

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

(Informacije i podaci sa stanjem na dan 30. juna 2024.)

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

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 30.06.2024. 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 emisije 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	5.363.891
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	1.469.517
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve, osim rezervi za opšte bankarske rizike	41.047.629
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)	75.347.195
	OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL: REGULATORNA PRILAGOĐAVANJA I ODBITNE STAVKE	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(27.552)
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza (-))	(1.570.396)
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	(66.124)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu sa tačkom 134. OAK (-)	-

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
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 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, 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	<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 (-)	(563.110)
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	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%.	(1.105.932)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
29	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	(159.282)
30	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	(26.617)
31	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	(18.016)
32	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 31)	(3.537.029)
33	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 32)	71.810.166
	DODATNI OSNOVNI KAPITAL: ELEMENTI	
34	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-
35	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-
36	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (34+35)	-
	DODATNI OSNOVNI KAPITAL: ODBITNE STAVKE	
37	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 (-)	-
38	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 (-)	-
39	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
40	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 (-)	-
41	Iznos za koji odbitne stavke dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-
42	Ukupno odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 37 do 41)	-
43	Dodatni osnovni kapital razlika između 36 i 42)	-
44	Osnovni kapital (zbir 33 i 43)	71.810.166
	DOPUNSKI KAPITAL: ELEMENTI	
45	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz te instrumente	8.778.675
46	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-
47	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslov za uključivanje u dopunski kapital	-
Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.

48	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 45 do 47)	8.778.675
	DOPUNSKI KAPITAL: ODBITNE STAVKE	-
49	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 (-)	-
50	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 (-)	-
51	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
52	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 (-)	-
53	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 49 do 52)	-
54	Dopunski kapital (razlika između 48 i 53)	8.778.675
55	Ukupni kapital (zbir 44 i 54)	80.588.841
56	Ukupna rizična aktiva	389.454.118
	POKAZATELJI ADEKVATNOSTI KAPITALA I ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA	
57	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	18,44%
58	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	18,44%
59	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20,69%
60	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5,41%
61	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	12,69%

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	123.810.866	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	72.969	
A.IV	Hartije od vrednosti	86.659.641	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	139.049.631	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	334.501.064	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	880.501	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	
A.X	Investicije u zavisna društva	2.308.530	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	2.308.500	
	Od čega: direktna ili indirektna ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru	30	
A.XI	Nematerijalna imovina	1.570.397	d
A:XII	Nekretnina, postrojenja i oprema	8.219.778	
A.XIII	Investicione nekretnine	42.336	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	1.518.103	
A.XV	Odložena poreska sredstva	598.763	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	-	
A.XVII	Ostala sredstva	1.641.261	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	700.873.840	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	40.654	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	11.462.072	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	559.216.980	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	136.071	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	6.034.125	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	-	
PO.VII	Subordinirane obaveze	9.066.379	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke	8.778.675	
PO.VIII	Rezervisanja	3.290.946	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	2.577.581	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	-	
PO.XII	Ostale obaveze	18.538.075	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	610.362.883	
	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	-	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
PK.XVI	Dobitak	15.990.957	
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	-	
	Od čega dobit iz tekuće godine	15.990.957	
PK.XVII	Gubitak	-	
	Od čega gubici iz prethodne godine	-	
	Od čega gubitak tekuće godine	-	
PK.XVIII	Rezerve	47.053.842	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	45.848.410	v+d+e
	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	1.469.517	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	90.510.957	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	-	
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA	700.873.840	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A	Vanbilansna aktiva	1.600.322.236	
	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	1.600.322.236	

