

**UPRAVNI ODBOR**

Broj:37578/2026

Beograd, 29.09.2026. godine

Na osnovu člana 24. stav 1 tačka 15) Statuta ALTA banke ad Beograd (prečišćen tekst) od dana 06.06.2025. godine, na predlog Izvršnog odbora, Upravni odbor ALTA banke ad Beograd, na 30. sednici koja je održana dana 29.09.2026. godine donosi sledeću

ODLUKU

1. Usvaja se Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija ALTA banke a.d. Beograd na dan 30.06.2026. godine, u tekstu koji čini sastavni deo ove Odluke.
2. Ova Odluka stupa na snagu i primenjuje se danom donošenja.

PREDSEDNIK
UPRAVNOG ODBORA

Dr Davor Macura

A handwritten signature in blue ink, consisting of a stylized 'M' followed by a horizontal line.

Bulevar Zorana Đinđića 121
11070 Novi Beograd

Tel: 011 / 2205-500

Fax: 011 / 311-0217

www.altabanka.rs

info@altabanka.rs

Sektor upravljanja rizicima
Broj: 37578/2026
Datum: 29.09.2026. godine

Objavljivanje podataka i informacija
ALTA banke a.d. Beograd
na dan 30.06.2026. godine

Beograd, 2026. godine

Sadržaj

1. UVOD	3
2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KAPITALU BANKE	3
3. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KAPITALNIM ZAHTEVIMA I ADEKVATNOSTI KAPITALA	4
4. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMENI TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	5
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA	6
5A. POKAZATELJ POKRIĆA LIKVIDNOM AKTIVOM I POKAZATELJ NETO STABILNIH IZVORA FINANSIRANJA	6
6. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODNOSI NA BANKARSKU GRUPU I ODNOS IZMEĐU MATIČNOG DRUŠTVA I PODREĐENIH DRUŠTAVA	6
7. PRILOZI	7
7.1 PRILOG 1 – PODACI KOJI SE ODNOSI NA KAPITAL BANKE (PI-KAP)	7
7.2. PRILOG 2 – PODACI O OSNOVNIM KARAKTERISTIKAMA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA KOJI SE UKLJUČUJU U OBRACUN KAPITALA BANKE (PI- FIKAP)	10
7.3. PRILOG 3 – POVEZIVANJE POZICIJA KAPITALA IZ BILANSA STANJA SA POZICIJAMA KAPITALA BANKE IZ PRILOGA 1 (PI-UPK)	11
7.3.1 RAŠČLANJAVANJE ELEMENATA U BILANSU STANJA	11
7.3.2 POVEZIVANJE POZICIJA U RAŠČLANJENOM BILANSU STANJA I POZICIJA U OBRASCU (PI-KAP)	13
7.4. PRILOG 4 – PODACI O UKUPNIM KAPITALNIM ZAHTEVIMA I POKAZATELJU ADEKVATNOSTI KAPITALA (PI-AKB)	16
7.5. PRILOG 5 – PODACI O GEOGRAFSKOJ RASPODELI IZLOŽENOSTI ZNAČAJNIH ZA IZRAČUNAVANJE KONTRACIKLIČNOG ZAŠTITNOG SLOJA KAPITALA (PI-GR)	18
7.6 PRILOG 6 - PODACI O IZNOSU KONTRACIKLIČNOG ZAŠTITNOG SLOJA KAPITALA BANKE (PI-KZS)	20

1. Uvod

ALTA banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) u skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, u nastavku objavljuje izveštaj sa stanjem na dan 30.06.2026. godine na nivou Banke, koji saglasno regulativi sadrži kvantitativne informacije o:

- kapitalu Banke,
- kapitalnim zahtevima i adekvatnosti kapitala,
- tehnikama ublažavanja kreditnog rizika,
- pokazatelju leveridža,
- pokazatelju pokrića likvidnom aktivom i pokazatelju neto stabilnih izvora finansiranja.

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke (www.altabanka.rs).

