

**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, АКЦИОНАРСКО
ДРУШТВО, БЕОГРАД**



**ПОЛУГОДИШЊА ОБЈАВА ПОДАТАКА И
ИНФОРМАЦИЈА БАНКАРСКЕ ГРУПЕ СА СТАЊЕМ
НА ДАН 30.06.2022.**



**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**
Најдуже се знамо

Шифра документа:

A0022-3-2593/8.6. ИО VI-124/8.6.

Датум извештаја:

22.09.2022.

САДРЖАЈ

1.	УВОД	3
1.1.	Основни подаци о пословном имену, седишту и управи Банке	3
2.	КАПИТАЛ	4
2.1.	Подаци о капиталној позицији банке (образац ПИ–КАП)	4
2.2.	Подаци о основним карактеристикама финансијских инструмената који се укључују у обрачун капитала банке (образац ПИ–ФИКАП)	8
2.3.	Подаци о повезивању позиција капитала из биланса стања с позицијама из обрасца ПИ–КАП	10
3.	АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА	16
3.1.	Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала (образац ПИ–АКБ)	16
4.	ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА	18
5.	ПОКАЗАТЕЉ ЛЕВЕРИЏА	18

1. УВОД

У складу са начелима стуба III Базелског споразума, који се односе на финансијску дисциплину и транспарентност пословања, и регулаторним захтевима, који се односе на обавезу објављивања одређених података из пословања банака, дефинисаних Законом о банкама („Службени гласник РС“, бр.107/2005, 91/2010 и 14/2015) и Одлуком о објављивању података и информација банке („Службени гласник РС“, бр. 125/2014, 4/2015 и 103/2016), Банка је утврдила интерну Процедуру о објављивању података и информација и у складу са истом сачињен је овај извештај.

Извештај је сачињен са стањем на дан 30. јун 2022. године, који сагласно регулативи садржи квантитативне податке о:

- ❖ капиталу,
- ❖ капиталним захтевима и адекватности капитала,
- ❖ техникама ублажавања ризика,
- ❖ показатељу левериџа.

Извештај се јавно објављује на интернет адреси (www.posted.co.rs).

Објављивање се односи искључиво на податке Банкарске групе.

1.1. Основни подаци о пословном имену, седишту и управи

Групу чине:

- Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Београд – као матична банка,
- Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Бања Лука – као подређена банка.

Група обавља послове на принципима ликвидности, солвентности, рентабилности и сигурности. Услови и начин обављања послова уређени су појединачним актима Банке, у складу са законима и подзаконским прописима.

Седиште матичне банке је у Београду, у Улици Краљице Марије број 3, а организациона структура доступна је на званичној веб страници Банке <http://www.posted.co.rs/>.

Седиште подређене банке је у Бања Луци, у Улици Јеврејска бр. 69, Република Српска, БиХ, а организациона структура доступна је на званичној веб страници Банке <https://www.bpsbl.com/>.

Органи, одбори и организациони делови матичне банке су: Управни одбор, Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Извршни одбор, Одбор за управљање активом и пасивом, Одбор за управљање ризицима, Одбор за ликвидност, Одбор за управљање оперативним ризиком, Одбор за управљање информационом системом, Кредитни одбор и Кредитни пододбори. Надлежности и одговорности органа, одбора и организационих делова матичне банке дефинисане су Статутом.

Органи, одбори и организациони делови у подређеној банци: Подређена банка има своје органе, одборе и организационе делове, а надлежности и одговорности ближе су дефинисане интерним актима у подређеној банци, уз уважавање локалних законских одредби, регулаторних прописа, аката банкарске групе и појединачних аката матичне банке.

Посебан значај за обједињено управљање ризицима на нивоу Групе имају: Управни одбор матичне банке, Извршни одбор матичне банке, Одбор за праћење пословања матичне банке (Одбор за ревизију), Одбор за управљање активом и пасивом матичне банке, Одбор за управљање ризицима матичне банке, Одбор за ликвидност матичне банке, и организациони делови матичне банке надлежни за управљање ризицима, лошом активом, екстерно извештавање, управљање средствима, контролу усклађености пословања, спречавање прања новца и финансирања тероризма и унутрашњу ревизију. Надлежности и одговорности органа, одбора и организационих делова у процесу управљања ризицима на нивоу Групе дефинисане су интерним актима на нивоу Банкарске групе.

