

**OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA
NLB BANKE A.D. BEOGRAD
SA STANJEM NA DAN 30.06.2020.**

Beograd, septembar 2020

1. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KAPITALU I POKAZATELJU ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE

Proces upravljanja kapitalom jedan je od najvažnijih procesa u savremenim bankama. U poslednjih deset godina bankarski sektor se suočava sa intenzivnim razvojem regulative u ovoj oblasti što je rezultiralo povećanjem složenosti procesa upravljanja kapitalom. Poslednje izmene u oblasti upravljanja kapitalom desile su se tokom 2017. godine kada je počela sa primenom regulativa kojom se implementiraju Bazel III standardi u bankarski sektor Republike Srbije. Osnovni ciljevi usvajanja novih propisa su povećanje otpornosti bankarskog sektora kroz povećanje kvaliteta kapitala i uvođenje zaštitnih slojeva kapitala.

Upravljanje kapitalom u NLB Banci definisano je kroz Strategiju upravljanja kapitalom NLB banke a.d. Beograd i Politiku upravljanja kapitalom NLB banke a.d. Beograd.

Adekvatnost kapitala je jedan od instrumenata nadzora kojima regulator ograničava rizičnost poslovanja banaka i time štiti interese deponenata. Banka uvek mora da raspolaže dovoljnim obimom kapitala imajući u vidu obim i rizičnost svog poslovanja. U tom smislu, ključni ciljevi upravljanja kapitalom su:

- Obezbeđenje i održavanje dovoljnog nivoa kapitala (odgovarajućeg kvaliteta):
 - Da pokrije sve regulatorne zahteve
 - Da pokrije sve rizike preuzete u poslovanju banke
 - Da omogući sprovođenje strateških ciljeva banke
- Postizanje optimalne stope prinosa

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala banke se prati mesečno od strane rukovodstva banke.

U skladu sa zakonskom regulativom, Banka je dužna da obezbedi da visina njenog kapitala nikada ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10 miliona EUR. Pored toga, Banka treba da raspolaže dovoljnim kapitalom da pokrije sledeće elemente adekvatnosti kapitala:

- Zahteve stuba 1 (zahtevi za kapitalom propisani Odlukom o adekvatnosti kapitala):
 - Da pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala ne bude niži od 4,5%,
 - Da pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala ne bude niži od 6%,
 - Da pokazatelj adekvatnosti kapitala ne bude niži od 8%.
- Zahteve stuba 2, u skladu sa članom 23. Zakona o bankama i tačkom 5 Odluke o adekvatnosti kapitala banke - dodatni regulatorni zahtevi za kapitalom

Banka mora u svakom trenutku ispunjavati regulatorne zahteve u pogledu kapitalne adekvatnosti.

Banka mora ispuniti ukupni kapitalni zahtev koji se sastoji od:

- USZK – ukupni supervizorski zahtev za kapitalom koji se sastoji od zahteva iz Stuba 1 (minimum kapitalne adekvatnosti propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka) i od dodatnih zahteva iz Stuba 2 (SREP process).
- SZK – sveobuhvatni zahtev za kapitalom koji predstavlja ukupni supervizorski zahtev za kapitalom uvećan za kombinovani zaštitni sloj kapitala.

