

Erste Bank a.d. Novi Sad

**Objavljivanje podataka i informacija po Basel II
Stubu 3 za 30. jun 2016. godine**



- Filijale Erste Banke
- Ekspres ekspoziture

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 (u daljem tekstu: Erste Grupa), priprema izveštaj Objavljivanje podataka i informacija (u daljem tekstu: Izveštaj) sa stanjem na dan 30. jun 2016. godine i za godinu koja se završila na taj dan. Izveštaj je dostupan na internet stranici Banke (http://www.erstebank.rs/rs/O_nama/Izvestaji). Iznosi u ovom Izveštaju su iskazani u hiljadama dinara Republike Srbije (000 RSD), osim ukoliko nije drugačije naznačeno.

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 Republike Srbije br. 125/2014 i 4/2015).

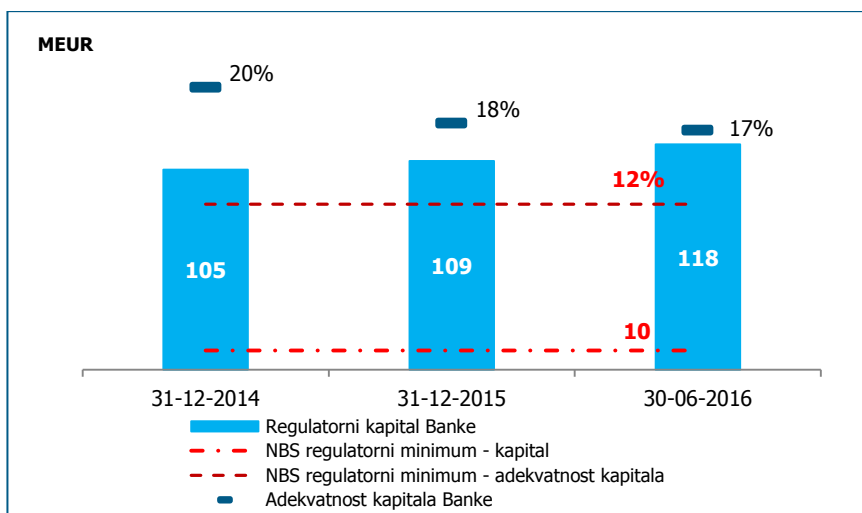
Aktivnosti kojima se obezbeđuje adekvatnost objavljenih podataka, odnosno informacija predmet su redovnih nezavisnih revizija.

2. REGULATORNI KAPITAL I KAPITALNA ADEKVATNOST

Banka je poštovala zahteve Odluke Narodne Banke Srbije o adekvatnosti kapitala banaka (Službeni Glasnik Republike Srbije br. 46/2011, 6/2013 i 51/2014) prilikom izračunavanja regulatornog kapitala. Banka je tokom izveštajnog perioda imala regulatorni kapital iznad propisanog minimuma.

Dodatno, Banka je tokom izveštajnog perioda bila usklađena sa minimalnim kapitalnim zahtevom u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka (ratio adekvatnosti kapitala od 12%).

Gore pomenuta usaglašavanja sa regulatornim limitima su predstavljena na grafikonu u nastavku.



Grafikon 3: Prikaz regulatornog kapitala i kapitalne adekvatnosti Banke

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

- obrazac PI-KAP (PRILOG 1) - detaljna struktura regulatornog kapitala Banke na dan 30. jun 2016. 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 2016.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	13.492.893	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	15.779.379	
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	5.614.904	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	2.286.486	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina		ž
2.2.	Gubitak tekuće godine		z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	292.723	i
2.4.	Stečene 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:	1.993.763	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	5.003	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	1.988.760	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.106.568	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1.106.568	
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	225.772	p
1.4.	Hibridni instrumenti		r
1.5.	Subordinirane obaveze	880.796	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.	Stečene 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	14.505.900	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	14.599.461	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	93.560	
	Od čega umanjeње osnovnog kapitala	46.780	
	Od čega umanjeње 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% zbiru 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		
	Od čega na grupnoj osnovi		
	Od čega na pojedinačnoj osnovi		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	1.849.859	

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
1.	Emitent	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
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni i grupni	Individualni i grupni
2.3.	Tip instrumenta	Obične akcije	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 RSD 10.164.475 hiljada, nominalni iznos isplaćenih akcija uvećan za emisiju premiju u iznosu RSD 124.475 hiljada.	U Dopunski Kapital uključen je iznos od RSD 880.796 hiljada, dobijen primenom odgovarajućih pondera za umanjenje obaveza u poslednjih pet godina pre roka dospeća u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.
4.	Nominalna vrednost instrumenta	RSD 10.040.000 hiljada	EUR 15.000.000
5.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Obaveza – amortizovana vrednost
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	I emisija: 4.012.090 RSD 23.11.2004.g. II emisija: 1.369.980 RSD 15.06.2006.g. III emisija: 1.735.310 RSD 28.12.2006.g. IV emisija: 2.922.620 RSD 19.12.2007.g.	27.12.2011.
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	S datumom dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	27.12.2021.
8.	Da li postoji pravo pre vremena otkupa (call option) na strani emitenta	NE	NE
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava pre vremena otkupa	-	-
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava pre vremena otkupa (ako je primenljivo)	-	-
9.	Kuponi/dividende		Kamata po dugoročnom subordiniranom kreditu
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljivi	Promenljivi (Kamata po subordiniranom kreditu)
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
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	NE	NE
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativne	Nekumulativne
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	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
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

