

BANCA INTESA A.D. BEOGRAD

Bazel III Stub 3, 30. jun 2019.

***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 2019 godine	4
ADEKVATNOST KAPITALA.....	18
KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK I TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA.....	21
KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNI RIZIK	25
KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK.....	25
KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI (CVA rizik).....	26
POKAZATELJ LEVERIDŽA.....	26

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:



Đorđe Stojanovski
CFO/Direktor za upravljanje rizicima



Dragica Mihajlović
CFO/Direktor za upravljanje finansijskim poslovanjem

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 2019. 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 a.d. 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 2019 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*
		Iznos	Iznos	
	Osnovni akcijski kapital: elementi	82.430.193	82.425.097	
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 dobici	1.660.772	1.682.583	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	43.488.903	43.488.903	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)	86.898.144	86.919.954	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-83.626	-84.353	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-4.081.364	-4.104.271	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

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 dobicima 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, umanjen 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 2019. GODINE

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 (-)	-159.021	-162.293	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	(-) 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 propisuje 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 sa li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta	-95.848	-95.848	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	(-) 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 uređuju adekvatnost kapitala banke*	-48.092	-48.092	
29	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 28)	-4.467.951	-4.494.857	
30	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 29)	82.430.193	82.425.097	
Dodatni osnovni kapital: elementi				
31	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)
32	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**			
33	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (31+32)			
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke				
34	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)

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

35	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)
36	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)
37	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)
38	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
39	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 34 do 38)			
40	Dodatni osnovni kapital (razlika između 34 i 39)	0	0	
41	Osnovni kapital (zbir 30 i 40)	82.430.193	82.425.097	
Dopunski kapital: elementi				
42	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)
43	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **			
44	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital			tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
45	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 42 do 44)			
Dopunski kapital: odbitne stavke				
46	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)
47	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)
48	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)
49	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)
50	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 46 do 49)			
51	Dopunski kapital (razlika između 45 i 50)	0	0	
52	Ukupni kapital (zbir 41 i 51)	82.430.193	82.425.097	
53	Ukupna rizična aktiva	385.448.300	393.411.115	tačka 3. stav 2.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	21,39%	20,95%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
55	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	21,39%	20,95%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
56	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	21,39%	20,95%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
57	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	6,45%	6,53%	tačka 433.
58	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	13,39%	12,95%	
<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>				

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
22.	Ako je konvertibilan. instrument u koji se	N/P

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

	konvertuje	
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

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

Prilog 3
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
		Bilans stanja	Bilans stanja	
A	AKTIVA			
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	84.127.383	84.127.383	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	0	
A. III	Potraživanja po osnovu derivata	162.366	162.366	
A.IV	Hartije od vrednosti	83.507.120	84.246.463	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	49.677.095	53.974.811	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	353.438.833	359.092.026	
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	4.081.364	4.104.270	i
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	9.764.668	9.777.060	
A.XIII	Investicione nekretnine	691	691	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	624.050	643.709	
A.XV	Odložena poreska sredstva	704.800	708.954	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	38.560	38.560	
A.XVII	Ostala sredstva	5.837.752	5.924.304	
A.XVIII	UKUPNA AKTIVA (od A.I do A.XVII)	593.164.154	603.037.573	
P	PASIVA			
PO	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	4.271	4.271	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	44.291.787	53.816.221	
PO. III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	434.138.573	434.138.573	
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	1.587.296	1.606.746	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	924.982	956.410	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	105.993	105.993	
PO.XII	Ostale obaveze	10.466.007	10.538.477	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (od PO.I do PO.XIII)	491.518.909	501.166.691	
	KAPITAL			
PO.XIV	Akcijski kapital	41.748.469	41.748.469	
	<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

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

PO.XV	Sopstvene akcije	0	0	
PO.XVI	Dobitak	14.747.101	14.950.928	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	8.188.936	8.290.181	g
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	6.558.165	6.660.747	d
PO.XVII	Gubitak	0	0	
PO.XVIII	Rezerve	45.149.675	45.171.485	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	43.488.903	43.488.903	v
	<i>Od čega pozitivne revalorizacije 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>	1.663.138	1.684.948	p
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	2.366	2.366	l
PO.XIX	Nerealizovani gubici	0	0	
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (PO.XV-PO.XVI+PO.XVII-PO.XVII+PO.XIX-PO.XX+PO.XXI)>=0	101.645.245	101.870.882	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (PO.XV-PO.XVI+PO.XVII-PO.XVII+PO.XIX-PO.XX+PO.XXI)<0			
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (PO.XIV+PO.XXII-PO.XXIII)	593.164.154	603.037.573	