2. КАПИТАЛ

Капитал Групе представља трајни извор финансирања који омогућава пословање и опстанак на дуги рок. Обрачун капитала врши се у складу са регулативом која уређује адекватност капитала банке.

Регулаторни капитал чини збир основног капитала и допунског капитала. Укупан регулаторни капитал Групе на дан 30.06.2022. године износи 25.837.841 хиљада РСД.

У наставку Извештаја приказане су информације о капиталу у форми образаца прописаних регулативом Народне банке Србије, и то:

- ❖ износ капитала Групе, као износ основног и допунског капитала, с прегледом појединачних елемената капитала и свих одбитних ставки (образац ПИ-КАП),
- ❖ опис основних карактеристика свих елемената који се укључују у обрачун капитала (образац ПИ-ФИКАП),
- ❖ податке и информације о повезивању позиција капитала Групе укључених у обрачун капитала са позицијама биланса стања Групе.

2.1. Подаци о капиталној позицији Групе (образац ПИ-КАП)

(у 000 РСД)

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
Основни акцијски капитал: елементи			
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	20.870.691	
1.1.	<i>од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8.ОАК</i>	13.092.322	тачка 7. став 1. одредба под 1) и тачка 8.
1.2.	<i>од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената</i>	7.778.369	тачка 7. став 1. одредба под 2)
2	Добит из ранијих година која није оптерећена никаквим будућим обавезама, а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал	5.790.171	тачка 10. став 1.
3	Добит текуће године или добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал која испуњава услове из тачке 10. ст. 2. и 3. за укључивање у основни акцијски капитал	-	тачка 10. ст. 2. и 3.
4	Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добици	2.111.355	тачка 7. став 1. одредба под 4)
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	33.128	тачка 7. став 1. одредба под 5)
6	Резерве за опште банкарске ризике	-	тачка 7. став 1. одредба под 6)
7	Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу	-	

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
8	Основни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)	28.805.345	
	Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке		
9	Додатна прилагођавања вредности (-)	-	тачка 12. став 5.
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	1.469.011	тачка 13. став 1. одредба под 2)
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која простићу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК	-	тачка 13. став 1. одредба под 3)
12	Фер вредности резерви у вези са добицима или губицима по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове	-	тачка 12. став 1. одредба под 1)
13	ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачуном у складу с тачком 134. ОАК (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 4)
14	Повећање капитала које је резултат секјуритизације изложености (-)	-	тачка 11.
15	Добити или губити по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке	-	тачка 12. став 1. одредба под 2)
16	Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања банке (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 5)
17	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 6)
18	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци, а која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 7)
19	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 8)
20	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 9)
21	Износ изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250 %, а које банка одлучи да одбије од основног акцијског капитала уместо да примени тај пондер	-	тачка 13. став 1. одредба под 11)
21.1.	<i>од чега: учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица (-)</i>	-	тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја прва
21.2.	<i>од чега: секјуритизоване позиције (-)</i>	-	тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја друга

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
21.3.	од чега: слободне испоруке (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја трећа
22	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке и која проистичу из привремених разлика (износ изнад 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2, умањен за износ повезаних пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК) (-)	-	тачка 21. став 1. одредба под 1)
23	Збир одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1. ОАК, који прелази лимит из тачке 21. став 3. ОАК (-)	-	тачка 21. став 1.
23.1.	од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање	-	тачка 21. став 1. одредба под 2)
23.2.	од чега: Одложена пореска средства која проистичу из привремених разлика	-	тачка 21. став 1. одредба под 1)
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нереализовани губици (-)	1.362.847	тачка 13. став 1. одредба под 1)
25	Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покриће ризика или губитака (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 12)
26	Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)	-	тачка 13. став 1. одредба под 10)
27	Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	-	тачка 13. став 1. одредба под 13)
28	Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)	3.020.523*	
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	25.784.822	
Додатни основни капитал: елементи			
30	Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије	-	тачка 22. став 1. одредбе под 1) и под 2)
31	Инструменти основног капитала издати од стране подређених друштава који се признају у додатном основном капиталу	-	
32	Додатни основни капитал пре одбитних ставки (30+31)	-	
Додатни основни капитал: одбитне ставке			
33	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)	-	тачка 26. став 1. одредба под 1)
34	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	-	тачка 26. став 1. одредба под 2)

