

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE NA DAN 30.06.2019. godine

(u skladu s Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke, Službeni glasnik RS br. 103/2016)

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 30.06.2019. 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 2019. godini u odnosu na prethodni period povećao se u iznosu od RSD 289,462 hiljada odnosno 9.24%. Dominantno učešće u kapitalu u 2019. godini ima akcijski kapital od 54.30%.

RSD 000	30-Jun-19	31-Dec-18
Akcijski kapital	1,783,080	1,783,080
Upisan neuplaćeni kapital	(7,140)	(7,140)
Emisiona premija	81,858	81,858
Akcijski i ostali kapital	1,857,798	1,857,798
Rezerve	1,269,929	707,652
Dobitak	0	(80,080)
Dobitak iz ranijih godina	0	135,825
Dobitak tekuće godine	293,776	510,845
Knjigovodstveni kapital	3,421,503	3,132,041

U hiljadama RSD	30-Jun-19			31-Dec-18		
Akcionar	Broj akcija	Akcijski kapital	%	Broj akcija	Akcijski kapital	%
OTI Illinois SAD	29,599	1,775,940	100%	29,599	1,775,940	100%
Ukupno	29,599	1,775,940	100%	29,599	1,775,940	100%

Na dan 30. juni 2019. 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 2019. godine (2018: 29.718 običnih akcija). Od tog broja emitovanih akcija, 119 akcija u iznosu od RSD 7.140 hiljada predstavlja upisan a neuplaćen akcijski kapital. Akcijski kapital se u 2019. godini u odnosu na prethodni period nije menjao i iznosi RSD 1,775,940 hiljada po osnovu 29,599 uplaćenih akcija.

Emisiona premija

Emisiona premija se u 2019 godini u odnosu na prethodni period nije 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 2019. godini iznosi 2.39% (31.12.2018: 2.61%).

Rezerve

Rezerve su se u 2019. godini u odnosu na prethodni period povećale u iznosu od RSD 562,276 hiljade ili 79.46% po osnovu alociranja 100% profita nakon oporezivanja iz prethodnih godina u rezerve iz dobiti. Učešće rezerve u kapitalu u 2019. godini iznosi 37.12% (31.12.2018: 22.59%).

Gubitak/Dobitak

Dobitak tekuće godine iznosi RSD 293,776 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).

RSD 000	30-Jun-19	31-Dec-18
KAPITAL	3,567,266	2,789,300
OSNOVNI KAPITAL	2,969,854	2,125,702
Osnovni akcijski kapital	2,969,854	2,125,702
Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuća emisiona premija	1,857,797	1,857,797
Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	1,775,940	1,775,940
Emisiona premija	81,857	81,857
(-) Gubici iz ranijih godina	0	0
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	88,080	88,080
Rezerve iz dobiti	1,181,847	619,571
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(118,783)	(118,264)
(-) Ostala nematerijalna ulaganja pre umanjnja za povezane odložene poreske obaveze	(128,569)	(128,190)
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	9,926
(-) Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala banke		(321,483)
(-) 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 активе 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	(17,065)	
(-) 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*	(22,022)	
Dodatni osnovni kapital	0	0
DOPUNSKI KAPITAL	597,412	663,598
Deo revalorizacionih rezervi banke		
Subordinirane obaveze	597,412	663,598
Napomena: Subordinirane obaveze koje su prestale da ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	110,059	45,569
Bruto iznos subordiniranih obaveza	707,471	709,167
Iznos kapitala u hiljadama EUR	30,254	23,599

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 zasledeće rizike:

- kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
 - tržišni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
 - operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora;
- i održava adekvatnost kapitala u skladu sa regulatornim propisima na nivou većem od 8%.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2019. godine iznosi 24.96%.

Ukupna rizična aktiva Banke iznosi 14,293,570 hiljada dinara, 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 10,830,448 hiljada dinara, na tržišni rizik 0,00 hiljada dinara, a na operativni rizik 3,463,122 hiljada dinara.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture rizične aktive Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2019. godine.