Kombinovani zaštitni sloj kapitala može se sastojati samo iz elemenata osnovnog akcijskog kapitala i čine ga:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% rizične aktive Banke, u skladu sa tačkom 424. Odluke o adekvatnosti kapitala banke.
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala koji utvrđuje NBS svakog tromesečja i može da se kreće u rasponu od 0 – 2,5% rizične aktive u skladu sa tačkom 437. Odluke o adekvatnosti kapitala banke. Svakog kvartala Odlukom o stopi kontracikličnog zaštitnog sloja NBS propisuje važeći iznos. Vrednost kontracikličnog zaštitnog sloja na dan 30.06.2020. godine iznosi 0%.
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik predstavlja iznos 3% deviznih i devizno indeksiranih plasmana Banke privredi i stanovništvu u Republici Srbiji. Ne izračunava se u slučaju da ukupni bančini devizni i devizno indeksirani plasmani čine manje od 10% svih plasmana privredi i stanovništvu Banke. Visina zaštitnog sloja kapitala propisana je Odlukom o stopi i načinu održavanja zaštitnog sloja kapitala za strukturni sistemski rizik. Izraženo kroz rizičnu aktivu, zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik na dan 30.06.2020. godine iznosi 1,90% rizične aktive.
- Zaštitni sloj za sistemski značajne banke se kreće u rasponu od 0 – 2% rizične aktive. NBS jednom godišnje putem Odluke o utvrđivanju liste sistemski značajnih banaka u Republici Srbiji i stopa zaštitnog sloja kapitala za te banke utvrđuje sistemski značajne banke i stope zaštitnog sloja kapitala koji su u obavezi da održavaju. Banka ne spada u grupu sistemski značajnih banaka i nema obavezu izdvajanja ovog kapitalnog zahteva.

Narodna banka Srbije je za 2020. godinu propisala Banci ukupan supervizorski zahtev za kapitalom (USZK) u iznosu od 11,14% kao i sveobuhvatni zahtev za kapitalom (SZK) u iznosu od 15,34%.

NLB Banka je Politikom upravljanja kapitalom propisala i interni minimalni pokazatelj adekvatnosti kapitala u visini od 16,34%.

Kapital NLB Banke se sastoji od elemenata osnovnog akcijskog kapitala i elemenata dopunskog kapitala. Osnovni akcijski kapital Banke čine uplaćeni akcijski kapital po osnovu izdatih običnih akcija, emisiona premija, neraspoređena dobit iz ranijih godina, revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici. Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala su nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze i iznos izloženosti prema fizičkim licima po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih i ostalih kredita kod kojih je stepen kreditne zaduženosti veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki Banke. Dopunski kapital se u celosti sastoji od subordiniranih obaveza koje ispunjavaju kriterijume NBS da budu uključene u kapital banke.

U skladu sa zakonskom regulativom, NLB Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

- Kreditni rizik, rizik druge ugovorne stane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke – primenom standardizovanog pristupa
- Tržišni rizik
- Operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora
- Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti
- Rizik prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja.

NLB Banka je krajem juna 2020. godine iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou od 18,81%, dok je pokazatelj osnovnog akcijskog kapitala iznosio 15,51%.

U prvoj polovini godine Banka je uvećala osnovni akcijski kapital putem odluke Skupštine Banke o raspodeli dobiti iz prošle godine i iz ranijih godina u kapital u iznosu od 537,7 miliona RSD.

Narednim tabelama prikazana je struktura kapitala i kapitalnih zahteva NLB Banke na dan 30.06.2020. godine.

Struktura ukupnog kapital Banke na dan 30.06.2020. godine:

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	6.237.471
1.1	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8 OAK</i>	6.236.127
1.2	<i>od čega: pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1 tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	1.344
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	2.082.074
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	258.469
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	
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)	8.578.014
Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući goodwill (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	297.396
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 vrednost 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	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno učešće (-)	
20	Primenjivi 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 1250% 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) (-)	

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
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 (-)	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	0
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	301.137
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	8.276.877
	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)	0
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke	
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije HOV 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)	0
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	8.276.877
	Dopunski kapital: elementi	
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuća emisiona premija uz instrumente	1.763.640
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)	1.763.640
	Dopunski kapital: odbitne stavke	
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u 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 HOV koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	1.763.640
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	10.040.517
52	Ukupna rizična aktiva	53.376.233
	Pokazatelj adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala	
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	15,51%

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	15,51%
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala (%)	18,81%
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)	4,40%
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	7,15%

Napomena: Pozicija pod rednim brojem 28 – Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala je uvećana za RSD 3,741 miliona po osnovu izloženosti prema fizičkim licima čiji stepen kreditne zaduženosti premašuje limit definisan odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

