

Erste Bank a.d. Novi Sad

**Objavljivanje podataka i informacija po Basel II Stubu 3
za 30. jun 2015. godine**

OPŠTE INFORMACIJE

ERSTE BANK A.D. NOVI SAD

Sedište: Ulica Bulevar Oslobođenja 5, 21 000 Novi Sad, Srbija

Matični broj: 08063818

Poreski identifikacioni broj: 101626723

SWIFT: GIBARS22

Internet stranica: www.erstebank.rs

E-mail: info@erstebank.rs

Info telefon: 0800 201 201

Sadržaj

| | |
|--|----|
| 1. UVOD | 4 |
| 2. REGULATORNI KAPITAL I KAPITALNA ADEKVATNOST | 5 |
| 3. KVANTITATIVNA OBJAVLJIVANJA VEZANO ZA TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA..... | 10 |
| 4. BANKARSKA GRUPA | 11 |

1. UVOD

Erste Bank a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka), član Erste Bank Group, priprema izveštaj Objavljivanje podataka i informacija (u daljem tekstu: Izveštaj), deo koji se odnosi na kvantitativno objavljivanje, sa stanjem na dan 30. jun 2015. godine.

Izveštaj ispunjava zahteve za objavljivanjem propisane članom 51a Zakona o bankama (Službeni Glasnik RS br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke (Službeni Glasnik RS br. 125/2014 i 4/2015).

Iznosi u ovom Izveštaju su iskazani u hiljadama dinara Republike Srbije (RSD), osim ukoliko nije drugačije naznačeno.

Podaci, odnosno informacije objavljeni u okviru ovog Izveštaja su predmet nezavisne revizije.

Izveštaj je dostupan na internet stranici Banke (http://www.erstebank.rs/rs/O_nama/Izvestaji).

2. REGULATORNI KAPITAL I KAPITALNA ADEKVATNOST

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

U skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija, detaljnije informacije o kapitalu i kapitalnoj adekvatnosti Banke date su u prilogima koji slede, i to:

- obrazac PI-KAP (PRILOG 1) - detaljna struktura regulatornog kapitala Banke na dan 30.jun 2015.godine (sa referencama na pozicije bilansa stanja datih u PRILOG 3 u nastavku);
- obrazac PI-FIKAP (PRILOG 2) - osnovne karakteristike elemenata regulatornog kapitala;
- obrazac PI-UPK (PRILOG 3) - Bilans stanja Banke sačinjen u skladu sa MRS/MSFI standardima i raščlanjenim pozicijama koje je putem referenci moguće povezati sa pozicijama kapitala iz izveštaja o kapitalu sačinjenog u skladu sa Odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala banke (PRILOG 1)
- obrazac PI-AKB (PRILOG 4) - pregled obračunatih kapitalnih zahteva na datum 30.jun 2015.godine.

PRILOG 1 - Obrazac PI-KAP**Podaci o kapitalnoj poziciji Banke**

(u hiljadama dinara)

| Redni br. | Naziv pozicije | Iznos | Reference na Prilog 3 |
|------------|--|-------------------|-----------------------|
| I | UKUPAN OSNOVNI KAPITAL | 11.809.828 | |
| 1. | OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI | 14.589.923 | |
| 1.1. | Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | 10.040.000 | a |
| 1.2. | Emisiona premija | 124.475 | b |
| 1.3. | Rezerve iz dobiti | 4.425.448 | v |
| 1.4. | Neraspoređena dobit iz ranijih godina | | g |
| 1.5. | Dobit iz tekuće godine | | d |
| 1.6. | Manjinska učešća u podređenim društvima | | d |
| 1.7. | Ostale pozitivne konsolidovane rezerve | | e |
| 2. | ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA | 2.780.094 | |
| 2.1. | Gubici iz prethodnih godina | | ž |
| 2.2. | Gubitak tekuće godine | | z |
| 2.3. | Nematerijalna ulaganja | 307.273 | i |
| 2.4. | Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | | j |
| 2.5. | Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | | k |
| 2.6. | Regulatorna usklađivanja vrednosti: | 2.472.821 | |
| 2.6.1. | Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | 4.104 | l |
| 2.6.2. | Ostale neto negativne revalorizacione rezerve | | lj |
| 2.6.3. | Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke | | m |
| 2.6.4. | Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke | 2.468.717 | |
| 2.7. | Ostale negativne konsolidovane rezerve | | n |
| II | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 1.261.551 | |
| 1. | DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI | 1.261.551 | |
| 1.1. | Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija | | nj |
| 1.2. | Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija | | o |
| 1.3. | Deo revalorizacionih rezervi banke | 72.738 | p |
| 1.4. | Hibridni instrumenti | | r |
| 1.5. | Subordinirane obaveze | 1.188.813 | s |
| 1.6. | Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke | | |
| 2. | ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA | 0 | |
| 2.1. | Stecene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije | | t |
| 2.2. | Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom | | |
| 2.3. | Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu | | ć |
| 2.4. | Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital | | |
| III | UKUPAN KAPITAL | 12.977.819 | |
| 1. | UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI | 13.071.379 | |
| 2. | ODBITNE STAVKE OD KAPITALA | 93.560 | |
| | Od čega umanjenje osnovnog kapitala | 46.780 | |
| | Od čega umanjenje dopunskog kapitala | 46.780 | |
| 2.1. | Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica | 93.560 | (u+f+h) |
| 2.2. | Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica | | |
| 2.3. | Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital | | |
| 2.4. | Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru | | |
| 2.5. | Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke | | |
| 2.6. | Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana | | |
| 2.7. | Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima | | |
| IV | NAPOMENE | | |
| | Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane | | |
| | Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke | | |
| | <i>Od čega na grupnoj osnovi</i> | | |
| | <i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i> | | |
| | Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu | | |
| | Bruto iznos subordiniranih obaveza | 1.933.113 | |

