

HALKBANK A.D. BEOGRAD

**IZVEŠTAJ O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA
BANKE SA STANJEM NA DAN 30.06.2021.**

Objavljivanje u skladu sa stubom tri Bazela III

Beograd, septembar 2021. godine

Sadržaj

Uvod.....	3
1. Informacije o banci	3
2. Kapital Banke	4
3. Kapitalni zahtevi i adekvatnost kapitala banke	18
4. Pokazatelj leveridža	28

UVOD

Halkbank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) u skladu sa stubom tri Bazel 3 regulative i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, u nastavku objavljuje izveštaj sa stanjem na dan 30. jun 2021. koji sadrži podatke o:

1. Strukturi kapitala Banke (PI-KAP);
2. Finansijskim instrumentima koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP);
3. Povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja sa pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK);
4. Iznosu kapitalnih zahteva i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB);
5. Tehnikama ublažavanja rizika i
6. Pokazatelju leveridža.

Izveštaj se objavljuje na internet stranici Banke (www.halkbank.rs).

U skladu sa tačkom 24. Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke ("Sl. glasnik RS", br. 103/2016) i internom procedurom, Izvršni odbor Banke je dana 23. septembra 2021. godine izvršio procenu učestalosti objavljivanja podataka i informacija Banke uzimajući u obzir sledeće podatke:

- 1) obim poslovnih operacija;
- 2) bankarske proizvode koje nudi klijentima;
- 3) prisutnost u različitim državama;
- 4) učešće u bankarskom sektoru;
- 5) učešće na međunarodnim finansijskim tržištima;
- 6) učešće u međunarodnom platnom, obračunskom i kliring.

Doneta je Odluka da ne postoji potreba da se podaci i informacije propisane Odlukom NBS objavljuju češće nego što je propisano Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke, osim podataka iz tačke 5, 6. i 19. navedene Odluke o iznosu kapitala, strukturi kapitala, podataka o adekvatnosti kapitala i pokazatelju leveridža, kao i tehnike za ublažavanje kreditnog rizika, za koje je Narodna banka Srbije (u daljem tekstu: NBS) propisala da se objavljuju najmanje šestomesečno.

Podatke propisane tačkom 5. i 6. navedene odluke, koji se odnose na kapital, njegovu strukturu, kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala, kao i tačkom 19. koja se odnosi na pokazatelj leveridža, Banka će objavljivati šestomesečno.

1. INFORMACIJE O BANCI

Poslovno ime Banke je: HALKBANK akcionarsko društvo Beograd

Skraćeno poslovno ime Banke je: Halkbank a.d. Beograd.

Sedište Banke je u Beogradu, Milutina Milankovića 9e.

Matični broj Banke je: 07601093

Poreski identifikacioni broj Banke je: 100895809

Učešće u upravljačkim akcijama Banke na dan 30. juna 2021. godine ima matična banka Turkiye Halk Bankasi A.S. sa 100% učešća u kapitalu.

Ukupni regulatorni kapital na dan 30. jun 2021. godine iznosi 15,367,257 hiljada dinara i sastoji

se od osnovnog kapitala u ukupnom iznosu od 15,365,917 hiljada dinara i dodatnog kapitala u iznosu od 1,340 hiljada dinara.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 4,521,029 hiljada dinara i to za:

- Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka 4,092,828 hiljada dinara i
- Operativni rizik 428,201 hiljada dinara.

Banka nije obračunala kapitalni zahtev za devizni rizik s obzirom da ukupna neto otvorena devizna pozicija nije veća od 2% kapitala banke, u skladu sa odeljkom 3. Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 30. jun 2021. godine iznosi 27.19%.

Pokazatelj leveridža Banke na dan 30. jun 2021. godine iznosi 13.09%.

Na dan 30. jun 2021. godine, Banka ima poslovnu mrežu koja se sastoji od 28 filijala, 8 ekspozitura i 1 šaltera (na kraju prve polovine 2020. godine bilo je 28 filijala, 7 ekspozitura i 4 šaltera), kao i 566 zaposlenih (na kraju prve polovine 2020. godine bilo je 544 zaposlenih).