2. Kvantitativne informacije o kapitalu Banke

Ukupni kapital Banke sastoji se u celosti od osnovnog kapitala, odnosno, od osnovnog akcijskog kapitala i pripadajućih odbitnih stavki.

Osnovni akcijski kapital čini akcijski kapital po osnovu običnih akcija, pripadajuća emisiona premija, revalorizacije rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava i ostali nerealizovani dobici koje se odnose na dužničke hartije od vrednosti, kao i ostale rezerve.

Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala čine nerealizovani gubici koji se odnose na dužničke hartije od vrednosti, nematerijalna ulaganja, učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, kao i deo ulaganja u kapital lica u finansijskom sektoru koja prelaze 10% osnovnog akcijskog kapitala.

Ukupni regulatorni kapital Banke na dan 30.06.2026. godine iznosi 26,962,657 hiljada dinara i sastoji se u potpunosti od osnovnog kapitala, odnosno osnovnog akcijskog kapitala kao njegovog najkvalitetnijeg dela.

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala je dat u Prilogu 2 PI-FIKAP.

U nastavku je data tabela koja prikazuje strukturu kapitala Banke na dan 30.06.2026. godine.

Tabela 1: Struktura kapitala

u 000 RSD

Naziv pozicije	Iznos
Elementi koji se uključuju u osnovni akcijski kapital	27,631,677
Uplaćeni iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	22,338,069
Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	168,219
Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobici	708,666
Ostale rezerve	4,416,723
Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala	(669,020)
Nerealizovani gubici	(9,042)
Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(443,008)
Učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica	(114)
Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje koja prelaze 10% osnovnog akcijskog kapitala banke izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	(216,856)
Ukupan osnovni akcijski kapital	26,962,657
Ukupan dodatni osnovni kapital	-
Ukupan osnovni kapital	26,962,657
Ukupan dopunski kapital	-
UKUPNI KAPITAL	26,962,657

3. Kvantitativne informacije o kapitalnim zahtevima i adekvatnosti kapitala

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

- kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
- tržišne rizike – primenom standardizovanog pristupa;
- operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora;
- rizik izmirenja/ispоруke;
- rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja;
- rizik druge ugovorne strane – primenom složenog metoda;
- rizik prilagođavanja kreditne izloženosti;
- rizik po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja

i održava adekvatnost kapitala u skladu sa regulatornim propisima na nivou višem od 4.5%, za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala Banke, na nivou višem od 6%, za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala Banke, kao i na nivou višem od 8%, za pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke, uvećane za kombinovani zaštitni sloj kapitala koji na dan 30.06.2026. godine iznosi 3.42%.

Regulatorno propisana minimalna vrednost pokazatelja adekvatnosti kapitala se uvećava za kombinovani zaštitni sloj kapitala koji se sastoji iz zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (2.5%) i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (0.92%) – dok na 30.06.2026. godine Banka nije imala kontradiktorni zaštitni sloj kapitala, niti je bila u obavezi da održava zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke.

Ukupni kapitalni zahtevi Banke za pokriće rizika iznose 12,034,476 hiljada dinara, od čega se na kreditni rizik odnosi 11,212,340 hiljada dinara, na tržišne rizike 17,585 hiljada dinara, na operativni rizik 804,374 hiljada dinara, a na rizik prilagođavanja kreditne izloženosti 177 hiljada dinara. Pokazatelji adekvatnosti osnovnog akcijskog, osnovnog i ukupnog kapitala Banke na dan 30.06.2026. godine iznose 17.92%.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture kapitalnih zahteva Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2026. godine.

