

BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

Bazel III Stub 3, 30. jun 2018.

***Objavlivanje podataka i informacija u skladu sa
Odlukom NBS o objavljivanju podataka i informacija
banke***

SADRŽAJ

UVOD	2
OKVIR PRIMENE	3
KAPITAL BANKE/GRUPE	4
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapital na dan 30. Jun 2018 godine	4
ADEKVATNOST KAPITALA	18
KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK I TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	21
KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNI RIZIK	26
KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	26
KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI (CVA rizik)	27
RACIO LEVERIDŽA	27

UVOD


Narodna banka Srbije je objavila Odluku o objavljivanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“ br. 103/2016). Banca Intesa a.d., Beograd (u daljem tekstu „Banka“) pripremila je ovaj dokument u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije. Dokument predstavlja dopunu osnovnog dokumenta „Bazel III Stub 3, Objavljivanje podataka i informacija banke sa stanjem na dan 31. decembra 2016. godine“, kroz sledeća četiri aspekta propisana stavom 2 tačke 23 Odluke NBS:

- osvežavanje informacija o kapitalu Banke,
- osvežavanje informacija o adekvatnosti kapitala Banke,
- osvežavanje informacija Banke vezanih za tehnike ublažavanja rizika,
- pokazatelj leveridža.

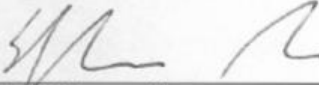
U skladu s Odlukom, Banka ponovo objavljuje one relevantne kvantitativne informacije iz sekcije „Upravljanje kapitalom“ koje su od značaja po ova četiri aspekta.

Dokument i sve njegove buduće ispravke i dorade biće objavljeni na internet stranici Banke, na adresi <http://www.bancaintesa.rs/>.

Potpisi odgovornih rukovodećih osoba:



Rada Radović
Direktor Sektora za računovodstvo



Đorđe Stojanovski
Direktor Sektora za upravljanje rizicima



Dragica Mihajlović
CFO/Direktor za upravljanje finansijskim poslovanjem



OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

OKVIR PRIMENE

Banca Intesa a.d. Beograd je Matično pravno lice u grupi koju čine Banca Intesa a.d. Beograd, Intesa Leasing d.o.o i Intesa Invest ad.

Intesa Leasing je društvo koje se primarno bavi poslovima finansijskog lizinga, dok se Intesa Invest ad bavi upravljanjem investicionim fondovima. Banca Intesa a.d. Beograd ima učešće od 100% u kapitalu Intesa Leasing d.o.o. i Intesa Invest ad, Beograd na dan 30. jun 2018. godine.

Za potrebe objavljivanja prikazane su informacije o kapitalu, adekvatnosti kapitala, tehnikama ublažavanja rizika i pokazatelju leveridža na nivou Banke i na konsolidovanoj osnovi (konsolidacija uključuje Banca Intesa Beograd i Intesa Leasing d.o.o). Veličina zavisnog društva Intesa Invest ad nije materijalno značajna i ne može uticati na procenu stabilnosti i rizičnosti Grupe niti na sadržajnost objavljivanja podataka u ovom dokumentu.

KAPITAL BANKE/GRUPE

Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapital na dan 30. Jun 2018 godine

Sledeća tabela daje prikaz kapitala Banke/Grupe, kao i iznos osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki:

Prilog 1
PI-KAP
Podaci o kapitalnoj poziciji banke

(u hiljadama dinara)				
Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska Grupa	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi	70.192.400	70.236.603	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	41.748.469	41.748.469	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	21.315.900	21.315.900	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	20.432.569	20.432.569	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama. a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital			tačka 10.stav 1.
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital			tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	1.706.636	1.713.751	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke. osim rezervi za opšte bankarske rizike	47.484.121	47.484.121	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike			tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **			
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	90.939.226	90.946.341	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-115.918	-116.384	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja. uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-2.771.126	-2.784.061	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke. izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika. umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK			tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti. uključujući i projektovane novčane tokove			tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat 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
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)