PRILOG 2 - Obrazac PI-FIKAP

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

| Redni br. | Karakteristike instrumenta | Akcijski kapital Banke | Subordinirani kredit odobren od strane Erste Group Bank AG, Beč | Subordinirani kredit odobren od strane Erste GCIB Finance I B.V., Amsterdam |
|-----------|--|--|--|---|
| 1. | Emitent | Erste Bank ad Novi Sad | Erste Bank ad Novi Sad | Erste Bank ad Novi Sad |
| 2. | Tretman u skladu s propisima | | | |
| 2.1. | Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala | Instrument osnovnog kapitala | Instrument dopunskog kapitala | Instrument dopunskog kapitala |
| 2.2. | Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe | Individualni i grupni | Individualni i grupni | Individualni i grupni |
| 2.3. | Tip instrumenta | Obične akcije | Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta | Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta |
| 3. | Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja) | Za potrebe obračuna regulatornog kapitala priznaje se 10.164.475 hiljada dinara (nominalni iznos isplaćenih akcija uvećan za emisiju premiju u iznosu 124.475 hiljada dinara). | Nije uključen u obračun regulatornog kapitala (a u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala), jer je do roka dospeća preostalo manje od godinu dana. | U Dopunski Kapital uključen je iznos od 1.188.813 hiljada dinara, dobijen primenom odgovarajućih pondera za umanjenje obaveza u poslednjih pet godina pre roka dospeća (kumulativno za 20% godišnje) a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala. |
| 4. | Nominalna vrednost instrumenta | 10.040.000 hiljada dinara | Vrednost na dan 30.06.2015.godine je 1.028.571 EUR (inicijalna vrednost je bila EUR 10.800.000) | EUR 15.000.000 |
| 5. | Računovodstvena klasifikacija | Akcijski kapital | Obaveza – amortizovana vrednost | Obaveza – amortizovana vrednost |
| 6. | Inicijalni datum izdavanja instrumenta | avgust 2005 (prikazan datum akvizicije Novosadske banke a.d od strane članica Erste grupe) | 20.12.2005. | 27.12.2011. |
| 7. | Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća | Bez datuma dospeća | S datumom dospeća | S datumom dospeća |
| 7.1. | Originalni datum dospeća | Bez datuma dospeća | 20.12.2015. | 27.12.2021. |
| 8. | Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta | NE | NE | NE |
| 8.1. | Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa | - | - | - |
| 8.2. | Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo) | - | - | - |
| 9. | Kuponi/dividende | | Kamata po subordiniranom kreditu | Kamata po subordiniranom kreditu |
| 9.1. | Fiksne ili promenljive dividende/kuponi | Promenljivi | Promenljivi | Promenljivi |
| 9.2. | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona | Potpuno diskreciono pravo | Bez diskrecionog prava | Bez diskrecionog prava |
| 9.3. | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona | Potpuno diskreciono pravo | Bez diskrecionog prava | Bez diskrecionog prava |
| 9.4. | Mogućnost povećanja prinosa (step up) | NE | NE | NE |
| 9.5. | Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi | Nekumulativne | Nekumulativne | Nekumulativne |
| 10. | Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument | Nekonvertibilan | Nekonvertibilan | Nekonvertibilan |
| 10.1. | Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije | - | - | - |
| 10.2. | Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan | - | - | - |
| 10.3. | Ako je konvertibilan, stopa konverzije | - | - | - |
| 10.4. | Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija | - | - | - |
| 10.5. | Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje | - | - | - |
| 10.6. | Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje | | | |
| 11. | Mogućnost otpisa | NE | NE | NE |
| 11.1. | Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa | - | - | - |
| 11.2. | Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti | - | - | - |
| 11.3. | Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis | - | - | - |
| 11.4. | Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja | - | - | - |
| 12. | Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta | Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta | Drugo | Drugo |

