

**CREDIT AGRICOLE BANKA SRBIJA AD NOVI SAD
IZVRŠNI ODBOR**

Broj:

Datum: 30.09.2015.godine



CREDIT AGRICOLE BANKA SRBIJA AD NOVI SAD

**POLUGODIŠNJE OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA NA
DAN 30.JUN 2015. GODINE**

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija na dan 30. Jun 2015. godine

SADRŽAJ	Strana
1. Uvod	3
2. Kvantitativni podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapital	4
3. Kvantitativni podaci, odnosno informacije koje se odnose na adekvatnost kapitala	9
4. Kvantitativni podaci, odnosno informacije koje se odnose na tehnike za ublažavanje kreditnog rizika	13

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija na dan 30. Jun 2015. godine

1. UVOD

Na osnovu člana 51a. stav 3. Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“, br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“ br. 125/2014 i 4/2015), **CREDIT AGRICOLE BANKA SRBIJA AD Novi Sad** (u daljem tekstu: Banka), objavljuje izveštaj Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija sa stanjem na dan 30.06.2015.godine. Izveštaj saglasno regulativi sadrži kvantitativne podatke, iskazane u hiljadama dinara, za Banku i podatke na konsolidovanoj osnovi, koji se odnose na:

- kapital,
- adekvatnost kapitala i
- tehnike za ublažavanje kreditnog rizika.

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija je dostupno na službenim internet stranicama Banke <http://www.creditagricole.rs/>.

Banka ima zavisno podređeno društva, CA Leasing d.o.o. Beograd za koje je u obavezi da sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa računovodstvenom regulativom, regulativom Narodne banke Srbije, Međunarodnim računovodstvenim standardima (MRS) i Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MFSI).

Konsolidovani finansijski izveštaji na dan 30.06.2015. godine sačinjeni su primenom metoda pune konsolidacije, na osnovu podataka Banke i podređenog društva CA Leasing d.o.o. Beograd.

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija na dan 30. Jun 2015. godine

2. KVANTITATIVNI PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSI NA KAPITAL

Banka je poštovala zahteve Odluke Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br. 46/2011, 6/2013, 51/2014) prilikom izračunavanja regulatornog kapitala.

Iznos regulatornog kapitala Banke čini zbir ukupnog osnovnog kapitala i ukupnog dopunskog kapitala umanjenih za odbitne stavke kapitala.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka u 2015 godini predstavlja iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama kao odbitnu stavku od osnovnog kapitala.

Na dan 30. jun 2015. godine struktura regulatornog kapitala za Banku je prikazana u tabeli u nastavku:

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija na dan 30. Jun 2015. godine

Прилог 1

ПИ-КАП

Подаци о капиталној позицији банке

Редни бр.	Назив позиције	Износ <small>(у хиљадама динара)</small>
I	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	5,753,467
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	5,792,800
1.1.	Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	13,122,105
1.2.	Емисиона премија	1,523,079
1.3.	Резерве из добити	96,458
1.4.	Нераспоређена добит из ранијих година	-
1.5.	Добит из текуће године	-
1.6.	Мањинска учешћа у подређеним друштвима	-
1.7.	Остале позитивне консолидоване резерве	-
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	
2.1.	Губици из претходних година	6,339,539
2.2.	Губитак текуће године	-
2.3.	Нематеријална улагања	147,532
2.4.	Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	-
2.5.	Износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција	-
2.6.	Регулаторна усклађивања вредности:	2,461,771
2.6.1.	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	-
2.6.2.	Остале нето негативне ревалоризационе резерве	-
2.6.3.	Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке	-
2.6.4.	Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	2,461,771
2.7.	Остале негативне консолидоване резерве	-
II	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	2,372,752
1.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	2,412,085
1.1.	Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција	-
1.2.	Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција	-
1.3.	Део ревалоризационих резерви банке	-
1.4.	Хибридни инструменти	-
1.5.	Субординиране обавезе	2,412,085
1.6.	Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у односу на очекиване губитке	-
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА	
2.1.	Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције	-
2.2.	Потраживања по основу билансне активе и ванбилансних ставки обезбеђена хибридном инструментом или субординираном обавезом	-
2.3.	Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу	-
2.4.	Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал	-
III	УКУПАН КАПИТАЛ	8,126,218
1.	УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	8,204,885
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	78,667
	Од чега умањење основног капитала	39,334
	Од чега умањење допунског капитала	39,334
2.1.	Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно других лица	78,667
2.2.	Улагања у хибридне инструменте и субординиране обавезе других банака и лица у финансијском сектору у којима банка има директна или индиректна улагања у износу већем од 10% капитала тих банака	-
2.3.	Укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелази 10% збира основног и допунског капитала банке за коју се обрачунава капитал	-
2.4.	Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору	-
2.5.	Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у односу на очекиване губитке	-
2.6.	Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана	-
2.7.	Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним с банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених са другим банкарским субјектима	-
IV	НАПОМЕНЕ	
	Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне активе, резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и потребне резерве из добити с једне стране и износа укупних очекиваних губитака према IRB приступу с друге стране	-
	Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке	-
	<i>Од чега на групној основи</i>	-
	<i>Од чега на појединачној основи</i>	-
	Износ очекиваног губитка према IRB приступу	-
	Бруто износ субординираних обавеза	2,412,085

