



Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд
Сектор за управљање ризицима

Број: С02/66-2015
Датум: 17.09.2015.



ПОЛУГОДИШЊА ОБЈАВА ПОДАТАКА И ИНФОРМАЦИЈА БАНКЕ ЗА 2015. ГОДИНУ

Београд, септембар 2015. године



САДРЖАЈ:

| | | |
|----------|---|-----------|
| 1 | УВОД | 3 |
| 2 | КАПИТАЛ БАНКЕ | 3 |
| 2.1 | Подаци о капиталној позицији банке (образац ПКАП) | 3 |
| 2.2 | Подаци о основним карактеристикама финансијских инструмената који се укључују у обрачун капитала банке (образац ПИ–ФИКАП) | 4 |
| 2.3 | Подаци о повезивању позиција капитала из биланса стања с позицијама из обрасца ПИ–КАП (образац ПИ–УПК) | 5 |
| 3 | АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА | 9 |
| 3.1 | Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала (образац ПИ–АКБ) | 9 |
| 4 | ТЕХНИКЕ ЗА УБЛАЖАВАЊЕ КРЕДИТНОГ РИЗИКА | 11 |



1. УВОД

Банка Поштанска штедионица, а.д., Београд (у даљем тексту: Банка) у складу са Законом о банкама („Сл.гласник РС“ бр.107/2005, 91/2010 и 14/2015) и Одлуком о објављивању података и информација банке („Сл. Гласник РС“, бр. 125/2014 и 4/2015) објављује Извештај са стањем на дан 30. јуна 2015. године, који сагласно регулативи садржи квантитативне податке о:

- капиталу
- адекватности капитала и
- техникама ублажавања ризика.

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

Објављивање се односи искључиво на податке Банке, с обзиром да Банка не врши консолидацију.

2. КАПИТАЛ

Укупан капитал Банке на дан 30.06.2015. године износи 11.840.723 хиљ. RSD и састоји се од основног и допунског капитала.

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

- износ капитала Банке, 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 Банке укључених у обрачун капитала са позицијама биланса стања Банке (образац ПИ-УКП).

2.1. Подаци о капиталној позицији банке (образац ПИ–КАП)

(у 000 RSD)

| Редни бр. | Назив позиције | Износ |
|-----------|---|-------------------|
| I | УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ | 9.769.073 |
| 1. | ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ | 14.993.545 |
| 1.1. | Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција | 9.176.872 |
| 1.2. | Емисиона премија | 3.988.999 |
| 1.3. | Резерве из добити | - |
| 1.4. | Нераспоређена добит из ранијих година | 1.827.674 |
| 1.5. | Добит из текуће године | - |
| 1.6. | Мањинска учешћа у подређеним друштвима | - |
| 1.7. | Остале позитивне консолидоване резерве | - |
| 2. | ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА | 5.224.472 |
| 2.1. | Губици из претходних година | - |
| 2.2. | Губитак текуће године | - |
| 2.3. | Нематеријална улагања | 142.750 |
| 2.4. | Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција | - |
| 2.5. | Износ акција банке узетих у залог, осим преференцијалних кумулативних акција | - |
| 2.6. | Регулаторна усклађивања вредности: | 5.081.722 |
| 2.6.1. | Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају | 7.546 |
| 2.6.2. | Остале нето негативне ревалоризационе резерве | - |
| 2.6.3. | Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке | - |
| 2.6.4. | Потребна резерва из добити за процене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке | 5.074.176 |
| 2.7. | Остале негативне консолидоване резерве | - |