RSD 000	30-Jun-19	31-Dec-18
RIZIČNA AKTIVA	14,293,570	12,899,352
RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI ZA KREDITNI RIZIK	10,830,448	9,890,815
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0	0
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	42	1,431
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	4,764	4,899
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	0	0
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0
Izloženosti prema bankama	119,556	80,954
Izloženosti prema privrednim društvima	219,173	215,148
Izloženosti prema fizičkim licima	9,160,130	8,480,097
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	655,303	670,390
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza	82,241	49,166
Visokorizične izloženosti	21,966	9,476
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	567,271	379,254
RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI TRŽIŠNIM RIZICIMA	0	0
Izloženost deviznom riziku	0	0
RIZIČNA AKTIVA PO OSNOVU IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	3,463,122	3,008,537

KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK PO KLASAMA IZLOŽENOSTI

Kapitalni zahtev po klasama izloženosti	Iznos u (hilj RSD)
Izloženost prema državama i centralnim bankama	0
Izloženosti prema jedinicama teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	3
Izloženost prema javnim administrativnim telima	381
Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama	0
Izloženost prema međunarodnim organizacijama	0
Izloženosti prema bankama	9,564
Izloženosti prema privrednim društvima	17,534
Izloženosti prema fizičkim licima	732,810
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	52,424
Izloženosti koja se nalaze u statusu neizmirenja obaveza	6,579
Visokorizične izloženosti	1,757
Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	0
Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoračnim kreditnim rejtingom	0
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
Ostale izloženosti	45,382
Ukupno	866,436

KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK

Na dan 30.06.2019. kapitalni zahtev za operativni rizik iznosio je RSD 277.050 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 uključuje 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*
01.01.2016.-31.12.2016.	1,602,861	15%	240,429
01.01.2017.-31.12.2017.	1,832,180	15%	274,827
01.01.2018.-31.12.2018.	2,105,954	15%	315,893
Ukupno (trogodišnji prosek)	1,846,998	15%	277,050

**U hiljadama dinara*

KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA

Banka nema ovu vrstu kapitalnog zahteva na dan 30.06.2019.

KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE

Kapitalni zahtev za devizni rizik na dan 30.06.2019. godine iznosi: RSD 0.00 hiljada.

POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke izračunava se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke (Sl. Glasnik RS 103/2018).

Na dan 30.06.2019. iznosio je 24.96% (21.62% na dan 31.12.2018.) što je iznad minimalnog limita od 8% definisanog Odlukom.

RSD 000	30-Jun-19	31-Dec-18
KAPITAL	3,567,266	2,789,300
OSNOVNI KAPITAL	2,969,854	2,125,702
Osnovni akcijski kapital	2,969,854	2,125,702
DOPUNSKI KAPITAL	597,412	663,598
RIZIČNA AKTIVA	14,293,570	12,899,352
Kreditni rizik	10,830,448	9,890,815
Tržišni rizici	0	0
Operativni rizici	3,463,122	3,008,537
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA	20.78	16.48
Višak (+) ili nedostatak (-) osnovnog akcijskog kapitala	2,326,643	1,545,231
Minimalni pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala određen banci	4.50	4.50
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA	20.78	16.48
Višak (+) ili nedostatak (-) osnovnog kapitala	2,112,240	1,351,741
Minimalni pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala određen banci	6.00	6.00
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA	24.96	21.62
Višak (+) ili nedostatak (-) kapitala	2,423,780	1,757,352
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;

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

- 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 pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika

Valuta	Iznosi izloženosti pokriveni sredstvom obezbeđenja u obliku finansijske imovine
RSD	6.700
EUR	13.270
Ostale valute ukupno	0
Ukupno	19.970

Izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti

Klasa izloženosti	Iznosi izloženosti pokriveni sredstvom obezbeđenja u obliku finansijske imovine
Klasa izloženosti prema fizičkim licima	19.970
Klasa zloženosti bezbedene hipotekama na nepokretnostima	0
Ukupno	19.970

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 30.06.2019. iznosi 17.55%.

ЛР1 ИЗВЕШТАЈ О ПОКАЗАТЕЉУ ЛЕВЕРИЦА

(у хиљадама динара)