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija na dan 30. Jun 2015. godine

Na konsolidovanoj osnovi odbitne stavke od kapitala Banke umanjene za iznos ulaganja u podređeno društvo CA Leasing.

Na dan 30. jun 2015. godine struktura regulatornog kapitala za Banku konsolidovano je prikazana u tabeli u nastavku:

Прилог 1

ПИ-КАП

Подаци о капиталној позицији банке

Редни бр.	Назив позиције	Износ <small>(у милијарда динара)</small>
I	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	5,753,467
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	5,792,800
1.1.	Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	13,122,105
1.2.	Емисиона премија	1,523,079
1.3.	Резерве из добити	96,458
1.4.	Нераспоређена добит из ранијих година	-
1.5.	Добит из текуће године	-
1.6.	Мањинска учешћа у подређеним друштвима	-
1.7.	Остале позитивне консолидоване резерве	-
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	-
2.1.	Губици из претходних година	6,339,539
2.2.	Губитак текуће године	-
2.3.	Нематеријална улагања	147,532
2.4.	Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	-
2.5.	Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	-
2.6.	Регулаторна усклађивања вредности:	2,461,771
2.6.1.	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	-
2.6.2.	Остале нето негативне ревалоризационе резерве	-
2.6.3.	Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке	-
2.6.4.	Потребна резерва из добити за процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	2,461,771
2.7.	Остале негативне консолидоване резерве	-
II	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	2,372,752
1.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	2,412,085
1.1.	Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција	-
1.2.	Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција	-
1.3.	Део ревалоризационих резерви банке	-
1.4.	Хибридни инструменти	-
1.5.	Субординиране обавезе	2,412,085
1.6.	Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у односу на очекиване губитке	-
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА	-
2.1.	Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције	-
2.2.	Потраживања по основу билансне aktive и ванбилансних ставки обезбеђена хибридни инструментом или субординираном обавезом	-
2.3.	Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залог	-
2.4.	Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал	-
III	УКУПАН КАПИТАЛ	8,126,218
1.	УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	8,204,885
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	78,667
	Од чега умањење основног капитала	39,334
	Од чега умањење допунског капитала	39,334
2.1.	Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно других лица	78,667
2.2.	Улагања у хибридне инструменте и субординиране обавезе других банака и лица у финансијском сектору у којима банка има директна или индиректна улагања у износу већем од 10% капитала тих банака	-
2.3.	Укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелазе 10% збира основног и допунског капитала банке за коју се обрачунава капитал	-
2.4.	Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору	-
2.5.	Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у односу на очекиване губитке	-
2.6.	Износ изложених по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана	-
2.7.	Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним с банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених са другим лицима	-
IV	НАПОМЕНЕ	-
	Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне aktive, резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и потребне резерве из добити с једне стране и износа укупних очекиваних губитака према IRB приступу с друге стране	-
	Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке	-
	Од чега на групној основи	-
	Од чега на појединачној основи	-
	Износ очекиваног губитка према IRB приступу	-
	Бруто износ субординираних обавеза	2,412,085

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija na dan 30. Jun 2015. godine

Podaci o finansijskim instrumentima koje je Banka uključila u obračun kapitala na dan 30.juna. prikazani su na obrascu PI – FIKAP u nastavku izveštaja:

Прилог 2

пи-фикап

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

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Акцијски капитал	Subordinirane obaveze
1.	Емитент	Credit Agricole S.A. Paris	Credit Agricole S.A. Paris
2.	Третман у складу с прописима		
2.1.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала	Instrument osnovnog kapitala	Instrument dopunskog kapitala
2.2.	Индивидуални/групни/индивидуални и групни ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе		
2.3.	Тип инструмента	Обичне акције	Subordinirani dug
3.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	13,122,105	2,412,085
4.	Номинална вредност инструмента	13,122,105	2,412,085
5.	Рачуноводствена класификација	Акцијски капитал	Obaveza - amortizovana vrednost
6.	Иницијални датум издавања инструмента	20.09.2001.	31.03.2009.
7.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	Instrument bez datuma dospeća	Instrument sa datumom dospeća
7.1.	Оригинални датум доспећа	-	28.04.2023.
8.	Да ли постоји право превременог откупа (call option) на страни емитента	ne	da
8.1.	Први датум активирања права превременог откупа	-	01.04.2014. (5 godina nakon valute kredita)
8.2.	Накнадни датуми активирања права превременог откупа (ако је применљиво)	-	Nisu definisani datumi prevremene otplate
9.	<i>Купони/дивиденде</i>		
9.1.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	-	-
9.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	-	-
9.3.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	-	-
9.4.	Могућност повећања приноса (<i>step up</i>)	-	-
9.5.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	-	-
10.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	Неконвертибилан	Конвертибилан
10.1.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије	-	Ugovorom nije definisan
10.2.	Ако је конвертибилан, делимично или у целости конвертибилан	-	U celosti komvertibilan
10.3.	Ако је конвертибилан, стопа конверзије	-	-
10.4.	Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија	-	Dobrovoljna
10.5.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује	-	Обичне акције
10.6.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује	-	Konverzija subordiniranog kredita Matične banke Credit Agricole S.A. Paris u akcijski kapital Credit Agricole Banke Srbija AD Novi Sad
11.	Могућност отписа	Ne	Ne
11.1.	Ако постоји могућност отписа, услови под којима може доћи до отписа	-	-
11.2.	Ако постоји могућност отписа, делимичан отпис или отпис у целости	-	-
11.3.	Ако постоји могућност отписа, привремен или трајан отпис	-	-
11.4.	Ако је отпис привремен, услови поновног признавања	-	-
12.	Тип инструмента који ће се при ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента	Subordinirani dug	Drugo

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija na dan 30. Jun 2015. godine