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	15.510.031	
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	9.756.525	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	7.065.906	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	6.656.826	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.157.899	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	82.594.904	
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	292.723	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	711.252	
A.XV	Investicione nekretnine	235.463	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	1.115	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	161.382	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja		
A.XIX	Ostala sredstva	566.538	
	<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)	126.804.124	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	58.592	
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	31.435.422	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	74.925.134	
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	1.849.859	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	880.796	s
PO.IX	Rezervisanja	614.598	
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	760.995	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)	109.644.600	
	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	1.125.013	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>		g
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	1.125.013	
	<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	5.870.036	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	5.614.904	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>	225.772	p
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	5.003	l
	<i>Od čega aktuarski dobitak</i>	28.358	
	<i>Od čega poreske obaveze</i>	6.006	
PO.XX	Nerealizovani gubici		
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>		đ
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL □ (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	17.159.524	
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 □ (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414+0422-0423)	126.804.124	
B.Π.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	155.143.581	
	<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	155.143.581	

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	14.505.900		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	13.446.113		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.059.788		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	10.014.705		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	8.671.036	8.671.036	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	72.258.635		
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>	784.230		
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	11.834		
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>	848.244		
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	46.519.261		
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	16.329.319		
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	6.008.900		
1.1.10.	<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>	282.410		
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>	1.474.437		
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	0	
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	320.257	320.257	
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	320.257	320.257	
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	217.231	217.231	
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>	103.026	103.026	
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>			
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela			
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	1.023.412	1.023.412	
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	1.023.412	1.023.412	
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	10.014.705	10.014.705	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	17,38		

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*) po određenim ponderima rizika.

Klasa izloženosti	Ponder rizika	Neto Izloženost*	RSD '000
			Izloženost nakon CRM
Država i centralne banke	0%	27.280.247	30.244.016
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	50%	1.762.200	1.762.200
Javna administrativna tela	100%	11.834	11.834
Međunarodne razvojne Banke	0%	0	0
Banke	20%	3.093.325	3.093.078
	50%	709.945	709.945
	100%	15.244	15.244
	150%	57.096	57.096
Privredna društva	100%	57.803.778	52.566.238
Fizička lica	75%	23.143.881	22.890.436
	100%	281.432	289.499
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	35%	10.250.394	10.250.394
	100%	2.517.635	2.631.411
Dospela nenaplaćena potraživanja	100%	282.381	0
	150%	583	0
Ostale izloženosti	0%	2.304.630	2.304.630
	20%	911	911
	100%	1.676.047	1.631.266
Ukupno		131.191.562	128.458.198

*Neto izloženost (Bruto knjigovodstvena vrednost ovih pozicija umanjena za ispravku vrednosti i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke) 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 2016. godine:

Klasa izloženosti	Neto Izloženost*	Garancije**	RSD '000
			Novčani depozit
Država i centralne banke	27.280.247	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	1.762.200	-	-
Javna administrativna tela	11.834	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Banke	3.875.609	-	246
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Privredna društva	57.803.778	2.963.769	2.407.816
Fizička lica	23.425.313	-	279.622
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	12.768.029	-	-
Dospela nenaplaćena potraživanja	282.964	-	308
Ostale izloženosti	3.981.588	-	44.789
Ukupno	131.191.562	2.963.769	2.732.781

*Neto izloženost (Bruto knjigovodstvena vrednost ovih pozicija umanjena za ispravku vrednosti i za potrebnu rezervu za procenjene gubitke) bez vanbilansnih stavki po kojima ne može doći do plaćanja

**Garancije prihvatljive kao CRM odnose se na garancije pružene od strane Države i u manjoj meri bankarske garancije, što rezultira zamenom pondera, odnosno uvećanjem/ umanjeno 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

Bankarska grupa, koju čine Erste Banka i zavisno društvo S-Leasing, sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja. Bankarska grupa takođe sastavlja konsolidovane izveštaje za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi u skladu sa istoimenom Odlukom NBS (Službeni Glasnik Republike Srbije br. 45/2011).