Osnovne karakteristike finansijskih instrumenata koji su uključeni u obračun kapitala na dan 30.06.2020 godine:

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis - osnovni akcijski kapital	Opis - dopunski kapital
1.	Emitent	NLB banka ad Beograd	NLB dd Ljubljana
1.1	Jedinstvena oznaka (npr CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	ISIN: RSCBNSE87122	
	Tretman u skladu s propisima		
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala	Instrument dopunskog kapitala
3.	Individualni /(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni	Individualni
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	6.236.127 hiljada dinara	1.768.682 hiljada dinara
6.	Nominalna vrednost instrumenta	1.151 RSD	EUR 15.000.000
6.1.	Emisiona cena	1.151 RSD	
6.2.	Otkupna cena	1.151 RSD	
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Obaveza - amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	31.12.2008 (datum statusne promene)	19.04.2019
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	s datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	bez datuma dospeća	19.04.2029
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	ne	ne
10.1	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	-	-
10.2	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	-	-
	Kuponi / dividende		
11.	Fiksne ili promenljive dividende / kuponi	promenljivi	promenljivi
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi		kamata po subordiniranom kreditu
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende		-
14.1	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividende/kupona	bez diskrecionog prava	bez diskrecionog prava
14.2	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividende/kupona	bez diskrecionog prava	bez diskrecionog prava
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	ne	ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	nekumulativne	nekumulativne

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis - osnovni akcijski kapital	Opis - dopunski kapital
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan	nekonvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije		
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti		
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije		
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija		
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje		
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje		
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	ne	ne
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti		
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti		
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno		
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja		
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	drugo
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	ne	ne
31.	Ako postoje, navesti neusklađene karakteristije		

Veza podataka iz Bilansa stanja NLB banke a.d. Beograd na dan 30.06.2020 godine i Obrasca o podacima koji se odnose na kapital Banke na isti datum:

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Redni broj u obrascu PI-KAP
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	13.619.893	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	2.186	
A.IV	Hartije od vrednosti	7.357.393	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3.450.704	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	54.192.121	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	0	
A.XI	Nematerijalna imovina	297.396	10
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	1.155.813	
A.XIII	Investicione nekretnine	118.672	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Redni broj u obrascu PI-KAP
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XV	Odložena poreska sredstva	13.845	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	264.966	
A.XVII	Ostala sredstva	507.700	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA	80.980.689	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	518	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	14.531.918	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	54.624.590	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	1.772.478	41
PO.VIII	Rezervisanja	296.859	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XII	Ostale obaveze	933.734	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE	72.160.097	
	KAPITAL		
PO.XIV	Akcijski kapital	6.237.472	1
	<i>od čega: nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	6.236.127	1.1
	<i>od čega: emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	1.344	1.2
PO.XV	Sopstvene akcije	0	
PO.XVI	Dobitak	2.324.651	
	<i>od čega: neraspoređena dobit ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	2.082.074	2

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Redni broj u obrascu PI-KAP
	<i>od čega: neraspoređena dobit ranijih godina koja ne ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	0	
	<i>od čega: dobit iz tekuće godine koja ne ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	242.577	
PO.XVII	Gubitak	0	
PO.XVIII	Rezerve	258.469	
	<i>od čega: revalorizacija rezerve i ostali nerealizovani dobiti</i>	258.469	4
	<i>od čega: ostale neto negativne revalorizacije rezerve</i>	0	
PO.XIX	Nerealizovani gubici	0	
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	0	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421)≥0	8.820.592	
PO.XXII	UKUPNO NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421)<0	0	
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414+0422-0423)	80.980.689	

Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2020. godine prikazan je u sledećoj tabeli:

Redni br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	10.040.517
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	8.276.877
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.763.640
II	KAPITALNI ZAHTEVI	4.270.192
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	3.728.148
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	3.728.148
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	4
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	24.019
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	1.177.888
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	1.751.311
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	578.768
1.1.10.	Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza	29.899
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
1.1.13.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0