Tabela 2: Kapitalni zahtevi po vrstama rizika

u 000 RSD

Izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	Iznos izloženosti	Kapitalni zahtev
Države i centralne banke	2,183,720	174,698
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	180	14
Javna administrativna tela	152	12
Banke	13,630,499	1,090,440
Privredna društva	69,624,410	5,569,953
Fizička lica	9,343,142	747,451
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	31,965,307	2,557,225
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	407,824	32,626
Vlasnička ulaganja	6,795,083	543,607
Ostale izloženosti	6,203,930	496,314
Rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	140,154,247	11,212,340
Izloženosti tržišnim rizicima		
Izloženost deviznom riziku	218,763	17,501
Izloženost cenovnom riziku po osnovu pozicija u dužničkim hartijama od vrednosti	-	-
Izloženost cenovnom riziku po osnovu pozicija u vlasničkim hartijama od vrednosti	1,050	84
Rizična aktiva po osnovu izloženosti tržišnom riziku	219,813	17,585
Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku	10,054,675	804,374
Rizična aktiva po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti	2,208	177
RIZIČNA AKTIVA	150,430,943	12,034,476

Banka na dan 30.06.2026. godine nema izdvojene kapitalne zahteve za rizik izmirenja/ispоруke (osim po osnovu slobodnih isporuka), niti po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja.

Pregled kapitalnih zahteva dat je i u Prilogu 4 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB).

4. Kvantitativne informacije o primeni tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Banka koristi tehnike ublažavanja kreditnog rizika koje su, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, prihvatljive kod primene standardizovanog pristupa za utvrđivanje kapitala za pokriće kreditnog rizika.

Tehnike ublažavanja kreditnog rizika se koriste na način da se izloženosti umanjuju za vrednost primljene kreditne zaštite koja ispunjava zahteve za priznavanje, a pre primene pondera rizika na istu.

Kvantitativne informacije o primeni tehnika ublažavanja kreditnog rizika obuhvataju sledeće:

- prikaz koncentracije tržišnog i kreditnog rizika u okviru primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika;
- prikaz ukupnog iznosa izloženosti (nakon netiranja) obezbeđenih instrumentima materijalne kreditne zaštite nakon primene faktora volatilnosti, po klasama izloženosti, kao i ukupnog iznosa izloženosti (nakon netiranja) obezbeđenih instrumentima nematerijalne kreditne zaštite, po klasama izloženosti.

Tabela 3: Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti

u 000 RSD

Klasa izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti obezbeđenih drugim podobnim instrumentima materijalne kreditne zaštite	
Države i centralne banke	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-
Banke	-	-	-
Privredna društva	4,203,413	-	-
Fizička lica	158,830	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	110,154	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3,168	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-
Sekuritizovane pozicije	-	-	-
Banke i priv.društva sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-
Ostale izloženosti	377,980	-	-
Ukupno	4,853,545	-	-

5. Pokazatelj leveridža

Banka objavljuje pokazatelj leveridža, u skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka, koji predstavlja odnos između osnovnog kapitala Banke i ukupnog iznosa izloženosti koja je definisana za obračun pokazatelja leveridža i iskazuje ga u procentima.

Pokazatelj leveridža Banke na dan 30.06.2026. godine iznosi 11.44%.

Tabela 4: Pokazatelj leveridža

Vrste izloženosti	u 000 RSD
	Iznos izloženosti
Tekuće izloženosti po osnovu derivata	-
Potencijalne izloženosti po osnovu derivata	237,474
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	5,304,252
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	8,680,718
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	3,518,909
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	4,099,985
Ostale izloženosti	214,466,409
Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala	(669,020)
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	235,638,727
Ukupan osnovni kapital	26,962,657
Pokazatelj leveridža	11.44%

5a. Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom i pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja

Banka izračunava pokazatelj pokrića likvidnom aktivom (LCR) i pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR), u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti.

LCR (Liquidity Coverage Ratio) - Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti Grupe i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.

NSFR (Net Stable Funding Ratio) - Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja predstavlja odnos elemenata koji obezbeđuju stabilno finansiranje i elemenata koji zahtevaju stabilno finansiranje.

Pokazatelji (LCR i NSFR) za Banku na dan 30.06.2026. godine prikazani su u tabeli u nastavku.