| Редни бр. | Назив позиције | Износ |
|------------|--|-------------------|
| II | УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ | 2.078.313 |
| 1. | ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ | 2.078.313 |
| 1.1. | Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција | 53.019 |
| 1.2. | Емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција | - |
| 1.3. | Део ревалоризационих резерви банке | 2.025.294 |
| 1.4. | Хибридни инструменти | - |
| 1.5. | Субординиране обавезе | - |
| 1.6. | Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у односу на очекиване губитке | - |
| 2. | ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА | - |
| 2.1. | Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције | - |
| 2.2. | Потраживања по основу билансне активе и ванбилансних ставки обезбеђена хибридном инструментом или субординираном обавезом | - |
| 2.3. | Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залог | - |
| 2.4. | Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал | - |
| III | УКУПАН КАПИТАЛ | 11.840.723 |
| 1. | УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ | 11.847.386 |
| 2. | ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА | 6.663 |
| | Од чега умањење основног капитала | 3.332 |
| | Од чега умањење допунског капитала | 3.331 |
| 2.1. | Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно других лица | - |
| 2.2. | Улагања у хибридне инструменте и субординиране обавезе других банака и лица у финансијском сектору у којима банка има директна или индиректна улагања у износу већем од 10% капитала тих лица | - |
| 2.3. | Укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелази 10% збира основног и допунског капитала банке за коју се обрачунава капитал | - |
| 2.4. | Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору | 6.663 |
| 2.5. | Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у односу на очекиване губитке | - |
| 2.6. | Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана | - |
| 2.7. | Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним с банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених са другим лицима | - |
| IV | НАПОМЕНЕ | |
| | Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне активе, резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и потребне резерве из добити с једне стране и износа укупних очекиваних губитака према IRB приступу с друге стране | - |
| | Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке | - |
| | Од чега на групној основи | - |
| | Од чега на појединачној основи | - |
| | Износ очекиваног губитка према IRB приступу | - |
| | Бруто износ субординираних обавеза | - |

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

| Редни бр. | Карактеристике инструмента | Обичне акције | Преференцијалне акције |
|-----------|--|---------------------------------|------------------------------------|
| 1. | Емитент | Банка Поштанска штедионица а.д. | Банка Поштанска штедионица а.д. |
| 2. | Третман у складу с прописима | | |
| 2.1. | Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала | Инструмент основног капитала | Инструмент допунског капитала |
| 2.2. | Индивидуални/групни/индивидуални и групни ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе | Индивидуални | Индивидуални |
| 2.3. | Тип инструмента | Обичне акције | Преференцијалне кумулативне акције |
| 3. | Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања) | 9.176.872 | 53.019 |



| Редни бр. | Карактеристике инструмента | Обичне акције | Преференцијалне акције |
|-----------|--|------------------------------------|--------------------------------|
| 4. | Номинална вредност инструмента | RSD 10.000,00 | RSD 10.000,00 |
| 5. | Рачуноводствена класификација | Акцијски капитал | Акцијски капитал |
| 6. | Иницијални датум издавања инструмента | 30.08.2004.године | 30.08.2004.године |
| 7. | Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа | Без датума доспећа | Без датума доспећа |
| 7.1. | Оригинални датум доспећа | Без датума доспећа | Без датума доспећа |
| 8. | Да ли постоји право превременог откупа (call option) на страни емитента | не | не |
| 8.1. | Први датум активирања права превременог откупа | - | - |
| 8.2. | Накнадни датуми активирања права превременог откупа (ако је применљиво) | - | - |
| 9. | Купони/дивиденде | - | - |
| 9.1. | Фиксне или променљиве дивиденде/купони | Променљиве | Фиксне |
| 9.2. | Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона | Потпуно дискреционо право | Потпуно дискреционо право |
| 9.3. | Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона | Потпуно дискреционо право | Без дискреционог права |
| 9.4. | Могућност повећања приноса (step up) | Да | Не |
| 9.5. | Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони | Некумулативне | Кумулативне дивиденде |
| 10. | Конвертибилан или неконвертибилан инструмент | Неконвертибилан | Неконвертибилан |
| 10.1. | Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије | - | - |
| 10.2. | Ако је конвертибилан, делимично или у целости конвертибилан | - | - |
| 10.3. | Ако је конвертибилан, стопа конверзије | - | - |
| 10.4. | Ако је конвертибилан, обавезна или добровољна конверзија | - | - |
| 10.5. | Ако је конвертибилан, инструмент у који се конвертује | - | - |
| 10.6. | Ако је конвертибилан, емитент инструмента у који се конвертује | - | - |
| 11. | Могућност отписа | да | да |
| 11.1. | Ако постоји могућност отписа, услови под којима може доћи до отписа | Губитак | Губитак |
| 11.2. | Ако постоји могућност отписа, делимичан отпис или отпис у целости | Отпис у целости | Отпис у целости |
| 11.3. | Ако постоји могућност отписа, привремен или трајан отпис | Привремени отпис | Привремени отпис |
| 11.4. | Ако је отпис привремен, услови поновног признавања | Позитиван финансијски резултат | Позитиван финансијски резултат |
| 12. | Тип инструмента који ће се при ликвидацији наплатити непосредно пре наведеног инструмента | Преференцијалне кумулативне акције | - |

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

1. Разлике између биланса стања сачињеног за потребе контроле банкарске групе на консолидованој основи и консолидованих финансијских извештаја банкарске групе.