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
35	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	-	тачка 26. став 1. одредба под 3)
36	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)	-	тачка 26. став 1. одредба под 4)
37	Износ за који одбитне ставке од допунског капитала банке премашују износ допунског капитала банке (-)	-	тачка 26. став 1. одредба под 5)
38	Укупне одбитне ставке од додатног основног капитала (збир од 33 до 37)	-	
39	Додатни основни капитал (разлика између 32 и 38)	-	
40	Основни капитал (збир 29 и 39)	25.784.822	
	Допунски капитал: елементи		
41	Акције и други инструменти допунског капитала и субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије уз инструменте	53.019	тачка 27. став 1. одредбе под 1) и под 2)
42	Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу	-	
43	Прилагођавања за кредитни ризик која испуњавају услове за укључивање у допунски капитал	-	тачка 27. став 1. одредбе под 3) и под 4)
44	Допунски капитал пре одбитних ставки (збир од 41 до 43)	53.019	
	Допунски капитал: одбитне ставке		
45	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)	-	тачка 30. став 1. одредба под 1)
46	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	-	тачка 30. став 1. одредба под 2)
47	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	-	тачка 30. став 1. одредба под 3)
48	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)	-	тачка 30. став 1. одредба под 4)
49	Укупне одбитне ставке од допунског капитала (збир од 45 до 48)	-	
50	Допунски капитал (разлика између 44 и 49)	53.019	
51	Укупни регулаторни капитал (збир 40 и 50)	25.837.841	
52	Укупна ризична актива	164.949.557	тачка 3. став 2.

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
	Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала		
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	15,63%	тачка 3. став 1. одредба под 1)
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	15,63%	тачка 3. став 1. одредба под 2)
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	15,66%	тачка 3. став 1. одредба под 3)
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)	4,36%	тачка 433.
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)	7,63%	

2.2. Подаци о основним карактеристикама финансијских инструмената који се укључују у обрачун капитала банке (образац ПИ–ФИКАП)

Редни бр.	Емитент	Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Београд		Комерцијална банка а.д., Бања Лука
	Карактеристике инструмента	Опис – акције обичне	Опис – акције преференцијалне	
1.1.	Јединствена ознака (нпр. CUSIP, ISIN или ознака Bloomberg за приватне пласмане)	RSPSBGE91948	RSPSBGE48567	KMCB-R-A
Третман у складу с прописима				
2.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	Инструмент основног капитала	Инструмент допунског капитала	Инструмент основног капитала
3.	Индивидуални/(пот)консолидовани/индивидуални и (пот)консолидовани ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	Индивидуални	Индивидуални	Консолидовани
4.	Тип инструмента	Обичне акције	Преференцијалне кумулативне акције	Обичне акције
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	13.092.322	53.019	-
6.	Номинална вредност инструмента	10.000,00 динара	10.000,00 динара	1.000,00 BAM
6.1.	Емисиона цена	-	-	-
6.2.	Откупна цена	-	-	-
7.	Рачуноводствена класификација	Акцијски капитал	Акцијски капитал	Акцијски капитал
8.	Датум издавања инструмента	30.08.2004.	30.08.2004.	15.09.2006.
9.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	Без датума доспећа	Без датума доспећа	Без датума доспећа
9.1.	Иницијални датум доспећа	Без датума доспећа	Без датума доспећа	Без датума доспећа
10.	Опција откупа од стране емитента уз претходну сагласност надлежног тела	Да	Да	Не
10.1.	Први датум активирања опције откупа, условни датуми активирања опције откупа и откупна вредност	-	-	-
10.2.	Накнадни датуми активирања опције откупа (ако је применљиво)	-	-	-
	Купони/дивиденде			
11.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	Променљиве	Фиксне	Променљиве
12.	Купонска стопа и повезани индекси	-	-	-

