |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. |
|------------|--|--------------------|
| 19 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-) | - |
| 20 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-) | - |
| 21 | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1,250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder | - |
| 21.1 | od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-) | - |
| 21.2 | od čega: sekjuritizovane pozicije (-) | - |
| 21.3 | od čega: slobodne isporuke (-) | - |
| 22 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-) | - |
| 23 | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-) | - |
| 23.1 | od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje | - |
| 23.2 | od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika | - |
| 24 | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-) | (789.441) |
| 25 | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) | - |
| 26 | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-) | - |
| 27 | Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke | - |
| 28 | Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) | (2.805.352) |
| 29 | Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28) | 59.521.040 |
| | Dodatni osnovni kapital: elementi | |
| 30 | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije | - |
| 31 | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu | - |
| 32 | Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31) | - |
| | Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke | |
| 33 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | - |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. |
|------------|---|--------------------|
| 34 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | - |
| 35 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | - |
| 36 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće(-) | - |
| 37 | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-) | - |
| 38 | Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37) | - |
| 39 | Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38) | - |
| 40 | Osnovni kapital (zbir 29 i 39) | 59.521.040 |
| | Dopunski kapital: elementi | |
| 41 | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente | 8.792.258 |
| 42 | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu | - |
| 43 | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital | - |
| 44 | Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43) | - |
| | Dopunski kapital: odbitne stavke | |
| 45 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | - |
| 46 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | - |
| 47 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | - |
| 48 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | - |
| 49 | Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48) | - |
| 50 | Dopunski kapital (razlika između 44 i 49) | - |
| 51 | Ukupni kapital (zbir 40 i 50) | 68.313.298 |
| 52 | Ukupna rizična aktiva | 405.134.007 |
| | Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. |
|------------|--|--------------------|
| 53 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%) | 14,69% |
| 54 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%) | 14,69% |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%) | 16,86% |
| 56 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%) | 6,58% |
| 57 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%) | 8,86% |

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke koja je objavljena krajem 2018. godine, kao i izmenama i dopunama iste, Bankarska grupa je obračunala sledeće odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala koje nisu navedene u pozicijama od 9. do 27. gore navedenog obrasca:

| | |
|--|-------------|
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od 60%. | (1.311.392) |
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana, ako su ti krediti odobreni u periodu od 01.01. - 31.12.2019. godine | (200.821) |
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, čija je ugovorena ročnost duža od 2555 dana, ako su ti krediti odobreni u periodu od 01.01. - 31.12.2020. godine | (30.110) |
| Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima grupe 102 ,107 i 108 Kontnog okvira za banke, čija je ugovorena ročnost duža od 2190 dana, ako su ti krediti odobreni počev od 01.01.2021. godine | (28.461) |

2.2.2. Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala

| Redni broj | Karakteristike instrumenta | Opis |
|------------|---|---|
| 1 | Emitent | Raiffeisen banka ad, Beograd |
| 1.1 | Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane) | ISIN |
| | Tretman u skladu sa propisima | |
| 2 | Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala | Instrument osnovnog kapitala |
| 3 | Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe | Individualni |
| 4 | Tip instrumenta | Obične akcije |
| 5 | Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja) | 27.466.158 |
| 6 | Nominalna vrednost instrumenta | 27.466.158 |
| 6.1 | Emisiona cena | |
| 6.2 | Otkupna cena | |
| 7 | Računovodstvena klasifikacija | Akcijski kapital |
| 8 | Inicijalni datum izdavanja instrumenta | Obične akcije su izdavane kroz 11 emisija po sledećoj dinamici: 21.03.2001/22.03.2001. RSD 589.730 hilj, 21–24. 06.2002. RSD 909.408 hilj, 28.09.2004/1.10.2004. RSD 519.400 hilj, 26.05.2005. RSD 1.230.300 hilj, 27.09.2005. RSD 1.697.600 hilj, 20.12.2005. RSD 2.138.700 hilj, 27.06.2006. RSD 8.638.500 hilj, 25.09.2007. RSD 1.959.610 hilj, 20.12.2007. RSD 7.019.420 hilj, 27.03.2008. RSD 1.234.660 hilj. i 25.09.2008. RSD 1.528.830 hilj. |
| 9 | Instrument sa datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća | Instrument bez datuma dospeća |
| 9.1 | Inicijalni datum dospeća | Bez datuma dospeća |
| 10 | Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela | Ne |
| 10.1 | Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost | Nema |
| 10.2 | Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo) | Nema |
| | Kuponi/dividende | |
| 11 | Fiksne ili promenljive dividende/kuponi | Promenljive |