Део обрасца под редним бројем 1. се не презентује јер Банка не врши консолидацију, као што је наведено у уводном делу овог документа.

2. Рашчлањавање елемената у билансу стања на дан 30.06.2015. године

(у 000 RSD)

| 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 | - | |



| Ознака позиције | Назив позиције | Биланс стања | Референце |
|-----------------|---|--------------|-----------|
| 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> | - | у |
| A.XII | Инвестиције у зависна друштва | - | |
| | <i>Од чега директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору</i> | - | ф |
| A.XIII | Нематеријална улагања | 142.750 | и |
| 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> | - | х |
| 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> | - | р |
| PO.VIII | Субординиране обавезе | - | |
| | <i>Од чега субординиране обавезе које се укључују у допунски капитал банке</i> | - | с |
| 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 | - | |
| 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> | 9.176.872 | а |
| | <i>Од чега емисиона премија по основу акцијског капитала, осим преференцијалних кумулативних акција</i> | 3.988.999 | б |
| | <i>Од чега номинална вредност преференцијалних кумулативних акција</i> | 53.019 | њ |
| | <i>Од чега емисиона премија по основу преференцијалних кумулативних акција</i> | - | о |
| PO.XVI | Сопствене акције | - | |
| | <i>Од чега стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција</i> | - | ј |
| | <i>Од чега стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције</i> | - | т |



| Ознака позиције | Назив позиције | Биланс стања | Референце |
|-----------------|--|--------------|-----------|
| PO.XVII | Добитак | - | |
| | <i>Од чега нераспоређена добит из ранијих година</i> | 1.827.674 | г |
| | <i>Од чега добит из текуће године</i> | - | д |
| PO.XVIII | Губитак | - | |
| | <i>Од чега губици из претходних година</i> | - | ж |
| | <i>Од чега губитак текуће године</i> | - | з |
| PO.XIX | Резерве | - | |
| | <i>Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала</i> | - | в |
| | <i>Од чега остале позитивне консолидоване резерве</i> | - | е |
| | <i>Од чега остале негативне консолидоване резерве</i> | - | н |
| | <i>Од чега остале нето негативне ревалоризационе резерве</i> | - | љ |
| | <i>Од чега добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кред. рејтинга банке</i> | - | м |
| | <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> | 2.025.294 | п |
| PO.XX | Нереализовани губици | | |
| | <i>Од чега нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају</i> | 7.546 | л |
| PO.XXI | Учешћа без права контроле | - | |
| | <i>Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима</i> | - | ђ |
| PO.XXII | УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0 | - | |
| PO.XXIII | УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидованог биланса стања: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0 | - | |
| PO.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 залог, осим преференцијалних кумулативних акција</i> | - | к |
| | <i>Од чега износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залог</i> | - | ћ |
| В.П.П. | Ванбилансна пасива | - | |

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

(у 000 RSD)

| Редни бр. | Назив позиције | Износ | Извор података у складу с референцама из 2. корака |
|-----------|--|-------------------|--|
| I | УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ | 9.769.073 | |
| 1. | ОСНОВНИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ | 14.993.545 | |
| 1.1. | Номинална вредност уплаћених акција, осим преференцијалних кумулативних акција | 9.176.872 | а |
| 1.2. | Емисиона премија | 3.988.999 | б |
| 1.3. | Резерве из добити | - | в |
| 1.4. | Нераспоређена добит из ранијих година | 1.827.674 | г |
| 1.5. | Добит из текуће године | - | д |
| 1.6. | Мањинска учешћа у подређеним друштвима | - | ђ |
| 1.7. | Остале позитивне консолидоване резерве | - | е |
| 2. | ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ОСНОВНОГ КАПИТАЛА | 5.224.472 | |
| 2.1. | Губици из претходних година | - | ж |
| 2.2. | Губитак текуће године | - | з |
| 2.3. | Нематеријална улагања | 142.750 | и |