Редни бр.	Емитент	Банка Поштанска штедионица, акционарско друштво Београд		Комерцијална банка а.д., Бања Лука
	Карактеристике инструмента	Опис – акције обичне	Опис – акције преференцијалне	
13.	Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде	Не	Да	Не
14.1.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право	Потпуно дискреционо право	Потпуно дискреционо право
14.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право	Без дискреционог права	Потпуно дискреционо право
15.	Могућност повећања приноса (<i>step up</i>) или других подстицаја за откуп	Да	Не	Не
16.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	Некумулативне	Кумулативне дивиденде	Некумулативне
17.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	Неконвертибилан	Неконвертибилан	Неконвертибилан
18.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије	-	-	-
19.	Ако је конвертибилан, делимично или у целости	-	-	-
20.	Ако је конвертибилан, стопа конверзије	-	-	-
21.	Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија	-	-	-
22.	Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује	-	-	-
23.	Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује	-	-	-
24.	Могућност смањења вредности	Да	Да	-
25.	Ако постоји могућност смањења вредности, услови под којима може доћи до смањења вредности	Законски приступ	Законски приступ	-
26.	Ако постоји могућност смањења вредности, делимично или у целости	Увек у целости	Увек у целости	-
27.	Ако постоји могућност смањења вредности, трајно или привремено	Привремено	Привремено	-
28.	Ако је смањење вредности привремено, услови поновног признавања	Одлука органа управљања услед позитивног финансијског резултата	Одлука органа управљања услед позитивног финансијског резултата	-
29.	Тип инструмента који ће се при стечају, односно ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента	Преференцијалне кумулативне акције	-	-
30.	Неусклађене карактеристике конвертованих инструмената	-	-	-
31.	Ако постоје навести неусклађене карактеристике	-	-	-

2.3. Подаци о повезивању позиција капитала из биланса стања с позицијама из обрасца ПИ–КАП

➤ Рашчлањавање елемената у билансу стања

(у 000 РСД)

Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања	Референце
A	АКТИВА		
A.I	Готовина и средства код централне банке	-	
A.II	Заложена финансијска средства	-	
A.III	Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	
A.IV	Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	
A.V	Финансијска средства расположива за продају	-	
A.VI	Финансијска средства која се држе до доспећа	-	
A.VII	Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	-	
A.VIII	Кредити и потраживања од комитената	-	
A.IX	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	
A.X	Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	
A.XI	Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>	-	
A.XII	Инвестиције у зависна друштва	-	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>	-	
A.XIII	Нематеријална улагања	1.470.459	део г
A.XIV	Некретнине, постројења и опрема	-	
A.XV	Инвестиционе некретнине	-	
A.XVI	Текућа пореска средства	-	
A.XVII	Одложена пореска средства	-	
A.XVIII	Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	
A.XIX	Остала средства	-	
	<i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i>	-	
A.XX	УКУПНО АКТИВА (позиције под АОП ознакама од 0001 до 0019 у консолидованом билансу стања)	-	
P	ПАСИВА	-	
PO	ОБАВЕЗЕ	-	
PO.I	Финансијске обавезе по фер вредности кроз биланс успеха намењене трговању	-	
PO.II	Финансијске обавезе које се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	
PO.III	Обавезе по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	
PO.IV	Депозити и остале обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	-	
PO.V	Депозити и остале обавезе према другим комитентима	-	
PO.VI	Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	
PO.VII	Издате сопствене хартије од вредности и друга позајмљена средства	-	
	<i>Од чега обавезе по основу хибридних инструмената</i>	-	
PO.VIII	Субординиране обавезе	-	

Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања	Референце
	<i>Од чега субординиране обавезе које се укључују у допунски капитал банке</i>	-	
PO.IX	Резервисања	-	
PO.X	Обавезе по основу средстава намењених продаји и средства пословања које се обуставља	-	
PO.XI	Текуће пореске обавезе	-	
PO.XII	Одложене пореске обавезе	1.448	део г
PO.XIII	Остале обавезе	-	
PO.XIV	УКУПНО ОБАВЕЗЕ (позиције под АОП ознакама од 0401 до 0413 у консолидованом билансу стања)	-	
	КАПИТАЛ	-	
PO.XV	Акцијски капитал	-	
	<i>Од чега номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	13.092.322	а
	<i>Од чега емисиона премија по основу акцијског капитала, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	7.778.369	б
	<i>Од чега номинална вредност преференцијалних кумулативних акција</i>	53.019	ђ
	<i>Од чега емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција</i>	-	
PO.XVI	Сопствене акције	-	
	<i>Од чега стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	-	
	<i>Од чега стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције</i>	-	
PO.XVII	Добитак	-	
	<i>Од чега нераспоређена добит из ранијих година</i>	-	
	<i>Од чега добит из текуће године</i>	-	
PO.XVIII	Губитак	-	
	<i>Од чега губици из претходних година</i>	-	део д
	<i>Од чега губитак текуће године</i>	-	
PO.XIX	Резерве	-	
	<i>Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала</i>	33.128	
	<i>Од чега остале позитивне консолидоване резерве</i>	-	
	<i>Од чега остале негативне консолидоване резерве</i>	-	
	<i>Од чега остале нето негативне ревалоризационе резерве</i>	-	
	<i>Од чега добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке</i>	-	
	<i>Од чега позитивне ревалоризационе резерве настале по основу ефеката промене фер вредности основних средстава, хартија од вредности и осталих средстава која се, у складу с МСФИ/МРС, исказују у корист ових резерви</i>	2.111.355	в
PO.XX	Нереализовани губици	-	
	<i>Од чега нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају</i>	1.362.847	део д
PO.XXI	Учешћа без права контроле	-	
	<i>Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима</i>	-	
PO.XXII	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидов. биланса стања: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) ≥ 0	-	

Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања	Референце
РО.XXIII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидов. биланса стања: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0	-	
РО.XXIV	УКУПНО ПАСИВА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0414 + 0422 - 0423)	-	
В.П.	ВАНБИЛАНСНЕ ПОЗИЦИЈЕ	-	
В.П.А.	Ванбилансна актива	-	
	<i>Од чега износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	-	
	<i>Од чега износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу</i>	-	
В.П.П.	Ванбилансна пасива	-	

➤ Повезивање позиција у рашчлањеном билансу стања и позиција у обрасцу ПИ-КАП

(у 000 РСД)

Редни бр.	Назив позиције	Износ
	Основни акцијски капитал: елементи	
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	20.870.691
1.1.	<i>од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8.ОАК</i>	13.092.322
1.2.	<i>од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената</i>	7.778.369
2	Добит из ранијих година која није оптерећена никаквим будућим обавезама, а за коју је скупштина банке донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал	5.790.171
3	Добит текуће године или добит из претходне године за коју скупштина банке још није донела одлуку да ће бити распоређена у основни акцијски капитал која испуњава услове из тачке 10. ст. 2. и 3. за укључивање у основни акцијски капитал	-
4	Ревалоризационе резерве и остали нереализовани добици	2.111.355
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	33.128
6	Резерве за опште банкарске ризике	-
7	Учешћа без права контроле (мањинска учешћа) која се признају у основном акцијском капиталу	-
8	Основни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)	28.805.345
	Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке	
9	Додатна прилагођавања вредности (-)	-
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	1.469.011
11	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке, изузев оних која простичу из привремених разлика, умањена за повезане одложене пореске обавезе ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК	-
12	Фер вредности резерви у вези са добицима или губицима по основу инструмената заштите од ризика новчаног тока за финансијске инструменте који се не вреднују по фер вредности, укључујући и пројектоване новчане токове	-
13	ИРБ приступ: негативан износ разлике добијен обрачуном у складу с тачком 134. ОАК (-)	-
14	Повећање капитала које је резултат секјуритизације изложености (-)	-