Редн и бр.	Врсте изложености	30-Jun-19
1.	Изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења	0
2.	Увећање за изложеност ризику друге уговорне стране по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења	0
3.	Увећање за изложеност ризику друге уговорне стране по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења, када се за обрачун увећања користи једноставни метод за финансијска средства обезбеђења у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке	0
4.	Увећање за изложеност ризику друге уговорне стране по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења у којима банка врши улогу посредника	0
5.	(-) Изложености по основу репо и reverse репо трансакција, трансакција кредитирања трговине хартијама од вредности, уговора о узимању и давању у зајам хартија од вредности или робе и трансакција са дугим роком измирења у случају када је банка у улози посредника између клијента и ССР лица, а услови трансакције повезане са ССР лицем дефинишу да банка није у обавези да надокнади клијенту губитке настале услед промене вредности трансакције у случају наступања статуса неизмирења обавеза ССР лица	0
6.	Текуће изложености по основу деривата у случају када банка користи метод текуће изложености у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке	0
7.	(-) Примљена варијабилна маргина у готовини од друге уговорне стране која се може користити за смањење текуће изложености по основу деривата	0
8.	(-) Текуће изложености по основу деривата у случају када је банка у улози посредника између клијента и ССР лица, а услови трансакције повезане са ССР лицем дефинишу да банка није у обавези да надокнади клијенту губитке настале услед промене вредности трансакције у случају наступања статуса неизмирења обавеза ССР лица	0
9.	Потенцијалне изложености по основу деривата у случају када банка користи метод текуће изложености у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке	0
10.	(-) Потенцијална изложеност по основу деривата у случају када је банка у улози посредника између клијента и ССР лица, а услови трансакције повезане са ССР лицем дефинишу да банка није у обавези да надокнади клијенту губитке настале услед промене вредности трансакције у случају наступања статуса неизмирења обавеза ССР лица	0
11.	Изложености по основу деривата у случају када банка користи метод оригиналне изложености у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке	0
12.	(-) Изложености по основу деривата обрачуната методом оригиналне изложености у случају када је банка у улози посредника између клијента и ССР лица, а услови трансакције повезане са ССР лицем дефинишу да банка није у обавези да надокнади клијенту губитке настале услед промене вредности трансакције у случају наступања статуса неизмирења обавеза ССР лица	0
13.	Хипотетичка вредност продатих кредитних деривата (пружена кредитна заштита)	0
14.	(-) Хипотетичка вредност купљених кредитних деривата која се може нетирати са хипотетичком вредношћу продатих кредитних деривата	0
15.	Ванбилансне изложености распоређене у категорију ниског ризика (са фактором конверзије од 10%)	1,212
16.	Ванбилансне изложености распоређене у категорију умереног ризика (са фактором конверзије од 20%)	60
17.	Ванбилансне изложености распоређене у категорију средњег ризика (са фактором конверзије од 50%)	2,315
18.	Ванбилансне изложености распоређене у категорију високог ризика (са фактором конверзије од 100%)	0
19.	Остале изложености	17,039,722
20.	Вредност пружених средстава обезбеђења за коју је умањен износ изложености по основу деривата	0
21.	(-) Износ потраживања за варијабилну маргину која је у готовини дата другој уговорној страни у трансакцији са дериватима	0
22.	(-) Изложености по основу иницијалне маргине у случају када је банка у улози посредника између клијента и ССР лица, а услови трансакције повезане са ССР лицем дефинишу да банка није у обавези да надокнади клијенту губитке настале услед промене вредности трансакције у случају наступања статуса неизмирења обавеза ССР лица	0
23.	Вредност хартија од вредности које су позајмљене у репо трансакцијама, трансакцијама кредитирања трговине хартијама од вредности, по основу уговора о давању у зајам хартија од вредности или трансакцијама са дугим роком измирења које су престале да се признају у билансу јер се трансакција води као продаја	0
24.	(-) Изложености према лицима унутар групе којој банка припада	0
25.	(-) Изложености према јавним административним телима у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке	0
26.	(-) Изложености које представљају одбитну ставку од основног акцијског капитала или додатног основног капитала у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке	-118,784
27.	Укупан износ изложености за потребе обрачуна показатеља леверица	16,924,526
28.	Основни капитал у складу са одлуком којом се уређује адекватност капитала банке	2,969,854
29.	ПОКАЗАТЕЉ ЛЕВЕРИЦА	17.55

Prilog 1 - ПИ-КАП

Podaci koji se odnose na kapital Banke na dan 30.06.2019.

(u hiljadama dinara)

R. Br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
Osnovni akcijski kapital: elementi			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	1,857,797	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	1,775,940	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	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	88,080	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	1,181,847	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)	3,127,724	
Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	118,783	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 sekjuritizacije 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	Primenljivi 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	Primenljivi 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, umanjena 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.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>		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 pokriće 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)	157,870	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	2,969,854	

Dodatni osnovni kapital: elementi

30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione 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	Primenljivi 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)	2,969,854	

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	597,412	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)	597,412	

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	Primenljivi 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)	597,412	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	3,567,266	
52	Ukupna rizična aktiva		tačka 3. stav 2.

Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala

53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	20.78	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	20.78	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	24.96	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)

56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3.98	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	16.28	

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 („Službeni glasnik RS“, br. 103/2016 i 103/2018). S tim u vezi, sledi obrazloženje iznosa prikazanog na poziciji pod rednim brojem 28. u koji su uključene i sledeće odbite 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 17,065 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 22,022 hiljada.

Prilog 2 - ПИ–ФИКАП

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na dan 30.06.2019.

R. Br.	Karakteristike instrumenta	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
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 kapitala	Instrument dopunskog kapitala	Instrument dopunskog kapitala	Instrument dopunskog kapitala	Instrument dopunskog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani i/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	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
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	86,465	86,465	188,659	117,912	117,912
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
6.1.	Emisiona cena	RSD 60.000 po akciji					
6.2.	Otkupna cena						
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Amortizovana vrednost	Amortizovana vrednost	Amortizovana vrednost	Amortizovana vrednost	Amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	4-Dec-06	19-Feb-15	3-Mar-15	15-Nov-16	28-Aug-17	28-Aug-17
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
9.1.	Inicijalni datum dospeća	-	28-Feb-23	28-Feb-23	15-Nov-23	28-Aug-24	28-Aug-24
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	He	He	He	He	He	He
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	-	-	-	-	-	-

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
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije		Konverzija u akcijski kapital Banke	Konverzija u akcijski kapital Banke	Konverzija u akcijski kapital Banke	Konverzija u akcijski kapital Banke	Konverzija u akcijski kapital Banke
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti		U celosti	U celosti	U celosti	U celosti	U celosti
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije		100%	100%	100%	100%	100%
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija		Dobrovoljna	Dobrovoljna	Dobrovoljna	Dobrovoljna	Dobrovoljna
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje		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.
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti		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
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 30.06.2019

Pozicija	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference (red.br. iz PI-KAP)
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,386,372	
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	742,970	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	13,037,139	
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	128,570	
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	502,902	
A.XIII	Investicione nekretnine	0	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	35,617	
A.XV	Odložena poreska sredstva	8,351	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XVII	Ostala sredstva	184,567	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	17,026,488	
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	3,721,657	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	8,810,856	
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	710,838	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	597,412	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.41.)
PO.VIII	Rezervisanja	87,171	
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	274,463	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	13,604,985	
	KAPITAL		
PK.XIV	Akcijski kapital	1,857,798	
	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	1,775,940	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	293,776	
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	0	
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	293,776	

PK.XVII	Gubitak	0	
PK.XVIII	Rezerve	1,269,929	
	<i>Revalorizazione rezerve i ostali nerealizovani dobiti</i>	88,080	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>	1,181,847	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"	3,421,503	
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)	17,026,488	

Prilog 4 - ПИ–АКБ

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2019.
(u hiljadama dinara)

R. Br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	3,567,266
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	2,969,854
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	597,412
II	KAPITALNI ZAHTEVI	14,293,570
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	10,830,448
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	10,830,448
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>	42
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	4,764
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>	119,556
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	219,173
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	9,160,130
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	655,303
1.1.10.	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	82,241
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	21,966
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>	567,271
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>Dodatni 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	3,463,122
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	3,463,122
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 (%)	20.78
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	20.78
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	24.96

Prilog 5 - ПИ–ГР

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

Redni broj		Opšte kreditne izloženosti	Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
1.	Raščlanjavanje po državama							
1.1.	SAD	71,600	1,981			1,981	0.10	0.00%
1.2.	Holandija	1,313	79			79	0.00	1.00%
1.3.	Velika Britanija	244,874	17,589			17,589	0.90	0.00%
2.	Ukupno	317,787	19,649			19,649	1.00	0.00%

Prilog 6 - ПИ–КЗС

Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke na dan 30.06.2019

1.	Ukupna rizična aktiva	14,293,570
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0.00%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

Napomena*: Banka je na 30.06.2019. godine identifikovala izloženost po osnovu stanja na kontu 193 u iznosu 1.313 hiljada RSD po osnovu unapred plaćene naknade kreditoru koju nije uzela u obzir prilikom obračuna zahteva za kontraciklični zaštitni sloj kapitala Banke.