Tabela 5: Pokazatelji LCR i NSFR

Naziv pokazatelja	Na dan 30.06.2026.
LCR - Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	140.37%
NSFR - Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja	185.03%

6. Podaci, odnosno informacije koje se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava

Banka je članica bankarske Grupe i vlasnik je ALTA Leasing doo Beograd i ALTA banka ad Bitola. Vlasnik Banke je ALTA Group doo Beograd (najviše matično društvo). Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija na nivou bankarske Grupe se posebno sastavlja i objavljuje.

U nastavku su prikazani prilozi uz Izveštaj.

7. Prilozi

7.1 Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital banke (PI-KAP)

u 000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	22,506,288	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. OAK	22,338,069	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	168,219	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
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	-	tačka 10. stav 1.
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	-	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobici	708,666	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	4,416,723	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
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)	27,631,677	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(443,008)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
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	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
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	-	tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekuritizacije izloženosti (-)	-	tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
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 (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
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 (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	(216,856)	tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
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	(114)	tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
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 (-)	(114)	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	od čega: sekuritizovane pozicije (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
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,	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)

	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 (-)	-	tačka 21. stav 1.
23.1.	od čega: <i>Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	od čega: <i>Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(9,042)	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
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 (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(669,020)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	26,962,657	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	-	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	26,962,657	
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	-	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	-	
43	Prilagodavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-	
Dopunski kapital: odbitne stavke			
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	-	

51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	26,962,657	
52	Ukupna rizična aktiva	150,430,943	tačka 3. stav 2.
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17.92	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17.92	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	17.92	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3.42	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	9.92	

* OAK – Odluka o adekvatnosti kapitala banke

** popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu

*** kao procenat rizične aktive

****računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK.

7.2. Prilog 2 – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke (PI–FIKAP)

u 000 RSD

Redni br.	Karakteristike instrumenata	Opis
1.	Emitent	ALTA BANKA AD BEOGRAD
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	ISIN - RSJUBME48945
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	<i>Individualni</i>
4.	Tip instrumenta	<i>Obične akcije</i>
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	22,338,069.00
6.	Nominalna vrednost instrumenta	10,100.00
6.1.	Emisiona cena	10,100.00
6.2.	Otkupna cena	NP
7.	Računovodstvena klasifikacija	<i>Akcijski kapital</i>
8.	Datum izdavanja instrumenta	04.05.2006.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>
9.1.	Inicijalni datum dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>
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	NP
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	NP
	<i>Kuponi/dividende</i>	
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljivi
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	NP
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s 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	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	<i>Nekumulativne</i>
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>Nekonvertibilan</i>
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	NP
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	NP
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	NP
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	NP
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	NP
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	NP
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	NP
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	NP
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	NP

7.3. Prilog 3 – Povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja sa pozicijama kapitala banke iz Priloga 1 (PI-UPK)

7.3.1 Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

u 000 RSD

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	83,466,748	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	38,036	
A.IV	Hartije od vrednosti	977,032	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	15,449,658	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	105,857,124	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	
A.X	Investicije u zavisna društva	2,934,932	
	<i>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 (-)</i>	(114)	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva (R.br.21.1. PI-KAP)
A.XI	Nematerijalna ulaganja	443,008	
	<i>Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)</i>	(443,008)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2) (R.br.10. PI-KAP)
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	4,534,117	
A.XIII	Investicione nekretnine	102,565	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	149,041	
A.XV	Odložena poreska sredstva	-	
	<i>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</i>	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 3) (R.br.11. PI-KAP)
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
A.XVII	Ostala sredstva	978,941	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u konsolidovanom bilansu stanja)	214,931,202	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	5,858	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	10,664,716	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	172,044,853	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	
PO.VII	Subordinirane obaveze	-	
	<i>Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente</i>	-	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.41. PI-KAP)
PO.VIII	Rezervisanja	200,508	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	-	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	87,708	
PO.XII	Ostale obaveze	4,059,158	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	187,062,801	
	KAPITAL		
PK.XIV	Akcijski kapital	22,506,288	
	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8. OAK</i>	22,338,069	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. (R.br.1.1. PI-KAP)

