

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE NA DAN 30.06.2020. godine

u skladu s Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke

Novi Sad, septembar 2020.godine

Opportunity banka a.d. Novi Sad

www.obs.rs

OBS klasifikacija: **Interno**
OBS klasifikacija: **Interno**

1. UVOD

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, Opportunity banka a.d. Novi Sad (u daljem tekstu: Banka) u nastavku objavljuje izveštaj koji sadrži kvantitativne informacije o kapitalu Banke, adekvatnosti kapitala, tehnikama ublažavanja rizika i pokazatelju leveridža sa stanjem na dan 30.06.2020. godine.

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke (www.obs.rs).

2. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA KAPITAL BANKE

Kapital Banke se u 2020. godini u odnosu na prethodni period povećao se u iznosu od RSD 277.661 hiljada odnosno 7.70%. Dominantno učešće u kapitalu u 2020. godini ima akcijski kapital od 48.04%.

RSD 000	30-Jun-20	31-Dec-19
Akcijski kapital	1,783,080	1,783,080
Upisan neplaćeni kapital	0	(7,140)
Emisiona premija	81,858	81,858
Akcijski i ostali kapital	1,864,938	1,857,798
Rezerve	1,746,406	1,287,375
Dobitak	0	459,031
Dobitak iz ranijih godina	0	0
Dobitak tekuće godine	270,521	0
Knjigovodstveni kapital	3,881,865	3,604,204

U hiljadama RSD	30-Jun-20			31-Dec-19		
Akcionar	Broj	Akcijski	%	Broj	Akcijski	%
OPPORTUNITY TRANSFORMATION INVESTMENT INC	29,718	1,783,080	100%	29,599	1,775,940	100%
Ukupno	29,718	1,783,080	100%	29,599	1,775,940	100%

Na dan 30. juni 2020. godine vlasnik 100% akcija Banke je OTI Illinois.

OTI Illinois USA je 100% u vlasništvu Opportunity International, vodeće američke dobrotvorne organizacije posvećene smanjenju siromaštva u zemljama u razvoju.

Akcijski kapital Banke se u potpunosti sastoji od običnih - redovnih akcija i to od 29.718 emitovanih običnih akcija na dan 30. juni 2020. godine (2019: 29.718 običnih akcija). Akcijski kapital se u 2020. godini u odnosu na prethodni period uvećao za RSD 7.140 hiljada i iznosi RSD 1.783.080 hiljada po osnovu uplate preostalih upisanih 119 akcija po nominalnoj vrednosti od RSD 60 hiljada u ukupnom iznosu od RSD 7.140 hiljada.

Emisiona premija

Emisiona premija se u 2020 godini u odnosu na prethodni period nije se menjala i iznosi RSD 81,858 hiljada. Emisiona premija je rezultat razlike između emisione cene akcija od RSD 733,758 hiljada i nominalne vrednosti akcija I i II emisije od RSD 651,900 hiljada. Njeno učešće u kapitalu u 2020. godini iznosi 2.11% (31.12.2019: 2.27%).

Rezerve

Rezerve su se u 2020. godini u odnosu na prethodni period povećale u iznosu od RSD 459.031 hiljade ili 35.66% po osnovu alociranja 100% profita nakon oporezivanja iz prethodnih godina u rezerve iz dobiti. Učešće rezerve u kapitalu u 2020. godini iznosi 44.99% (31.12.2019: 35.72%).

Gubitak/Dobitak

Dobitak tekuće godine iznosi RSD 270.521 hiljada.

4. REGULATORNI KAPITAL BANKE

Regulatorni kapital Banke čine osnovni kapital i dopunski kapital, a izračunava se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl.Glasnik RS, 46/2011, 6/2013, 51/2014, 103/2016, 103/2018, 88/2019 i 67/2020).

