

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKARSKE GRUPE:

„M&V Investments“ a.d. Beograd i
„AIK BANKA“ a.d. Beograd

sa stanjem na dan 30. jun 2024. godine

*(u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke,
Službeni glasnik RS br. 103/2016)*



Beograd, septembar 2024. godine

Sadržaj:

1. Uvodne napomene.....	3
2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Bankarske grupe	4
2.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Bankarske grupe (PI-KAP) na 30.06.2024. godine ..	4
2.2 Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Bankarske grupe (PI-FIKAP) na 30.06.2024.	8
3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na adekvatnost kapitala Bankarske grupe	15
3.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Bankarske grupe (PI-AKB).....	15
4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža	18
5. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika	18

1. Uvodne napomene

Definicije prema Zakonu o bankama:

- **Bankarska grupa** je grupa društava koju čine isključivo lica u finansijskom sektoru i u kojoj najmanje jedna banka ima svojstvo najvišeg matičnog društva ili svojstvo zavisnog društva.
- **Najviše matično društvo** je pravno lice u kome nijedno drugo pravno lice nema kontrolno učešće.
- **Podređeno društvo pravnog lica je zavisno ili pridruženo društvo tog lica.**
- **Bankarski holding** je najviše matično društvo u bankarskoj grupi koje nije banka.

Za potrebe objavljivanja podataka i informacija, u skladu sa navedenim definicijama, Grupa je bankarska grupa koju čine M&V Investments a.d. Beograd (najviše matično društvo, Bankarski holding), AIK banka a.d. Beograd (AIK Banka, podređeno društvo, zavisno društvo) i Aik Leasing doo Beograd (Aik Leasing, podređeno društvo, zavisno društvo) u daljem tekstu zajedno članice Grupe.

Investiciono društvo "M&V Investments" a.d. Beograd (u daljem tekstu: Društvo/Brokersko-dilersko društvo) je dobilo dozvolu za rad od Komisije za hartije od vrednosti 17. oktobra 1995. godine, na osnovu Rešenja broj 03/491/2-95. Upis u sudski registar izvršen je kod Privrednog suda u Novom Sadu, 7. novembra 1995. godine, Rešenjem broj Fi-4809/95.

Brokersko-dilersko društvo "M&V Investments" a.d. Beograd je član Beogradske berze a.d. Beograd od 27. februara 1996. godine.

- **Poslovno ime Društva je: Brokersko-dilersko društvo "M&V Investments" a.d. Beograd.**

Sedište Društva je u Beogradu, Bulevar Mihajla Pupina 115a.

Osnovna delatnost društva je obavljanje brokerskih poslovi s hartijama od vrednosti i berzanskom robom i to: prijem i prenos naloga koji se odnose na prodaju i kupovinu finansijskih instrumenata, izvršenje naloga za račun klijenata, trgovanje za sopstveni račun, upravljanje portfoliom, usluge pokroviteljstva u vezi sa ponudom i prodajom finansijskih instrumenata uz obavezu otkupa, usluge u vezi sa ponudom i prodajom finansijskih instrumenata bez obaveze otkupa, kao i za dodatne usluge definisane Zakonom o tržištu kapitala iz člana 2. stav 1. tačka 9) podtačke (1), (2), (3), (5), (6) i (7).

Matični broj Društva je 08614938.

Poreski identifikacioni broj Društva je 100448611.

- **Poslovno ime Banke 1. podređenog (zavisnog) društva je: AGROINDUSTRIJSKO KOMERCIJALNA BANKA "AIK BANKA" akcionarsko društvo Beograd.**

Skraćeno poslovno ime Banke je: "AIK BANKA" a.d. Beograd.

Sedište AIK banke je u Beogradu, Bulevar Mihaila Pupina 115d.

Matični broj AIK banke je 06876366.

Poreski identifikacioni broj AIK banke je 100618836.

- **Poslovno ime lizinga 2. podređenog (zavisnog) društva je: AIK LEASING DOO BEOGRAD.**

Skraćeno poslovno ime Banke je: **AIK LEASING DOO.**

Sedište AIK LEASING DOO je u Beogradu, Bulevar Arsenija Čarnojevića 59a.