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 30. jun 2016. godine (sa referencama na pozicije konsolidovanog bilansa stanja iz Priloga kons 3 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 Tabelu k2 u Prilogu kons 3
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	13.572.092	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	15.860.336	
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	5.614.904	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina		g
1.5.	Dobit iz tekuće godine		d
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	43.630	đ
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	37.328	e
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	2.288.244	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	0	ž
2.2.	Gubitak tekuće godine	0	z
2.3.	Nematerijalna ulaganja	294.481	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:	1.993.763	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	5.003	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	1.988.760	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	0	n
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.106.568	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	1.106.568	
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	225.772	p
1.4.	Hibridni instrumenti		r
1.5.	Subordinirane obaveze	880.796	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	14.678.660	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	14.678.660	
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	NA POMENE	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	1.849.859	

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	Manjinsko učešće u zavisnom društvu S-leasing
1.	Emitent	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 osnovnog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni i grupni	Individualni i grupni	Grupni
2.3.	Tip instrumenta	Obične akcije	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 RSD 10.164.475 hiljada, nominalni iznos isplaćenih akcija uvećan za emisiju premiju u iznosu RSD 124.475 hiljada.	U Dopunski Kapital uključen je iznos od RSD 880.796 hiljada, dobijen primenom odgovarajućih pondera za umanjenje obaveza u poslednjih pet godina pre roka dospeća u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.	Priznaje se manjinsko učešće u kapitalu (25%) u ukupnom iznosu od RSD 43.630 hiljada (obuhvata deo osnovnog kapitala, neraspoređene dobiti iz prethodnih godina i umanjenja po osnovu gubitaka iz tekuće godine).
4.	Nominalna vrednost instrumenta	RSD 10.040.000 hiljada	EUR 15.000.000	Ukupan uplaćeni kapital iznosi RSD 67.500 hiljada, a od čega 25% se odnosi na manjinsko učešće.
5.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Obaveza – amortizovana vrednost	Manjinska učešća
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	I emisija: 4.012.090 RSD 23.11.2004.g. II emisija: 1.369.980 RSD 15.06.2006.g. III emisija: 1.735.310 RSD 28.12.2006.g. IV emisija: 2.922.620 RSD 19.12.2007.g.	27.12.2011.	I emisija: 6.538.920 RSD 17.06.2003.g. II emisija: 33.716.916 RSD 29.06.2009.g. III emisija: 4.076.256 RSD 27.09.2011.g. IV emisija: 16.122.628 RSD 09.04.2013.g. V emisija: 7.045.000 RSD
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	S datumom dospeća	Bez datuma dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	27.12.2021.	Bez datuma dospeća
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 dugoročnom subordiniranom kreditu	
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljivi	Promenljivi (Kamata po subordiniranom kreditu)	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	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	Potpuno diskreciono pravo
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	Manjinska učešća	Drugo	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta

PRIOLOG 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	15.510.041	
A.II	Založena finansijska sredstva		
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	9.756.525	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha		
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	7.065.906	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	6.656.826	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.195.456	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	87.080.562	
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	294.481	i
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	717.505	
A.XV	Investicione nekretnine	235.463	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	17.162	
A.XVII	Odožena poreska sredstva	161.764	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	443	
A.XIX	Ostala sredstva	579.422	
	<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)	131.271.674	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	58.592	
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	35.798.340	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	74.925.134	
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	1.849.859	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	880.796	s
PO.IX	Rezervisanja	628.202	
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	746.657	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)	114.006.784	
	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	1.143.134	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina (Erste Bank)</i>		g
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	1.143.134	
	<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
PO.XVIII	Gubitak		
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>		ž
PO.XIX	Rezerve	5.907.550	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	5.614.904	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>	225.772	p
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	5.003	l
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>	37.328	e
	<i>Od čega aktuarski dobitak</i>	28.543	
	<i>Od čega poreske obaveze</i>	6.006	
PO.XX	Nerealizovani gubici		
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole	49.732	
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>	43.630	đ
	<i>Od čega manjinska učešća koja se odnose na dobit tekuće godine</i>	6.102	
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL □ (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	17.264.890	
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 □ (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	131.271.674	
B.Π.	VANBILANSNE POZICIJE		
B.Π.A.	Vanbilansna aktiva	155.143.581	
	<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	155.143.581	

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	14.678.660		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	13.572.092		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.106.568		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	10.553.866		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA / ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	9.173.431	9.173.431	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	76.445.256		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0		
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	784.230		
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	27.528		
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0		
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0		
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	848.246		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	49.481.828		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	17.456.966		
1.1.9.	Izloženosti obezbedene hipotekama na nepokretnostima	6.008.900		
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja	294.460		
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	1.543.098		
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 obezbedene 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 portfolijima			
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja			
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku			
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine			
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA / ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA		0	
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	343.936	343.936	
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	343.936	343.936	
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	217.231	217.231	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0	0	
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	126.705	126.705	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik	0	0	
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela		0	
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	1.036.500	1.036.500	
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	1.036.500	1.036.500	
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	10.553.866	10.553.866	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	16,69		

Novi Sad, Septembar 2016. godine

Odobreno od strane Izvršnog odbora Erste Bank a.d., Novi Sad.