PRILOG 3 - Obrazac PI-UPK

Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja Banke sa referencama na pozicije regulatornog kapitala (Prilog1)

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Bilans Stanja | Reference |
|-----------------|--|--------------------|-----------|
| A | AKTIVA | | |
| A.I | Gotovina i sredstva kod centralne banke | 17.609.928 | |
| A.II | Založena finansijska sredstva | | |
| A.III | Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 6.543.145 | |
| A.IV | Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | | |
| A.V | Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 3.716.514 | |
| A.VI | Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | 6.416.250 | |
| A.VII | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 3.194.220 | |
| A.VIII | Kredit i potraživanja od komitenata | 63.604.364 | |
| A.IX | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | | |
| A.X | Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | | |
| A.XI | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | | |
| | <i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i> | | u |
| A.XII | Investicije u zavisna društva | 93.560 | |
| | <i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i> | 93.560 | f |
| A.XIII | Nematerijalna ulaganja | 307.273 | i |
| A.XIV | Nekretnine, postrojenja i oprema | 671.157 | |
| A.XV | Investicione nekretnine | 240.973 | |
| A.XVI | Tekuća poreska sredstva | 2.673 | |
| A.XVII | Odložena poreska sredstva | 210.513 | |
| A.XVIII | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | | |
| A.XIX | Ostala sredstva | 499.789 | |
| | <i>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</i> | | h |
| A.XX | UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja) | 103.110.359 | |
| P | PASIVA | | |
| PO | OBAVEZE | | |
| PO.I | Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju | 48.393 | |
| PO.II | Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | | |
| PO.III | Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | | |
| PO.IV | Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 20.363.539 | |
| PO.V | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 64.158.102 | |
| PO.VI | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | | |
| PO.VII | Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva | | |
| | <i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i> | | r |
| PO.VIII | Subordinirane obaveze | 1.933.735 | |
| | <i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i> | 1.188.813 | s |
| PO.IX | Rezervisanja | 493.922 | |
| PO.X | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | | |
| PO.XI | Tekuće poreske obaveze | | |
| PO.XII | Odložene poreske obaveze | | |
| PO.XIII | Ostale obaveze | 697.350 | |
| PO.XIV | UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja) | 87.695.041 | |
| | KAPITAL | | |
| PO.XV | Akcijski kapital | 10.164.475 | |
| | <i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i> | 10.040.000 | a |
| | <i>Od čega emisiona premija po osnovu akciskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i> | 124.475 | b |
| | <i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i> | | nj |
| | <i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i> | | o |
| PO.XVI | Sopstvene akcije | | |
| | <i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i> | | j |
| | <i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i> | | t |
| PO.XVII | Dobitak | 742.338 | |
| | <i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i> | | g |
| | <i>Od čega dobit iz tekuće godine</i> | 742.338 | |
| | <i>Od čega dobit iz tekuće godine za koju je Skupština akcionara Banke donela odluku o raspoređivanju u osnovni kapital</i> | | d |
| PO.XVIII | Gubitak | | |
| | <i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i> | | ž |
| | <i>Od čega gubitak tekuće godine</i> | | z |
| PO.XIX | Rezerve | 4.508.505 | |
| | <i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i> | 4.425.448 | v |
| | <i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i> | | e |
| | <i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i> | | n |
| | <i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i> | | lj |
| | <i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i> | | m |
| | <i>Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i> | 72.738 | p |
| | <i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i> | 4.104 | l |
| | <i>Od čega aktuarski dobitak</i> | 11.683 | |
| | <i>Od čega poreske obaveze</i> | 2.740 | |
| PO.XX | Nerealizovani gubici | | |
| PO.XXI | Učešća bez prava kontrole | | |
| | <i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i> | | d |
| PO.XXII | UKUPNO KAPITAL □ | 15.415.318 | |
| | (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0 | | |
| PO.XXIII | UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA □ | | |
| | (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0 | | |
| PO.XXIV | UKUPNO PASIVA □ | 103.110.359 | |
| | (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414+0422-0423) | | |
| B.PI. | VANBILANSNE POZICIE | | |
| B.PI.A. | Vanbilansna aktiva | 134.008.894 | |
| | <i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i> | | k |
| | <i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i> | | ć |
| B.PI.B. | Vanbilansna pasiva | 134.008.894 | |