| Redni broj | Karakteristike instrumenta | Opis |
|------------|---|---------------------------|
| 12 | Kuponska stopa i povezani indeksi | |
| 13 | Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende | |
| 14.1 | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona | Potpuno diskreciono pravo |
| 14.2 | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona | Potpuno diskreciono pravo |
| 15 | Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup | |
| 16 | Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi | Nekumulativni |
| 17 | Konvertibilni ili nekonvertibilni instrument | Nekonvertibilni |
| 18 | Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije | |
| 19 | Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan | |
| 20 | Ako je konvertibilan, stopa konverzije | |
| 21 | Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija | |
| 22 | Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje | |
| 23 | Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje | |
| 24 | Mogućnost smanjenja vrednosti | Ne |
| 26 | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti | |
| 27 | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno | |
| 28 | Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja | |
| 29 | Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta | |
| 30 | Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata | |
| 31 | Ako postoje navesti neusklađene karakteristike | |

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

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije | Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima |
|-----------------|--|---|--|
| A | AKTIVA | | |
| A.I | Gotovina i sredstva kod centralne banke | 115.546.562 | 115.546.562 |
| A.II | Založena finansijska sredstva | - | - |
| A.III | Potraživanja po osnovu derivata | 21.870 | 21.870 |
| A.IV | Hartije od vrednosti | 93.426.633 | 93.426.633 |
| A.V | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 54.464.947 | 55.349.123 |
| A.VI | Kredit i potraživanja od komitenata | 374.197.772 | 374.197.772 |
| A.VII | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | - |
| A.VIII | Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | 602.131 | 602.131 |
| A.IX | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | - | - |
| A.X | Investicije u zavisna društva | 1.307.397 | 138 |
| A.XI | Nematerijalna ulaganja | 2.328.168 | 2.341.006 |
| A.XII | Nekretnine, postrojenja i oprema | 8.454.039 | 8.472.077 |
| A.XIII | Investicione nekretnine | 59.720 | 59.720 |
| A.XIV | Tekuća poreska sredstva | 660.032 | 660.032 |
| A.XV | Odložena poreska sredstva | 774.998 | 776.678 |
| A.XVI | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju | - | - |
| A.XVII | Ostala sredstva | 1.795.287 | 1.840.241 |
| A.XVIII | UKUPNO AKTIVA | 653.639.556 | 653.293.983 |
| P | PASIVA | | |
| PO | OBAVEZE | | |
| PO.I | Obaveze po osnovu derivata | 90.701 | 90.701 |
| PO.II | Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 25.631.962 | 25.614.100 |