2. KAPITAL BANKE

Iznos kapitala Banke, sa pregledom pojedinačnih elemenata osnovnog akcijskog kapitala, regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala i njihovih odbitnih stavki, prikazani su na obrascu **PI-KAP**:

PI-KAP

Podaci koji se odnose na kapital banke

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK ¹
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	11,297,709	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	7,338,200	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	3,959,509	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	0	tačka 10.stav 1.
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	0	tačka 10. st. 2. i 3.

¹ OAK – NBS Odluka o adekvatnosti kapitala banke

4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	484,170	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	2,938,563	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu ²	0	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	14,720,442	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-14,204	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-424,051	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	-62,393	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	0	tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	0	tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	0	tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1,250 %, a koje banka odluči da odbije od	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11)

² Popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu. Banka nema podređena društva i nije obveznik konsolidacije.

	osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder		
21.1.	od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	0	tačka 21. stav 1.
23.1.	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108, kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita	-53,877	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 28. ovog obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)

29	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) ³	-554,525	
30	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	14,165,917	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	1.200.000	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu ⁴	0	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	1,200,000	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	1,200,000	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	15,365,917	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	1,340	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu ⁵	0	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i

³ Izmenama Odluke o adekvatnosti kapitala banke, koje su stupile na snagu 01.01.2019. godine, ukinuta je obaveza banaka da obračunavaju i prikazuju potrebnu rezervu za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama kao odbitne stavke kapitala, dok su uvedene nove odbitne stavke koje se odnose na odobrene potrošačke, gotovinske i ostale kredite fizičkim licima pod određenim uslovima bliže navedenim u Odluci.

⁴ Popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu. Banka nema podređena društva i nije obveznik konsolidacije.

⁵ Popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu. Banka nema podređena društva i nije obveznik konsolidacije.

			pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	1,340	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	1,340	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	15,367,257	
52	Ukupna rizična aktiva	56,512,857	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	25.07%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	27.19%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	27.19%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%) ⁶	4.12%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%) ⁷	17.07%	

⁶ Kao procenat rizične aktive

⁷ Računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK.

Limiti za primenu izuzetaka kod odbitnih stavki od osnovnog akcijskog kapitala	Iznos u hiljadama dinara
Limit do kojeg se ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje ne odbijaju od kapitala	1,416,592
Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	1,416,592
Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	2,500,284
Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	15,367,257

Bruto direktna ulaganja u osnovni akcijski kapital lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje iznose 3,288 hiljade dinara.

Opis osnovnih karakteristika svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala prikazan je u nastavku, na obrascu **PI-FIKAP**:

PI-FIKAP

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

(u hiljadama dinara)

Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis Instrumenta 1	Opis Instrumenta 2	Opis Instrumenta 3
1.	Emitent	Halkbank a.d. Beograd	Halkbank a.d. Beograd	Halkbank a.d. Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSCABAE56615	RSCABAE57662	RSCABAE09390
	Tretman u skladu s propisima			
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Osnovni akcijski kapital	Dodatni osnovni kapital	Dopunski kapital
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni	Individualni	Individualni
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	Nekumulativne preferencijalne akcije	Kumulativne preferencijalne akcije
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	11,297,709	1,200,000	1,340
6.	Nominalna vrednost instrumenta	7,338,200	600,000	1,340

Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis Instrumenta 1	Opis Instrumenta 2	Opis Instrumenta 3
6.1.	Emisiona cena	3,959,509	600,000	0
6.2.	Otkupna cena			
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Akcijski kapital	Akcijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	1992	2015	1992
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	Da	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost			
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)			
	Kuponi / dividende			
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljiva	Fiksna	Fiksna
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi		5.00%	5.00%
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	Ne	Da	Da
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava	Bez diskrecionog prava
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne	Ne	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativna	Nekumulativna	Kumulativna
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilna	Nekonvertibilna	Konvertibilna
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije			U skladu sa odlukom Skupštine akcionara
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti			U skladu sa odlukom Skupštine akcionara
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije			U skladu sa odlukom Skupštine akcionara
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija			Dobrovoljan