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	5.363.891	e
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	1.469.517	b
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	41.047.629	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)	75.347.195	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(27.552)	U skladu sa tačkom 12, stav 5 Odluke o adekvatnosti kapitala banke
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(1.570.396)	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	(66.124)	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 (-)	(563.110)	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	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%.	(1.105.932)	
29	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	(159.282)	
30	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	(26.617)	
31	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	(18.016)	
32	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 31)	(3.537.029)	
33	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 32)	71.810.166	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
34	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	
35	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-	
36	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (34+35)	-	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
37	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 (-)	-	
38	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 (-)	-	
39	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
40	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 (-)	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
42	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 37 do 41)	-	
43	Dodatni osnovni kapital (razlika između 36 i 42)	-	
44	Osnovni kapital (zbir 33 i 43)	71.810.166	
	Dopunski kapital: elementi		
45	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	8.778.675	
46	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-	
47	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	
48	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 45 do 47)	8.778.675	
	Dopunski kapital: odbitne stavke	-	
49	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 (-)	-	
50	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 (-)	-	
51	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
52	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 (-)	-	
53	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 49 do 52)	-	
54	Dopunski kapital (razlika između 48 i 53)	8.778.675	
55	Ukupni kapital (zbir 44 i 54)	80.588.841	
56	Ukupna rizična aktiva	389.454.118	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
57	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	18,44%	
58	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	18,44%	
59	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20,69%	
60	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5,41%	
61	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	12,69%	

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	5.363.891
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	233.345
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	41.047.629
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)	74.111.023
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke	
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(27.552)
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(1.621.927)
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	(66.124)
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 (-)	(565.617)
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 aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-
28	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%.	(1.105.932)
29	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	(159.282)
30	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	(26.617)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.
31	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	(18.016)
32	Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 31)	(3.591.067)
33	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 32)	70.519.956
	Dodatni osnovni kapital: elementi	
34	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-
35	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-
36	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (34+35)	-
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke	
37	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 (-)	-
38	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 (-)	-
39	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
40	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 (-)	-
41	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-
42	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 37 do 41)	-
43	Dodatni osnovni kapital (razlika između 36 i 42)	-
44	Osnovni kapital (zbir 33 i 43)	70.519.956
	Dopunski kapital: elementi	
45	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	8.778.675
46	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-
47	Prilagodavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-
48	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 45 do 47)	8.778.675
	Dopunski kapital: odbitne stavke	
49	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.
50	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 (-)	-
51	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-
52	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 (-)	-
53	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 49 do 52)	-
54	Dopunski kapital (razlika između 48 i 53)	8.778.675
55	Ukupni kapital (zbir 44 i 54)	79.298.631
56	Ukupna rizična aktiva	414.115.880
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
57	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17,03%
58	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17,03%
59	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	19,15%
60	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5,50%
61	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	11,15%

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	123.810.866	123.810.866
A.II	Založena finansijska sredstva	-	-
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	72.969	72.969
A.IV	Hartije od vrednosti	86.659.641	86.659.641
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	117.233.252	117.440.042
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	361.404.224	361.404.224
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	880.501	880.501
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-
A.X	Investicije u zavisna društva	1.453.933	137
A.XI	Nematerijalna ulaganja	1.621.927	1.631.963
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	8.326.556	8.347.201
A.XIII	Investicione nekretnine	42.336	42.336
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	1.518.103	1.518.103
A.XV	Odložena poreska sredstva	672.471	674.747
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavljaju	-	-
A.XVII	Ostala sredstva	2.147.740	2.209.572
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA	705.844.518	704.692.302
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	40.654	40.654
PO.II	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	15.721.925	14.900.231