	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	168,219	tačka 7. stav 1. odredba pod 2) (R.br.1.2. PI-KAP)
	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.30. PI-KAP)
PK.XV	Sopstvene akcije	-	
	Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	-	
PK.XVI	Dobitak*	244,371	
	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	-	tačka 10. stav 1. (R.br.2. PI-KAP)
	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	-	tačka 10. st. 2. i 3. (R.br.3. PI-KAP)
PK.XVII	Gubitak	-	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 1) (R.br.24. PI-KAP)
	Od čega gubitak tekuće godine	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 1) (R.br.24. PI-KAP)
PK.XVIII	Rezerve	5,126,784	
	Od čega rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	4,416,723	tačka 7. stav 1. odredba pod 5) (R.br.5. PI-KAP)
	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 revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	708,666	tačka 7. stav 1. odredba pod 4) (R.br.4. PI-KAP)
PK.XIX	Nerealizovani gubici	9,042	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	9,042	tačka 13. stav 1. odredba pod 1) (R.br.24. PI-KAP)
PK.XX	Učešća bez prava kontrole	-	
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima	-	
PK.XXI	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	27,868,401	
PK.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	-	
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	214,931,202	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	168,740,415	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-	
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	-	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	168,740,415	

7.3.2 Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu (PI-KAP)

u 000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	22,506,288	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	22,338,069	PK.XIV
1.2.	od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	168,219	PK.XIV
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	-	
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	-	
4	Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti	708,666	PK.XVIII
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	4,416,723	PK.XVIII
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)	27,631,677	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gđvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(443,008)	A.XI
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	-	A.XV
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	-	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekuritizacije 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 (-)	-	
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 (-)	(216,856)	
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	(114)	
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 (-)	(114)	A.X
21.2.	od čega: sekuritizovane 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, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	

23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	
23.1.	od čega: <i>Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	-	
23.2.	od čega: <i>Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(9,042)	PK.XIX
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	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(669,020)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	26,962,657	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	PK.XIV
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	-	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	-	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	26,962,657	
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	-	
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	-	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-	
Dopunski kapital: odbitne stavke			
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	-	

51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	26,962,657	
52	Ukupna rizična aktiva	150,430,943	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17.92	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17.92	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	17.92	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3.42	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	9.92	

* OAK – Odluka o adekvatnosti kapitala banke

** popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu

*** kao procenat rizične aktive

**** računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK.

7.4. Prilog 4 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI–AKB)

u 000 RSD

Redni br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	26,962,657
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	26,962,657
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-
II	KAPITALNI ZAHTEVI	12,034,476
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	11,212,340
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	11,212,340
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	174,698
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	14
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	12
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	-
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	-
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	1,090,440
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	5,569,953
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	747,451
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	2,557,225
1.1.10.	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	32,626
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	-
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	-
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
1.1.14.	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	-
1.1.15.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	-
1.1.16.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	543,607
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	496,314
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	-
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	-
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	-
1.2.4.1.	<i>od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-
1.2.4.2.	<i>od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	-
1.2.4.3.	<i>od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti</i>	-
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	-
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristupa</i>	-
1.2.5.1.3.	<i>Pristup internih modela</i>	-
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>	-
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>	-
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>	-
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	-
1.2.6.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
1.2.7.	<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	17,585
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	17,585
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	84
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	147,038
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	804,374
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	804,374
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
5	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	177

5.1	Kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti izračunat primenom naprednog pristupa	-
5.2	Kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti izračunat primenom standardizovanog pristupa	177
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	17.92
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	17.92
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	17.92