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

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska Grupa	Veza sa OAK*
		Iznos	Iznos	
	Osnovni akcijski kapital: elementi	82.430.193	82.425.097	
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	Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobici	1.660.772	1.682.583	p i l
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	43.488.903	43.488.903	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)	86.898.144	86.919.954	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-83.626	-84.353	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-4.081.364	-4.104.271	i

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

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 dobicima 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, umanjeno 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 (-)			
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 (-)	-159.021	-162.293	

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)			
27	(-) 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 propisuje 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 sa li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta	-95.848	-95.848	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	(-) 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 uređuju adekvatnost kapitala banke*	-48.092	-48.092	
29	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 28)	-4.467.951	-4.494.857	
30	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 29)	82.430.193	82.425.097	
Dodatni osnovni kapital: elementi				
31	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije			
32	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**			
33	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (31+32)			
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke				
34	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 (-)			
35	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 (-)			
36	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			
37	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 (-)			
38	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)			
39	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 34 do 38)			
40	Dodatni osnovni kapital (razlika između 33 i 39)	0	0	
41	Osnovni kapital (zbir 30 i 40)	82.430.193	82.425.097	
Dopunski kapital: elementi				
42	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente			
43	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **			

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

44	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital			
45	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 42 do 44)			
	Dopunski kapital: odbitne stavke			
46	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 (-)			
47	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 (-)			
48	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			
49	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 (-)			
50	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 46 do 49)			
51	Dopunski kapital (razlika između 45 i 50)	0	0	
52	Ukupni kapital (zbir 41 i 51)	82.430.193	82.425.097	
53	Ukupna rizična aktiva	385.448.300	393.411.115	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	21,39%	20,95%	
55	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	21,39%	20,95%	
56	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	21,39%	20,95%	
57	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	6,45%	6,53%	
58	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	13,39%	12,95%	

Kao što se vidi u prethodnoj tabeli odbitne stavke predstavljaju:

- dodatna prilagođavanja izračunata su u skladu sa tačkom 315-318 OAK. iznose 83.626 hiljada dinara na nivou Banke i 84.353 hiljada dinara na konsolidovanom nivou,
- nematerijalna ulaganja iznose 4.081.364 hiljada dinara na nivou Banke i 4.104.271 na konsolidovanom nivou,
- iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala¹ iznosi na nivou Banke 159.021 hiljada dinara i na konsolidovanom nivou 162.293 hiljada dinara,
- 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 propisuje 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 iznosi 95.848 hiljada dinara na nivou Banke i isti iznos na konsolidovanoj osnovi,
- bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osima 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

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 2019. GODINE

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 uređuju adekvatnost kapitala banke iznosi 48.092 hiljada dinara na nivou Banke i isti iznos 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 2019. godine prikazan je u sledećoj tabeli (obrazac PI-AKB):

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Banka	Bankarska Grupa
		Iznos	Iznos
I	KAPITAL	82.430.193	82.425.097
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	82.430.193	82.425.097
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0	0
II	KAPITALNI ZAHTEVI	30.835.864	31.472.889
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	26.385.172	27.022.486
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	26.385.172	27.022.486
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	218.015	218.015
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	885.882	886.148
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>	769.163	332.948
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	9.849.901	10.433.221
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	10.655.173	11.214.348
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	2.076.353	2.079.050
1.1.10.	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	575.062	576.484
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>	97.765	20.766
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	1.257.858	1.261.508
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

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	0	0
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	0	0
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	147.189	150.253
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	147.189	150.253
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	147.189	150.253
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	4.303.257	4.300.150
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	4.303.257	4.300.150
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	0	0
5	KAPITALNI ZAHTEV PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	246	0
5.1.	Napredni metod	0	0
5.2.	Standardizovani metod	246	0

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	21,39%	20,95%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	21,39%	20,95%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	21,39%	20,95%