RSD 000	30-Jun-20	31-Dec-19
KAPITAL	4,319,135	3,949,611
OSNOVNI KAPITAL	3,386,691	2,929,013
Osnovni akcijski kapital	3,386,691	2,929,013
Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija	1,864,937	1,857,797
Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	1,783,080	1,775,940
Emisiona premija	81,857	81,857
(-) Gubici iz ranijih godina	0	0
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	105,527	105,527
Rezerve iz dobiti	1,640,878	1,181,847
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(165,082)	(165,639)
(-) Ostala nematerijalna ulaganja pre umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(174,868)	(175,425)
Odložene poreske obaveze po osnovu ostalih nematerijalnih ulaganja koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja tih nematerijalnih ulaganja u skladu sa MSFI/MRS	9,786	9,786
(-) Бруто износ потраживања од дужника – физичког лица (осим пољопривредника и предузетника) по основу одобрених потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита који се исказују на рачунима 102, 107 и 108 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке код којих је степен кредитне задужености тог дужника пре одобрења кредита био већи од процента утврђеног у складу са одлуком којом се уређује класификација билансне aktive и ванбилансних ставки банке или ће тај проценат бити већи услед одобрења кредита, при чему се ова одбитна ставка примењује без обзира на то да ли је након одобрења кредита степен кредитне задужености дужника постао нижи од тог процента	(45,500)	(36,095)
(-) Бруто износ потраживања од дужника – физичког лица (осим пољопривредника и предузетника) по основу одобрених потрошачких кредита, готовинских кредита или осталих кредита, изузев кредита приказаних на позицији 1.1.1.27 овог обрасца, који се исказују на рачунима 102, 107 и 108 у складу са одлуком којом се прописују Контни оквир и садржина рачуна у Контном оквиру за банке, а који по основу критеријума уговорене рочности испуњавају услов за примену одбитне ставке од основног акцијског капитала прописане одлуком којом се уређује адекватност капитала банке*	(14,069)	(14,424)
Dodatni osnovni kapital	0	0
DOPUNSKI KAPITAL	932,443	1,020,597
Deo revalorizacionih rezervi banke		
Subordinirane obaveze	932,443	1,020,597
Напомена: Subordinirane obaveze koje su prestale da ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	243,316	155,330
Bruto iznos subordiniranih obaveza	1,175,759	1,175,927
Iznos kapitala u hiljadama EUR	36,735	33,587

Banka sva regulatorna prilagođavanja i druge stavke odbija od elemenata kapitala, u skladu sa Odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala.

Banka sve pokazatelje u vezi sa kapitalom računa u skladu sa propisima iz Odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala.

3. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJE SE ODOSE NA KAPITALNE ZAHTEVE I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

KVANTITATIVNE INFORMACIJE O ADEKVATNOSTI KAPITALA

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

- kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
- tržišni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
- operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora.

Banka održava adekvatnost kapitala u skladu sa regulatornim propisima na nivou većem od 8.00%.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2020. godine iznosi 27.45%.

Ukupna rizična aktiva Banke iznosi RSD 15.737.046 hiljada, od čega se na rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka odnosi RSD 11,856,149 hiljada, na tržišni rizik RSD 0.00 hiljada, a na operativni rizik RSD 3,880,897 hiljada.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture rizične aktive Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2020. godine.

RSD 000	30-Jun-20	31-Dec-19
RIZIČNA AKTIVA	15,737,046	14,850,736
RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI ZA KREDITNI RIZIK	11,856,149	11,387,614
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0	0
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	926	243
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0
Izloženosti prema bankama	190,369	166,489
Izloženosti prema privrednim društvima	139,330	223,396
Izloženosti prema fizičkim licima	10,278,570	9,766,073
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	539,576	569,516
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza	100,198	84,270
Visokorizične izloženosti	40,166	23,343
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0	0
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	0	0
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0
Ostale izloženosti	567,013	554,284
RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI TRŽIŠNIM RIZICIMA	0	0
Izloženost deviznom riziku	0	0
RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	3,880,897	3,463,122

KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK PO KLASAMA IZLOŽENOSTI

Kapitalni zahtev po klasama izloženosti	Iznos (000 RSD)
Izloženost prema državama i centralnim bankama	-
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-
Izloženost prema javnim administrativnim telima	74
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	-
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	-
Izloženosti prema bankama	15,230
Izloženosti prema privrednim društvima	11,146
Izloženosti prema fizičkim licima	822,286
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	43,166
Izloženosti koja se nalaze u statusu neizmirenja obaveza	8,016
Visokorizične izloženosti	3,213
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
Ostale izloženosti	45,361
Ukupno	948,492

KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK

Na dan 30.06.2020. kapitalni zahtev za operativni rizik iznosio je RSD 310,472 hiljada. Banka koristi pristup osnovnog indikatora za izračunavanje kapitalnog zahteva za operativni rizik, koji je jednak je iznosu trogodišnjeg proseka indikatora izloženosti pomnoženog stopom kapitalnog zahteva od 15%.

