

**БАНКА ПОШТАНСКА ШТЕДИОНИЦА, А.Д.,
БЕОГРАД**



**ПОЛУГОДИШЊА ОБЈАВА ПОДАТАКА И ИНФОРМАЦИЈА
БАНКЕ НА ДАН 30.06.2021.**

Шифра документа:

A0022-3-2711/6.9. ИО VI-62/6.9.

Датум извештаја:

22.09.2021.



**БАНКА
ПОШТАНСКА
ШТЕДИОНИЦА**

Најдуже се знамо



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.....	9
3.	АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА.....	15
3.1.	Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала (образац ПИ–АКБ).....	16
4.	ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА	17
5.	ПОКАЗАТЕЉ ЛЕВЕРИЦА	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. 103/2016), Банка је утврдила интерну Процедuru о објављивању података и информација Банке и у складу са истом сачињен је овај извештај.

Извештај је сачињен са стањем на дан 30. јун 2021. 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 Банке (www.posted.co.rs).

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

1.1. Основни подаци о пословном имену, седишту и управи Банке

Банка послује под називом Банка Поштанска штедионица, а.д. Београд (у даљем тексту: Банка) од 12.12.2002. године, а пре тога пословала је као Поштанска штедионица од 1921. године.

Банка је акционарско друштво са седиштем у Републици Србији које има дозволу за рад Народне банке Србије и права, обавезе и одговорности утврђене законима и подзаконским прописима, Уговором о оснивању и Статутом Банке.

Банка 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 Банке је у Београду, у Улици Краљице Марије број 3.

Органи Банке су: Скупштина Банке, Управни одбор Банке и Извршни одбор Банке.

Скупштину Банке чине акционари Банке. Банком управљају оснивачи, односно акционари који поседују акције с правом гласа, у складу са Уговором о оснивању и Статутом. Управни и Извршни одбор Банке су органи управљања Банком.

У Банци су формиран и: Одбор за праћење пословања (Одбор за ревизију), Кредитни одбор, Одбор за управљање активом и пасивом (ALCO одбор), Одбор за ликвидност Банке и Одбор за управљање информационим системом.

Ажурни подаци:

- ❖ о члановима Управног и Извршног одбора Банке, о организационој структури Банке,
- ❖ називу, адреси и седишту свих организационих делова Банке са контакт телефонима, е-mail адресама руководиоца организационих делова,

континуирано су доступни на званичној веб страници Банке <http://www.posted.co.rs/>

2. КАПИТАЛ

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

Регулаторни капитал чини збир основног капитала и допунског капитала.

Укупан регулаторни капитал на дан 30.06.2021. године износи 23.991.349 хиљада РСД (исти датум претходне године 30.06.2020: 22.444.235 хиљада РСД).

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.

2.1. Подаци о капиталној позицији банке (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	16.165.875	
1.1.	<i>од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8.ОАК</i>	11.122.652	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>	5.043.223	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	3.933.825	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	4.898.561	тачка 7. став 1. одредба под 4)
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	-	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	-	
8	Основни акцијски капитал пре регулаторних прилагођавања и одбитних ставки (збир од 1 до 7)	24.998.261	
	Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке		
9	Додатна прилагођавања вредности (-)	-	тачка 12. став 5.

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	574.934	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
21.3.	<i>од чега: слободне испоруке (-)</i>	-	тачка 13. став 1. одредба под 11) алинеја трећа

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
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.	<i>од чега: Директна, индиректна и синтетичка улагања у инструменте основног акцијског капитала лица у финансијском сектору у којем банка има значајно улагање</i>	-	тачка 21. став 1. одредба под 2)
23.2.	<i>од чега: Одложена пореска средства која проистичу из привремених разлика</i>	-	тачка 21. став 1. одредба под 1)
24	Губитак текуће и ранијих година, као и нереализовани губици (-)	386.537	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	0	тачка 13. став 1. одредба под 13)
28	Укупна регулаторна прилагођавања и одбитне ставке од основног акцијског капитала (збир од 9 до 27)	1.059.931*	
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	23.938.330	
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)
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)

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
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)	23.938.330	
	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 капитал (збир 40 и 50)	23.991.349	
52	Укупна ризична актива	116.332.720	тачка 3. став 2.
	Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала		
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	20,58%	тачка 3. став 1. одредба под 1)
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	20,58%	тачка 3. став 1. одредба под 2)

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Веза са ОАК*
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	20,62%	тачка 3. став 1. одредба под 3)
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)	4,162%	тачка 433.
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)	8,662%	