Matični broj AIK LEASING DOO je 17352679.

Poreski identifikacioni broj AIK banke je 100043571.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama AIK banke na dan 30. jun 2024. godine ima M&V Investments a.d. Beograd sa 100% (na dan 31. decembra 2023: M&V Investments a.d. Beograd takođe sa 100%).

Matično Društvo sa AIK bankom i Aik Leasingom konsolidaciju vrši primenom metode pune konsolidacije.

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (u daljem tekstu Odluka), Društvo sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Bankarske grupe sa stanjem na dan 30. jun 2024. godine. Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 1. januara 2024. do 30. juna 2024. godine.

Izveštaj se objavljuje na internet adresi Društva (www.mvi.rs).

U skladu sa Odlukom, Društvo sa stanjem na dan 30. jun tekuće godine objavljuje podatke i informacije koje se odnose na:

- kapital,
- kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala,
- pokazatelj leveridža i
- tehnike ublažavanja kreditnog rizika.

Ukupni regulatorni kapital na dan 30. jun 2024. godine iznosi 88.170.812 hiljada dinara i sastoji se u celini od osnovnog akcijskog kapitala.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 38.389.189 hiljada dinara i to za:

- kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane 33.428.301 hiljada dinara,
- tržišni rizici 77.360 hiljade dinara,
- operativni rizik 4.883.528 hiljada dinara,
- rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) u iznosu od 40.792 hiljada dinara.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2024. godine iznosi 18,35%.

Pokazatelj leveridža je na dan 30. jun 2024. godine iznosio 10,78%.

Podaci na nivou Grupe su prikazani u formi sledećih obrazaca:

- obrazac PI-KAP - detaljna struktura regulatornog kapitala na konsolidovanoj osnovi;
- obrazac PI-FIKAP - osnovne karakteristike finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun regulatornog kapitala na konsolidovanoj osnovi;
- obrazac PI-UPK - povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP;
- obrazac PI-AKB - pregled obračunatih kapitalnih zahteva i pokazatelja adekvatnosti kapitala na konsolidovanoj osnovi.

2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Bankarske grupe

2.1. Podaci o kapitalnoj poziciji Bankarske grupe (PI-KAP) na 30.06.2024. godine

u 000 RSD

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	20,237,324	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	20,237,324	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	-	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	43,792,155	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	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	466,589	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	21,388,607	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 prilagodavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	85,884,676	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagodavanja vrednosti (-)	82,181	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	2,394,712	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja prostiču 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 sekjuritizacije 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 (-)		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	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1.	<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>	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	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, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
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.	<i>od čega: 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.	<i>od čega: 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 (-)	456,120	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 16)
27a	Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. pod 13, 14 i 15 OAK (-) *****	2,298,172	dodata tačka 13. stav 1. odredba pod 13,14,15)
28	Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	5,231,185	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	80,653,491	
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	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
	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 (-)	-	tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	
38.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (+)</i>	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	80,653,491	
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	7,517,321	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	Prilagođavanja 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)	7,517,321	
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 dopunskog 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)	-	
49.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)</i>	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	7,517,321	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	88,170,812	
52	Ukupna rizična aktiva	480,374,769	tačka 3. stav 2.
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	16.79%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	16.79%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	18.35%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	6.07%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	7.92%	

* 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.

***** Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. odredbe pod 13, 14 i 15 OAK (-)

(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta	-1,912,888
(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 ovog obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke*	-385,284
Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana - ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine	-124,106
Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2555 dana - ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine	-31,397
Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2190 dana - ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2021. godine	-229,781
(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu potrošačkih kredita odobrenih za kupovinu motornih vozila koji se iskazuju na računu 102 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana - ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2019. godine*	-

2.2 Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Bankarske grupe (PI-FIKAP) na 30.06.2024.

Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	M&V Investments ad Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSMVINE11740
	Tretman u skladu s propisima	
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	-
4.	Tip instrumenta	obične akcije
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	20,237,324
6.	Nominalna vrednost instrumenta	-

Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis
6.1.	Emisiona cena	-
6.2.	Otkupna cena	-
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	7.11.1995
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	-
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	-
	<i>Kuponi/dividende</i>	-
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljiva (u skladu sa Odlukom Skupštine akcionara)
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	-
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi 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	Da
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	nekumulativni
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	-
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Da
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	Zakonski pristup
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	Uvek delimično
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	Trajno
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	-
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	-
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	-
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	-

2.3. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja Bankarske grupe i pozicija u obrascu PI-KAP za Bankarsku grupu na 30.06.2024. godine

u 000 RSD

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	20,237,324	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	20,237,324	a
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	-	
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	43,792,155	b
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	-	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	466,589	d
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	21,388,607	e
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)	85,884,676	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	82,181	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	2,394,712	g
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK		
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove		
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		

17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	-	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-	
21.1.	<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>	-	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika	-	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)		
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>		
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>		
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	456,120	j
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	-	
27a	Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. pod 13, 14 i 15 OAK (-) *****	2,298,172	i
28	Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	5,231,185	

29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	80,653,491	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	
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)	-	
38.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (+)</i>	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	80,653,491	
	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	7,517,321	h
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)	7,517,321	
	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 dopunskog 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)	-	
49.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)</i>	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	7,517,321	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	88,170,812	

1) Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja Bankarske grupe- Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK) na 30.06.2024. godine

u 000 RSD

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hiljadama dinara	Veza sa PI-KAP
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	109,417,101	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	181,709	
A.IV	Hartije od vrednosti	58,324,875	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	110,791,897	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	402,969,424	
	<i>od toga: krediti koji čine odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti</i>	2,298,172	i
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	150,171	
A.X	Investicije u zavisna društva	-	
	<i>od toga: ulaganja u zavisna društva koja su izuzeta iz konsolidacije</i>	-	
C	Nematerijalna ulaganja	2,394,712	g
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	10,446,519	
A.XIII	Investicione nekretnine	2,033,206	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	4,122,235	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hiljadama dinara	Veza sa PI-KAP
A.XV	Odložena poreska sredstva	606,428	
	od toga: Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika	-	
	od toga: efekat konsolidacije	-4,740	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	50,232	
A.XVII	Ostala sredstva	2,731,592	
A.XVIII	UKUPNA AKTIVA (pozicije pod AOP oznakom od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	704,220,101	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	138,413	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	72,699,316	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	511,350,548	
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	7,785,464	
	od toga: iznos subordiniranih obaveza uključen u dopunski kapital	7,517,321	h
PO.VIII	Rezervisanja	1,120,148	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	-	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	148,302	
PO.XII	Ostale obaveze	8,097,875	
PO.XIII	UKUPNE OBAVEZE (pozicija pod AOP oznakom od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	601,340,066	
	KAPITAL		
PO.XIV	Akcijski kapital	20,237,324	a
PO.XV	Sopstvene akcije	-	
PO.XVI	Dobitak	60,826,160	
	od toga: dobitak ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	43,792,155	b
	od toga: 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	-	
PO.XVII	Gubitak	-	
PO.XVIII	Rezerve	21,310,007	
	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	466,589	d
	Nerealizovani gubici (-)	-456,120	j
	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike (-)	21,388,607	e
PO.XIX	Nerealizovani gubici		
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	506,544	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL (0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	102,880,035	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0	-	

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos u hiljadama dinara	Veza sa PI-KAP
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA (0413 + 0421 - 0422)	704,220,101	

2) Ograničenja koja se primenjuju pri obračunu kapitala

u 000 RSD

PREGLED ULAGANJA KOJE BANKA NIJE DUŽNA DA ODBIJA OD KAPITALA		Iznos
Ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru koja nisu odbitna stavka od kapitala (neto)		166,123
Ulaganja u lica u finansijskom sektoru koja nisu odbitna stavka od kapitala (neto)		64,478

LIMITI ZA PRIMENU IZUZETAKA KOD ODBITNIH STAVKI OD OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA		Iznos
Limit do kojeg se ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje ne odbijaju od kapitala		8,065,349
Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke		8,065,349
Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke		14,237,400
Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke		88,170,811