Banka indikator izloženosti izračunava na osnovu podataka iz revidiranih godišnjih finansijskih izveštaja.

Trogodišnji prosek indikatora izloženosti predstavlja aritmetičku sredinu vrednosti tog indikatora za prethodne tri godine revidiranih izveštaja. Ako je za bilo koju od prethodne tri godine indikator izloženosti jednak nuli, taj iznos se ne uključuje u izračunavanje trogodišnjeg proseka, već se ovaj prosek izračunava kao odnos zbira pozitivnih vrednosti indikatora izloženosti i broja godina u kojima su ostvarene te vrednosti.

Indikator izloženosti izračunava se kao zbir neto prihoda od kamata i neto nekamatnih prihoda na osnovu sledećih elemenata:

1. Prihodi i rashodi od kamata
2. Prihodi od dividendi i učešća
3. Prihodi i rashodi od naknada i provizija
4. Dobici i gubici po osnovu prodaje hartija od vrednosti
5. Prihodi i rashodi od promene vrednosti imovine i obaveza,
6. Prihodi i rashodi od kursnih razlika

7. Ostali prihodi iz redovnog poslovanja

U izračunavanje indikatora izloženosti ne uključuju se:

1. Prihodi i rashodi indirektnih otpisa plasmana po osnovu bilansnih pozicija
2. Rashodi rezervisanja za vanbilansne pozicije
3. Ostali rashodi iz redovnog poslovanja
4. Realizovani dobiti/ gubici po osnovu finansijske imovine koja nije namenjena trgovanju
5. Ostali prihodi koji ne potiču iz redovnog poslovanja Banke (na primer prihodi po osnovu ugovora o osiguranju).

Sledeća tabela prikazuje indikator izloženosti za prethodne tri godine kao i njihov aritmetički prosek u hiljadama dinara:

Pristup osnovnog indikatora

Period	Indikator izloženosti*	Stopa kapitalnog zahteva	Obračun kapitalnog zahteva*
01.01.2017.-31.12.2017.	1,832,180	15%	274,827
01.01.2018.-31.12.2018.	2,105,954	15%	315,893
01.01.2019.-31.12.2019.	2,271,301	15%	340,695
Ukupno (trogodišnji prosek)	2,069,812	15%	310,472

**U hiljadama dinara*

KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA

Banka nema ovu vrstu kapitalnog zahteva na dan 30.06.2020.

KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE

Kapitalni zahtev za devizni rizik na dan 30.06.2020. godine iznosi: RSD 0.00 hiljada.

POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke izračunava se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Na dan 30.06.2020. iznosio je 27.45% (Na dan 31.12.2019.: 26.60%) što je iznad minimalnog limita od 8.00% definisanog Odlukom.

RSD 000	30-Jun-20	31-Dec-19
KAPITAL	4,319,135	3,949,611
OSNOVNI KAPITAL	3,386,691	2,929,013
Osnovni akcijski kapital	3,386,691	2,929,013
DOPUNSKI KAPITAL	932,443	1,020,597
RIZIČNA AKTIVA	15,737,046	14,850,736
Kreditni rizik	11,856,149	11,387,614
Tržišni rizici	0	0
Operativni rizici	3,880,897	3,463,122
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA	21.52	19.72
Višak (+) ili nedostatak (-) osnovnog akcijskog kapitala	2,678,525	2,260,731
Minimalni pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala određen banci	4.50	4.50
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA	21.52	19.72
Višak (+) ili nedostatak (-) osnovnog kapitala	2,442,469	2,037,970
Minimalni pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala određen banci	6.00	6.00
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA	27.45	26.60
Višak (+) ili nedostatak (-) kapitala	3,060,172	2,761,552
Minimalni pokazatelj adekvatnosti kapitala određen banci	8.00	8.00

Banka je usvojila i primenjuje: Strategiju i plan upravljanja kapitalom, Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala, Proceduru za internu procenu adekvatnosti kapitala, Proceduru o praćenju limita rizika i Proceduru za izradu i ažuriranje Plana kapitala. Time Banka ažurno i adekvatno prati procenu potrebnog nivoa kapitala s obzirom na rizike kojima je izložena ili kojima će biti izložena u budućem poslovanju.

4. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMENI TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

Banka koristi tehnike ublažavanja kreditnog rizika koje su, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, prihvatljive kod primene standardizovanog pristupa za utvrđivanje kapitala za pokriće kreditnog rizika.

Tehnike se koriste na način da se izloženosti umanjuju za vrednost primljene kreditne zaštite koja ispunjava zahteve za priznavanje, a pre primene pondera rizika na istu.

Prihvatljivi instrumenti kreditne zaštite za potrebe obračuna kapitalnog zahteva za pokriće kreditnog rizika mogu pripadati grupi instrumenata materijalne kreditne zaštite i nematerijalne kreditne zaštite.

Od instrumenata materijalne kreditne zaštite, koji ispunjavaju uslove o prihvatljivosti definisane u Odluci o adekvatnosti kapitala, Banka je na dan 30.06.2019. imala elemente iz kategorije sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine : gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod banke.

Instrumenti materijalne kreditne zaštite se priznaju ukoliko su ispunjeni sledeći opšti uslovi:

- dovoljno su likvidni, odnosno lako su utrživi;
- vrednost tih instrumenata je stabilna tokom vremena, tako da obezbeđuje izvesnost u pogledu nivoa postignute kreditne zaštite;

- ugovorni odnos po osnovu koga su instrumenti pribavljeni daje Banci pravo da blagovremeno unovči ili ostvari prenos, prisvajanje ili zadržavanje imovine kojom se obezbeđuje kreditna zaštita u slučaju neizmirenja obaveza dužnika Banke, stečaja ili likvidacije tog dužnika ili nastanka drugog ugovorenog kreditnog događaja koji se odnosi na tog dužnika;
- stepen korelacije između vrednosti tih instrumenata i kreditne sposobnosti dužnika nije značajan.

Kvantitativne informacije o primeni tehnika ublažavanja kreditnog rizika obuhvataju sledeće:

Izloženosti pokrivena sredstvima ublažavanja kreditnog rizika

Valuta	Iznosi izloženosti pokriveni sredstvom obezbeđenja u obliku finansijske imovine
RSD	15.645
EUR	6.281
Ostale valute ukupno	0
Ukupno	21.926

Izloženosti pokrivena sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti

Klasa izloženosti	Iznosi izloženosti pokriveni sredstvom obezbeđenja u obliku finansijske imovine
Klasa izloženosti prema fizičkim licima	21.926
Klasa zloženosti bezbedene hipotekama na nepokretnostima	0
Ukupno	21.926

5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke Banka izračunava Pokazatelj leveridža. Pokazatelj leveridža se obračunava kao količnik osnovnog kapitala, koji se dobija kao zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala i iznosa ukupne bilansne i vanbilansne izloženosti Banke i iskazuje se u procentima.

Pokazatelj leveridža na dan 30.06.2020. iznosi 15.95%.

LR1 IZVEŠTAJ O POKAZATELIJU LEVERIDŽA
(u hiljadama dinara)