PRILOG 4 - Obrazac PI-AKB

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke na pojedinačnoj osnovi

(u hiljadama dinara)

| Redni broj | Naziv | Iznos | Pokrivenost osnovnim kapitalom | Pokrivenost dopunskim kapitalom |
|------------|---|-------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| I | KAPITAL | 12.977.819 | | |
| 1. | UKUPAN OSNOVNI KAPITAL | 11.763.048 | | |
| 2. | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 1.214.771 | | |
| II | KAPITALNI ZAHTEVI | 7.807.602 | | |
| 1. | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 6.654.202 | 6.654.202 | |
| 1.1. | Standardizovani pristup (SP) | 55.451.686 | | |
| 1.1.1. | Izloženosti prema državama i centralnim bankama | 0 | | |
| 1.1.2. | Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 567.291 | | |
| 1.1.3. | Izloženosti prema javnim administrativnim telima | 12.917 | | |
| 1.1.4. | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | 0 | | |
| 1.1.5. | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | 0 | | |
| 1.1.6. | Izloženosti prema bankama | 931.052 | | |
| 1.1.7. | Izloženosti prema privrednim društvima | 32.606.786 | | |
| 1.1.8. | Izloženosti prema fizičkim licima | 15.111.238 | | |
| 1.1.9. | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 4.397.609 | | |
| 1.1.10. | Dospela nenaplaćena potraživanja | 327.017 | | |
| 1.1.11. | Visokorizične izloženosti | 0 | | |
| 1.1.12. | Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica | 0 | | |
| 1.1.13. | Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove | 0 | | |
| 1.1.14. | Ostale izloženosti | 1.497.776 | | |
| 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. | Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | | | |
| 1.2.4.2. | Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima | | | |
| 1.2.4.3. | Ostale izloženosti prema fizičkim licima | | | |
| 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 portfoljima | | | |
| 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 ostale imovine | | | |
| 2 | KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA | 0 | 0 | |
| 3 | KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE | 193.372 | 193.372 | |
| 3.1. | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa | 193.372 | 193.372 | |
| 3.1.1. | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti | 96.187 | 96.187 | |
| 3.1.2. | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti | 0 | 0 | |
| 3.1.3. | Kapitalni zahtev za devizni rizik | 97.185 | 97.185 | |
| 3.1.4. | 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 | 960.028 | 960.028 | |
| 4.1. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora | 960.028 | 960.028 | |
| 4.2. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa | | | |
| 4.3. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa | | | |
| 5 | POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA | 7.807.602 | 7.807.602 | |
| III | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%) | 19,95 | | |

3. KVANTITATIVNA OBJAVLJIVANJA VEZANO ZA TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

U tabeli ispod su prikazane neto izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite, odnosno prilagođavanja za efekte tehnika ublažavanja rizika (engl. *Credit Risk Mitigation – CRM*), za svaki nivo kreditnog kvaliteta.

| Klasa izloženosti | Ponder rizika | RSD '000 | |
|--|---------------|--------------------|-----------------------|
| | | Neto Izloženost* | Izloženost* nakon CRM |
| Država i centralne banke | 0% | 17.802.229 | 21.666.237 |
| Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave | 50% | 1.389.721 | 1.389.721 |
| Javna administrativna tela | 100% | 12.917 | 12.917 |
| Banke | 20% | 2.623.808 | 2.647.569 |
| | 50% | 612.442 | 612.442 |
| | 100% | 243.832 | 243.832 |
| | 150% | 22 | 22 |
| Privredna društva | 100% | 42.885.946 | 37.754.596 |
| Fizička lica | 75% | 21.265.757 | 20.993.448 |
| | 100% | 337.043 | 325.970 |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 35% | 7.203.783 | 7.203.783 |
| | 100% | 1.934.880 | 1.934.880 |
| Dospela nenaplaćena potraživanja | 100% | 232.857 | 232.685 |
| | 150% | 63.030 | 63.030 |
| Ostale izloženosti | 0% | 10.176.346 | 10.176.346 |
| | 20% | 58.297,0 | 58.297,0 |
| | 100% | 1.503.979 | 1.495.200 |
| Ukupno | | 108.346.890 | 106.810.975 |

* bez vanbilansnih stavki po kojima ne može doći do plaćanja

Tabela 1: Neto izloženost pre i nakon CRM po klasama izloženosti

Neto izloženost, predstavljena po klasama izloženosti, obezbeđena je sledećim vrstama instrumenata materijalne i nematerijalne kreditne zaštite priznatim kao tehnike ublažavanja kreditnog rizika na dan 30. jun 2015. godine:

| Klasa izloženosti | Neto Izloženost* | Garancije* * | RSD '000 |
|--|--------------------|------------------|------------------|
| | | | Novčani depozit |
| Država i centralne banke | 17.802.229 | - | - |
| Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave | 1.389.721 | - | - |
| Javna administrativna tela | 12.917 | - | - |
| Banke | 3.480.104 | - | - |
| Ulaganja u otvorene investicione fondove | - | - | - |
| Privredna društva | 42.885.946 | 3.887.770 | 1.243.581 |
| Fizička lica | 21.602.800 | - | 283.383 |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti | 9.138.663 | - | - |
| Dospela nenaplaćena potraživanja | 295.887 | - | 172 |
| Ostale izloženosti | 11.738.623 | - | 8.779 |
| Ukupno | 108.346.890 | 3.887.770 | 1.535.915 |

