



ЈУБМЕС банка а.д. Београд

Bulevar Zorana Đinđića 121
11070 Novi Beograd

Tel: 011/22-05-500
Fax: 011/311-02-17
www.jubmes.rs
jubmes@jubmes.rs

Sektor finansija, izveštavanja i plana i analize
Odeljenje plana i analize
Broj: 6018/2019
Datum: 30.08.2019. godine

Objavljivanje podataka i informacija
JUBMES banke a.d. Beograd

na dan 30.06.2019. godine

SADRŽAJ:

1. UVOD.....	3
2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KAPITALU BANKE	3
3. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O ADEKVATNOSTI KAPITALA.....	4
4. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMENI TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	5
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA.....	6
6. PRILOZI UZ IZVEŠTAJ	7

1. UVOD

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, JUBMES banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) u nastavku objavljuje izveštaj koji sadrži kvantitativne informacije o kapitalu Banke, adekvatnosti kapitala i tehnikama ublažavanja rizika sa stanjem na dan 30.06.2019. godine.

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke (www.jubmes.rs).
Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke, s obzirom da Banka ne vrši konsolidaciju.

2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KAPITALU BANKE

Ukupan kapital Banke se sastoji isključivo od osnovnog akcijskog kapitala i pripadajućih odbitnih stavki.

Osnovni akcijski kapital čini akcijski kapital po osnovu običnih akcija, emisiona premija, revalorizacione rezerve po osnovu promene vrednosti osnovnih sredstava i ostali nerealizovani dobiti koje se odnose na učešća u kapitalu, kao i rezerve iz dobiti.

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

Ukupni regulatorni kapital na dan 30.06.2019. godine iznosi 3,861,901 hiljadu dinara i sastoji se od osnovnog kapitala.

U nastavku je data tabela koja prikazuje strukturu kapital Banke na dan 30.06.2019. godine.

Tabela 1: Struktura kapitala

Naziv pozicije	Iznos
Elementi koji se uključuju u osnovni akcijski kapital	3,907,484
Uplaćeni iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	2,912,133
Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	168,164
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	746,657
Rezerve iz dobiti	80,530
Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala	(45,583)
Nerealizovani gubici	(21,386)
Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(24,083)
Učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica	(114)
Ukupan osnovni akcijski kapital	3,861,901
Ukupan dodatni osnovni kapital	-
Ukupan osnovni kapital	3,861,901
Ukupan dopunski kapital	-
UKUPAN KAPITAL	3,861,901

3. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O ADEKVATNOSTI KAPITALA

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

kreditni rizik - primenom standardizovanog pristupa;

tržišni rizik - primenom standardizovanog pristupa;

- operativni rizik - primenom pristupa osnovnog indikatora;
- rizik izmirenja/ispоруke;
- rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja;
- rizik druge ugovorne strane - primenom složenog metoda i

održava adekvatnost kapitala u skladu sa regulatornim propisima na nivou višem od 4.5%, za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala Banke, nivou višem od 6%, za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala Banke, kao i nivou višem od 8%, za pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 1,063,972 hiljade dinara, od čega se na kreditni odnosi 956,603 hiljade dinara, na tržišni rizik 24,576 hiljada dinara, a na operativni rizik 82,793 hiljade dinara.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2019. godine iznosi 29.04%.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture kapitalnih zahteva Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2019. godine.

Tabela 2: Kapitalni zahtevi po vrstama rizika

Izloženosti za kreditni rizik	Iznos izloženosti	Kapitalni zahtev
Države i centralne banke	474,827	37,986
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	80,363	6,429
Banke	206,264	16,501
Privredna društva	5,378,004	430,240
Fizička lica	135,784	10,863
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	3,761,571	300,926
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	186,813	14,945
Vlasnička ulaganja	4,816	385
Ostale izloženosti	1,729,101	138,328
Rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik	11,957,543	956,603
Izloženosti tržišnim rizicima		
Izloženost deviznom riziku	307,200	24,576
Rizična aktiva po osnovu izloženosti tržišnom riziku	307,200	24,576
Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku	1,034,913	82,793
RIZIČNA AKTIVA	13,299,656	1,063,972

4. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMENI TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

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

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

Kvantitativne informacije o primeni tehnika ublažavanja kreditnog rizika obuhvataju sledeće:

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

Tabela 3: Izloženosti pokrivene instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti

u 000 RSD

Klasa izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim instrumentima materijalne zaštite	
Države i centralne banke	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-
Banke	-	-	-
Privredna društva	701,462	-	-
Fizička lica	6,391	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	4,853	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	-	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-
Sekjuritizovane pozicije	-	-	-
Banke i priv.društva sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-
Ostale izloženosti	8,713	-	-
Ukupno	721,419	-	-

Tabela 4: Koncentracija tržišnog i kreditnog rizika primenom tehnika ublažavanja kreditnog rizika

u 000 RSD

Valuta kreditne zaštite	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim instrumentima materijalne zaštite	
RSD	555,703	-	-
EUR	113,209	-	-
USD	623	-	-
Ostale valute	51,884	-	-
Ukupno	721,419	-	-

5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Banka izračunava pokazatelj leveridža, u skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka, koji predstavlja odnos osnovnog kapitala Banke i iznosa izloženosti Banke.

Pokazatelj leveridža na dan 30.06.2019. godine iznosi 22.53%.

Tabela 5: Pokazatelj leveridža

u 000 RSD

Vrste izloženosti	Iznos izloženosti
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	160,297
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	474,014
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	178,484
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	653,605
Ostale izloženosti	15,720,274
Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala	(45,583)
Ukupan iznos izloženosti	17,141,091
Ukupan osnovni kapital	3,861,901
Pokazatelj leveridža	22.53%

6. PRILOZI UZ IZVEŠTAJ

U nastavku su prikazani obavezni prilozi uz Izveštaj.

Prilog PI-KAP: Podaci koji se odnose na kapital Banke

Прилог 1

ПИ-КАП

Подаци који се односе на капитал банке

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив позиције	Износ
Основни акцијски капитал: елементи		
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	3,080,297
1.1.	од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8.ОАК	2,912,133
1.2.	од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената	168,164
2	Добит из ранијих година која није оптерећена никаквим будућим обавезама, а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал	0
3	Добит текуће године или добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал која испуњава услове из тачке 10. ст. 2. и 3. за укључивање у основни акцијски капитал	0
4	Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добити	746,657
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	80,530
6	Резерве за опште банкарске ризике	0
7	Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу **	0
8	Основни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)	3,907,484
Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке		
9	Додатна прилагођавања вредности (-)	0
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	24,083
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која простићу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК	0
12	Фер вредности резерви у вези са добитима или губицима по основу инструментената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове	0
13	ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачуном у складу с тачком 134. ОАК (-)	0
14	Повећање капитала које је резултат секјуритизације изложености (-)	0
15	Добити или губици по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке	0
16	Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања банке (-)	0
17	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе (-)	0
18	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци, а која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	0
19	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање (-)	0
20	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање (-)	0
21	Износ изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250 %, а које банка одлучи да одбије од основног акцијског капитала уместо да примени тај пондер	114
21.1.	од чега: учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица (-)	114
21.2.	од чега: секјуритизоване позиције (-)	0
21.3.	од чега: слободне испоруке (-)	0
22	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке и која проистичу из привремених разлика (износ изнад 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2, умањен за износ повезаних пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК) (-)	0
23	Збир одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1. ОАК, који прелазе лимит из тачке 21. став 3. ОАК (-)	0
23.1.	од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање	0
23.2.	од чега: Одложена пореска средства која проистичу из привремених разлика	0
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нереализовани губици (-)	21,386
25	Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покриће ризика или губитака (-)	0
26	Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)	0
27	Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	0
28	Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)	45,583
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	3,861,901