Прилог 3

пи–упк

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

2. Рашчлањавање елемената у билансу стања

Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања	Референце
A	АКТИВА		
A.I	Готовина и средства код централне банке	12,946,052	
A.II	Заложена финансијска средства	-	
A.III	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	
A.IV	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	
A.V	Финансијска средства расположива за продају	-	
A.VI	Финансијска средства која се држе до доспећа	2,417,392	
A.VII	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	4,249,038	
A.VIII	Кредити и потраживања од комитената	53,741,566	
A.IX	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	
A.X	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	
A.XI	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>	-	у
A.XII	Инвестиције у зависна друштва	-	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>	-	ф
A.XIII	Нематеријална улагања	148,151	и
A.XIV	Некретнине, постројења и опрема	1,422,367	
A.XV	Инвестиционе некретнине	133,333	
A.XVI	Текућа пореска средства	-	
A.XVII	Одложена пореска средства	187,558	
A.XVIII	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	
A.XIX	Остала средства	283,278	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно тих лица</i>	-	х
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознамама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)	75,528,735	
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	-	
PO.II	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	
PO.III	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	
PO.IV	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	20,952,427	
PO.V	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	42,859,590	
PO.VI	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	
PO.VII	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	-	
	<i>Од чега обавезе по основу хибридних инструмената</i>	-	р
PO.VIII	Субординиране обавезе	2,427,102	
	<i>Од чега субординиране обавезе које се укључују у допунски капитал банке</i>	2,427,102	с
PO.IX	Резервисања	109,908	
PO.X	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	-	
PO.XI	Текуће пореске обавезе	-	
PO.XII	Одложене пореске обавезе	-	
PO.XIII	Остале обавезе	687,956	
PO.XIV	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознамама од 0401 до 0413 у консолидованом билансу стања)	67,036,983	
	КАПИТАЛ		
PO.XV	Акцијски капитал		
	<i>Од чега номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	13,122,105	а
	<i>Од чега емисиона премија по основу акцијског капитала, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	1,523,079	б
	<i>Од чега номинална вредност преференцијалних кумулативних акција</i>	-	њ
	<i>Од чега емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција</i>	-	о
PO.XVI	Сопствене акције	-	
	<i>Од чега стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	-	ј
	<i>Од чега стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције</i>	-	т
PO.XVII	Добитак	50,491	
	<i>Од чега нераспоређена добит из ранијих година</i>	-	г
	<i>Од чега добит из текуће године</i>	50,491	д
PO.XVIII	Губитак	6,313,991	
	<i>Од чега губици из претходних година</i>	-	ж
	<i>Од чега губитак текуће године</i>	6,313,991	з
PO.XIX	Резерве	110,068	
	<i>Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала</i>	110,068	в
	<i>Од чега остале позитивне консолидоване резерве</i>	-	е
	<i>Од чега остале негативне консолидоване резерве</i>	-	н
	<i>Од чега остале нето негативне ревалоризационе резерве</i>	-	љ
	<i>Од чега добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остављена због промене кредитног рејтинга банке</i>	-	м
	<i>Од чега позитивне ревалоризационе резерве настале по основу ефеката промене фер вредности основних средстава, хартија од вредности и осталих средстава која се, у складу с МСФИ/МС, исказују у корист ових резерви</i>	-	п
PO.XX	Нерезализовани губици	-	
	<i>Од чега нерезализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају</i>	-	л
PO.XXI	Учешћа без права контроле	-	
	<i>Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима</i>	-	ђ
PO.XXII	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознама из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	8,491,752	
PO.XXIII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознама из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≤ 0	-	
PO.XXIV	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознама из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)	75,528,735	
B.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
B.П.A.	Ванбилансна актива	128,360,064	
	<i>Од чега износ акција банке узетих у залогоу, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	-	к
	<i>Од чега износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогоу</i>	-	ћ
B.П.П.	Ванбилансна пасива	128,360,064	

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija na dan 30. Jun 2015. godine

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

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из 2. корака
I	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	5,792,180	
1.	ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	5,792,180	
1.1.	Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција	13,122,105	а
1.2.	Емисиона премија	1,523,079	б
1.3.	Резерве из добити	96,458	в
1.4.	Нераспоређена добит из ранијих година	-	г
1.5.	Добит из текуће године	-	д
1.6.	Мањинска учешћа у подређеним друштвима	-	ђ
1.7.	Остале позитивне консолидоване резерве	-	е
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА	-	
2.1.	Губици из претходних година	6,339,539	ж
2.2.	Губитак текуће године	-	з
2.3.	Не материјална улагања	148,152	и
2.4.	Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција	-	ј
2.5.	Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција	-	к
2.6.	Регулаторна усклађивања вредности:	2,461,771	
2.6.1.	Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају	-	л
2.6.2.	Остале нето негативне ревалоризационе резерве	-	љ
2.6.3.	Добит по основу обавеза банке у реднованих према фер вредности која је остварена због	-	м
2.6.4.	Потребна резерва из добити и за процене губитке по билансној активи и ванбилансним	2,461,771	
2.7.	Остале негативне консолидоване резерве	-	н
II	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	2,412,085	
1.	ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	2,412,085	
1.1.	Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција	-	њ
1.2.	Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција	-	о
1.3.	Део ревалоризационих резерви банке	-	п
1.4.	Хибридни инструменти	-	р
1.5.	Субординиране обавезе	2,412,085	с
1.6.	Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити	-	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА	-	
2.1.	Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције	-	т
2.2.	Потраживања по основу билансне активе и ванбилансних ставки обезбеђена хибридни инструмент или субординираном обавезом	-	
2.3.	Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залог	-	ћ
2.4.	Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал	-	
III	УКУПАН КАПИТАЛ	8,204,265	
1.	УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ	8,204,265	
2.	ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА	-	
	Од чега умањење основног капитала	-	
	Од чега умањење допунског капитала	-	
2.1.	Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно тих лица	-	(у+ф+х)
2.2.	Улагања у хибридне инструменте и субординиране обавезе других банака и лица у финансијском сектору у којима банка има директна или индиректна улагања у износу	-	
2.3.	Укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелази 10% збира основног и допунског	-	
2.4.	Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у	-	
2.5.	Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у	-	
2.6.	Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана	-	
2.7.	Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним с банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од	-	
IV	НАПОМЕНЕ	-	
	Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне активе, резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и потребне резерве из добити с једне стране и износа укупних очекиваних губитака према IRB приступу с	-	
	Износ исправки у редности, резервисања и потребне резерве из добити банке	-	
	Од чега на групној основи	-	
	Од чега на појединачној основи	-	
	Износ очекиваног губитка према IRB приступу	-	
	Бруто износ субординираних обавеза	2,412,085	