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

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 (-)			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 (-)	-165.609	-166.676	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 aktivi i vanbilansnim stavkama banke	-17.694.173	-17.642.616	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-20.746.826	-20.709.737	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	70.192.400	70.236.603	
Dodatni osnovni kapital: elementi				
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije			tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**			
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)			
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke				
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala. uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje. isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 4)

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)			
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)			
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	70.192.400	70.236.603	
	Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze. koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente			tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **			
43	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)			
	Dopunski kapital: odbitne stavke			
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze. uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje. isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)			
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)			
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	70.192.400	70.236.603	
52	Ukupna rizična aktiva	329.434.699	337.008.929	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	21.31%	20.84%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	21.31%	20.84%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	21.31%	20.84%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	6.6%	6.67%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	13.31%	12.84%	
<p>* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke</p> <p>** 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</p> <p>*** kao procenat rizične aktive</p> <p>**** 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.</p>				

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

Sledeća tabela daje opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala:

PI-FIKAP

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata
koji se uključuju u obračun kapitala banke/grupe

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Obične akcije
1	Emitent	BANCA INTESA AD BEOGRAD
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSDBBGE94878
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala
3.	Individualni / (pot) konsolidovani /individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni i (pot) konsolidovani
4.	Tip instrumenta	Obične akcije
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	Obične akcija: 21.315.900 hiljada dinara Emisiona premija : 20.432.569 hiljada dinara Ukupno priznato u regulatornom kapitalu : 41.748.469 hiljada dinara
6.	Nominalna vrednost instrumenta	100.000 RSD
6.1.	Emisiona cena	Akcije su izdavane u više emisija: I emisija - emisiona cena jedne akcija 100.000.00 dinara (homogenizacija akcija) II emisija - emisiona cena jedne akcije 100.000.00 dinara III emisija - emisiona cena jedne akcije 100.000.00 dinara IV emisija - emisiona cena jedne akcije 355.733.00 dinara V emisija - emisiona cena jedne akcije 355.733.00 dinara VI emisija - emisiona cena jedne akcije 469.025.71 dinara
6.2.	Otkupna cena	N/P
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital

8.	Datum izdavanja instrumenta	<p>Akcije su izdavane u više emisija:</p> <p>I emisija - 11.06.2004 Skupština akcionara je donela Odluku o distribuciji redovnih akcija radi zamene postojećih akcija zbog promene njihove nominalne vrednosti (homogenizacija) a 13.09.2004 je upisano u Trgovinskom sudu u Beogradu</p> <p>II emisija - 12.02.2007 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 28.02.2007 je upisana promena u APR-u</p> <p>III emisija - 17.12.2007 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 31.12.2007 je upisana promena u APR-u</p> <p>IV emisija - 06.03.2008 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 09.04.2008 je upisana promena u APR-u</p> <p>V emisija - 31.03.2008 Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 09.04.2008 je upisana promena u APR-u</p> <p>VI emisija - 08.12.2011 Skupština akcionara je donela Odluka o izdavanju običnih akcija a 13.12.2011 je upisana promena u APR-u</p>
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Instrument bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	N/P
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa. uslovni datum aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	N/P
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	N/P
	<i>Kuponi/dividende</i>	N/P
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	N/P
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	N/P
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	N/P
14.1.	Potpuno diskreciono pravo. delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	N/P
14.2.	Potpuno diskreciono pravo. delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	N/P
15.	Mogućnost povećanja prinosa (<i>step up</i>) ili drugih podsticaja za otkup	N/P
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	N/P
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	N/P
18.	Ako je konvertibilan. uslovi pod kojima može doći do konverzije	N/P
19.	Ako je konvertibilan. delimično ili u celosti konvertibilan	N/P
20.	Ako je konvertibilan. stopa konverzije	N/P
21.	Ako je konvertibilan. obavezna ili dobrovoljna konverzija	N/P

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

22.	Ako je konvertibilan. instrument u koji se konvertuje	N/P
23.	Ako je konvertibilan. emitent instrumenta u koji se konvertuje	N/P
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	N/P
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti. uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	N/P
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti. delimično ili u celini	N/P
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti. trajno ili privremeno	N/P
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno. uslovi ponovnog priznavanja	N/P
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju. odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	N/P
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	N/P
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	N/P