Редни бр.	Назив позиције	Износ
15	Добици или губици по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности који су последица промене кредитне способности банке	-
16	Имовина у пензијском фонду са дефинисаним накнадама у билансу стања банке (-)	-
17	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте основног акцијског капитала, укључујући и сопствене инструменте основног акцијског капитала које је банка дужна или може бити дужна да откупи на основу уговорне обавезе (-)	-
18	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци, а која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	-
19	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка нема значајно улагање (-)	-
20	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања банке у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање (-)	-
21	Износ изложености које испуњавају услове за примену пондера ризика од 1.250 %, а које банка одлучи да одбије од основног акцијског капитала уместо да примени тај пондер	-
21.1.	<i>од чега: учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору у износу преко 10% капитала тих лица, односно учешћа која омогућавају ефективно вршење знатног утицаја на управљање правним лицем или на пословну политику тог правног лица (-)</i>	-
21.2.	<i>од чега: секјуритизоване позиције (-)</i>	-
21.3.	<i>од чега: слободне испоруке (-)</i>	-
22	Одложена пореска средства која зависе од будуће профитабилности банке и која проистичу из привремених разлика (износ изнад 10% основног акцијског капитала банке из тачке 21. став 2, умањен за износ повезаних пореских обавеза ако су испуњени услови из тачке 14. став 1. ОАК) (-)	-
23	Збир одложених пореских средстава и улагања у лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање из тачке 21. став 1. ОАК, који прелази лимит из тачке 21. став 3. ОАК (-)	-
23.1.	<i>од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање</i>	-
23.2.	<i>од чега: Одложена пореска средства која проистичу из привремених разлика</i>	-
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нереализовани губици (-)	1.362.847
25	Износ пореза у вези са елементима основног акцијског капитала који се може предвидети у време обрачуна капитала, осим ако је банка претходно кориговала износ елемената основног акцијског капитала у износу у којем ти порези смањују износ до којег се елементи основног акцијског капитала могу користити за покриће ризика или губитака (-)	-
26	Износ за који одбитне ставке од додатног основног капитала банке премашују износ додатног основног капитала банке (-)	-
27	Износ потребне резерве за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке	-
28	Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)	3.020.523*
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	25.784.822
	Додатни основни капитал: елементи	
30	Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије	-

Редни бр.	Назив позиције	Износ
31	Инструменти основног капитала издати од стране подређених друштава који се признају у додатном основном капиталу	-
32	Додатни основни капитал пре одбитних ставки (30+31)	-
	Додатни основни капитал: одбитне ставке	
33	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте додатног основног капитала, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)	-
34	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	-
35	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	-
36	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)	-
37	Износ за који одбитне ставке од допунског капитала банке премашују износ допунског капитала банке (-)	-
38	Укупне одбитне ставке од додатног основног капитала (збир од 33 до 37)	
39	Додатни основни капитал (разлика између 32 и 38)	
40	Основни капитал (збир 29 и 39)	25.784.822
	Допунски капитал: елементи	
41	Акције и други инструменти допунског капитала и субординиране обавезе, који испуњавају услове из тачке 28. ОАК и припадајуће емисионе премије уз инструменте	53.019
42	Инструменти капитала издати од стране подређених друштава који се признају у допунском капиталу	-
43	Прилагођавања за кредитни ризик која испуњавају услове за укључивање у допунски капитал	-
44	Допунски капитал пре одбитних ставки (збир од 41 до 43)	53.019
	Допунски капитал: одбитне ставке	
45	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у сопствене инструменте допунског капитала и субординиране обавезе, укључујући инструменте које је банка дужна да откупи на основу постојеће уговорне обавезе (-)	-
46	Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору која имају узајамна улагања у банци која су извршена ради приказивања већег износа капитала банке (-)	--
47	Применљиви износ директних, индиректних и синтетичких улагања у инструменте допунског капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка нема значајно улагање (-)	-
48	Директна, индиректна и синтетичка улагања банке у инструменте додатног основног капитала и субординиране обавезе лица у финансијском сектору у којима банка има значајно улагање, искључујући позиције по основу вршења покровитељства емисије хартија од вредности које се држе пет радних дана или краће (-)	-
49	Укупне одбитне ставке од допунског капитала (збир од 45 до 48)	-
50	Допунски капитал (разлика између 44 и 49)	53.019
51	Укупни регулаторни капитал (збир 40 и 50)	25.837.841
52	Укупна ризична актива	164.949.557

Редни бр.	Назив позиције	Износ
	Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала	
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	15,63%
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	15,63%
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	15,66%
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)	4,36%
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)	7,63%

Напомена:

* На позицији под редним бројем 28. “Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)” приказан је збир одбитних ставки основног акцијског капитала у износу од 3.020.523 хиљада RSD:

- Нереализовани губици у износу од 1.362.847 хиљада RSD – позиција 1.1.1.4.2 Обрасца КАП,
- Остала нематеријална улагања умањена за повезане одложене пореске обавезе у износу од 1.469.011 хиљада RSD – позиција 1.1.1.9 Обрасца КАП.