Додатни основни капитал: елементи		
30	Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије	0
31	Инструменти основног капитала издати од стране подређених друштава који се признају у додатном основном капиталу**	0
32	Додатни основни капитал пре одбитних ставки (30+31)	0
Додатни основни капитал: одбитне ставке		
33	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)	0
34	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	0
35	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	0
36	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)	0
37	Износ за који одбитне ставке од допунског капитала банке премашују износ допунског капитала банке (-)	0
38	Укупне одбитне ставке од додатног основног капитала (збир од 33 до 37)	0
39	Додатни основни капитал (разлика између 32 и 38)	0
40	Основни капитал (збир 29 и 39)	3,861,901
Допунски капитал: елементи		
41	Акције и други инструменти допунског капитала и субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије уз инструменте	0
42	Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу **	0
43	Прилагођавања за кредитни ризик која испуњавају услове за укључивање у допунски капитал	0
44	Допунски капитал пре одбитних ставки (збир од 41 до 43)	0
Допунски капитал: одбитне ставке		
45	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)	0
46	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	0
47	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	0
48	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)	0
49	Укупне одбитне ставке од допунског капитала (збир од 45 до 48)	0
50	Допунски капитал (разлика између 44 и 49)	0
51	Укупни капитал (збир 40 и 50)	3,861,901
52	Укупна ризична актива	13,299,656
Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала		
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	29.04
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	29.04
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	29.04
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)**	3.24
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)**	21.04

Prilog PI-FIKAP: Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke

Прилог 2

ПИ–ФИКАП

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

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис
1.	Емитент	ЈУБМЕС БАНКА АД БЕОГРАД
1.1.	Јединствена ознака (нпр. CUSIP, ISIN или ознака Bloomberg за приватне пласмане)	ISIN - RSJUBME48945
	<i>Третман у складу с прописима</i>	
2.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	<i>Инструмент основног акцијског капитала</i>
3.	Индивидуални(пот)консолидовани/индивидуални и (пот)консолидовани ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	<i>Индивидуални</i>
4.	Тип инструмента	<i>Обичне акције</i>
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	2,912,133.00
6.	Номинална вредност инструмента	10,100.00
6.1.	Емисиона цена	10,683.23
6.2.	Откупна цена	НП
7.	Рачуноводствена класификација	<i>Акцијски капитал</i>
8.	Датум издавања инструмента	04.05.2006.
9.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	<i>Без датума доспећа</i>
9.1.	Иницијални датум доспећа	<i>Без датума доспећа</i>
10.	Опција откупа од стране емитента уз претходну сагласност надлежног тела	<i>Не</i>
10.1.	Први датум активирања опције откупа, условни датуми активирања опције откупа и откупна вредност	НП
10.2.	Накнадни датуми активирања опције откупа (ако је применљиво)	НП
	<i>Купони/дивиденде</i>	
11.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	Променљиви
12.	Купонска стопа и повезани индекси	НП
13.	Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде	НП
14.1.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право
14.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право
15.	Могућност повећања приноса (<i>step up</i>) или других подстицаја за откуп	Не
16.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	<i>Некумулативне</i>
17.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	<i>Неконвертибилан</i>
18.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије	НП
19.	Ако је конвертибилан, делимично или у целости	НП
20.	Ако је конвертибилан, стопа конверзије	НП
21.	Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија	НП
22.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује	НП
23.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује	НП
24.	Могућност смањења вредности	Не
25.	Ако постоји могућност смањења вредности, услови под којима може доћи до смањења вредности	НП
26.	Ако постоји могућност смањења вредности, делимично или у целости	НП
27.	Ако постоји могућност смањења вредности, трајно или привремено	НП
28.	Ако је смањење вредности привремено, услови поновног признавања	НП
29.	Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента	НП
30.	Неусклађене карактеристике конвертованих инструмената	Не
31.	Ако постоје навести неусклађене карактеристике	НП