R. Br.	Vrste izloženosti	30-Jun-20
1.	Izloženosti po osnovu repo i reverse repo transakcija, transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, ugovora o uzimanju i davanju u zajam hartija od vrednosti ili robe i transakcija sa dugim rokom izmirenja	0
2.	Uvećanje za izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu repo i reverse repo transakcija, transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, ugovora o uzimanju i davanju u zajam hartija od vrednosti ili robe i transakcija sa dugim rokom izmirenja	0
3.	Uvećanje za izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu repo i reverse repo transakcija, transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, ugovora o uzimanju i davanju u zajam hartija od vrednosti ili robe i transakcija sa dugim rokom izmirenja, kada se za obračun uvećanja koristi jednostavni metod za finansijska sredstva obezbeđenja u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	0
4.	Uvećanje za izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu repo i reverse repo transakcija, transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, ugovora o uzimanju i davanju u zajam hartija od vrednosti ili robe i transakcija sa dugim rokom izmirenja u kojima banka vrši ulogu posrednika	0
5.	(-) Izloženosti po osnovu repo i reverse repo transakcija, transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, ugovora o uzimanju i davanju u zajam hartija od vrednosti ili robe i transakcija sa dugim rokom izmirenja u slučaju kada je banka u ulozi posrednika između klijenta i CCP lica, a uslovi transakcije povezane sa SSR licem definišu da banka nije u obavezi da nadoknadi klijentu gubitke nastale usled promene vrednosti transakcije u slučaju nastupanja statusa neizmirenja obaveza SSR lica	0
6.	Tekuće izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	0
7.	(-) Primljena varijabilna margina u gotovini od druge ugovorne strane koja se može koristiti za smanjenje tekuće izloženosti po osnovu derivata	0
8.	(-) Tekuće izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada je banka u ulozi posrednika između klijenta i CCP lica, a uslovi transakcije povezane sa SSR licem definišu da banka nije u obavezi da nadoknadi klijentu gubitke nastale usled promene vrednosti transakcije u slučaju nastupanja statusa neizmirenja obaveza SSR lica	0
9.	Potencijalne izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	0
10.	(-) Potencijalna izloženost po osnovu derivata u slučaju kada je banka u ulozi posrednika između klijenta i CCP lica, a uslovi transakcije povezane sa SSR licem definišu da banka nije u obavezi da nadoknadi klijentu gubitke nastale usled promene vrednosti transakcije u slučaju nastupanja statusa neizmirenja obaveza SSR lica	0
11.	Izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod originalne izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	0
12.	(-) Izloženosti po osnovu derivata obračunate metodom originalne izloženosti u slučaju kada je banka u ulozi posrednika između klijenta i CCP lica, a uslovi transakcije povezane sa SSR licem definišu da banka nije u obavezi da nadoknadi klijentu gubitke nastale usled promene vrednosti transakcije u slučaju nastupanja statusa neizmirenja obaveza SSR lica	0
13.	Hipotetička vrednost prodatih kreditnih derivata (pružena kreditna zaštita)	0
14.	(-) Hipotetička vrednost kupljenih kreditnih derivata koja se može netirati sa hipotetičkom vrednošću prodatih kreditnih derivata	0
15.	Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	1,261
16.	Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	0
17.	Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	1,050
18.	Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	0
19.	Ostale izloženosti	21,395,880
20.	Vrednost pruženih sredstava obezbeđenja za koju je umanjn iznos izloženosti po osnovu derivata	0
21.	(-) Iznos potraživanja za varijabilnu marginu koja je u gotovini data drugoj ugovornoj strani u transakciji sa derivatima	0
22.	(-) Izloženosti po osnovu inicijalne margine u slučaju kada je banka u ulozi posrednika između klijenta i CCP lica, a uslovi transakcije povezane sa SSR licem definišu da banka nije u obavezi da nadoknadi klijentu gubitke nastale usled promene vrednosti transakcije u slučaju nastupanja statusa neizmirenja obaveza SSR lica	0
23.	Vrednost hartija od vrednosti koje su pozajmljene u repo transakcijama, transakcijama kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, po osnovu ugovora o davanju u zajam hartija od vrednosti ili transakcijama sa dugim rokom izmirenja koje su prestale da se priznaju u bilansu jer se transakcija vodi kao prodaja	0
24.	(-) Izloženosti prema licima unutar grupe kojoj banka pripada	0
25.	(-) Izloženosti prema javnim administrativnim telima u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	0
26.	(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	-165,082
27.	Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	21,233,109
28.	Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	3,386,692
29.	POKAZATELJ LEVERIDŽA	15.95

Podaci koji se odnose na kapital Banke na dan 30.06.2020.

(u hiljadama dinara)

R. Br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
Osnovni akcijski kapital: elementi			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	1,864,937	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	1,783,080	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	81,857	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		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		tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	105,527	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	1,640,878	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike		tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **		
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	3,611,342	
Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući goodwill (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	165,082	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		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		tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekuritizacije izloženosti (-)		tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		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 (-)		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 (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)		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 osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder		tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK		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 (-)		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		tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)		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 pokrivanje rizika ili gubitaka (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	224,651	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	3,386,692	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije		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**		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		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 (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		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 (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)		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)	0	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	3,386,692	
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente	932,443	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **		
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital		tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	932,443	
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 (-)		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 (-)		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 (-)		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 (-)		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)	932,443	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	4,319,135	
52	Ukupna rizična aktiva		tačka 3. stav 2.
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	21.52	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	21.52	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	27.45	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	4.02	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokrivanje zaštitnih slojeva (%)****	16.03	