N/P - pitanje nije primenjivo

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

Sledeća tabela daje podatke i informacije o povezivanju pozicija kapitala banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala banke iz PI-KAP:

PI-UPK
Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s
pozicijama kapitala iz Priloga 1

1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Banka	Bankarska Grupa	Veza sa PI-KAP
A	AKTIVA			
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	73.189.282	73.189.282	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	0	
A. III	Potraživanja po osnovu derivata	477.865	477.865	
A.IV	Hartije od vrednosti	115.519.505	115.985.754	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	27.874.756	24.948.547	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	315.813.758	329.119.829	
A. VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	1.199.472	236.976	
A.XI	Nematerijalna imovina	2.771.126	2.784.061	
A.XII	Nekretnine. postrojenja i oprema	7.595.229	7.600.040	
A.XIII	Investicione nekretnine	40.233	40.233	f
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	446.166	465.211	i
A.XV	Odložena poreska sredstva..	153.397	155.935	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	181.039	181.039	
A.XVII	Ostala sredstva	4.317.715	4.278.110	
A.XX	UKUPNA AKTIVA (od A.I do A.IX)	549.579.543	559.462.882	
P	PASIVA			
PO	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	30.855	30.855	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama. drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	34.200.380	43.867.980	
PO. III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	397.162.635	397.162.635	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	0	0	
PO.VIII	Rezervisanja	1.310.258	1.315.770	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	972.614	1.008.611	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	0	
PO.XII	Ostale obaveze	7.822.694	7.876.860	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	441.499.436	451.262.711	
	KAPITAL			
PO.XIV	Akcijski kapital	41.748.469	41.748.469	

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	21.315.900	21.315.900	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	20.432.569	20.432.569	b
PO.XV	Sopstvene akcije	0	0	
PO.XVI	Dobitak	17.140.881	17.253.830	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	11.629.419	11.639.546	g
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	5.511.462	5.614.284	d
PO.XVII	Gubitak	0	0	
PO.XVIII	Rezerve	49.190.757	49.197.872	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	47.484.121	47.484.121	v
	<i>Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava i hartija od vrednosti koja se u skladu s MSFI/ MRS iskazuju u korist ovih rezervi</i>	1.836.265	1.843.380	p
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	129.629	129.629	l
PO.XIX	Nerealizovani gubici			
PO.XX	UKUPNO KAPITAL (PO.XV-PO.XVI+PO.XVII-PO.XVII+PO.XIX-PO.XX+PO.XXI)>=0	108.080.107	108.200.171	
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (PO.XV-PO.XVI+PO.XVII-PO.XVII+PO.XIX-PO.XX+PO.XXI)<0			
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (PO.XIV+PO.XXII-PO-XXIII)	549.579.543	559.462.882	

2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP

Redni br.	Naziv pozicije	(u hiljadama dinara)		
		Banka	Bankarska Grupa	Veza sa OAK*
	Osnovni akcijski kapital: elementi	70.192.400	70.236.603	
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	41.748.469	41.748.469	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	21.315.900	21.315.900	a
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	20.432.569	20.432.569	b
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital			
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital			
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	1.706.636	1.713.751	l
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke osim rezervi za opšte bankarske rizike	47.484.121	47.484.121	v
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)	90.939.226	90.946.341	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-115.918	-116.384	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-2.771.126	-2.784.061	i
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 (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2. umanjena za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)			
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)			f

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

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 (-)			
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 (-)	-165.609	-166.676	
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 aktivi i vanbilansnim stavkama banke	-17.694.173	-17.642.616	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-20.746.826	-20.709.737	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	70.192.400	70.236.603	
	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	Primenjivi iznos direktnih indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			
36	Direktna indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)			
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)			
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)			
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)			
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	70.192.400	70.236.603	
	Dopunski kapital: elementi			