Бруто износ потраживања од дужника – физичког лица (осим пољопривредника и предузетника) по основу одобрених потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита (изузев кредита одобрених за куповину моторних возила) који се исказују на рачунима 102, 107 и 108, чија је уговорена рочност дужа од 2920 дана – ако су ти кредити одобрени у периоду од 01.01. до 31.12.2019. износи 75.769 хиљада RSD – позиција 1.1.1.26.1 Обрасца КАП (одбитна ставка није приказана на позицијама од 9 до 27. Обрасца ПИ-КАП).

Бруто износ потраживања од дужника – физичког лица (осим пољопривредника и предузетника) по основу одобрених потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита (изузев кредита одобрених за куповину моторних возила) који се исказују на рачунима 102, 107 и 108, чија је уговорена рочност дужа од 2555 дана – ако су ти кредити одобрени у периоду од 01.01. до 31.12.2020. износи 984 хиљада RSD – позиција 1.1.1.26.2 Обрасца КАП (одбитна ставка није приказана на позицијама од 9 до 27. Обрасца ПИ-КАП).

Бруто износ потраживања од дужника – физичког лица (осим пољопривредника и предузетника) по основу одобрених потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита (изузев кредита одобрених за куповину моторних возила) који се исказују на рачунима 102, 107 и 108, чија је уговорена рочност дужа од 2190 дана – ако су ти кредити одобрени у почев од 01.01.2021. износи 952 хиљада RSD – позиција 1.1.1.26.3 Обрасца КАП (одбитна ставка није приказана на позицијама од 9 до 27. Обрасца ПИ-КАП).

Бруто износ потраживања од дужника – физичког лица (осим пољопривредника и предузетника) по основу одобрених потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита који се исказују на рачунима 102, 107 и 108 код којих је степен кредитне задужености тог дужника пре одобрења кредита био већи од процента утврђеног у складу са одлуком којом се уређује класификација билансне активе и ванбилансних ставки банке или ће тај проценат бити већи услед одобрења кредита износи 110.960 хиљада RSD – позиција 1.1.1.25 Обрасца КАП (одбитна ставка није приказана на позицијама од 9 до 27. Обрасца ПИ-КАП).

3. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

Укупан регулаторни капитал Групе на дан 30.06.2022. године износи 25.837.841 хиљада РСД, а укупни капитални захтеви Групе износе 13.195.965 хиљада РСД.

Адекватност капитала Групе је у складу са регулаторним критеријумима и износи 15,66%.

➤ Регулаторни капитални захтеви

За потребе управљања ризицима и обезбеђивање континуитета пословања Група утврђује ниво регулаторног капитала неопходног за покриће преузетих ризика из пословања прописаних од стране НБС, односно регулаторне капиталне захтеве за покриће кредитног ризика, девизног ризика и оперативног ризика:

- ❖ Капитални захтев за покриће кредитног ризика израчунава се применом стандардизованог приступа множењем укупне активе пондерисане кредитним ризиком са 8%, при чему укупна актива пондерисана кредитним ризиком представља збир ризичне билансне активе и ризичних ванбилансних ставки израчунатих у складу са регулативом којом се уређује адекватност капитала банке,
- ❖ Капитални захтев за девизни ризик Група израчунава множењем збира укупне нето отворене девизне позиције и апсолутне вредности нето отворене позиције у злату са 8%, при чему се израчунавање нето отворене девизне позиције у злату врши у складу са регулативом која уређује адекватност капитала банке,
- ❖ Капитални захтев за оперативни ризик Група утврђује применом приступа основног индикатора множењем трогодишњег просека индикатора изложености са 15%.

3.1. Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала (образац ПИ-АКБ)

(у 000 РСД)		
Редни бр.	Назив	Износ
I	КАПИТАЛ	25.837.841
1.	УКУПАН ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ	25.784.822
2.	УКУПАН ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	0
3.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	53.019
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	13.195.965
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	11.164.274
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	11.164.274
1.1.1.	Изложености према државама и централним банкама	
1.1.2.	Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе	540.366
1.1.3.	Изложености према јавним административним телима	56.288
1.1.4.	Изложености према међународним развојним банкама	-
1.1.5.	Изложености према међународним организацијама	-
1.1.6.	Изложености према банкама	201.834
1.1.7.	Изложености према привредним друштвима	3.718.554
1.1.8.	Изложености према физичким лицима	4.902.897
1.1.9.	Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима	857.518
1.1.10.	Изложености у статусу неизмирења обавеза	278.720
1.1.11.	Високоризичне изложености	-
1.1.12.	Изложености по основу покривених обвезница	-
1.1.13.	Изложености по основу секјуритизованих позиција	-
1.1.14.	Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом	-