| Редни бр. | Назив позиције | Износ | Извор података у складу с референцама из 2. корака |
|-----------|--|-------------------|--|
| 2.4. | Стечене сопствене акције банке, осим преференцијалних кумулативних акција | - | ј |
| 2.5. | Износ акција банке узетих у залогу, осим преференцијалних кумулативних акција | - | к |
| 2.6. | Регулаторна усклађивања вредности: | 5.081.722 | |
| 2.6.1. | Нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају | 7.046 | л |
| 2.6.2. | Остале нето негативне ревалоризационе резерве | - | љ |
| 2.6.3. | Добит по основу обавеза банке вреднованих према фер вредности која је остварена због промене кредитног рејтинга банке | - | м |
| 2.6.4. | Потребна резерва из добити за процењене губитке по билансној активи и ванбилансним ставкама банке | 5.074.176 | |
| 2.7. | Остале негативне консолидоване резерве | - | н |
| II | УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ | 2.078.313 | |
| 1. | ДОПУНСКИ КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ | 2.078.313 | |
| 1.1. | Номинална вредност уплаћених преференцијалних кумулативних акција | 53.019 | њ |
| 1.2. | Емисиона премија по основу преферен. кумулативних акција | - | о |
| 1.3. | Део ревалоризационих резерви банке | 2.025.294 | п |
| 1.4. | Хибридни инструменти | - | р |
| 1.5. | Субординиране обавезе | - | с |
| 1.6. | Вишак издвојених исправки вредности, резервисања и потребних резерви из добити у односу на очекиване губитке | - | |
| 2. | ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД ДОПУНСКОГ КАПИТАЛА | - | |
| 2.1. | Стечене сопствене преференцијалне кумулативне акције | - | т |
| 2.2. | Потраживања по основу билансне aktive и ванбилансних ставки обезбеђена хибридном инструментом или субординираном обавезом | - | |
| 2.3. | Износ преференцијалних кумулативних акција банке узетих у залогу | - | ћ |
| 2.4. | Износ капитала којим се прекорачују ограничења за допунски капитал | - | |
| III | УКУПАН КАПИТАЛ | 11.840.723 | |
| 1. | УКУПАН КАПИТАЛ ПРЕ ОДУЗИМАЊА ОДБИТНИХ СТАВКИ | 11.847.386 | |
| 2. | ОДБИТНЕ СТАВКЕ ОД КАПИТАЛА | 6.663 | |
| | Од чега умањење основног капитала | 3.332 | |
| | Од чега умањење допунског капитала | 3.331 | |
| 2.1. | Директна или индиректна улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу већем од 10% капитала тих банака, односно тих лица | - | (y+φ+x) |
| 2.2. | Улагања у хибридне инструменте и субординиране обавезе других банака и лица у финансијском сектору у којима банка има директна или индиректна улагања у износу већем од 10% капитала тих лица | - | |
| 2.3. | Укупан износ директних и индиректних улагања у банке и друга лица у финансијском сектору у износу до 10% њиховог капитала, као и улагања у њихове хибридне инструменте и субординиране обавезе, који прелази 10% збира основног и допунског капитала банке за коју се обрачунава капитал | - | |
| 2.4. | Износ за који су прекорачена квалификована учешћа у лицима која нису лица у финансијском сектору | 6.663 | |
| 2.5. | Мањак издвојених исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити у односу на очекиване губитке | - | |
| 2.6. | Износ изложености по основу слободних испорука када друга уговорна страна није измирила своју обавезу у року од четири радна дана | - | |
| 2.7. | Потраживања и потенцијалне обавезе према лицима повезаним с банком или према запосленима у банци које је банка уговорила под условима који су повољнији од услова уговорених с другим лицима | - | |
| IV | НАПОМЕНЕ | - | |
| | Позитиван/негативан износ разлике између укупне исправке вредности билансне aktive, резервисања за губитке по ванбилансним ставкама и потребне резерве из добити с једне стране и износа укупних очекиваних губитака према IRB приступу с друге стране | - | |



| Редни бр. | Назив позиције | Износ | Извор података у складу с референцама из 2. корака |
|-----------|--|-------|--|
| | Износ исправки вредности, резервисања и потребне резерве из добити банке | - | |
| | <i>Од чега на групној основи</i> | - | |
| | <i>Од чега на појединачној основи</i> | - | |
| | Износ очекиваног губитка према IRB приступу | - | |
| | Бруто износ субординираних обавеза | - | |

3. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

У складу са Одлуком о адекватности капитала, Банка израчунава капиталне захтеве за следеће ризике:

- кредитни ризик - применом стандардизованог приступа,
- девизни ризик - применом стандардизованог приступа,
- оперативни ризик – применом приступа основног индикатора.

У наставку се презентују подаци о адекватности капитала Банке у форми обрасца прописаног регулативом Народне банке Србије.