Red. br.	Karakteristike instrumenta	Opis Instrumenta 1	Opis Instrumenta 2	Opis Instrumenta 3
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje			Obične akcije
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje			Halkbank a.d. Beograd
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Da	Da	Da
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	Na osnovu odluke Skupštine akcionara a u skladu sa zakonom o privrednim društvima	Na osnovu odluke Skupštine akcionara a u skladu sa zakonom o privrednim društvima	Na osnovu odluke Skupštine akcionara a u skladu sa zakonom o privrednim društvima
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	U celosti ili delimično	U celosti ili delimično	U celosti ili delimično
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	Trajno	Trajno	Trajno
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja			
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Nekumulativne preferencijalne akcije; Kumulativne preferencijalne akcije	Kumulativne preferencijalne akcije	
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata			
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike			

Podatke i informacije o povezivanju pozicija kapitala Banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz izveštaja o kapitalu sačinjenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala banke Banka je objavila na **obrascu PI-UPK**.

PI-UPK

Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP

Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	14,344,959	
A.II	Založena finansijska sredstva	1,200,000	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	3,536	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A.IV	Hartije od vrednosti	12,793,872	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	4,126,903	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	61,112,864	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	0	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru	0	I
A.XI	Nematerijalna ulaganja	424,051	Z
A.XII	Nekretnine. postrojenja i oprema	1,460,877	
A.XIII	Investicione nekretnine	131,036	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XV	Odložena poreska sredstva	62,393	i
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XVII	Ostala sredstva	426,316	
	Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka. odnosno tih lica	0	k
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	96,086,807	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	1,099	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama. drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	10,419,322	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	67,856,315	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika		
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
	Od čega obaveze po osnovu hibridnih instrumenata	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	0	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke		
PO.VIII	Rezervisanja	98,122	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XII	Ostale obaveze	1,303,263	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	79,678,121	
	KAPITAL		
PO.XIV	Akcijски kapital	12,499,049	
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija. osim preferencijalnih kumulativnih i nekumulativnih akcija	7,338,200	a
	Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala. osim preferencijalnih kumulativnih akcija	3,959,509	b
	Od čega nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih nekumulativnih akcija	600,000	m
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih nekumulativnih akcija	600,000	n
	Od čega nominalna vrednost preferencijalnih kumulativnih akcija	1,340	nj
	Od čega emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
PO.XV	Sopstvene akcije	0	
	Od čega stečene sopstvene akcije banke. osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	0	
PO.XVI	Dobitak	452,784	v
	Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina	0	
	Od čega dobit iz tekuće godine	452,784	
PO.XVII	Gubitak	0	lj
	Od čega gubici iz prethodnih godina	0	
	Od čega gubitak tekuće godine	0	
PO.XVIII	Rezerve	3,456,853	
	Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala	2,938,563	đ
	Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve	0	
	Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve	0	
	Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve	0	
	Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	0	
	Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava. hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se. u skladu s MSFI/MRS. iskazuju u korist ovih rezervi	518,290	d
PO.XIX	Nerealizovani gubici	0	lj
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	0	
PO.XX	Učešća bez prava kontrole	0	
	Od čega manjinska učešća u podređenim društvima	0	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja. odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	16,408,686	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja. odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja. odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	96,086,807	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	152,231,918	
	Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu. osim preferencijalnih kumulativnih akcija	0	
	Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	0	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	152,231,918	

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

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	11,297,709	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	7,338,200	a
1.2.	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	3,959,509	b
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama. a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	0	
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	452,784	v
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	484,170	d*
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke. osim rezervi za opšte bankarske rizike	2,938,563	đ
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	e
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu	0	ž
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	14,720,442	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne		

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama
	stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	14,204	
10	Nematerijalna ulaganja. uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	424,051	z
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke. izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika. umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	62,393	i
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti. uključujući i projektovane novčane tokove	0	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	0	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	0	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	0	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	0	j
17	Direktna. indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala. uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	0	
18	Direktna. indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci. a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	
19	Primenljivi iznos direktnih. indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	0	
20	Primenljivi iznos direktnih. indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	0	k
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %. a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	0	
21.1.	od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica. odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)	0	l
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)	0	
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)	0	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2. umanjena za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	0	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK. koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	0	
23.1.	od čega: Direktna. indirektna i sintetička ulaganja u instrumente	0	