Napomena: Na poziciji pod rednim brojem 28. „*Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)*“ unet je zbir svih regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki navedenih na pozicijama od 9 do 27 ovog obrasca uvećan za zbir iznosa odbitnih stavki koje su propisane tačkom 13. stav 1. odredbe od 13) do 15) Odluke o adekvatnosti kapitala banke. S tim u vezi, sledi obrazloženje iznosa prikazanog na poziciji pod rednim brojem 28. u koji su uključene i sledeće odbitne stavke, a koje nisu prikazane na pozicijama od 9. do 27. obrasca PI-KAP:

- 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 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, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta u iznosu RSD 45,500 hiljada;
- 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 1.1.1.27 ovog obrasca, 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, 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 u iznosu RSD 14,069 hiljada.

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na dan 30.06.2020.

R. Br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis	Opis	Opis	Opis	Opis
1.	Emitent	Opportunity Banka a.d.	CoopEst Netherlands B.V	CoopEst Netherlands B.V	GLS ALTERNATIVE INVESTMENTS	TRIODOS CUSTODY B.V.	TRIODOS SICAV II	EUROPEAN INVESTMENT FUND
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)							
Tretman u skladu s propisima								
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke	Instrument osnovnog kapitala	Instrument dopunskog	Instrument dopunskog	Instrument dopunskog	Instrument dopunskog	Instrument dopunskog	Instrument dopunskog
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni	Individualni	Individualni	Individualni	Individualni	Individualni	Individualni
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	62,651	62,651	141,091	97,873	97,873	470,304
6.	Nominalna vrednost instrumenta	RSD 60.000 po akciji	Ukupan iznos subordinirane obaveze EUR 1 milion	Ukupan iznos subordinirane obaveze EUR 1 milion	Ukupan iznos subordinirane obaveze EUR 2 miliona	Ukupan iznos subordinirane obaveze EUR 1 milion	Ukupan iznos subordinirane obaveze EUR 1 milion	Ukupan iznos subordinirane obaveze EUR 4 miliona
6.1.	Emisiona cena	RSD 60.000 po akciji						
6.2.	Otkupna cena							
7.	Računovodstvena klasifikacija	Aksijski kapital	Amortizovana vrednost	Amortizovana vrednost	Amortizovana vrednost	Amortizovana vrednost	Amortizovana vrednost	Amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	04-Dec-06	19-Feb-15	03-Mar-15	15-Nov-16	28-Aug-17	28-Aug-17	31-Dec-19
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Sa datumom dospeća	Sa datumom dospeća	Sa datumom dospeća	Sa datumom dospeća	Sa datumom dospeća	Sa datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	-	28-Feb-23	28-Feb-23	15-Nov-23	28-Aug-24	28-Aug-24	18-Sep-24
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	He	He	He	He	He	He	He
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi	-	-	-	-	-	-	-
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	-	-	-	-	-	-	-
Kuponi/dividende								
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	-	-	-	-	-	-	-
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-	-	-	-	-	-	-
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	-	-	-	-	-	-	-
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	-	-	-	-	-	-	-
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	-	-	-	-	-	-	-
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	-	-	-	-	-	-	-
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	-	-	-	-	-	-	-
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Konvertibilan	Konvertibilan	Konvertibilan	Konvertibilan	Konvertibilan	Konvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije		Konverzija u aksijski kapital Banke	Konverzija u aksijski kapital Banke	Konverzija u aksijski kapital Banke	Konverzija u aksijski kapital Banke	Konverzija u aksijski kapital Banke	Konverzija u aksijski kapital Banke
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti		U celosti	U celosti	U celosti	U celosti	U celosti	U celosti
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije		100%	100%	100%	100%	100%	100%
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija		Dobrovoljna	Dobrovoljna	Dobrovoljna	Dobrovoljna	Dobrovoljna	Dobrovoljna
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje		Obične akcije	Obične akcije	Obične akcije	Obične akcije	Obične akcije	Obične akcije
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje		Opportunity Banka a.d.	Opportunity Banka a.d.	Opportunity Banka a.d.	Opportunity Banka a.d.	Opportunity Banka a.d.	Opportunity Banka a.d.
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti		Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti		-	-	-	-	-	-
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti		-	-	-	-	-	-
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno		-	-	-	-	-	-
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja		-	-	-	-	-	-
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	-	-	-	-	-	-
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne	Ne
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	-	-	-	-	-	-	-