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

(у 000 RSD)

| Редни бр. | Назив | Износ | Покрив. основним капиталом | Покрив. допунским капиталом |
|-----------|---|------------|----------------------------|-----------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| I | КАПИТАЛ | 11.840.723 | | |
| 1. | УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ | 9.765.741 | | |
| 2. | УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ | 2.074.982 | | |
| II | КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ | 5.380.067 | | |
| 1. | КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА | 3.993.058 | 3.993.058 | - |
| 1.1. | Стандардизовани приступ (СП) | 33.275.481 | | |
| 1.1.1. | <i>Изложености према државама и централним банкама</i> | - | | |
| 1.1.2. | <i>Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе</i> | 184.282 | | |
| 1.1.3. | <i>Изложености према јавним административним телима</i> | - | | |
| 1.1.4. | <i>Изложености према међународним развојним банкама</i> | - | | |
| 1.1.5. | <i>Изложености према међународним организацијама</i> | - | | |
| 1.1.6. | <i>Изложености према банкама</i> | 415.598 | | |
| 1.1.7. | <i>Изложености према привредним друштвима</i> | 7.917.158 | | |
| 1.1.8. | <i>Изложености према физичким лицима</i> | 16.569.869 | | |
| 1.1.9. | <i>Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима</i> | - | | |
| 1.1.10. | <i>Доспела ненаплаћена потраживања</i> | 3.421.449 | | |
| 1.1.11. | <i>Високоризичне изложености</i> | - | | |
| 1.1.12. | <i>Изложености по основу покривених обвезница</i> | - | | |
| 1.1.13. | <i>Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове</i> | - | | |
| 1.1.14. | <i>Остале изложености</i> | 4.767.125 | | |
| 1.2. | Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB) | - | | |
| 1.2.1. | <i>Изложености према државама и централним банкама</i> | - | | |
| 1.2.2. | <i>Изложености према банкама</i> | - | | |
| 1.2.3. | <i>Изложености према привредним друштвима</i> | - | | |



| Редни бр. | Назив | Износ | Покрив. основним капиталом | Покрив. допунским капиталом |
|------------|--|-----------|----------------------------|-----------------------------|
| | | 1 | 2 | 3 |
| 1.2.4. | Изложености према физичким лицима | - | | |
| 1.2.4.1. | Изложености према физичким лицима које су обезбеђене хипотекама на непокретностима | - | | |
| 1.2.4.2. | Квалификоване револвинг изложености према физичким лицима | - | | |
| 1.2.4.3. | Остале изложености према физич. лицима | - | | |
| 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 остале имовине | - | | |
| 2 | КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА | - | - | - |
| 3 | КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ | 275.749 | 275.749 | - |
| 3.1. | Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа | - | - | - |
| 3.1.1. | Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности | - | - | - |
| 3.1.2. | Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности | - | - | - |
| 3.1.3. | Капитални захтев за девизни ризик | 275.749 | 275.749 | - |
| 3.1.4. | 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 | 1.111.260 | 1.111.260 | - |
| 4.1. | Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора | 1.111.260 | 1.111.260 | - |
| 4.2. | Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог приступа | - | - | - |
| 4.3. | Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа | - | - | - |
| 5 | ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА | - | - | - |
| III | ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%) | 26,41% | | - |

Показатељ адекватности капитала, израчунат у складу са важећом регулативом на дан 30.06.2015. године износи 26,41%, и вредност показатеља је изнад захтеваног регулаторног нивоа од 12%.

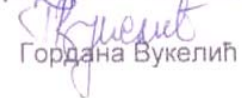


4. ТЕХНИКЕ ЗА УБЛАЖАВАЊЕ КРЕДИТНОГ РИЗИКА

Банка за потребе израчунавања кредитним ризиком пондерисане активе и капиталног захтева за кредитни ризик користи инструменте материјалне кредитне заштите у облику готовинског депозита, као и инструменте нематеријалне кредитне заштите у облику гаранција.

Прилагођавање активе применом техника ублажавања кредитног ризика, на дан 30.06.2015. године извршено је у укупном износу од 2.286.634 хиљ. RSD. Инструменти материјалне кредитне заштите износе 125.182 хиљ. RSD (класа привредних друштава 35.708 хиљ. RSD и класа физичких лица 89.474 хиљ. RSD). Инструменти нематеријалне кредитне заштите износе 2.161.453 хиљ. RSD (класа привредних друштава).

ДИРЕКТОР СЕКТОРА


Гордана Вукелић