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodu i obuhvatu konsolidacije | Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima |
|-----------------|---|---|--|
| PO.III | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 530.693.892 | 530.693.892 |
| PO.IV | Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 130.922 | 130.922 |
| PO.V | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | - |
| PO.VI | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti | - | - |
| PO.VII | Subordinirane obaveze | 9.045.332 | 9.045.332 |
| PO.VIII | Rezervisanja | 3.331.611 | 3.344.994 |
| PO.IX | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | - |
| PO.X | Tekuće poreske obaveze | 1.660.262 | 1.665.925 |
| PO.XI | Odložene poreske obaveze | - | - |
| PO.XII | Ostale obaveze | 7.891.780 | 7.915.392 |
| PO.XIII | UKUPNO OBAVEZE | 578.476.461 | 578.501.258 |
| | KAPITAL | | |
| PO.XIV | Aksijski kapital | 27.466.158 | 27.466.158 |
| PO.XV | Sopstvene akcije | - | - |
| PO.XVI | Dobitak – tekuće godine | 10.506.265 | 10.506.265 |
| PO.XVII | Dobitak-predh. Godina | 1.660.259 | 1.432.344 |
| PO.XVIII | Gubitak – tekuće godine | - | - |
| PO.XIX | Gubitak – predh. godina | - | - |
| PO.XX | Rezerve | 35.530.413 | 35.387.958 |
| PO.XXI | Nerealizovani gubici | - | - |
| PO.XXII | Učešća bez prava kontrole | - | - |
| PO.XXIII | UKUPNO KAPITAL | 75.163.095 | 74.792.725 |
| PO.XXIV | UKUPAN NEDOSTAJUĆI KAPITAL | - | - |
| PO.XXV | UKUPNO PASIVA | 653.639.555 | 653.293.983 |
| VP | VANBILANSNE POZICIJE | | |
| VP.A | Vanbilansna aktiva | 1.391.561.232 | 1.391.561.232 |
| VP.P | Vanbilansna pasiva | 1.391.561.232 | 1.391.561.232 |

2.2.4. Raščlanjivanje elemenata bilansa stanja radi njihovog povezivanja sa elementima kapitala

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|-----------------|--|--------------------|--|
| A | AKTIVA | | |
| A.I | Gotovina i sredstva kod centralne banke | 115.546.562 | |
| A.II | Založena finansijska sredstva | - | |
| A.III | Potraživanja po osnovu derivata | 21.870 | |
| A.IV | Hartije od vrednosti | 93.426.633 | |
| A.V | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 54.464.947 | |
| A.VI | Kredit i potraživanja od komitenata | 374.197.772 | |
| A.VII | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | |
| A.VIII | Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 602.131 | |
| A.IX | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | - | |
| A.X | Investicije u zavisna društva | 1.307.397 | |
| | Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru | 1.307.367 | |
| | Od čega: direktna ili indirektna ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru | 30 | |
| A.XI | Nematerijalna imovina | 2.328.168 | d |
| A:XII | Nekretnina, postrojenja i oprema | 8.454.039 | |
| A.XIII | Investicione nekretnine | 59.720 | |
| A.XIV | Tekuća poreska sredstva | 660.032 | |
| A.XV | Odložena poreska sredstva | 774.998 | |
| A.XVI | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja | - | |
| A.XVII | Ostala sredstva | 1.795.287 | g-deo koji se odnosi na avanse za nematerijalna ulaganja |
| | 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 | - | |
| A.XIII | UKUPNO AKTIVA | 653.639.556 | |

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|-----------------|--|--------------------|-----------|
| P | PASIVA | | |
| PO | OBAVEZE | | |
| PO.I | Obaveze po osnovu derivata | 90.701 | |
| PO.II | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 25.631.962 | |
| PO.III | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima | 530.693.892 | |
| PO.IV | Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 130.922 | |
| PO.V | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | - | |
| PO.VI | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti | - | |
| | Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata | - | |
| PO.VII | Subordinirane obaveze | 9.045.332 | |
| | Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke | 8.792.258 | |
| PO.VIII | Rezervisanja | 3.331.611 | |
| PO.IX | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | - | |
| PO.X | Tekuće poreske obaveze | 1.660.262 | |
| PO.XI | Odložene poreske obaveze | - | |
| PO.XII | Ostale obaveze | 7.891.780 | |
| PO.XIII | UKUPNO OBAVEZE | 578.476.461 | |
| | KAPITAL | | |
| PO.XIV | Akcijski kapital | 27.466.158 | |
| | Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | 27.466.158 | a |
| | Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | - | |
| | Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija | - | |
| | Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija | - | |
| PO.XV | Sopstvene akcije | - | |
| | Od čega stečene sopstvene akcije Banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | - | |
| | Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije | - | |
| PO.XVI | Dobitak | 12.166.524 | |
| | Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina | 1.660.259 | |
| | Od čega dobit iz tekuće godine | 10.506.265 | |