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente			
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **			
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital			
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)			
	Dopunski kapital: odbitne stavke			
45	Direktna indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)			
46	Direktna indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)			
47	Primenljivi iznos direktnih indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			
48	Direktna indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)			
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)			
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)			
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	70.192.400	70.236.603	
52	Ukupna rizična aktiva	329.434.699	337.008.929	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	21.31%	20.84%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	21.31%	20.84%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	21.31%	20.84%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	6.6%	6.67%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	13.31%	12.84%	

Kao što se vidi u prethodnoj tabeli odbitne stavke predstavljaju:

- dodatna prilagođavanja izračunata su u skladu sa tačkom 315-318 OAK. iznose 115.918 hiljada dinara na nivou Banke i 116.384 hiljada dinara na konsolidovanom nivou,
- nematerijalna ulaganja iznose 2.771.126 hiljada dinara na nivou Banke i 2.784.061 na konsolidovanom nivou,
- iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala¹ iznosi na nivou Banke 165.609 hiljada dinara i na konsolidovanom nivou 166.676 hiljada dinara,

¹ Osim ako je banka/grupa 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.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

- iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama je 17.694.173 hiljada dinara na nivou Banke i 17.642.616 na konsolidovanoj osnovi.

ADEKVATNOST KAPITALA

Podaci odnosno informacije koje se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke i bankarske Grupe

Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2018. godine prikazan je u sledećoj tabeli (obrazac PI-AKB):

(u hiljadama dinara)			
Redni br.	Naziv	Banka	Bankarska grupa
I	KAPITAL	70.192.400	70.236.603
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	70.192.400	70.236.603
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0	0
II	KAPITALNI ZAHTEVI	26.354.776	26.960.715
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	21.897.028	22.516.110
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	21.897.028	22.516.110
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	239.934	239.934
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	453.874	454.249
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	0	0
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	0	0
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	0	0
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	537.883	331.123
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	8.196.858	8.591.636
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	9.018.881	9.520.854
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	2.208.992	2.210.968
1.1.10.	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	146.599	147.378
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	0	0
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	0	0
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	0	0
1.1.14.	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	0	0
1.1.15.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	0	0
1.1.16.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	96.885	21.426
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	997.122	998.542
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	0	0
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	0	0
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	0	0
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	0	0
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	0	0

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

1.2.4.1.	<i>od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	0	0
1.2.4.2.	<i>od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	0	0
1.2.4.3.	<i>od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti</i>	0	0
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	0	0
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	0	0
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristupa</i>	0	0
1.2.5.1.3.	<i>Pristup internih modela</i>	0	0
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>	0	0
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>	0	0
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>	0	0
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	0	0
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0	0
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	0	0
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0	0
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	131.709	130.965
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	131.709	130.965
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	0	0
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	0	0
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0	0
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	0	0
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	131.709	130.965
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	0	0
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	0	0
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	4.325.887	4.313.640
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	0	0
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	4.325.887	4.313.640
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	0	0
5	RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	152	0
5.1.	Napredni metod	0	0
5.2.	Standardizovani metod	152	0
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	21.31%	20.84%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	21.31%	20.84%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	21.31%	20.84%

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018. GODINU

Ukupan kapitalni zahtev na 30.06.2018 godine iznosi 26.354.776 hiljada dinara na nivou Banke i 26.960.715 hiljada dinara na konsolidovanom nivou. Zahtev za kreditni rizik odnosi 21.897.028 hiljada dinara operativne rizike 4.325.887 hiljada dinara devizni rizik 131.709 hiljada dinara i rizik prilagođavanja kreditne izloženosti 152 hiljada dinara na nivou Banke. Zahtev za kreditni rizik odnosi 22.516.110 hiljada dinara na operativne rizike 4.313.640 hiljada dinara i devizni rizik 130.965 hiljada dinara na nivou Bankarske grupe.

Banka je na dan 30.06.2018. godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala odnosno osnovnog kapitala od 21.31% na pojedinačnom nivou i 20.84% na konsolidovanom nivou.

KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK I TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Aktivu ponderisanu kreditnim rizikom čini zbir vrednosti pozicija bilansne aktive i vanbilansnih stavki pomnožen odgovarajućim ponderima kreditnog rizika. U nastavku je prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke pre primene tehnika za ublažavanje kreditnog rizika posle primene tehnika za ublažavanje kreditnog rizika kao i prikaz aktive ponderisane kreditnim rizikom kao i kapitalnog zahteva po klasama izloženosti na dan 30. juna 2018. godine:

(U hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Izloženost	Bruto izloženost pre primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika							
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	186.382.998	182.854.557	0	0	0	0	0	3.528.441	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	19.797.667	0	0	775.847	0	0	0	19.021.820	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	29.331	29.331	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	32.930.589	0	0	5.064.954	0	21.190.643	0	6.674.992	0
Izloženost prema privrednim društvima	167.459.483	0	0	0	0	0	0	167.459.483	0
Izloženost prema fizičkim licima	192.710.875	0	0	0	0	0	192.710.875	0	0
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	76.215.583	0	0	0	55.933.151	20.282.433	0	0	0
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	31.198.135	0	0	0	0	0	0	31.186.812	11.323
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.230.318	0	0	0	0	0	0	1.230.318	0
Ostale Izloženosti	334.917.035	39.935.193	0	72.242	0	0	0	294.909.599	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.042.872.014	222.819.082	0	5.913.044	55.933.151	41.473.075	192.710.875	524.011.464	11.323

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018 . GODINU

(U hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Izloženost	Neto izloženost pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika							
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	185.846.851	182.847.676	0	0	0	0	0	2.999.175	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	18.983.031	0	0	745.571	0	0	0	18.237.461	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	29.331	29.331	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	32.742.736	0	0	5.018.727	0	21.109.135	0	6.614.875	0
Izloženost prema privrednim društvima	162.790.209	0	0	0	0	0	0	162.790.209	0
Izloženost prema fizičkim licima	186.676.053	0	0	0	0	0	186.676.053	0	0
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	73.328.066	0	0	0	54.293.053	19.035.013	0	0	0
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	9.240.187	0	0	0	0	0	0	9.230.544	9.643
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.211.068	0	0	0	0	0	0	1.211.068	0
Ostale Izloženosti	330.418.488	39.935.193	0	72.242	0	0	0	290.411.052	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.001.266.021	222.812.201	0	5.836.540	54.293.053	40.144.147	186.676.053	491.494.384	9.643

*Bruto izloženost umanjena za specifična prilagođavanja za kreditni rizik dodatna prilagođavanja iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala i druga umanjenja.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018 . GODINU

Efekti materijalne i nematerijalne zaštite prikazani su u sledećoj tabeli:

(u hiljadama
dinara)

Tip kreditne zaštite	stanje
Instrumenti materijalne zaštite	2.776.554
Instrumenti nematerijalne zaštite	6.058.824
Ukupno	8.835.379

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018 . GODINU

Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki nakon primene tehnike za ublažavanje kreditnog rizika na dan 30. juna 2018. godine nalazi se u sledećoj tabeli:

(u hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Izloženost	Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika							
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	190.222.215	187.223.040	0	0	0	0	0	2.999.175	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	18.983.031	0	0	745.571	0	0	0	18.237.461	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	29.331	29.331	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	1.471.113	1.471.113	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	32.516.087	0	0	4.579.731	0	21.195.754	0	6.740.603	0
Izloženost prema privrednim društvima	157.163.827	0	0	0	0	0	0	157.163.827	0
Izloženost prema fizičkim licima	184.011.415	0	0	0	0	0	184.011.415	0	0
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	73.328.066	0	0	0	54.293.053	19.035.013	0	0	0
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	9.186.472	0	0	0	0	0	0	9.176.829	9.643
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.211.068	0	0	0	0	0	0	1.211.068	0
Ostale Izloženosti	333.143.395	42.432.411	0	299.932	0	0	0	290.411.052	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.001.266.021	231.155.895	0	5.625.233	54.293.053	40.230.766	184.011.415	485.940.015	9.643

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. jun 2018 . GODINU

(u hiljadama dinara)

Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika i primene faktora kreditne konverzije