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

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис – акције обичне	Опис – акције преференцијалне
1.	Емитент	Банка Поштанска штедионица ад	Банка Поштанска штедионица ад
1.1.	Јединствена ознака (нпр. CUSIP, ISIN или ознака Bloomberg за приватне пласмане)	RSPSBGE91948	RSPSBGE48567
	<i>Третман у складу с прописима</i>		
2.	Третман у складу са Одлуком о адекватности капитала банке	Инструмент основног капитала	Инструмент допунског капитала
3.	Индивидуални/(пот)консолидовани/индивидуални и (пот)консолидовани ниво укључивања инструмента у капитал на нивоу групе	Индивидуални	Индивидуални
4.	Тип инструмента	Обичне акције	Преференцијалне кумулативне акције
5.	Износ који се признаје за потребе израчунавања регулаторног капитала (у хиљадама динара, са стањем на дан последњег извештавања)	11.122.652	53.019
6.	Номинална вредност инструмента	10.000,00 динара	10.000,00 динара
6.1.	Емисиона цена	-	-
6.2.	Откупна цена	Акцијски капитал	Акцијски капитал
7.	Рачуноводствена класификација	30.08.2004.	30.08.2004.
8.	Датум издавања инструмента	Без датума доспећа	Без датума доспећа
9.	Инструмент с датумом доспећа или инструмент без датума доспећа	Без датума доспећа	Без датума доспећа
9.1.	Иницијални датум доспећа	Да	Да
10.	Опција откупа од стране емитента уз претходну сагласност надлежног тела	-	-
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)		
	<i>Купони/дивиденде</i>	Променљиве	Фиксне
11.	Фиксне или променљиве дивиденде/купони	-	-
12.	Купонска стопа и повезани индекси	Не	Да
13.	Постојање механизма обавезног отказивања дивиденде	Потпуно дискреционо право	Потпуно дискреционо право
14.1.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези с временом исплате дивиденди/купона	Потпуно дискреционо право	Без дискреционог права
14.2.	Потпуно дискреционо право, делимично дискреционо право или без дискреционог права у вези са износом дивиденди/купона	Да	Не
15.	Могућност повећања приноса (<i>step up</i>) или других подстицаја за откуп	Некумулативне	Кумулативне дивиденде
16.	Некумулативне или кумулативне дивиденде/купони	Неконвертибилан	Неконвертибилан
17.	Конвертибилан или неконвертибилан инструмент	-	-
18.	Ако је конвертибилан, услови под којима може доћи до конверзије	-	-
19.	Ако је конвертибилан, делимично или у целости	-	-

Редни бр.	Карактеристике инструмента	Опис – акције обичне	Опис – акције преференцијалне
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	Да	Да
24.	Могућност смањења вредности	Законски приступ	Законски приступ
25.	Ако постоји могућност смањења вредности, услови под којима може доћи до смањења вредности	Увек у целости	Увек у целости
26.	Ако постоји могућност смањења вредности, делимично или 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	Рефере нце
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	577.200	део г
A.XIV	Некретнине, постројења и опрема	-	
A.XV	Инвестиционе некретнине	-	
A.XVI	Текућа пореска средства	-	
A.XVII	Одложена пореска средства	-	

Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања	Рефере нце
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	-	
	<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	2.266	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>	11.122.652	а
	<i>Од чега емисиона премија по основу акцијског капитала, осим преференцијалних кумулативних акција</i>	5.043.223	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	-	



Ознака позиције	Назив позиције	Биланс стања	Рефере нце
	<i>Од чега резерве из добити које представљају елемент основног капитала</i>	-	
	<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>	4.898.561	в
РО.ХХ	Нереализовани губици	-	
	<i>Од чега нереализовани губици по основу хартија од вредности расположивих за продају</i>	386.537	део д
РО.ХХI	Учешћа без права контроле	-	
	<i>Од чега мањинска учешћа у подређеним друштвима</i>	-	
РО.ХХII	УКУПНО КАПИТАЛ (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидов. биланса стања: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) ≥ 0	-	
РО.ХХIII	УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (резултат сабирања, односно одузимања следећих АОП ознака из консолидов. биланса стања: 0415-0416+0417-0418+0419-0420+0421) < 0	-	
РО.ХХIV	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

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из претходне табеле
	Основни акцијски капитал: елементи		
1	Инструменти основног акцијског капитала и припадајуће емисионе премије	16.165.875	
1.1.	<i>од чега: акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 8.ОАК</i>	11.122.652	а
1.2.	<i>од чега: Припадајуће емисионе премије уз инструменте из тачке 1.1. тј. износ уплаћен изнад номиналне вредности тих инструмената</i>	5.043.223	б
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	3.933.825	

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из претходне табеле
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	4.898.561	в
5	Резерве из добити и остале резерве банке, осим резерви за опште банкарске ризике	-	
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)	24.998.261	
	Основни акцијски капитал: регулаторна прилагођавања и одбитне ставке		
9	Додатна прилагођавања вредности (-)	-	
10	Нематеријална улагања, укључујући гудвил (умањена за износ одложених пореских обавеза) (-)	574.934	г
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 (-)	-	
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>	-	

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из претходне табеле
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 (-)	386.537	Д
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)	1.059.931*	
29	Основни акцијски капитал (разлика између 8 и 28)	23.938.330	
	Додатни основни капитал: елементи		
30	Акције и други инструменти капитала који испуњавају услове из тачке 23. ОАК и припадајуће емисионе премије	-	
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 (-)	-	