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|-----------------|--|--------------------|-----------|
| PO.XVIII | Gubitak | - | |
| | Od čega gubici iz prethodne godine | - | |
| | Od čega gubitak tekuće godine | - | |
| PO.XX | Rezerve | 35.530.413 | |
| | Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala | 36.591.433 | v |
| | Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve | - | |
| | Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve | - | |
| | Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve | (789.441) | b |
| | Od čega dobit po osnovu obaveza Banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga Banke | - | |
| | Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu sa MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi | 315.489 | đ |
| PK.XXI | Nerealizovani gubici | - | |
| | Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | - | |
| PK.XXII | Učešće bez prava kontrole | - | |
| | Od čega manjinsko učešće u podređenim društvima | - | |
| PK.XXIII | UKUPNO KAPITAL | 75.163.095 | |
| PO.XXIV | UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA | - | |
| PO.XXV | UKUPNO PASIVA | 653.639.555 | |
| V.P. | VANBILANSNE POZICIJE | | |
| V.P.A | Vanbilansna aktiva | 1.502.774.956 | |
| | Od čega iznos akcija Banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | - | |
| | Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija Banke uzetih u zalog | - | |
| V.P.P | Vanbilansna pasiva | 1.502.774.956 | |

2.2.5. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala (elementi kapitala, uključujući i odbitne stavke)

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|--|--------------------|---|
| | Osnovni akcijski kapital: elementi | | |
| 1 | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije | 27.466.158 | |
| 1.1 | od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK | 27.466.158 | a |
| 1.2 | od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata | - | |
| 2 | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital | - | |
| 3 | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital | - | |
| 4 | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti | 315.489 | d |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 36.591.433 | v |
| 6 | Rezerve za opšte bankarske rizike | - | |
| 7 | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu | - | |
| 8 | Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7) | 64.373.080 | |
| | Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke | | |
| 9 | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-) | (36.099) | U skladu sa tačkom 12, stav 5 Odluke o adekvatnosti kapitala banke |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-) | (1.852.264) | d+g |
| 11 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK | - | |
| 12 | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove | (127.548) | U skladu sa tačkom 12, stav 1 pod 1) Odluke o adekvatnosti kapitala Banke |
| 13 | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-) | - | |
| 14 | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-) | - | |
| 15 | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke | - | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|--|--------------------|-----------|
| 16 | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-) | - | |
| 17 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-) | - | |
| 18 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | - | |
| 19 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-) | - | |
| 20 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-) | - | |
| 21 | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1,250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder | - | |
| 21.1 | od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-) | - | |
| 21.2 | od čega: sekjuritizovane pozicije (-) | - | |
| 21.3 | od čega: slobodne isporuke (-) | - | |
| 22 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-) | - | |
| 23 | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-) | - | |
| 23.1 | od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje | - | |
| 23.2 | od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika | - | |
| 24 | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-) | (789.441) | b |
| 25 | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) | - | |
| 26 | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-) | - | |
| 27 | Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke | - | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|--|--------------------|-----------|
| 28 | Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) | (2.805.352) | |
| 29 | Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28) | 59.521.040 | |
| | Dodatni osnovni kapital: elementi | | |
| 30 | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije | - | |
| 31 | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu | - | |
| 32 | Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31) | - | |
| | Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke | | |
| 33 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | - | |
| 34 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | - | |
| 35 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | - | |
| 36 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće(-) | - | |
| 37 | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-) | - | |
| 38 | Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37) | - | |
| 39 | Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38) | - | |
| 40 | Osnovni kapital (zbir 29 i 39) | 59.521.040 | |
| | Dopunski kapital: elementi | | |
| 41 | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente | 8.792.258 | |
| 42 | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu | - | |
| 43 | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital | - | |
| 44 | Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43) | - | |
| | Dopunski kapital: odbitne stavke | | |
| 45 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | - | |

| Redni broj | Naziv pozicije | Iznos u hilj. din. | Referenca |
|------------|---|--------------------|-----------|
| 46 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | - | |
| 47 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | - | |
| 48 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | - | |
| 49 | Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48) | - | |
| 50 | Dopunski kapital (razlika između 44 i 49) | - | |
| 51 | Ukupni kapital (zbir 40 i 50) | 68.313.298 | |
| 52 | Ukupna rizična aktiva | 405.134.007 | |
| | Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala | | |
| 53 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%) | 14,69% | |
| 54 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%) | 14,69% | |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%) | 16,86% | |
| 56 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%) | 6,58% | |
| 57 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%) | 8,86% | |

3. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE I BANKARSKE GRUPE

Na dan 30. juna 2023. godine Banka je ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala od 18,09% što je za 10,09 procentnih poena iznad pokazatelja adekvatnosti kapitala od 8%,. Pokazatelj adekvatnosti kapitala Bankarske grupe iznosio je 16,86%.

a. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke

| Redni broj | Naziv | Iznos u hilj.din. |
|------------|---|-------------------|
| I | KAPITAL | 69.425.138 |
| 1 | UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL | 60.632.880 |
| 2 | UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL | - |
| 3 | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 8.792.258 |
| II | KAPITALNI ZAHTEVI | 30.702.188 |
| 1 | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 26.942.967 |
| 1.1 | Standardizovani pristup (SP) | 26.942.967 |
| 1.1.1 | Izloženosti prema državama i centralnim bankama | 1 |
| 1.1.2 | Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 3 |
| 1.1.3 | Izloženosti prema javnim administrativnim telima | 3.144 |
| 1.1.4 | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | - |
| 1.1.5 | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | - |
| 1.1.6 | Izloženosti prema bankama | 660.744 |
| 1.1.7 | Izloženosti prema privrednim društvima | 16.338.483 |
| 1.1.8 | Izloženosti prema fizičkim licima | 6.017.825 |
| 1.1.9 | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 2.278.963 |
| 1.1.10 | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 331.094 |
| 1.1.11 | Visokorizične izloženosti | - |
| 1.1.12 | Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica | - |
| 1.1.13 | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija | - |
| 1.1.14 | Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom | - |

| Redni broj | Naziv | Iznos u hilj.din. |
|-------------------|--|--------------------------|
| 1.1.15 | Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove | - |
| 1.1.16 | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | 424.710 |
| 1.1.17 | Ostale izloženosti | 887.999 |
| 1.2 | Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB) | - |
| 1.2.1 | Izloženosti prema državama i centralnim bankama | - |
| 1.2.2 | Izloženosti prema bankama | - |
| 1.2.3 | Izloženosti prema privrednim društvima | - |
| 1.2.4 | Izloženosti prema fizičkim licima | - |
| 1.2.4.1 | od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | - |
| 1.2.4.2 | od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima | - |
| 1.2.4.3 | od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti | - |
| 1.2.5 | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | - |
| 1.2.5.1 | Primenjeni pristup: | - |
| 1.2.5.1.1 | Pristup jednostavnih pondera rizika | - |
| 1.2.5.1.2 | PD/LGD pristupa | - |
| 1.2.5.1.3 | Pristup internih modela | - |
| 1.2.5.2 | Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | - |
| 1.2.5.2.1 | Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi | - |
| 1.2.5.2.2 | Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima | - |
| 1.2.5.2.3 | Ostala vlasnička ulaganja | - |
| 1.2.5.2.4 | Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku | - |
| 1.2.6 | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija | - |
| 1.2.7 | Izloženosti po osnovu ostale imovine | - |
| 2 | KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA | - |
| 3 | KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE | 88.601 |
| 3.1 | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa | 88.601 |
| 3.1.1 | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti | 88.601 |
| | od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija | - |
| 3.1.2 | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti | - |

| Redni broj | Naziv | Iznos u hilj.din. |
|------------|--|-------------------|
| 3.1.3 | Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja | - |
| 3.1.4 | Kapitalni zahtev za devizni rizik | - |
| 3.1.5 | Kapitalni zahtev za robni rizik | - |
| 3.1.6 | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela | - |
| 4 | KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK | 3.669.951 |
| 4.1 | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora | - |
| 4.2 | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa | 3.669.951 |
| 4.3 | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa | - |
| 5 | KAPITALNI ZAHTEV PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI | 669 |
| III | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%) | 15,80% |
| IV | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%) | 15,80% |
| V | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%) | 18,09% |

b. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Bankarske grupe

| Redni broj | Naziv | Iznos u hilj.din. |
|------------|---|-------------------|
| I | KAPITAL | 68.313.298 |
| 1 | UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL | 59.521.040 |
| 2 | UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL | - |
| 3 | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 8.792.258 |
| II | KAPITALNI ZAHTEVI | 32.410.720 |
| 1 | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 28.586.080 |
| 1.1 | Standardizovani pristup (SP) | 28.586.080 |
| 1.1.1 | Izloženosti prema državama i centralnim bankama | 1 |
| 1.1.2 | Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 3 |
| 1.1.3 | Izloženosti prema javnim administrativnim telima | 3.144 |

| Redni broj | Naziv | Iznos u hilj.din. |
|-------------------|--|--------------------------|
| 1.1.4 | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | - |
| 1.1.5 | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | - |
| 1.1.6 | Izloženosti prema bankama | 660.744 |
| 1.1.7 | Izloženosti prema privrednim društvima | 17.872.146 |
| 1.1.8 | Izloženosti prema fizičkim licima | 6.415.161 |
| 1.1.9 | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 2.278.963 |
| 1.1.10 | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 333.215 |
| 1.1.11 | Visokorizične izloženosti | - |
| 1.1.12 | Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica | - |
| 1.1.13 | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija | - |
| 1.1.14 | Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom | - |
| 1.1.15 | Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove | - |
| 1.1.16 | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | 112.632 |
| 1.1.17 | Ostale izloženosti | 910.070 |
| 1.2 | Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB) | - |
| 1.2.1 | Izloženosti prema državama i centralnim bankama | - |
| 1.2.2 | Izloženosti prema bankama | - |
| 1.2.3 | Izloženosti prema privrednim društvima | - |
| 1.2.4 | Izloženosti prema fizičkim licima | - |
| 1.2.4.1 | od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | - |
| 1.2.4.2 | od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima | - |
| 1.2.4.3 | od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstana u ovu klasu izloženosti | - |
| 1.2.5 | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | - |
| 1.2.5.1 | Primenjeni pristup: | - |
| 1.2.5.1.1 | Pristup jednostavnih pondera rizika | - |
| 1.2.5.1.2 | PD/LGD pristupa | - |
| 1.2.5.1.3 | Pristup internih modela | - |
| 1.2.5.2 | Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | - |
| 1.2.5.2.1 | Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi | - |

| Redni broj | Naziv | Iznos u hilj.din. |
|-------------------|--|--------------------------|
| 1.2.5.2.2 | Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima | - |
| 1.2.5.2.3 | Ostala vlasnička ulaganja | - |
| 1.2.5.2.4 | Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku | - |
| 1.2.6 | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija | - |
| 1.2.7 | Izloženosti po osnovu ostale imovine | - |
| 2 | KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA | - |
| 3 | KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE | 88.601 |
| 3.1 | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa | 88.601 |
| 3.1.1 | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti | 88.601 |
| | od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija | - |
| 3.1.2 | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti | - |
| 3.1.3 | Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja | - |
| 3.1.4 | Kapitalni zahtev za devizni rizik | - |
| 3.1.5 | Kapitalni zahtev za robni rizik | - |
| 3.1.6 | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela | - |
| 4 | KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK | 3.735.370 |
| 4.1 | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora | - |
| 4.2 | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa | 3.735.370 |
| 4.3 | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa | - |
| 5 | KAPITALNI ZAHTEV PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGODAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI | 669 |
| III | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%) | 14,69% |
| IV | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%) | 14,69% |
| V | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%) | 16,86% |

4. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Na dan 30. juna 2023. godine Banka je ostvarila pokazatelj leveridža od 8.54%.

5. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O TEHNIKAMA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

U cilju ublažavanja kreditnog rizika Banka se oslanja na materijalne i nematerijalne instrumente kreditne zaštite. U skladu sa Odlukom o objavljivanju informacija i podataka banke, stanja na 30. jun 2023. godine je prikazano kao što sledi:

- u hilj. din -

| RB | Klasa Izloženosti | Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite | Instrumenti materijalne kreditne zaštite |
|----|---|--|--|
| 1 | Izloženost prema drzavama i centralnim bankama | - | - |
| 2 | Izloženost prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave | - | - |
| 3 | Izloženosti prema javnim administrativnim telima | - | - |
| 4 | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | - | - |
| 5 | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | - | - |
| 6 | Izloženosti prema bankama | - | - |
| 7 | Izloženosti prema privrednim drustvima | 8.969.597 | 2.033.018 |
| 8 | Izloženosti prema fizickim licima | 557.784 | 667.967 |
| 9 | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | - | - |
| 10 | Dospela nenaplacena potrazivanja | 197.529 | 45.668 |
| 11 | Visokorizicne izloženosti | - | - |
| 12 | Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica | - | - |
| 13 | Izloženost po osnovu sekjuritizovanih pozicija | - | - |
| 14 | Izloženosti prema bankama I PD sa KK rejtingom | - | - |
| | Ukupno | 9.724.910 | 2.746.653 |

Struktura pružalaca kreditne zaštite (po zemlji porekla) za Banku:

- u hilj. din -

| Naziv zemlje garantora | Naziv garantora | Nivo kreditnog kvaliteta | Neto izloženost |
|------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-----------------|
| REPUBLIKA SRBIJA | MINISTARSTVO FINANSIJA - REP. SRBIJA | 1 | 1.546.577 |
| REPUBLIKA SRBIJA | VLADA REPUBLIKE SRBIJE | 1 | 5.730.142 |
| LUKSEMBURG | EUROPEAN INVESTMENT FUND | 1 | 1.929.693 |
| NEMAČKA | DEUTSCHE BANK AG | 1 | 902 |
| ŠVAJCARSKA | UBS SWITZERLAND AG | 1 | 69.636 |
| FRANCUSKA | CREDIT AGRICOLE S.A. | 1 | 161.647 |
| FRANCUSKA | CREDIT LYONNAIS | 1 | 286.314 |
| Ukupno | | | 9.724.910 |

6. BANKARSKA GRUPA

Grupa sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije.

Konsolidovani izveštaji Bankarske grupe nalaze se na sajtu Raiffeisen banke na putanji Izveštaji > Finansijski izveštaji.

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Vlasnička ulaganja koja se vode u bankarskoj knjizi izvršena su sa namerom držanja u neodređenom periodu. Učešća u kapitalu drugih pravnih lica mogu biti prodana u zavisnosti od potreba za likvidnošću ili u slučaju promene tržišnih cena.