* bez vanbilansnih stavki po kojima ne može doći do plaćanja

**Garancije prihvatljive kao CRM odnose se na na garancije pružene od strane Države i u manjoj meri bankarske garancije, što rezultira zamenom pondera, odnosno uvećanjem/ umanjenoj izloženosti između klasa izloženosti Privredna društva na strani dužnika i Država i centralne banke odn. Banke na strani garantora.

Tabela 2: Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite po klasama aktive (neto izloženost)

4. BANKARSKA GRUPA

Počev od 15.januara 2014. godine, Banka postaje matično pravno lice u Bankarskoj grupi koju čine Erste banka a.d. Novi Sad i Preduzeće za Finansijski Lizing S-Leasing doo, Beograd.

Bankarska grupa sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja kao i konsolidovane izveštaje za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi u skladu sa istoimenom Odlukom NBS.

U oba slučaja konsolidacija se vrši primenom metode pune konsolidacije za zavisno pravno lice S-Leasing doo.

U skladu sa Odlukom o objavljivanju u nastavku su dati podaci na nivou Bankarske Grupe:

- obrazac PI-KAP (PRILOG kons 1) - detaljna struktura regulatornog kapitala na konsolidovanoj osnovi na dan 31.decembra 2014.godine (sa referencama na pozicije konsolidovanog bilansa stanja iz Priloga 3a u nastavku);
- obrazac PI-FIKAP (PRILOG kons 2) - osnovne karakteristike elemenata regulatornog kapitala na konsolidovanoj osnovi;
- obrazac PI-UPK (PRILOG kons 3) - Bilans stanja Bankarske grupe iz konsolidovanih Finansijskih izveštaja sačinjenih u skladu sa MSFI sa raščlanjenim pozicijama koje je putem referenci moguće povezati sa pozicijama kapitala iz izveštaja o kapitalu na konsolidovanoj osnovi sačinjenog u skladu sa Odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala banke (PRILOG kons 1).
- Obrazac PI-AKB (PRILOG kons 4) - pregled obračunatih kapitalnih zahteva na konsolidovanoj osnovi.

PRILOG kons 1 - Obrazac PI-KAP na konsolidovanoj osnovi

Podaci o kapitalnoj poziciji na konsolidovanoj osnovi

(u hiljadama dinara)

| Redni br. | Naziv pozicije | Iznos | Reference na Prilog kons 3 |
|------------|--|-------------------|----------------------------|
| I | UKUPAN OSNOVNI KAPITAL | 11.886.149 | |
| 1. | OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI | 14.668.763 | |
| 1.1. | Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | 10.040.000 | a |
| 1.2. | Emisiona premija | 124.475 | b |
| 1.3. | Rezerve iz dobiti | 4.425.448 | v |
| 1.4. | Neraspoređena dobit iz ranijih godina | 0 | g |
| 1.5. | Dobit iz tekuće godine | 0 | d |
| 1.6. | Manjinska učešća u podređenim društvima | 43.100 | đ |
| 1.7. | Ostale pozitivne konsolidovane rezerve | 35.740 | e |
| 2. | ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA | 2.782.613 | |
| 2.1. | Gubici iz prethodnih godina | 0 | ž |
| 2.2. | Gubitak tekuće godine | 0 | z |
| 2.3. | Nematerijalna ulaganja | 309.792 | i |
| 2.4. | Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | 0 | j |
| 2.5. | Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija | 0 | k |
| 2.6. | Regulatorna usklađivanja vrednosti: | 2.472.821 | |
| 2.6.1. | Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju | 4.104 | l |
| 2.6.2. | Ostale neto negativne revalorizacione rezerve | 0 | lj |
| 2.6.3. | Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke | 0 | m |
| 2.6.4. | Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke | 2.468.717 | |
| 2.7. | Ostale negativne konsolidovane rezerve | 0 | n |
| II | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 1.261.551 | |
| 1. | DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI | 1.261.551 | |
| 1.1. | Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija | 0 | nj |
| 1.2. | Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija | 0 | o |
| 1.3. | Deo revalorizacionih rezervi banke | 72.738 | p |
| 1.4. | Hibridni instrumenti | 0 | r |
| 1.5. | Subordinirane obaveze | 1.188.813 | s |
| 1.6. | Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke | 0 | |
| 2. | ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA | 0 | |
| 2.1. | Stecene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije | 0 | t |
| 2.2. | Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom | 0 | |
| 2.3. | Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu | 0 | ć |
| 2.4. | Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital | 0 | |
| III | UKUPAN KAPITAL | 13.147.700 | |
| 1. | UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI | 13.147.700 | |
| 2. | ODBITNE STAVKE OD KAPITALA | 0 | |
| | Od čega umanjenje osnovnog kapitala | 0 | |
| | Od čega umanjenje dopunskog kapitala | 0 | |
| 2.1. | Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica | 0 | (u+f+h) |
| 2.2. | Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica | 0 | |
| 2.3. | Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital | 0 | |
| 2.4. | Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru | 0 | |
| 2.5. | Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke | 0 | |
| 2.6. | Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana | 0 | |
| 2.7. | Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima | 0 | |
| IV | NAPOMENE | 0 | |
| | Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane | 0 | |
| | Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke | 0 | |
| | Od čega na grupnoj osnovi | 0 | |
| | Od čega na pojedinačnoj osnovi | 0 | |
| | Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu | 0 | |
| | Bruto iznos subordiniranih obaveza | 1.933.113 | |