Prilog PI-UPK: Raščlanjivanje elemenata u bilansu stanja

Прилог 3

ПИ-УПК

2. Раščлањавање елемената у билансу стања

Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања	Референце
A	АКТИВА		
A.I	Готовина и средства код централне банке	2,180,159	
A.II	Заложена финансијска средства	0	
A.III	Потраживања по основу деривата	0	
A.IV	Хартије од вредности	499,292	
A.V	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1,343,092	
A.VI	Кредити и потраживања од комитената	9,925,086	
A.VII	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0	
A.VIII	Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика	0	
A.IX	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0	
A.X	Инвестиције у зависна друштва	114	
	<i>Од чега учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица</i>	114	e
A.XI	Нематеријална улагања	24,083	ђ
A.XII	Некретнине, постројења и опрема	1,335,695	
A.XIII	Инвестиционе некретнине	246,157	
A.XIV	Текућа пореска средства	10,443	
A.XV	Одложена пореска средства	0	
A.XVI	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	25,051	
A.XVII	Остала средства	85,506	
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0017 у консолидованом билансу стања)	15,674,678	
P	ПАСИВА		
PO	ОБАВЕЗЕ		
PO.I	Обавезе по основу деривата	0	
PO.II	Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	51,707	
PO.III	Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	11,293,984	
PO.IV	Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика	0	
PO.V	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0	
PO.VI	Обавезе по основу хартија од вредности	0	
PO.VII	Субординиране обавезе	0	
PO.VIII	Резервисања	45,416	
PO.IX	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	0	
PO.X	Текуће пореске обавезе	0	
PO.XI	Одложене пореске обавезе	115,896	
PO.XII	Остале обавезе	177,707	
PO.XIII	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0413 у консолидованом билансу стања)	11,684,710	
	КАПИТАЛ		
PO.XIV	Акцијски капитал	3,080,297	a
	<i>Од чега номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	2,912,133	б
	<i>Од чега емисиона премија по основу акцијског капитала, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	168,164	в
	<i>Од чега номинална вредност преференцијалних кумулативних акција</i>	0	
	<i>Од чега емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција</i>	0	
PO.XV	Сопствене акције	0	
	<i>Од чега стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	0	
	<i>Од чега стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције</i>	0	
PO.XVI	Добитак	103,870	
	<i>Од чега нераспоређена добит из ранијих година</i>	0	
	<i>Од чега добит из текуће године</i>	103,870	
PO.XVII	Губитак	0	
	<i>Од чега губици из претходних година</i>	0	
	<i>Од чега губитак текуће године</i>	0	
PO.XVIII	Резерве	827,187	
	<i>Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала</i>	80,530	д
	<i>Од чега остале позитивне консолидоване резерве</i>	0	
	<i>Од чега остале негативне консолидоване резерве</i>	0	
	<i>Од чега остале нето негативне ревалоризационе резерве</i>	0	
	<i>Од чега добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке</i>	0	
	<i>Од чега позитивне ревалоризационе резерве настале по основу ефеката промене фер вредности основних средстава, хартија од вредности и осталих средстава која се, у складу с МСФИ/МСР, исказују у корист ових резерви</i>	746,657	г
PO.XIX	Нереализовани губици	21,386	
	<i>Од чега нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају</i>	21,386	ж
PO.XX	Учешћа без права контроле	0	
	<i>Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима</i>	0	
PO.XXI	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	3,989,988	
PO.XXII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	0	
PO.XXIII	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)	15,674,678	
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ		
В.П.А.	Ванбилансна актива	67,707,114	
	<i>Од чега износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	0	
	<i>Од чега износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залог</i>	0	
В.П.П.	Ванбилансна пасива	67,707,114	