Tokom 2023. godine iznos vlasničkih ulaganja Banke se smanjio usled statusne promene pripajanja RBA banke a.d. Novi Sad, i iznosi 2.123.565 hilj.din. (u finansijskom sektoru 2.123.535 hilj.din, i u nefinansijskom sektoru 30 hilj.din). Učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica činila su 3,06% regulatornog kapitala Banke. Zaključno sa 31.12.2017, učešća Banke u kapitalu drugih pravnih lica vrednovala su se po nabavnoj vrednosti. Od 01.01.2018. godine, učešće Banke u kapitalu drugih pravnih lica se vrednuje po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Sva vlasnička ulaganja Banke predstavljaju kontrolna učešća u smislu Zakona o bankama. S obzirom da u 2023. godini Banka nije prodavala vlasnička ulaganja, nije bilo realizovanih dobitaka ili gubitaka po ovom osnovu.

Struktura bankarske grupe

Na dan 30.06.2023. godine članovi Bankarske grupe su:

| Matični broj člana | Poslovno ime i sedište člana |
|--------------------|--|
| 17335600 | Raiffeisen Banka a.d, Beograd, Đorđa Stanojevića 16 ¹ |
| 17457284 | Raiffeisen Leasing d.o.o, Beograd, Đorđa Stanojevića 16 |
| 20223243 | Raiffeisen Future a.d. Beograd, Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom, Đorđa Stanojevića 16 |
| 20302402 | Raiffeisen Invest a.d. Beograd, Društvo za upravljanje investicionim fondovima sa javnom ponudom, Đorđa Stanojevića 16 |

¹ Nakon pribavljanja saglasnosti Narodne banke Srbije na osnovu Rešenja G.br. 4558 od 04.04.2023. godine, izvršena je statusna promena pripajanja RBA banke a.d. Novi Sad, kao banke prenosioca, Raiffeisen banci, kao banci sticaocu, što je registrovano u Registru privrednih društava Agencije za privredne registre dana 28.04.2023. godine na osnovu Rešenja br. BD 38766/2023. Usled navedene statusne promene pripajanja, celokupna imovina i obaveze RBA banke su sa datumom statusne promene 28.04.2023. godine preneseni su na Raiffeisen banku, kao njenog univerzalnog pravnog sledbenika koji nastavlja da posluje, a RBA banka je prestala da postoji i izbrisana je iz Registra privrednih subjekata bez sprovođenja postupka likvidacije. Nakon sprovođenja statusne promene pripajanja, Banka je ponovo postala i vlasnik 100% akcija Raiffeisen Leasing-a.

Raiffeisen banka je matično društvo Bankarske grupe. U skladu sa Odlukom o sprovođenju odredaba Zakona o bankama koje se odnose na kontrolu bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, članovi bankarske grupe se uključuju u konsolidovane izveštaje, i to: Raiffeisen Leasing primenom metode pune konsolidacije, a Raiffeisen Future i Raiffeisen Invest primenom metode udela. Vlasnička ulaganja Banke u ostale članove bankarske grupe su trajna ulaganja. Pri tome, učešće Banke u kapitalu članova Bankarske grupe iznosi 100%.

Razlike između izveštaja sačinjenih za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu sa MSFI dati su u delu 2.2.3 ovog dokumenta.

Razlike u primeni metoda konsolidacije u slučaju primene Odluke o sprovođenju odredaba Zakona o bankama koje se odnose na kontrolu bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i u slučaju primene MSFI date su u sledećem pregledu:

| Član bankarske grupe | Regulatorni metod | MSFI |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Raiffeisen Leasing d.o.o. Beograd | metod pune konsolidacije | metod pune konsolidacije |
| Raiffeisen Invest a.d. Beograd Društvo za upravljanje investicionim fondovima sa javnom ponudom | metod udela | metod pune konsolidacije |
| Raiffeisen Future a.d. Beograd Društvo za upravljanje dobrovoljnim penzijskim fondom | metod udela | metod pune konsolidacije |