Ukupan kapitalni zahtev na 30.06.2019 godine iznosi 30.835.864 hiljada dinara na nivou Banke i 31.472.889 hiljada dinara na konsolidovanom nivou. Zahtev za kreditni rizik odnosi 26.385.172 hiljada dinara, operativne rizike 4.303.257 hiljada dinara, devizni rizik 147.189 hiljada dinara i rizik prilagođavanja kreditne izloženosti 246 hiljada dinara na nivou Banke. Zahtev za kreditni rizik odnosi 27.022.486 hiljada dinara, na operativne rizike 4.300.150 hiljada dinara i devizni rizik 150.253 hiljada dinara na nivou Bankarske grupe.

Banka je na dan 30.06.2019. godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala, odnosno osnovnog kapitala od 21,39% na pojedinačnom nivou i 20,95% na konsolidovanom nivou.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

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 2019. godine:

(u hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Bruto izloženost pre primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika								
	Izloženost	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	188.194.811	185.451.762	0	0	0	0	0	2.743.050	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	22.353.691	0	0	259.843	0	0	0	22.093.848	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	45	45	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	48.352.130	0	0	13.366.014	0	25.701.197	0	9.284.919	0
Izloženost prema privrednim društvima	189.101.771	0	0	0	0	0	0	189.101.771	0
Izloženost prema fizičkim licima	221.030.442	0	0	0	0	0	221.030.442	0	0
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	71.628.352	0	0	0	61.667.921	9.960.431	0	0	0
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	23.517.235	0	0	0	0	0	0	23.432.109	85.125
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.222.068	0	0	0	0	0	0	1.222.068	0
Ostale izloženosti	331.711.228	46.352.952	0	32.361	0	0	0	285.325.914	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.097.111.772	231.804.758	0	13.658.218	61.667.921	35.661.628	221.030.442	533.203.680	85.125

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

(u hiljadama dinara)

Neto izloženost pre primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika*

Klase izloženosti	Izloženost	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	188.175.760	185.450.574	0	0	0	0	0	2.725.186	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	22.299.820	0	0	259.013	0	0	0	22.040.807	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	45	45	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	48.336.676	0	0	13.357.750	0	25.700.581	0	9.278.345	0
Izloženost prema privrednim društvima	187.208.675	0	0	0	0	0	0	187.208.675	0
Izloženost prema fizičkim licima	218.183.158	0	0	0	0	0	218.183.158	0	0
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	71.135.919	0	0	0	61.203.304	9.932.615	0	0	0
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	11.828.193	0	0	0	0	0	0	11.745.714	82.479
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.222.068	0	0	0	0	0	0	1.222.068	0
Ostale Izloženosti	327.212.461	46.352.952	0	32.361	0	0	0	280.827.148	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.075.602.776	231.803.571	0	13.649.124	61.203.304	35.633.196	218.183.158	515.047.944	82.479

*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 umanjena.

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

Efekti materijalne i nematerijalne zaštite prikazani su u sledećoj tabeli:

(u hiljadama dinara)

Tip kreditne zaštite	Stanje
Instrumenti materijalne zaštite	3.697.637
Instrumenti nematerijalne zaštite	5.851.100
Ukupno	9.548.738

Prikaz bilansne aktive i vanbilansnih stavki nakon primene tehnike za ublažavanje kreditnog rizika na dan 30. juna 2019. godine nalazi se u sledećoj tabeli:

(u hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Izloženost nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika								
	Izloženost	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%
Izloženost prema državama i centralnim bankama	191.056.050	188.330.864	0	0	0	0	0	2.725.186	0
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	22.299.820	0	0	259.013	0	0	0	22.040.807	0
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	2.491.825	2.491.825	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	48.477.070	0	0	13.261.639	0	25.854.547	0	9.360.884	0
Izloženost prema privrednim društvima	181.143.027	0	0	0	0	0	0	181.143.027	0
Izloženost prema fizičkim licima	215.098.498	0	0	0	0	0	215.098.498	0	0
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	71.135.919	0	0	0	61.203.304	9.932.615	0	0	0
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	11.768.401	0	0	0	0	0	0	11.685.922	82.479
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.222.068	0	0	0	0	0	0	1.222.068	0
Ostale Izloženosti	330.910.098	49.172.608	0	910.342	0	0	0	280.827.148	0
Izloženost po svim klasama izloženosti	1.075.602.776	239.995.298	0	14.430.994	61.203.304	35.787.162	215.098.498	509.005.041	82.479