PRILOG kons 2 - Obrazac PI-FIKAP na konsolidovanoj osnovi

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na konsolidovanoj osnovi

| Redni br. | Karakteristike instrumenta | Akcijski kapital Banke | Subordinirani kredit odobren od strane Erste Group Bank AG, Beč | Subordinirani kredit odobren od strane Erste GCIB Finance I B.V., Amsterdam | Manjinsko učešće u zavisnom društvu S-leasing |
|-----------|--|--|--|---|--|
| 1. | Emitent | Erste Bank ad Novi Sad | Erste Bank ad Novi Sad | Erste Bank ad Novi Sad | S-Leasing doo Beograd |
| 2. | Tretman u skladu s propisima | | | | |
| 2.1. | Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala | Instrument osnovnog kapitala | Instrument dopunskog kapitala | Instrument dopunskog kapitala | Instrument osnovnog kapitala |
| 2.2. | Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe | Individualni i grupni | Individualni i grupni | Individualni i grupni | Grupni |
| 2.3. | Tip instrumenta | Obične akcije | Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta | Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta | Manjinska učešća |
| 3. | Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja) | Za potrebe obračuna regulatornog kapitala priznaje se 10.164.475 hiljada dinara (nominalni iznos isplaćenih akcija uvećan za emisiju premiju u iznosu 124.475 hiljada dinara). | Nije uključen u obračun regulatornog kapitala (a u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala), jer je do roka dospeća preostalo manje od godinu dana. | U Dopunski Kapital uključen je iznos od 1.188.813 hiljada dinara, dobijen primenom odgovarajućih pondera za umanjenje obaveza u poslednjih pet godina pre roka dospeća (kumulativno za 20% godišnje) a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala. | Priznaje se manjinsko učešće u kapitalu (25%) u ukupnom iznosu od 43.100 hiljada dinara (obuhvata deo osnovnog kapitala, neraspoređene dobiti iz prethodnih godina i umanjenja po osnovu gubitaka iz tekuće godine). |
| 4. | Nominalna vrednost instrumenta | 10.040.000 hiljada dinara | Vrednost na dan 30.06.2015.godine je 1.028.571 EUR (inicijalna vrednost je bila EUR 10.800.000) | EUR 15.000.000 | Ukupan uplaćeni kapital iznosi 60.455 hiljada dinara, a od čega 25% se odnosi na manjinsko učešće. |
| 5. | Računovodstvena klasifikacija | Akcijski kapital | Obaveza – amortizovana vrednost | Obaveza – amortizovana vrednost | Manjinska učešća |
| 6. | Inicijalni datum izdavanja instrumenta | avgust 2005 (prikazan datum akvizicije Novosadske banke a.d od strane članica Erste grupe) | 20.12.2005. | 27.12.2011. | 15. januar 2014.godine (prikazan datum kada je Erste Banka a.d Novi Sad stekla većinsko učešće u kapitalu S-Leasinga) |
| 7. | Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća | Bez datuma dospeća | S datumom dospeća | S datumom dospeća | Bez datuma dospeća |
| 7.1. | Originalni datum dospeća | Bez datuma dospeća | 20.12.2015. | 27.12.2021. | Bez datuma dospeća |
| 8. | Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta | NE | NE | NE | NE |
| 8.1. | Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa | - | - | - | - |
| 8.2. | Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo) | - | - | - | - |
| 9. | Kuponi/dividende | | Kamata po subordiniranom kreditu | Kamata po subordiniranom kreditu | |
| 9.1. | Fiksne ili promenljive dividende/kuponi | Promenljivi | Promenljivi | Promenljivi | Promenljivi |
| 9.2. | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa vremenom isplate dividendi/kupona | Potpuno diskreciono pravo | Bez diskrecionog prava | Bez diskrecionog prava | Potpuno diskreciono pravo |
| 9.3. | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona | Potpuno diskreciono pravo | Bez diskrecionog prava | Bez diskrecionog prava | Potpuno diskreciono pravo |
| 9.4. | Mogućnost povećanja prinosa (step up) | NE | NE | NE | NE |
| 9.5. | Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi | Nekumulativne | Nekumulativne | Nekumulativne | Nekumulativne |
| 10. | Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument | Nekonvertibilan | Nekonvertibilan | Nekonvertibilan | Nekonvertibilan |
| 10.1. | Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije | - | - | - | - |
| 10.2. | Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan | - | - | - | - |
| 10.3. | Ako je konvertibilan, stopa konverzije | - | - | - | - |
| 10.4. | Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija | - | - | - | - |
| 10.5. | Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje | - | - | - | - |
| 10.6. | Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje | - | - | - | - |
| 11. | Mogućnost otpisa | NE | NE | NE | NE |
| 11.1. | Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa | - | - | - | - |
| 11.2. | Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti | - | - | - | - |
| 11.3. | Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis | - | - | - | - |
| 11.4. | Ako je otpis privremen, uslovi ponovnog priznavanja | - | - | - | - |
| 12. | Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta | Manjinska učešća | Drugo | Drugo | Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta |

PRILOG kons 3 - Obrazac PI-UPK na konsolidovanoj osnovi

Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja na konsolidovanoj osnovi sa referencama na pozicije regulatornog kapitala Bankarske grupe, obrazac PI-KAP (Prilog kons 1)

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Bilans Stanja | Reference |
|-----------------|--|--------------------|-----------|
| A | AKTIVA | | |
| A.I | Gotovina i sredstva kod centralne banke | 17.609.928 | |
| A.II | Založena finansijska sredstva | | |
| A.III | Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju | 6.543.145 | |
| A.IV | Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | | |
| A.V | Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju | 3.716.514 | |
| A.VI | Finansijska sredstva koja se drže do dospeća | 6.416.250 | |
| A.VII | Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 3.194.160 | |
| A.VIII | Krediti i potraživanja od komitenata | 66.990.719 | |
| A.IX | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | | |
| A.X | Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | | |
| A.XI | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | 118 | |
| | <i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i> | | u |
| A.XII | Investicije u zavisna društva | | |
| | <i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i> | | f |
| A.XIII | Nematerijalna ulaganja | 309.792 | i |
| A.XIV | Nekretnine, postrojenja i oprema | 678.616 | |
| A.XV | Investicione nekretnine | 240.973 | |
| A.XVI | Tekuća poreska sredstva | 20.863 | |
| A.XVII | Odožena poreska sredstva | 210.553 | |
| A.XVIII | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 698 | |
| A.XIX | Ostala sredstva | 520.414 | |
| | <i>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</i> | | h |
| A.XX | UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja) | 106.452.743 | |
| P | PASIVA | | |
| PO | OBAVEZE | | |
| PO.I | Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju | 48.393 | |
| PO.II | Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | | |
| PO.III | Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika | | |
| PO.IV | Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 23.581.468 | |
| PO.V | Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima | 64.158.102 | |
| PO.VI | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | | |
| PO.VII | Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva | | |
| | <i>Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata</i> | | r |
| PO.VIII | Subordinirane obaveze | 1.933.735 | |
| | <i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i> | 1.188.813 | s |
| PO.IX | Rezervisanja | 508.673 | |
| PO.X | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | | |
| PO.XI | Tekuće poreske obaveze | | |
| PO.XII | Odožene poreske obaveze | | |
| PO.XIII | Ostale obaveze | 720.740 | |
| PO.XIV | UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja) | 90.951.111 | |
| | KAPITAL | | |
| PO.XV | Akcijski kapital | 10.164.475 | |
| | <i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i> | 10.040.000 | a |
| | <i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i> | 124.475 | b |
| | <i>Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija</i> | | nj |
| | <i>Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija</i> | | o |
| PO.XVI | Sopstvene akcije | | |
| | <i>Od čega stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i> | | j |
| | <i>Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije</i> | | t |
| PO.XVII | Dobitak | 783.684 | |
| | <i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina (Erste Bank)</i> | | g |
| | <i>Od čega dobit iz tekuće godine</i> | 747.944 | |
| | <i>Od čega dobit iz tekuće godine za koju je Skupština anklonara Banke donela odluku o raspoređivanju u osnovni kapital</i> | | d |
| | <i>Od čega umanjenje gubitak iz tekuće godine (75% S-leasing)</i> | | z |
| | <i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i> | 35.740 | e |
| PO.XVIII | Gubitak | | |
| | <i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i> | | ž |
| PO.XIX | Rezerve | 4.508.505 | |
| | <i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i> | 4.425.448 | v |
| | <i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i> | | n |
| | <i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i> | | lj |
| | <i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i> | | m |
| | <i>Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i> | 72.738 | p |
| | <i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i> | 4.104 | l |
| | <i>Od čega aktuarski dobitak</i> | 11.683 | |
| | <i>Od čega poreske obaveze</i> | 2.740 | |
| PO.XX | Nerealizovani gubici | | |
| PO.XXI | Učešća bez prava kontrole | 44.968 | |
| | <i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i> | 43.100 | đ |
| | <i>Od čega manjinska učešća koja se odnose na dobit tekuće godine</i> | 1.868 | |
| PO.XXII | UKUPNO KAPITAL □ | 15.501.632 | |
| | (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0 | | |
| PO.XXIII | UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA □ | | |
| | (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0 | | |
| PO.XXIV | UKUPNO PASIVA □ | 106.452.743 | |
| | (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423) | | |
| B.Π. | VANBILANSNE POZICIJE | | |
| B.Π.A. | Vanbilansna aktiva | 134.008.894 | |
| | <i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i> | | k |
| | <i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i> | | ć |
| B.Π.Π. | Vanbilansna pasiva | 134.008.894 | |