Redni br.	Naziv	Iznos
1.1.14.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
1.1.15.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.1.16.	Ostale izloženosti	166.259
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	0
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	0
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	0
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristup	
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diverzifikovanim portfolijima	
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	
2.	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0
3.	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	45.244
3.1.	Kapitalni zahtev za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	45.244
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	45.244
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	
4.	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	496.662
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	496.662
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	15,51%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	15,51%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	18,81%

Krajem izveštajnog perioda ukupni zahtev za zaštitnim slojem kapitala iznosio je RSD 2.351 miliona od čega se na zaštitni sloj za očuvanje kapitala odnosilo RSD 1.334 miliona a na zaštitni sloj za sistemski strukturni rizik RSD 1.017 miliona. Banka je u potpunosti ispunila zahtev za zaštitnim slojem kapitala.

2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMENI TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Da bi smanjila kreditni rizik banka vrši prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala. Instrumenti kreditne zaštite koje banka može da koristi kao tehnike ublažavanja kreditnog rizika – podobni instrumenti kreditne zaštite su:

1. Instrumenti materijalne kreditne zaštite:

- Sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine
- Bilansno netiranje
- Standardizovane sporazume o netiranju
- Ostali instrumenti materijalne kreditne zaštite

2. Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite:

- Garancije, drugi oblici jemstva i kontragarancije (uključujući i druge slične instrumente nematerijalne kreditne zaštite)
- Kreditni derivati

Banka vrši prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primenom jednostavnog metoda na način da obezbeđenom delu odnosno izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika sredstva obezbeđenja.

Tabela: Izloženost pre i nakon korišćenja tehnika za ublažavanje kreditnog rizika i faktora konverzije prema klasama izloženosti i ponderima na dan 30.06.2020.god. (u 000 RSD):

Klase izloženosti	Izloženosti pre primene kreditne zaštite	Izloženosti posle primene kreditne zaštite i faktora konverzije
Izloženosti prema bankama		
20%	4.235.392	3.208.036
50%	16.158	16.143
100%	71.434	39.335
150%	11.013	11.012
Izloženosti prema državama i centralnim bankama		
0%	19.994.017	19.921.971
Izloženosti prema fizičkim licima		
75%	33.977.349	30.954.188
Izloženosti prema javnim administrativnim telima		
20%	229	229
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima		
35%	3.771.995	3.758.704
50%	4.920.380	4.867.779
75%	1.280.995	1.235.347
100%	2.735.275	2.589.418
Ostale izloženosti		
0%	867.135	867.135
20%	308.112	308.112
100%	55.275.819	2.146.364
250%	13.845	13.845
Izloženosti prema privrednim društvima		
100%	27.627.777	15.955.377

Klase izloženosti	Izloženosti pre primene kreditne zaštite	Izloženosti posle primene kreditne zaštite i faktora konverzije
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza		
100%	691.173	303.746
150%	67.622	60.648
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave		
20%	19	19
Ukupno	147.901.969	78.492.099

3. INFORMACIJE O POKAZATELJU LEVERIDŽA

Leveridž ratio je pokazatelj koji nije zasnovan na stepenu rizičnosti aktive i uveden je Bazel III standardima. Cilj uvođenja ovog pokazatelja je sprečavanje prekomerne zaduženosti banaka i kao dodatna zaštita od rizika koji može nastati usled primene internih modela za izračunavanje izloženosti rizicima.

Pokazatelj leveridža se obračunava kao količnik osnovnog kapitala (zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala) i iznosa izloženosti banke u skladu sa Metodologijom za izradu izveštaja o pokazatelju leveridža.

Na dan 30.06.2020.god. leveridž ratio iznosi 9,53%.

u 000 RSD

Vrste izloženosti	Iznos izloženosti
1	2
Izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod originalne izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	11.020
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	561.367
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	2.076.633
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	415.867
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	3.133.574
Ostale izloženosti	80.949.345
Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	-301.137
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	86.846.670
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	8.276.877
Pokazatelj Leveridža	9,53