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	559.216.980	559.216.980
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	136.071	136.071
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	6.034.125	6.034.125
PO.VII	Subordinirane obaveze	9.066.379	9.066.379
PO.VIII	Rezervisanja	3.288.923	3.304.921
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-
PO.X	Tekuće poreske obaveze	2.577.581	2.595.465
PO.XI	Odložene poreske obaveze	-	-
PO.XII	Ostale obaveze	18.734.200	18.764.861
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	614.816.838	614.059.687
	KAPITAL		
PO.XIV	Aksijski kapital	27.466.158	27.466.158
PO.XV	Sopstvene akcije	-	-
PO.XVI	Dobitak – tekuće godine	16.236.211	16.236.230
PO.XVII	Dobitak-predh. Godina	1.510.095	1.282.180
PO.XVIII	Gubitak – tekuće godine	-	-
PO.XIX	Gubitak – predh. godina	-	-
PO.XX	Rezerve	45.815.216	45.648.047
PO.XXI	Nerealizovani gubici	-	-
PO.XXII	Učešća bez prava kontrole	-	-
PO.XXIII	UKUPNO KAPITAL	91.027.680	90.632.615
PO.XXIV	UKUPAN NEDOSTAJUĆI KAPITAL	-	-
PO.XXV	UKUPNO PASIVA	705.844.519	704.692.302
VP	VANBILANSNE POZICIJE		
VP.A	Vanbilansna aktiva	1.600.322.236	1.600.322.236
VP.P	Vanbilansna pasiva	1.600.322.236	1.600.322.236

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	123.810.866	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	72.969	
A.IV	Hartije od vrednosti	86.659.641	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	117.233.252	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	361.404.224	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	880.501	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	
A.X	Investicije u zavisna društva	1.453.933	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	1.453.903	
	Od čega: direktna ili indirektna ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru	30	
A.XI	Nematerijalna imovina	1.621.927	d
A:XII	Nekretnina, postrojenja i oprema	8.326.556	
A.XIII	Investicione nekretnine	42.336	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	1.518.103	
A.XV	Odložena poreska sredstva	672.471	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	-	
A.XVII	Ostala sredstva	2.147.740	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	705.844.518	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	40.654	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	15.721.925	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	559.216.980	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	136.071	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	6.034.125	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	-	
PO.VII	Subordinirane obaveze	9.066.379	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital Banke	8.778.675	
PO.VIII	Rezervisanja	3.288.923	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	2.577.581	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	-	
PO.XII	Ostale obaveze	18.734.200	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	614.816.838	
	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	17.746.306	

	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	1.510.095	
	Od čega dobit iz tekuće godine	16.236.211	
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	45.815.216	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	41.047.629	v
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	-	
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	-	
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	(565.617)	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	233.345	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	91.027.680	
PO.XXIV	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA	-	
PO.XXV	UKUPNO PASIVA	705.844.518	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A	Vanbilansna aktiva	1.600.322.236	
	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	1.600.322.236	

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	5.363.891	
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	Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti	233.345	đ
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	41.047.629	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)	74.111.023	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(27.552)	U skladu sa tačkom 12, stav 5 Odluke o adekvatnosti kapitala banke
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(1.621.927)	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	(66.124)	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 (-)	(565.617)	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 aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	
Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
28	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%.	(1.105.932)	
29	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	(159.282)	
30	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	(26.617)	
31	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	(18.016)	
32	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 31)	(3.591.067)	
33	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 32)	70.519.956	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
34	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	
35	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	-	
36	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (34+35)	-	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
37	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 (-)	-	
38	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 (-)	-	
39	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
40	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(-)	-	
41	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	

42	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 37 do 41)	-	
43	Dodatni osnovni kapital (razlika između 36 i 42)	-	
44	Osnovni kapital (zbir 33 i 43)	70.519.956	
Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hilj. din.	Referenca
	Dopunski kapital: elementi		
45	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	8.778.675	
46	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu	-	
47	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	
48	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 45 do 47)	8.778.675	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
49	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 (-)	-	
50	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 (-)	-	
51	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
52	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 (-)	-	
53	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 49 do 52)	-	
54	Dopunski kapital (razlika između 48 i 53)	8.778.675	
55	Ukupni kapital (zbir 44 i 54)	79.298.631	
56	Ukupna rizična aktiva	414.115.880	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
57	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17,03%	
58	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17,03%	
59	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	19,15%	

60	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	5,50%
61	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	11,15%

3. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE I BANKARSKE GRUPE

Na dan 30. juna 2024. godine Banka je ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala od 20,69% što je za 12,69 procentnih poena iznad pokazatelja adekvatnosti kapitala od 8%, Pokazatelj adekvatnosti kapitala Bankarske grupe iznosio je 19,15%.