3. Повезивање позиција у расчлањеном билансу стања и позиција у обрасцу ПИ-КАП

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из 2. корака
Оснолни акцијски капитал: елементи			
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	3,080,297	а
1.1.	од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8 ОАК	2,912,133	б
1.2.	од чега: Припадајуће емисионе премије из инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената	168,164	в
2	Добит из ранијих година која није оптерећена никаким будућим обавезама, а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал	0	
3	Добит текуће године или добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал која испуњава услове из тачке 10. ст. 2. и 3. за укључивање у основни акцијски капитал	0	
4	Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добити	746,657	г
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	80,530	д
6	Резерве за опште банкарске ризике	0	
7	Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу **	0	
8	Оснолни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)	3,907,484	
Оснолни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке			
9	Додатна прилагођавања вредности (-)	0	
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	24,083	ђ
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која протичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК	0	
12	Фер вредности резерви у вези са добитима или губицима по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове	0	
13	ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачуном у складу с тачком 134. ОАК (-)	0	
14	Повећање капитала које је резултат секјуритизације изложености (-)	0	
15	Добити или губици по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке	0	
16	Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања банке (-)	0	
17	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе (-)	0	
18	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци, а која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	0	
19	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање (-)	0	
20	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање (-)	0	
21	Износ изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1,250 %, а које банка одлучи да одбије од основног акцијског капитала уместо да примени тај пондер	114	
21.1.	од чега: учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица (-)	114	е
21.2.	од чега: секјуритизоване позиције (-)	0	
21.3.	од чега: слободне испоруке (-)	0	
22	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке и која проистичу из привремених разлика (износ изнад 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2, умањен за износ повезаних пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК) (-)	0	
23	Збир одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1. ОАК који прелазе лимит из тачке 21. став 3. ОАК (-)	0	
23.1.	од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање	0	
23.2.	од чега: Одложена пореска средства која протичу из привремених разлика	0	
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нереализовани губици (-)	21,366	ж
25	Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покриће ризика или губитака (-)	0	
26	Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)	0	
27	Износ потребне резерве за процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	0	
28	Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)	45,583	
29	Оснолни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	3,861,901	
Додатни основни капитал: елементи			
30	Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије	0	
31	Инструменти основног капитала издати од стране подређених друштава који се признају у додатном основном капиталу**	0	
32	Додатни основни капитал пре одбитних ставки (30+31)	0	
Додатни основни капитал: одбитне ставке			
33	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)	0	
34	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	0	
35	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	0	
36	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)	0	
37	Износ за који одбитне ставке од допунског капитала банке премашују износ допунског капитала банке (-)	0	
38	Укупне одбитне ставке од додатног основног капитала (збир од 33 до 37)	0	
39	Додатни основни капитал (разлика између 32 и 38)	0	
40	Оснолни капитал (збир 29 и 39)	3,861,901	
Допунски капитал: елементи			
41	Акције и други инструменти допунског капитала и субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије из инструменте	0	
42	Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу **	0	
43	Прилагођавања за кредитни ризик која испуњавају услове за укључивање у допунски капитал	0	
44	Допунски капитал пре одбитних ставки (збир од 41 до 43)	0	
Допунски капитал: одбитне ставке			
45	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)	0	
46	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	0	
47	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	0	
48	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)	0	
49	Укупне одбитне ставке од допунског капитала (збир од 45 до 48)	0	
50	Допунски капитал (разлика између 44 и 49)	0	
51	Укупни капитал (збир 40 и 50)	3,861,901	
52	Укупна ризична актива	13,299,656	
Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала			
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	29.04	
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	29.04	
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	29.04	
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)**	3.24	
57	Оснолни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)**	21.04	

Prilog PI-AKB: Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala
Прилог 4
PI-AKB
Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