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama
	osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje		
23.2.	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	0	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina. kao i nerealizovani gubici (-)	0	lj
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala. osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	0	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	0	
27	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108, kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita	53,877	
28	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 28. ovog obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	0	
29	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	554,525	
30	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	14,165,917	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
31	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	1,200,000	m+ n
32	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu	0	
33	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	1,200,000	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala. uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	0	
35	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	
36	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama
37	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	0	
38	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	0	
39	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	
40	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	1,200,000	
41	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	15,365,917	
	Dopunski kapital: elementi		
42	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	1,340	nj
43	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	0	
44	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	
45	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	1,340	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	0	
47	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	
48	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	
49	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	0	
50	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	
51	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	1,340	
52	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	15,367,257	

d* U obračun pozicije revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani gubici kao dela regulatornog kapitala nije uzeta ispravka vrednosti dužničkih HOV u iznosu 34,120 hiljade dinara.

Banka nema podređena privredna društva, pa samim tim ne sprovodi izveštavanje na konsolidovanoj osnovi.

Odbitne stavke osnovnog akcijskog kapitala čine:

- Dodatna prilagođavanja imovine Banke koja se vrednuje po fer vrednosti, a u skladu sa tačkama od 315. do 318. OAK izračunava se kao 0.1% zbira apsolutne vrednosti imovine i obaveza koje se obračunavaju po fer vrednosti u skladu s MSFI/MRS i iznose 14,204 hiljada dinara.
- Nematerijalna ulaganja Banke (ulaganje u licence, patente i softvere) u iznosu od 424,051 hiljada dinara.
- Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti Banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika u iznosu od 62,393 hiljade dinara.
- Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa Odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke u iznosu od 53,877 hiljada dinara.

3. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

Banka je dužna da, radi stabilnog i sigurnog poslovanja, odnosno radi ispunjenja obaveza prema regulatoru i poveriocima, pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na propisanom nivou.

Kapitalne zahteve Banka utvrđuje, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, za kreditni rizik, devizni rizik i operativni rizik.

U izveštaju **PI-AKB** Banka je objavila sledeće podatke, odnosno informacije koji se odnose na adekvatnost kapitala:

- iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka. za svaku klasu izloženosti;
- Kapitalni zahtev za rizik izmirenja / isporuke po osnovu neizmirenih transakcija;
- iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrstu primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike;
- iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrstu primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva, s posebnim objavljivanjem iznosa za svaki od pristupa koje je banka koristila za računanje tog zahteva;
- pokazatelje adekvatnosti kapitala banke.

Svi pokazatelj adekvatnosti kapitala su iznad propisanog minimalnog nivoa, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, kao i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke koji je NBS odredila u SREP procesu.

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL (1. + 2. + 3.)	15,367,257
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	14,165,917
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	1,200,000
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1,340
II	KAPITALNI ZAHTEVI (1. + 2. + 3. + 4.)	4,521,029
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE. RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	4,092,828
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	4,092,828
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	6,145
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	0
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	79,863
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	903,977
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	1,534,474
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	1,363,722
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	51,020
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	0
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	1,418
1.1.17.	Ostale izloženosti	152,209
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	0
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	0
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	0
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	0
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	0
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	0
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	0
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	0
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	0
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	0

Redni br.	Naziv	Iznos
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	0
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	0
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	0
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	0
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	0
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	0
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	0
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	0
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	0
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	0
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	0
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	0
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	0
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	0
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	428,201
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	428,201
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	0
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	0
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	25.07%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	27.19%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	27.19%

U nastavku je dat prikaz iznosa regulatornog kapitala Banke obračunatog na dan 30. jun 2021. godine, iznos kapitala koji je potreban za pokriće ukupnih kapitalnih zahteva i ostvarenje minimalnog pokazatelja adekvatnosti kapitala propisanih Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala i višak kapitala iznad tako obračunatog minimalnog iznosa kapitala:

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Obračunat iznos kapitala	Minimalni iznos kapitala	Pokriće ukupnih kapitalnih zahteva min. kapitalom	Višak kapitala	Pokriće ukupnih kapitalnih zahteva viškom kapitala
		1.	2.	3.	4. = 1. - 2.	4.
1.	KAPITAL	15,367,257	4,521,028	8.00%	10,846,229	19.19%
2.	OSNOVNI KAPITAL	15,365,917	3,390,771	4.50%	11,975,146	21.19%
3.	OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	14,165,917	2,543,079	6.00%	11,622,838	20.57%

Kapitalni zahtev za kreditni rizik izračunava se po standardizovanom pristupu, množenjem ukupne aktive ponderisane kreditnim rizikom minimalnom stopom adekvatnosti kapitala propisanom od strane NBS.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik iznosi 4,092,828 hiljada dinara.

Banka nije izložena riziku smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i riziku izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka.

U nastavku je pregled izloženosti za klasu fizičkih lica:

Klasa izloženosti prema fizičkim licima	Kapitalni zahtev (u hiljadama dinara)
Obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	133,357
Mala i srednja privredna društva koja su razvrstana u klasu izloženosti prema fizičkim licima	731,616
Ukupno za klasu izloženosti prema fizičkim licima	1,534,474

Banka nema izloženosti po osnovu specijalizovanog kreditiranja.

Izloženostima po osnovu vlasničkih ulaganja banka dodeljuje ponder rizika 100% primenom standardizovanog pristupa.

Banka može da koristi podobne instrumente kreditne zaštite u cilju smanjenja kreditnog rizika prilagođavajući aktivu ponderisanu kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Podobni instrumenti kreditne zaštite koje banka može da koristi su:

- 1) Instrumenti materijalne kreditne zaštite i to sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine;
- 2) Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite i to garancije, drugi oblici jemstva i kontragarancije;

Banka primenjuje jednostavni metod sa zamenom pondera rizika za prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom korišćenjem instrumenata kreditne zaštite.

Zaključno sa 30. junom 2021. od instrumenata kreditne zaštite banka koristi sredstva u obliku finansijske imovine i to gotovinske depozite i garancije Ministarstva finansija Republike Srbije.

U nastavku je prikazana izloženost po klasama izloženosti pre primene kreditne zaštite i nakon primene kreditne zaštite:

Izloženost pre primene tehnika za ublažavanje kreditnog rizika

(u hiljadama dinara)

Ponderi kreditnog rizika / Faktori kreditne konverzije	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost *	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakon primene faktora konverzije
Izloženost prema bankama	0	2,052,914	0	513,329	0	698,202	1,792	3,266,237	998,287
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20%	0	0	0	35,221	0	22,203	0	57,424	7,963
50%	0	0	0	0	0	675,999	0	675,999	338,000
100%	0	2,052,914	0	478,108	0	0	1,792	2,532,814	652,324
Izloženost prema državama i centralnim bankama	29,144,120	0	0	0	0	0	0	29,144,120	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100%	29,144,120	0	0	0	0	0	0	29,144,120	0
Izloženost prema fizičkim licima	0	0	0	0	38,246,985	0	0	38,246,985	21,483,579
0%	0	0	0	0	4,450,306	0	0	4,450,306	0
20%	0	0	0	0	2,147,335	0	0	2,147,335	268,632
50%	0	0	0	0	1,570,261	0	0	1,570,261	480,848
100%	0	0	0	0	30,079,083	0	0	30,079,083	20,734,099
Izloženosti obezbeđene hipotekom	0	0	4,443,819	4,521,946	519,196	16,776,649	0	26,261,610	17,863,462
0%	0	0	0	0	70,292	869,776	0	940,068	0
20%	0	0	163,292	945,789	605	1,880,681	0	2,990,367	480,007
50%	0	0	18,133	0	0	198,387	0	216,520	78,736
100%	0	0	4,262,394	3,576,157	448,299	13,827,805	0	22,114,655	17,304,719
Ostale izloženosti	1,902,516	1,345	0	0	0	111,798,319	0	113,702,180	1,887,566
0%	0	0	0	0	0	109,906,192	0	109,906,192	0

(u hiljadama dinara)