7.5. Prilog 5 – Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontradikličnog zaštitnog sloja kapitala (PI-GR)

u 000 RSD

R.br.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontradikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekuritizacije	Ukupno		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1.	Austrija	15,706	-	-	-	-	-	1,256	-	-	1,256	0.00	0%
1.2.	Azerbejdžan	24	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0.00	0%
1.3.	Bangladeš	8	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.00	0%
1.4.	Belgija	1,885	-	-	-	-	-	151	-	-	151	0.00	0%
1.5.	Belorusija	34	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0.00	0%
1.6.	Bosna i Hercegovina	1,229,496	-	-	-	-	-	98,360	-	-	98,360	0.01	0%
1.7.	Crna Gora	353,572	-	-	-	-	-	28,286	-	-	28,286	0.00	0%
1.8.	Egipat	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.9.	Filipini	19	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.00	0%
1.10.	Francuska	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.11.	Gana	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.12.	Grčka	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.13.	Gruzija	172	-	-	-	-	-	14	-	-	14	0.00	0%
1.14.	Gvineja Bisao	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.15.	Holandija	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.16.	Hrvatska	105,223	-	-	-	-	-	8,418	-	-	8,418	0.00	0%
1.17.	Indija	87	-	-	-	-	-	5	-	-	5	0.00	0%
1.18.	Indonezija	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.19.	Irska	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.20.	Italija	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.21.	Izrael	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.22.	Jermenija	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.23.	Kamerun	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.24.	Kanada	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.25.	Katar	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.26.	Kazahstan	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.27.	Kenija	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.28.	Kina	16	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.00	0%
1.29.	Kipar	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.30.	Kirgistan	50	-	-	-	-	-	3	-	-	3	0.00	0%
1.31.	Kolumbija	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.32.	Kuba	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%

1.33.	Letonija	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.34.	Lihtenštajn	600	-	-	-	-	-	48	-	-	48	0.00	0%
1.35.	Litvanija	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.36.	Mađarska	19	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0.00	0%
1.37.	Malta	120	-	-	-	-	-	10	-	-	10	0.00	0%
1.38.	Moldavija	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.39.	Mozambik	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.40.	Nemačka	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.41.	Nepal	33	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0.00	0%
1.42.	Nigerija	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.43.	Obala Slonovače	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.44.	Poljska	26,952	-	-	-	-	-	2,156	-	-	2,156	0.00	0%
1.45.	Portugalija	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.46.	Rumunija	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.47.	Rusija	2,894	-	-	-	-	-	174	-	-	174	0.00	0%
1.48.	Senegal	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.49.	Severna Makedonija	3,075,381	-	-	-	-	-	539,334	-	-	539,334	0.05	0%
1.50.	Sirija	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.51.	Sjedinjene Američke Države	98,847	-	-	-	-	-	7,908	-	-	7,908	0.00	0%
1.52.	Slovačka	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.53.	Srbija	182,532,185	-	-	-	-	-	9,253,890	-	-	9,253,890	0.93	0%
1.54.	Španija	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.55.	Šri Lanka	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.56.	Tadžikistan	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.57.	Tunis	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.58.	Turska	25	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.00	0%
1.59.	Ujedinjeni Arapski Emirati	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
1.60.	Ukrajina	26	-	-	-	-	-	2	-	-	2	0.00	0%
1.61.	Uzbekistan	19	-	-	-	-	-	1	-	-	1	0.00	0%
1.62.	Velika Britanija	89,312	-	-	-	-	-	7,145	-	-	7,145	0.00	0%
1.63.	Vijetnam	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.00	0%
2.	Ukupno	187,532,792	-	-	-	-	-	9,947,175	-	-	9,947,175	1.00	0%

7.6 Prilog 6 - Podaci o iznosu kontradikličnog zaštitnog sloja kapitala banke (PI-KZS)

u 000 RSD

		Iznos
1.	Ukupna rizična aktiva	150,430,943
2.	Specifična stopa kontradikličnog zaštitnog sloja kapitala	0.00%
3.	Zahtev za kontradiklični zaštitni sloj kapitala banke	0


 Marko Vuković
 Direktor Sektora upravljanja rizicima


 Tatjana Kuljak
 Član Izvršnog Odbora