3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na adekvatnost kapitala Bankarske grupe

3.1. Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Bankarske grupe (PI-AKB)

Redni broj	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	88,170,812
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	80,653,491
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	7,517,321
II	KAPITALNI ZAHTEVI	38,389,189
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	33,428,301
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	33,428,301
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	250,328
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-

Redni broj	Naziv	Iznos
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	8,685,183
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	231,093,873
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	111,052,222
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	17,773,127
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	12,399,157
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	2,289,289
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	635,970
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	17,276,919
1.1.17.	Ostale izloženosti	16,397,695
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	-
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	-
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	-
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	-
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	-
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	-
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	-
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	77,360
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	77,360
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	16,713

Redni broj	Naziv	Iznos
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	6
3.1.3.	<i>Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</i>	-
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	60,641
3.1.5.	<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	4,883,528
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	4,883,528
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	16.79
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	16.79
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	18.35

Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane na dan 30.jun 2024. godine:

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok.samouprave	20,026
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	-
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
6) izloženosti prema bankama	694,815
7) izloženosti prema privrednim društvima	18,487,510
8) izloženosti prema fizičkim licima	8,884,178
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	1,421,850
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	991,933
11) visokorizične izloženosti	183,143
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	50,878
14) izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	1,382,154
15) ostale izloženosti	1,311,816
Ukupno:	33,428,301

4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala i izloženosti Bankarske grupe i iskazuje se u procentima.

Na dan 30. jun 2024. godine pokazatelj leveridža izračunat u skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka je iznosio 10,78%.

5. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Grupa može vršiti prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika ako, radi smanjenja ovog rizika, koristi podobne instrumente kreditne zaštite i ako su ispunjeni uslovi za priznavanje kreditne zaštite, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Grupa aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primenom jednostavnog metoda, na način da obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika sredstva obezbeđenja.

Dodatno, ponder kreditnog rizika 0% primenjuje se samo ako su izloženost i sredstvo obezbeđenja izraženi u istoj valuti, u protivnom primenjuje se ponder kreditnog rizika od 20%. I za jedan i za drugi slučaj važi ograničenje da mora postojati ročna usklađenost između instrumenata kreditne zaštite i odnosne izloženosti.

Grupa primenjuje podobne instrumente nematerijalne kreditne zaštite u kojima je pružalac kreditne zaštite isključivo država tj. Republika Srbija.

Grupa aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja instrumenata nematerijalne kreditne zaštite na taj način što obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika pružaoca zaštite koji je utvrđen u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke umesto pondera kreditnog rizika ove izloženosti utvrđenog, takođe u skladu sa pomenutom Odlukom.

Iznos primenjenih instrumenata kreditne zaštite na dan 30. jun 2024.godine po klasama izloženosti iznosi:

u 000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti, rezervisanja	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Država i centr. banke	207,010,152	76,224	206,933,928	-	-	209,409,763
Lokalna samouprava	526,103	1,801	524,302	-	-	524,302
Javna administrativna tela	104,703	-	104,703	-	-	104,703
Banke	53,929,431	96,640	53,832,791	-	6,730,318	47,102,473
Privredna društva	1,901,718,120	3,639,701	1,898,078,419	2,265,825	11,266,555	1,884,546,039
Fizička lica	386,259,080	2,919,584	383,339,496	175,471	2,236,806	380,927,219
Izloženosti obezbeđene hipotekama	40,801,334	87,309	40,714,025	-	-	40,714,025
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	27,147,413	9,071,643	18,075,770	31,165	23,223	18,021,382
Visokorizične izloženosti	3,075,779	9,949	3,065,830	3,375	286,160	2,776,295
Otvoreni investicioni fond	3,300,211	3,298	3,296,913	-	-	3,296,913
Vlasnička ulaganja	8,320,042	141,694	8,178,348	-	-	8,178,348
Ostale izloženosti	366,313,947	7,204,337	359,109,610	-	118,239	379,652,674
Ukupno:	2,998,506,315	23,252,180	2,975,254,135	2,475,836	20,661,301	2,975,254,136