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija na dan 30. Jun 2015. godine

3. KVANTITATIVNI PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODNOSI NA ADEKVATNOST KAPITALA

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapital i rizične aktive banke. Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji niži od 12%. Regulatorni kapital mora biti raspoloživ najmanje u iznosu zbira minimalnih kapitalnih zateva.

Banka izračunava pokazatelj adekvatnosti kapitala i kapitalne zahteve u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije koristeći standardizovan pristup za:

- Kreditni rizik,
- Tržišni rizik i
- Operativni rizik.

Na dan 30. jun 2015. godine iznosi kapitalnih zahteva i pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke prikazani su u tabeli u nastavku:

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija na dan 30. Jun 2015. godine

Прилог 4

ПИ-АКБ

Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допунским капиталом
		1	2	3
I	КАПИТАЛ	8,126,218		
1.	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	5,753,467		
2.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	2,372,751		
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	5,625,747		
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	5,049,715	5,049,715	0
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	42,080,962		
1.1.1.	Изложености према државама и централним банкама	-		
1.1.2.	Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе	173		
1.1.3.	Изложености према јавним административним телима	-		
1.1.4.	Изложености према међународним развојним банкама	-		
1.1.5.	Изложености према међународним организацијама	-		
1.1.6.	Изложености према банкама	514,443		
1.1.7.	Изложености према привредним друштвима	20,243,848		
1.1.8.	Изложености према физичким лицима	19,752,304		
1.1.9.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	-		
1.1.10.	Дospelа ненаплаћена потраживања	-		
1.1.11.	Високоризичне изложености	-		
1.1.12.	Изложености по основу покривених обезвјеница	-		
1.1.13.	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове	-		
1.1.14.	Остале изложености	1,570,194		
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)	-		
1.2.1.	Изложености према државама и централним банкама	-		
1.2.2.	Изложености према банкама	-		
1.2.3.	Изложености према привредним друштвима	-		
1.2.4.	Изложености према физичким лицима	-		
1.2.4.1.	Изложености према физичким лицима које су обезбеђене хипотекама на непокретностима	-		
1.2.4.2.	Квалификоване револвине изложености према физичким лицима	-		
1.2.4.3.	Остале изложености према физичким лицима	-		
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања	-		
1.2.5.1.	Примењени приступ:	-		
1.2.5.1.1.	Приступ једноставних пондера ризика	-		
1.2.5.1.2.	PD/LGD приступа	-		
1.2.5.1.3.	Приступ интерних модела	-		
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања	-		
1.2.5.2.1.	Власничка улагања којима се траје на берзи	-		
1.2.5.2.2.	Власничка улагања којима се не траје на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима	-		
1.2.5.2.3.	Остала власничка улагања	-		
1.2.5.2.4.	Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику	-		
1.2.6.	Изложености по основу остале имовине	-		
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	-	-	-
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	12,487	12,487	-
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	12,487	12,487	-
3.1.1.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности	-	-	-
3.1.2.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности	-	-	-
3.1.3.	Капитални захтев за девизни ризик	12,487	12,487	-
3.1.4.	Капитални захтев за робни ризик	-	-	-
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	-	-	-
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	563,545	563,545	-
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	563,545	563,545	-
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог приступа	-	-	-
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	-	-	-
5	ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	5,625,747	-	-
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	17.33		

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija na dan 30. Jun 2015. godine

Na dan 30. jun 2015. godine iznosi kapitalnih zahteva i pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke konsolidovano prikazani su u tabeli u nastavku:

Прилог 4

ПИ-АКБ

Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допунским капиталом
		1	2	3
I	КАПИТАЛ	8,204,265		
1.	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	5,792,180		
2.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	2,412,085		
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ			
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ И РИЗИК ИЗМИРЕЊА ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	5,477,154	5,477,154	0
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	45,642,948		
1.1.1.	Изложености према државама и централним банкама	-		
1.1.2.	Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе	173		
1.1.3.	Изложености према јавним административним телима	-		
1.1.4.	Изложености према међународним развојним банкама	-		
1.1.5.	Изложености према међународним организацијама	-		
1.1.6.	Изложености према банкама	514,443		
1.1.7.	Изложености према привредним друштвима	23,272,436		
1.1.8.	Изложености према физичким лицима	20,280,532		
1.1.9.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	-		
1.1.10.	Доспела ненаплаћена потраживања	-		
1.1.11.	Високоризичне изложености	-		
1.1.12.	Изложености по основу покривених обезвјеница	-		
1.1.13.	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове	-		
1.1.14.	Остале изложености	1,575,364		
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)	-		
1.2.1.	Изложености према државама и централним банкама	-		
1.2.2.	Изложености према банкама	-		
1.2.3.	Изложености према привредним друштвима	-		
1.2.4.	Изложености према физичким лицима	-		
1.2.4.1.	Изложености према физичким лицима које су обезбеђене хипотекама на непокретностима	-		
1.2.4.2.	Квалификоване револвине изложености према физичким лицима	-		
1.2.4.3.	Остале изложености према физичким лицима	-		
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања	-		
1.2.5.1.	Примењени приступ:	-		
1.2.5.1.1.	Приступ једноставних пондера ризика	-		
1.2.5.1.2.	PD/LGD приступа	-		
1.2.5.1.3.	Приступ интерних модела	-		
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања	-		
1.2.5.2.1.	Власничка улагања којима се тргује на берзи	-		
1.2.5.2.2.	Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима	-		
1.2.5.2.3.	Остала власничка улагања	-		
1.2.5.2.4.	Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику	-		
1.2.6.	Изложености по основу остале имовине	-		
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	-	-	-
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	24,855	24,855	-
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	24,855	24,855	-
3.1.1.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности	-	-	-
3.1.2.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности	-	-	-
3.1.3.	Капитални захтев за девизни ризик	24,855	24,855	-
3.1.4.	Капитални захтев за робни ризик	-	-	-
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	-	-	-
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	585,752	290,171	295,581
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	585,752	290,171	295,581
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог приступа	-	-	-
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	-	-	-
5	ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	6,087,761	5,792,180	295,581
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	16.17		

Polugodišnje objavljivanje podataka i informacija na dan 30. Jun 2015. godine

4. KVANTITATIVNI PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODNOSE NA TEHNIKE ZA UBLAŽAVENJE KREDITNOG RIZIKA

Podaci o iznosima izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite za svaki nivo kreditnog kvaliteta uključujući I izloženoti koje predstavljaju odbaite stavke od kapitala na dan 30.06.2015. godine

(u hiljadama RSD)

Stepen kreditnog kvaliteta	Ponder rizika %	Izloženost pre primene kreditne zaštite	Izloženost nakon primene kreditne zaštite
1	0%	17,315,277	20,111,483
	10%	-	-
2	20%	2,559,546	2,571,343
	35%	11,148,074	11,148,074
3	50%	321,468	322,168
4	75%	19,529,204	17,919,513
5	100%	143,869,762	142,670,750
total		-	-
Odbaite stavke od kapitala		226,199	226,199

Podaci o Izloženost pre i nakon korišćenja kreditne zaštite za svaki nivo kreditnog kvaliteta uključujući I izloženoti koje predstavljaju odbaite stavke od kapitala na dan 30.06.2015. godine

Klasa izloženosti	Iznos Izloženosti obezbeđenih instumentima materijalne kreditna zaštite	Iznos Izloženosti obezbeđenih instumentima nematerijalne kreditna zaštite
Privredna društva (isključujući dospela nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima)	995,068	167,757
Fizička lica (isključujući dospela nenaplaćena potraživanja kao i izloženosti obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima)	1,618,460	17,496
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	9,209	0
Dospela nenaplaćena potraživanja	713	0
Ukupno	2,623,450	185,253

U Novom Sadu, 30.09.2015 . godine