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

Redni broj	Naziv	Iznos u hilj.din.
I	KAPITAL	80.588.841
1	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	71.810.166
2	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	8.778.675
II	KAPITALNI ZAHTEVI	31.156.329
1	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	26.311.695
1.1	Standardizovani pristup (SP)	26.311.695
1.1.1	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	1
1.1.2	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	28
1.1.3	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	1.602
1.1.4	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
1.1.5	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
1.1.6	Izloženosti prema bankama	727.185
1.1.7	Izloženosti prema privrednim društvima	15.391.261
1.1.8	Izloženosti prema fizičkim licima	6.501.328
1.1.9	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2.052.173
1.1.10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	369.521
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	461.702
1.1.17	Ostale izloženosti	806.893
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	-
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	36.163
3.1	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	36.163

3.1.1	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	36.163
	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	4.805.806
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	4.805.806
4.3	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
5	KAPITALNI ZAHTEV PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	2.665
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	18,44%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	18,44%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	20,69%

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

Redni broj	Naziv	Iznos u hilj.din.
I	KAPITAL	79.298.631
1	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	70.519.956
2	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	8.778.675
II	KAPITALNI ZAHTEVI	33.129.270
1	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	28.063.741
1.1	Standardizovani pristup (SP)	28.063.741

1.1.1	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	1
1.1.2	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	28
1.1.3	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	1.602
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	727.185
1.1.7	Izloženosti prema privrednim društvima	17.086.507
1.1.8	Izloženosti prema fizičkim licima	6.847.953
1.1.9	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2.052.173
1.1.10	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	371.700
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	117.212
1.1.17	Ostale izloženosti	859.380
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	171.132
3.1	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	171.132
3.1.1	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	36.163 -
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	134.969
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	4.891.732
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	4.891.732
4.3	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
5	KAPITALNI ZAHTEV PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGODAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	2.665
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	17,03%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	17,03%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	19,15%

4. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Na dan 30. juna 2024. godine Banka je ostvarila pokazatelj leveridža od 9,27%. Pokazatelj leveridža Bankarske grupe iznosio je 9,06%.

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 2024. 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 medjunarodnim razvojnim bankama	-	-
5	Izloženosti prema medjunarodnim organizacijama	-	-
6	Izloženosti prema bankama	112,366	-
7	Izloženosti prema privrednim drustvima	9,162,949	1,566,949
8	Izloženosti prema fizickim licima	783,774	499,972
9	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-	-
10	Dospela nenaplacena potrazivanja	211,528	41,640
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	10,270,616	2,108,561

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

- u hilj. din -

Naziv zemlje	Naziv komitenta	Nivo kreditnog kvaliteta	Iznos garancija
FRANCUSKA	CREDIT AGRICOLE S.A.	1	278,361
REPUBLIKA SRBIJA	MINISTARSTVO FINANSIJA - REP. SRBIJA	1	345,467
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	U.S. INTERNATIONAL DEVELOPMENT FINANCE CORPORATION (DFC)	1	3,703,953
LUKSEMBURG	EUROPEAN INVESTMENT FUND	1	1,734,144
FRANCUSKA	CREDIT LYONNAIS	1	199,519
ŠVAJCARSKA	UBS SWITZERLAND AG	1	69,530
NEMAČKA	DEUTSCHE BANK AG	1	901
REPUBLIKA SRBIJA	VLADA REPUBLIKE SRBIJE	1	3,826,375
SJEDINJENE AMERIČKE DRŽAVE	CALYON	1	112,366
Ukupno			10,270,616