Редни бр.	Назив позиције	Износ	Извор података у складу с референцама из претходне табеле
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)	23.938.330	
	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	ђ
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 капитал (збир 40 и 50)	23.991.349	
52	Укупна ризична актива	116.332.720	
	Показатељи адекватности капитала и заштитни слојеви капитала		
53	Показатељ адекватности основног акцијског капитала банке (%)	20,58%	
54	Показатељ адекватности основног капитала банке (%)	20,58%	
55	Показатељ адекватности капитала банке (%)	20,62%	
56	Укупни захтеви за заштитне слојеве капитала (%)	4,16%	
57	Основни акцијски капитал расположив за покриће заштитних слојева (%)	8,66%	

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 1.059.930 хиљада RSD:

- Нереализовани губици у износу од 386.537 хиљада RSD – позиција 1.1.1.4.2 Обрасца КАП,
- Остала нематеријална улагања умањена за повезане одложене пореске обавезе у износу од 574.934 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 96.245 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 1.115 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 периоду од 01.01.2021. износи 1.100 хиљада RSD – позиција 1.1.1.26.3 Обрасца КАП (одбитна ставка није приказана на позицијама од 9 до 27. Обрасца ПИ-КАП).

3. АДЕКВАТНОСТ КАПИТАЛА

Укупан регулаторни капитал на дан 30.06.2021. године износи **23.991.349** хиљада РСД, а капитални захтеви износе **9.306.618** хиљада РСД.

Адекватност капитала је на високом нивоу, а вредност показатеља адекватности капитала у складу са регулаторним критеријумима износи **20,62%**.

➤ Регулаторни капитални захтеви

За потребе управљања ризицима и обезбеђивање континуитета пословања Банка 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 aktive пондерисане кредитним ризиком са 8%, при чему укупна актива пондерисана кредитним ризиком представља збир ризичне билансне active и ризичних ванбилансних ставки израчунатих у складу са регулативом којом се уређује адекватност капитала банке,
- ❖ Капитални захтев за девизни ризик Банка 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 Банка 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)

Редни бр.	Назив	(у 000 РСД)
		Износ
		1
I	КАПИТАЛ	23.991.349
1.	УКУПАН ОСНОВНИ АКЦИЈСКИ КАПИТАЛ	23.938.330
2.	УКУПАН ДОДАТНИ ОСНОВНИ КАПИТАЛ	-
3.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	53.019
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	9.306.618
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ, РИЗИК СМАЊЕЊА ВРЕДНОСТИ КУПЉЕНИХ ПОТРАЖИВАЊА И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	7.904.537
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	7.904.537
1.1.1.	<i>Изложености према државама и централним банкама</i>	-
1.1.2.	<i>Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе</i>	274.893
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>	72.934
1.1.7.	<i>Изложености према привредним друштвима</i>	2.351.794
1.1.8.	<i>Изложености према физичким лицима</i>	3.768.534
1.1.9.	<i>Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима</i>	541.292
1.1.10.	<i>Изложености у статусу неизмирења обавеза</i>	208.847
1.1.11.	<i>Високоризичне изложености</i>	-
1.1.12.	<i>Изложености по основу покривених обвезница</i>	-
1.1.13.	<i>Изложености по основу секјуритизованих позиција</i>	-
1.1.14.	<i>Изложености према банкама и привредним друштвима са краткорочним кредитним рејтингом</i>	-
1.1.15.	<i>Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове</i>	-
1.1.16.	<i>Изложености по основу власничких улагања</i>	56.200
1.1.17.	<i>Остале изложености</i>	630.043
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>	-
1.2.4.	<i>Изложености према физичким лицима</i>	-
1.2.4.1.	<i>од чега: Изложености према физичким лицима обезбеђене хипотекама на непокретностима</i>	-
1.2.4.2.	<i>од чега: Квалификоване револвинг изложености према физичким лицима</i>	-
1.2.4.3.	<i>од чега: Изложености према малим и средњим предузећима које су разврстана у ову класу изложености</i>	-

Редни бр.	Назив	Износ
		1
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	-
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	-
	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	-
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	1.402.080
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	1.402.080
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 (%)	20,58
IV	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ ОСНОВНОГ КАПИТАЛА (%)	20,58
V	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	20,62

4. ТЕХНИКЕ УБЛАЖАВАЊА КРЕДИТНОГ РИЗИКА

Банка 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 Банка 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 Банка 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, на дан 30.06.2021. године извршено је у укупном износу од 478.192 хиљада РСД. Од наведеног износа на инструменте нематеријалне кредитне заштите односи се 365.158 хиљада РСД, а на инструменте материјалне кредитне заштите 113.035 хиљада РСД.

5. ПОКАЗАТЕЉ ЛЕВЕРИЦА

Левериц, као мера ризика и његовог могућег негативног утицаја на капитал Банке у условима неизвесности и високог финансијског ризика има за циљ да спречи прогресивно нарушавање односа величине капитала Банке 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 Банке.

Показатељ леверица на дан 30.06.2021. године износи:

(у 000 РСД)		
Укупна изложеност	Основни капитал	Показатељ леверица
313.349.699	23.938.330	7,64%

ИЗВРШНИ ОДБОР БАНКЕ

Бранкица Тинтор, члан



мр Бојан Кекић, председник