Ponderi kreditnog rizika / Faktori kreditne konverzije	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost *	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakon primene faktora konverzije
20%	0	0	0	0	0	5,068	0	5,068	1,014
50%	0	0	0	0	0	1,551	0	1,551	775
100%	1,902,516	1,345	0	0	0	1,885,508	0	3,789,369	1,885,777
Izloženosti prema privrednim društvima	0	0	0	0	0	26,031,272	0	26,031,272	13,272,061
0%	0	0	0	0	0	6,539,767	0	6,539,767	0
20%	0	0	0	0	0	6,646,939	0	6,646,939	1,294,150
50%	0	0	0	0	0	885,182	0	885,182	422,569
100%	0	0	0	0	0	11,959,384	0	11,959,384	11,555,342
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	0	0	0	0	0	563,273	8,034,882	8,598,155	637,886
0%	0	0	0	0	0	0	7,985,140	7,985,140	0
20%	0	0	0	0	0	0	0	0	
50%	0	0	0	0	0	0	0	0	
100%	0	0	0	0	0	563,273	49,742	613,015	637,886
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	68,134	0	0	0	63,196	0	131,330	76,817
50%	0	54	0	0	0	0	0	54	5
100%	0	68,080	0	0	0	63,196	0	131,276	76,812
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	17,722	0	17,722	17,722
100%	0	0	0	0	0	17,722	0	17,722	17,722
Ukupno	31,046,636	2,122,393	4,443,819	5,035,275	38,766,181	155,948,633	8,036,674	245,399,611	56,237,380

* Bruto izloženost umanjena za specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja, iznos odbitnih stavki osnovnog akcijskog kapitala i druga umanjivanja

Izloženost nakon primene tehnika za ublažavanje kreditnog rizika

(u hiljadama dinara)

Ponderi kreditnog rizika / Faktori kreditne konverzije	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakon primene faktora konverzije	Kapitalni zahtev za kreditni rizik
Izloženost prema bankama	0	2,052,914	0	513,329	0	698,202	1,792	3,266,237	998,287	79,863
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20%	0	0	0	35,221	0	22,203	0	57,424	7,963	637
50%	0	0	0	0	0	675,999	0	675,999	338,000	27,040
100%	0	2,052,914	0	478,108	0	0	1,792	2,532,814	652,324	52,186
Izloženost prema državama i centralnim bankama	31,476,645	0	0	0	0	0	0	31,476,645	0	0
0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100%	31,476,645	0	0	0	0	0	0	31,476,645	0	0
Izloženost prema fizičkim licima	0	0	0	0	35,176,778	0	0	35,176,778	19,180,923	1,534,474
0%	0	0	0	0	4,450,306	0	0	4,450,306	0	0
20%	0	0	0	0	2,147,335	0	0	2,147,335	268,632	21,491
50%	0	0	0	0	1,570,261	0	0	1,570,261	480,848	38,468
100%	0	0	0	0	27,008,876	0	0	27,008,876	18,431,443	1,474,515
Izloženosti obezbeđene hipotekom	0	0	4,443,819	4,521,946	519,196	15,959,705	0	25,444,666	17,046,518	1,363,722
0%	0	0	0	0	70,292	869,776	0	940,068	0	0
20%	0	0	163,292	945,789	605	1,880,681	0	2,990,367	480,007	38,400
50%	0	0	18,133	0	0	198,387	0	216,520	78,736	6,299
100%	0	0	4,262,394	3,576,157	448,299	13,010,861	0	21,297,711	16,487,775	1,319,023

(u hiljadama dinara)