		(у хиљадама динара)
Редни бр.	Назив	Износ
I	КАПИТАЛ	3,861,901
1.	УКУПАН ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ	3,861,901
2.	УКУПАН ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0
3.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	0
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	1,063,972
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	956,603
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	11,957,543
1.1.1.	Изложености према државама и централним банкама	474,827
1.1.2.	Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе	80,363
1.1.3.	Изложености према јавним административним телима	0
1.1.4.	Изложености према међународним развојним банкама	0
1.1.5.	Изложености према међународним организацијама	0
1.1.6.	Изложености према банкама	206,264
1.1.7.	Изложености према привредним друштвима	5,378,004
1.1.8.	Изложености према физичким лицима	135,784
1.1.9.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	3,761,571
1.1.10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза	186,813
1.1.11.	Високоризичне изложености	0
1.1.12.	Изложености по основу покривених обавезница	0
1.1.13.	Изложености по основу секјуритизованих позиција	0
1.1.14.	Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом	0
1.1.15.	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове	0
1.1.16.	Изложености по основу власничких улагања	4,816
1.1.17.	Остале изложености	1,729,101
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)	0
1.2.1.	Изложености према државама и централним банкама	0
1.2.2.	Изложености према банкама	0
1.2.3.	Изложености према привредним друштвима	0
1.2.4.	Изложености према физичким лицима	0
1.2.4.1.	од чева: Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима	0
1.2.4.2.	од чева: Квалификоване револвене изложености према физичким лицима	0
1.2.4.3.	од чева: Изложености према малим и средњим предузећима које су разврстане у ову класу изложености	0
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања	0
1.2.5.1.	Примењени приступ:	0
1.2.5.1.1.	Приступ једноставних пондера ризика	0
1.2.5.1.2.	PD/LGD приступа	0
1.2.5.1.3.	Приступ интерних модела	0
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања	0
1.2.5.2.1.	Власничка улагања којима се траје на берзи	0
1.2.5.2.2.	Власничка улагања којима се не траје на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима	0
1.2.5.2.3.	Остала власничка улагања	0
1.2.5.2.4.	Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику	0
1.2.6.	Изложености по основу секјуритизованих позиција	0
1.2.7.	Изложености по основу остале имовине	0
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	0
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	24,576
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	24,576
3.1.1.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности	0
	од чева капитални захтев за ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција	0
3.1.2.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности	0
3.1.3.	Додатни капитални захтев за велике изложености из књиге трговања	0
3.1.4.	Капитални захтев за девизни ризик	24,576
3.1.5.	Капитални захтев за робни ризик	0
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	0
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	82,793
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	82,793
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог/алтернативног стандардизованог приступа	0
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	0
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА (%)	29.04
IV	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (%)	29.04
V	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	29.04

Prilog PI-GR: Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontraktiličnog zaštitnog sloja kapitala

Прилог 5

ПИ–ГР

Подаци о географској расподели изложености значајних за израчунавање контрацикличног заштитног слоја капитала

Редни бр.		Опште кредитне изложености		Изложености из књиге трговања		Изложености по основу сејуритизације		Капитални захтеви				Пондери капиталних захтева	Стопа контрацикличног заштитног слоја капитала
		Износ изложености према стандардизованом приступу	Износ изложености према IRB приступу	Збир дугих и кратких позиција из књиге трговања	Износ изложености из књиге трговања према интерном моделу	Износ изложености према стандардизованом приступу	Износ изложености према IRB приступу	Од чега: опште кредитне изложености	Од чега: изложености из књиге трговања	Од чега: изложености по основу сејуритизације	Укупно		
		1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.		
1.	Рашчлањавање по државама												
1.1.	Белгија	178	0	0	0	0	0	14	0	0	14	0.00	0%
1.2.	БиХ	216,547	0	0	0	0	0	17,324	0	0	17,324	0.00	0%
1.3.	Велика Британија	1,993	0	0	0	0	0	159	0	0	159	0.00	1.0%
1.4.	Немачка	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0.00	0%
1.5.	Србија	12,296,017	0	0	0	0	0	874,443	0	0	874,443	1.00	0%
1.6.	Тунис	46,832	0	0	0	0	0	3,747	0	0	3,747	0.00	0%
2.	Укупно	12,561,568	0	0	0	0	0	895,687	0	0	895,687	1.00	0%

Prilog PI-KZS: Podaci o iznosu kontracekličnog zaštitnog sloja kapitala Banke

Прилог 6

ПИ-КЗС

**Подаци о износу контрацикличног заштитног слоја капитала
банке**

1.	Укупна ризична актива	13,299,656
2.	Специфична стопа контрацикличног заштитног слоја капитала	0.00%
3.	Захтев за контрациклични заштитни слој капитала банке	0

izveštaj pripremio:

rukovodilac Odeljenja

Nemanja Milenković

član IO

Slobodan Lečić