Редни бр.	Назив	Износ
1.1.15.	Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове	-
1.1.16.	Изложености по основу власничких улагања	48.894
1.1.17.	Остале изложености	559.203
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)	-
1.2.1.	Изложености према државама и централним банкама	-
1.2.2.	Изложености према банкама	-
1.2.3.	Изложености према привредним друштвима	-
1.2.4.	Изложености према физичким лицима	-
1.2.4.1.	од чега: Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима	-
1.2.4.2.	од чега: Квалификоване револвинг изложености према физичким лицима	-
1.2.4.3.	од чега: Изложености према малим и средњим предузећима које су разврстане у ову класу изложености	-
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања	-
1.2.5.1.	Примењени приступ:	-
1.2.5.1.1.	Приступ једноставних пондера ризика	-
1.2.5.1.2.	PD/LGD приступа	-
1.2.5.1.3.	Приступ интерних модела	-
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања	-
1.2.5.2.1.	Власничка улагања којима се тргује на берзи	-
1.2.5.2.2.	Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима	-
1.2.5.2.3.	Остала власничка улагања	-
1.2.5.2.4.	Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику	-
1.2.6.	Изложености по основу секјуритизованих позиција	-
1.2.7.	Изложености по основу остале имовине	-
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА	
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	282.260
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	282.260
3.1.1.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности	-
	од чега капитални захтев за ценовни ризик по основу секјуритизованих позиција	-
3.1.2.	Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности	-
3.1.3.	Додатни капитални захтев за велике изложености из књиге трговања	-
3.1.4.	Капитални захтев за девизни ризик	282.260
3.1.5.	Капитални захтев за робни ризик	-
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела	-
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	1.749.430
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	1.749.430
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог/алтернативног стандардизованог приступа	
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа	
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ АКЦИЈСКОГ КАПИТАЛА (%)	15,63
IV	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (%)	15,63
V	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	15,66

4. ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА

Група је усвојила интерна акта којима су дефинисани услови за признавање и коришћење техника ублажавања кредитног ризика приликом израчунавања капиталних захтева за кредитни ризик. За потребе ублажавања кредитног ризика Група може да користи подобне инструменте кредитне заштите (инструменти материјалне и нематеријалне кредитне заштите), уколико су испуњени услови за сваку врсту и инструмент кредитне заштите, на начин прописан Одлуком о адекватности капитала банке.

Уколико Група прихвати и призна финансијску имовину као подобан инструмент кредитне заштите, прилагођавање активе пондерисане кредитним ризиком врши се применом једноставног метода.

Прилагођавање активе применом техника ублажавања кредитног ризика Групе, на дан 30.06.2022. године извршено је у укупном износу од 2.141.348 хиљада РСД. Од наведеног износа на инструменте материјалне кредитне заштите односи се 807.352 хиљада РСД, а на инструменте нематеријалне кредитне заштите 1.333.996 хиљада РСД.

5. ПОКАЗАТЕЉ ЛЕВЕРИЦА

Левериц, као мера ризика и његовог могућег негативног утицаја на капитал Групе у условима неизвесности и високог финансијског ризика има за циљ да спречи прогресивно нарушавање односа величине капитала Групе и величине њене изложености ризику, а да при том буде транспарентан, једноставан за примену и да буде кредибилна допунска мера захтевима за капиталом.

Показатељ леверица у контексту Базела III се дефинише као однос између основног капитала и укупне изложености Групе.

Показатељ леверица на дан 30.06.2022. износи:

(у 000 RSD)		
Укупна изложеност	Основни капитал	Показатељ леверица
371.666.960	25.784.823	6,94%

* Укупан износ изложености обрачунат у складу са Методологијом Народне банке Србије за обрачун левериц показатеља

ИЗВРШНИ ОДБОР БАНКЕ

3^o Бранкица Тинтор, члан




др Бојан Кекић, председник