Klase izloženosti										Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom	Kapitalni zahtev
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%		
Izloženost prema državama i centralnim bankama	172.347.399	169.348.225	0	0	0	0	0	2.999.175	0	2.999.175	239.934
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	6.084.779	0	0	514.192	0	0	0	5.570.587	0	5.673.426	453.874
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	29.331	29.331	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	1.471.113	1.471.113	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	12.196.096	0	0	4.009.748	0	4.529.533	0	3.656.816	0	6.723.532	537.883
Izloženost prema privrednim društvima	102.460.722	0	0	0	0	0	0	102.460.722	0	102.460.722	8.196.858
Izloženost prema fizičkim licima	150.314.686	0	0	0	0	0	150.314.686	0	0	112.736.015	9.018.881
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	71.451.618	0	0	0	54.089.413	17.362.205	0	0	0	27.612.397	2.208.992
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	1.827.666	0	0	0	0	0	0	1.818.023	9.643	1.832.487	146.599
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.211.068	0	0	0	0	0	0	1.211.068	0	1.211.068	96.885
Ostale izloženosti	54.972.229	42.326.835	0	226.707	0	0	0	12.418.688	0	12.464.029	997.122
Izloženost po svim klasama izloženosti	574.366.708	213.175.504	0	4.750.647	54.089.413	21.891.737	150.314.686	130.135.077	9.643	273.712.850	21.897.028

KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNI RIZIK

Kapitalni zahtev za tržišni rizik uključuje sledeće kapitalne zahteve: kapitalni zahtev za cenovni devizni i robni rizik i izračunava se primenom standardizovanih pristupa. Zahtev za devizni rizik iznosi 131.709 hiljada dinara Banke, dok tržišni rizik pozicija iz knjige trgovanja ne prelazi limite definisane Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke.

KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK

Sledeća tabela prikazuje indikator izloženosti za tri godine kao i njihov aritmetički prosek u hiljadama dinara:

Standardizovani pristup

	Indikator izloženosti	Regulatorni koeficient	Obračun	Indikator izloženosti	Regulatorni koeficient	Obračun	Indikator izloženosti	Regulatorni koeficient	Obračun	Ukupni kapitalni zahtev
Linije poslovanja	t-3			t-2			t-1			
Finansiranje privrednih subjekata										
Trgovina i prodaja	8.276.167	18%	1.489.710	7.144.237	18%	1.285.963	7.308.543	18%	1.315.578	
Brokerski poslovi sa fizičkim licima	4.217	12%	506	1.960	12%	235	2.407	12%	289	
Bankarski poslovi sa privrednim društvima	10.251.285	15%	1.537.693	8.242.863	15%	1.236.429	6.310.188	15%	946.528	
Bankarski poslovi sa fizičkim licima	12.797.558	12%	1.535.707	13.677.527	12%	1.641.303	16.445.502	12%	1.973.460	
Platni promet	31.753	18%	5.715	26.302	18%	4.734	17.961	18%	3.233	
Usluge za račun klijenata	1.765	15%	265	1.132	15%	170	1.206	15%	181	
Upravljanje imovinom										
			4.569.596			4.168.835			4.329.229	4.325.887

Korišćenjem Standardizovanog pristupa obračun kapitalnog zahteva za operativne rizike iznosi 4.325.887 hiljada dinara.

KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI (CVA rizik)

Kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti u iznosu od 152 hiljada dinara je izračunat po standardizovanom metodu. Sledeća tabela prikazuje iznos izloženosti i kapitalni zahtev po vrsti transakcije na izveštajni datum:

Vrsta transakcije	Iznos izloženosti	(u hiljadama dinara)	
		Kapitalni zahtev	
FWD	6.540	152	
SWP	-	-	
Ukupno	6.540	152	

RACIO LEVERIDŽA

Racio Leveridža u kontekstu Basela III se definiše kao odnos između kapitala i ukupne izloženosti Banke/Grupe a računa se kao prosek mesečnog koeficijenta leveridža tokom kvartala.

Pokazatelj Leveridža u kontekstu Basela III se obračunava kao količnik osnovnog kapitala i ukupne izloženosti Banke i iskazuje se u procentima. Na 30.06.2018. godine pokazatelj leveridža je iznosio 11.79% na nivou Banke i 11.60% na konsolidovanom nivou.