Ponderi kreditnog rizika / Faktori kreditne konverzije	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakon primene faktora konverzije	Kapitalni zahtev za kreditni rizik
Ostale izloženosti	5,315,607	125,059	0	0	0	111,788,617	0	117,229,283	1,902,607	152,209
0%	0	0	0	0	0	109,906,192	0	109,906,192	0	0
20%	0	0	0	0	0	5,068	0	5,068	1,014	82
50%	0	0	0	0	0	1,551	0	1,551	775	62
100%	5,315,607	125,059	0	0	0	1,875,806	0	7,316,472	1,900,818	152,065
Izloženosti prema privrednim društvima	0	0	0	0	0	24,058,925	0	24,058,925	11,299,714	903,977
0%	0	0	0	0	0	6,539,767	0	6,539,767	0	0
20%	0	0	0	0	0	6,646,939	0	6,646,939	1,294,150	103,532
50%	0	0	0	0	0	885,182	0	885,182	422,569	33,805
100%	0	0	0	0	0	9,987,037	0	9,987,037	9,582,995	766,640
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	0	0	0	0	0	563,143	8,034,882	8,598,025	637,756	51,020
0%	0	0	0	0	0	0	7,985,140	7,985,140	0	0
20%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
50%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
100%	0	0	0	0	0	563,143	49,742	612,885	637,756	51,020
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	68,134	0	0	0	63,196	0	131,330	76,817	6,145
50%	0	54	0	0	0	0	0	54	5	0
100%	0	68,080	0	0	0	63,196	0	131,276	76,812	6,145
Izloženosti po osnovu	0	0	0	0	0	17,722	0	17,722	17,722	1,418

(u hiljadama dinara)

Ponderi kreditnog rizika / Faktori kreditne konverzije	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Ukupno neto izloženost	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom nakon primene faktora konverzije	Kapitalni zahtev za kreditni rizik
vlasničkih ulaganja										
100%	0	0	0	0	0	17,722	0	17,722	17,722	1,418
Ukupno	36,792,252	2,246,107	4,443,819	5,035,275	35,695,974	153,149,510	8,036,674	245,399,611	51,160,344	4,092,828

Efekti primene materijalne i nematerijalne kreditne zaštite mereni kroz smanjenje aktive ponderisane kreditnim rizikom prikazani su u sledećoj tabeli:

(u hiljadama dinara)

Tip kreditne zaštite	Iznos
Instrumenti materijalne zaštite	3,196,215
Instrumenti nematerijalne zaštite	1,880,821
Ukupno:	5,077,036

Banka nije izložena cenovnom riziku po osnovu dužničkih hartija od vrednosti, specifičnom cenovnom riziku po osnovu sekjuritizovanih pozicija, cenovnom riziku po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti, kao ni robnom riziku.

Kapitalni zahtev za tržišni - devizni rizik izračunava se množenjem zbira ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu sa minimalnom stopom adekvatnosti kapitala propisanom od strane NBS.

S obzirom da nema neto otvorenu poziciju u zlatu, Banka obračunava kapitalni zahtev za devizni rizik ukoliko je ukupna neto otvorene devizna pozicija veća od 2% kapitala banke izračunatog u skladu sa odredbama glave III Odluke NBS o adekvatnosti kapitala banke.

Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunava se primenom pristupa osnovnog indikatora i jednak je vrednosti trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti (zbir neto prihoda od kamata i neto nekamatnih prihoda) pomnoženog stopom kapitalnog zahteva koju je propisala NBS za ovaj pristup.

Indikator izloženosti izračunava se na osnovu sledećih elemenata:

- prihodi i rashodi od kamata
- prihodi od dividendi i učešća
- prihodi i rashodi od naknada i provizija
- dobiti i gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti
- prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza
- prihodi i rashodi od kursnih razlika
- ostali prihodi iz redovnog poslovanja.

U izračunavanje indikatora izloženosti ne uključuje se:

- rashodi indirektnih otpisa plasmana po osnovu bilansnih pozicija
- rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije
- ostali rashodi iz redovnog poslovanja
- realizovani dobiti/gubici po osnovu finansijske imovine koja nije namenjena trgovanju
- ostali prihodi koji ne potiču iz redovnog poslovanja Banke (npr. prihodi po osnovu ugovora o osiguranju).

4. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Pokazatelj leveridža se obračunava kao količnik osnovnog kapitala, koji se dobija kao zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala, u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, i iznosa izloženosti banke za potrebe obračuna pokazatelja leveridža u skladu sa Metodologijom NBS za izradu izveštaja o pokazatelju leveridža. Pokazatelj se iskazuje u procentima.

Pokazatelj leveridža banke izračunat u skladu sa odlukom kojom se uređuje izveštavanje banaka sa podacima na dan 30. jun 2021. godine iznosi 13.09%.