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

(u hiljadama dinara)

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

Klase izloženosti	Izloženost	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom	Kapitalni zahtev
Izloženost prema državama i centralnim bankama	158.576.429	155.851.243	0	0	0	0	0	2.725.186	0	2.725.186	218.015
Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	11.236.149	0	0	203.279	0	0	0	11.032.870	0	11.073.525	885.882
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	2.491.825	2.491.825	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Izloženost prema bankama	20.506.396	0	0	12.551.129	0	1.701.908	0	6.253.359	0	9.614.539	769.163
Izloženost prema privrednim društvima	123.123.763	0	0	0	0	0	0	123.123.763	0	123.123.763	9.849.901
Izloženost prema fizičkim licima	177.586.221	0	0	0	0	0	177.586.221	0	0	133.189.665	10.655.173
Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima	70.205.511	0	0	0	60.988.943	9.216.568	0	0	0	25.954.414	2.076.353
Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza	7.147.082	0	0	0	0	0	0	7.064.706	82.375	7.188.269	575.062
Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja	1.222.068	0	0	0	0	0	0	1.222.068	0	1.222.068	97.765
Ostale izloženosti	65.422.385	49.037.786	0	826.724	0	0	0	15.557.875	0	15.723.220	1.257.858
Izloženost po svim klasama izloženosti	637.517.829	207.380.855	0	13.581.132	60.988.943	10.918.476	177.586.221	166.979.827	82.375	329.814.650	26.385.172

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

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 147.189 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

(u hiljadama dinara)

Linije poslovanja	Indikator izloženosti	Regulatorni koeficient	Obračun	Indikator izloženosti	Regulatorni koeficient	Obračun	Indikator izloženosti	Regulatorni koeficient	Obračun	Ukupni kapitalni zahtev
	t-3			t -2			t-1			
Finansiranje privrednih subjekata										
Trgovina i prodaja	7.234.727	18%	1.302.251	7.360.799	18%	1.324.944	6.819.050	18%	1.227.429	
Brokerski poslovi sa fizičkim licima	1.960	12%	235	2.407	12%	289	1.598	12%	192	
Bankarski poslovi sa privrednim društvima	8.283.254	15%	1.242.488	6.349.865	15%	952.480	6.401.067	15%	960.160	
Bankarski poslovi sa fizičkim licima	13.656.329	12%	1.638.759	16.441.808	12%	1.973.017	18.980.553	12%	2.277.666	
Platni promet	26.302	18%	4.734	17.961	18%	3.233	8.540	18%	1.537	
Usluge za račun klijenata	1.132	15%	170	1.206	15%	181	34	15%	5	
Upravljanje imovinom										
			4.188.637			4.254.144			4.466.989	4.303.257

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA ZA 30. JUN 2019. GODINE

Korišćenjem Standardizovanog pristupa obračun kapitalnog zahteva za operativne rizike iznosi 4. 303.257 hiljada dinara.

KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI (CVA rizik)

Kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti u iznosu od 246 hiljada dinara je izračunat po standardizovanom metodu. Sledeća tabela prikazuje iznos izloženosti i kapitalni zahtev po vrsti transakcije na izveštajni datum:

Vrsta transakcije	(u hiljadama dinara)	
	Iznos izloženosti	Kapitalni zahtev
FWD	10.550	246
SWP	-	-
Ukupno	10.550	246

S obzirom da se Swap portfolio na 30.06.2019. u potpunosti odnosi na transakcije sa povezanim licima kao druge ugovorne strane, Banka je isključila swap transakcije sa povezanim licima iz obračuna kapitalnog zahteva za CVA rizik u skladu sa regulativom NBS. Shodno navedenom, izloženost riziku prilagođavanja kreditne izloženosti iznosi nula.

POKAZATELJ LEVERIDŽA

Pokazatelj 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 30.06.2019. godine pokazatelj leveridža je iznosio 12,87% na nivou Banke i 12,75% na konsolidovanom nivou.