PRILOG kons 4 - Obrazac PI-AKB na konsolidovanoj osnovi

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na konsolidovanoj osnovi

(u hiljadama dinara)

| Redni br. | Naziv | Iznos | Pokrivenost osnovnim kapitalom | Pokrivenost dopunskim kapitalom |
|------------|--|-------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| I | KAPITAL | 13.147.700 | | |
| 1. | UKUPAN OSNOVNI KAPITAL | 11.886.149 | | |
| 2. | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 1.261.551 | | |
| II | KAPITALNI ZAHTEVI | 8.201.161 | | |
| 1. | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 7.025.828 | 7.025.828 | |
| 1.1. | Standardizovani pristup (SP) | 58.548.564 | | |
| 1.1.1. | <i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i> | 0 | | |
| 1.1.2. | <i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i> | 568.265 | | |
| 1.1.3. | <i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i> | 12.917 | | |
| 1.1.4. | <i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i> | 0 | | |
| 1.1.5. | <i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i> | 0 | | |
| 1.1.6. | <i>Izloženosti prema bankama</i> | 931.052 | | |
| 1.1.7. | <i>Izloženosti prema privrednim društvima</i> | 34.684.144 | | |
| 1.1.8. | <i>Izloženosti prema fizičkim licima</i> | 16.082.651 | | |
| 1.1.9. | <i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i> | 4.397.609 | | |
| 1.1.10. | <i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i> | 344.011 | | |
| 1.1.11. | <i>Visokorizične izloženosti</i> | 0 | | |
| 1.1.12. | <i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i> | 0 | | |
| 1.1.13. | <i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i> | 0 | | |
| 1.1.14. | <i>Ostale izloženosti</i> | 1.527.914 | | |
| 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>Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i> | | | |
| 1.2.4.2. | <i>Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i> | | | |
| 1.2.4.3. | <i>Ostale izloženosti prema fizičkim licima</i> | | | |
| 1.2.5. | <i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i> | | | |
| 1.2.5.1. | <i>Primenjeni pristup:</i> | | | |
| 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. | <i>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i> | | | |
| 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 ostale imovine</i> | | | |
| 2 | KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA | | 0 | |
| 3 | KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE | 210.773 | 210.773 | |
| 3.1. | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa | 210.773 | 210.773 | |
| 3.1.1. | <i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i> | 96.187 | 96.187 | |
| 3.1.2. | <i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i> | 0 | 0 | |
| 3.1.3. | <i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i> | 114.586 | 114.586 | |
| 3.1.4. | <i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i> | 0 | 0 | |
| 3.2. | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela | | 0 | |
| 4 | KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK | 964.560 | 964.560 | |
| 4.1. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora | 964.560 | 964.560 | |
| 4.2. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa | 0 | 0 | |
| 4.3. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa | 0 | 0 | |
| 5 | POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA | 8.201.161 | 8.201.161 | |
| III | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%) | 19,24 | | |

Novi Sad, Septembar 2015. godine

Odobreno od strane uprave Erste Bank a.d., Novi Sad.