Prilog 3 - Povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala iz Priloga 1 (PI-UPK)

Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja 30.06.2020

Pozicija	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference (red.br. iz PI-KAP)
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,963,899	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	0	
A.IV	Hartije od vrednosti	0	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,532,894	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	14,986,805	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	0	
A.XI	Nematerijalna imovina	174,869	
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	519,147	
A.XIII	Investicione nekretnine	0	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	35,619	
A.XV	Odložena poreska sredstva	15,597	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XVII	Ostala sredstva	140,971	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	21,369,801	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	0	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	5,197,238	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	10,727,889	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	1,183,419	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	932,443	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.41.)
PO.VIII	Rezervisanja	13,780	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	2,139	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XII	Ostale obaveze	363,472	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	17,487,937	
	KAPITAL		
PK.XIV	Akcijski kapital	1,864,938	
	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	1,783,080	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. (R.br.1.1. PI-KAP)
	<i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	81,857	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka (R.br.1.2. PI-KAP)
PK.XV	Sopstvene akcije	0	
PK.XVI	Dobitak	270,520	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	0	
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	270,520	
PK.XVII	Gubitak	0	
PK.XVIII	Rezerve	1,746,406	
	<i>Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti</i>	105,527	tačka 7. stav 1. odredba pod 4) (R.br.4. PI-KAP)
	<i>Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 1) (R.br.24 PI-KAP)
	<i>Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike</i>	1,640,878	tačka 7. stav 1. odredba pod 5) (R.br.5. PI-KAP)
PK.XIX	Nerealizovani gubici	0	
PK.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0"	3,881,864	
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)	21,369,801	

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2020.

(u hiljadama dinara)

R. Br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	4,319,135
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	3,386,692
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	932,443
II	KAPITALNI ZAHTEVI	15,737,046
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	11,856,149
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	11,856,149
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	0
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	0
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	926
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	0
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	0
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	190,369
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	139,330
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	10,278,570
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	539,576
1.1.10.	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	100,198
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	40,166
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	0
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	0
1.1.14.	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	0
1.1.15.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	0
1.1.16.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	0
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	567,013
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	
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.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	0
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	0
3.1.3.	<i>Dotadni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</i>	
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	0
3.1.5.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	0
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	0
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	3,880,897
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	3,880,897
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 (%)	21.52
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	21.52
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	27.45

**Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje
kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala**

Redni broj		Opšte kreditne izloženosti Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Kapitalni zahtevi			Ukupno	Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
			Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije			
		1.	7.	8.	9.	10.	11.	12.
1.	Raščlanjavanje po državama							
1.1.	Nemačka	670	54			54	0.000	0.0000%
1.2.	Italija	39	3			3	0.000	0.0000%
1.3.	Luksemburg	18,008	1,441			1,441	0.002	0.2500%
1.4.	Belgija	845	68			68	0.000	0.0000%
1.5.	Holandija	140,491	11,239			11,239	0.012	0.0000%
1.6.	Poljska	39	3			3	0.000	0.0000%
1.7.	Srbija	11,500,264	920,021			920,021	0.986	0.0000%
1.8.	Velika Britanija	300	24			24	0.000	1.0000%
1.9.	SAD	4,197	336			336	0.000	0.0000%
2.	Ukupno	11,664,853	933,189			933,189	1.000	0.0004%

Prilog 6 - ПИ-К3С

Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke na dan 30.06.2020

1.	Ukupna rizična aktiva	15,737,046
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0.00%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

Napomena*: Banka je na dan 30.06.2020.godine identifikovala izloženost prema Luksemburgu i Velikoj Britaniji po osnovu stanja na kontu 193 u iznosu RSD 6,415 odnosno 525 hiljada koja predstavlja unapred plaćenu naknadu kreditoru i koju nije uzela u obzir prilikom obračuna zahteva za kontraciklični zaštitni sloj kapitala Banke.