



JUBMES banka a.d. Beograd

Bulevar Zorana Đinđića 121
11070 Novi Beograd

Tel: 011/22-05-500
Fax: 011/311-02-17
www.jubmes.rs
jubmes@jubmes.rs

Objavljivanje podataka i informacija
JUBMES banke a.d. Beograd

na dan 30.06.2014. godine

Beograd, avgust 2014. godine

SADRŽAJ:

1. UVOD.....	3
2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KAPITALU BANKE	3
3. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O ADEKVATNOSTI KAPITALA.....	4
4. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O PRIMENI TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	4

1. UVOD

U skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, JUBMES banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) u nastavku objavljuje izveštaj koji sadrži kvantitativne informacije o kapitalu Banke, adekvatnosti kapitala i tehnikama ublažavanja rizika sa stanjem na dan 30.06.2014. godine.

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke (www.jubmes.rs).
Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke, s obzirom da Banka ne vrši konsolidaciju.

2. KVANTITATIVNE INFORMACIJE O KAPITALU BANKE

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog i dopunskog kapitala i odbitnih stavki:

Osnovni kapital čini: akcijski kapital po osnovu običnih akcija, emisiona premija, rezerve iz dobiti, neraspoređeni dobitak/gubitak, kapitalna dobit/gubitak po osnovu otkupljenih sopstvenih akcija, i nematerijalna ulaganja kao minusne stavke osnovnog kapitala.

Dopunski kapital čine revalorizacione rezerve koje se odnose na osnovna sredstva i učešća u kapitalu.

Odbitne stavke od ukupnog kapitala čini: učešća u kapitalu banaka ili drugih finansijskih organizacija koja prelaze 10% kapitala organizacije u koju se ulaže kao i 10% kapitala banke koja vrši ulaganja.

Banka ne poseduje hibridne instrumente, odnosno subordinirane instrumente, te osim revalorizacionih rezervi nema drugih elementa dopunskog kapitala.

Ukupni regulatorni kapital na dan 30.06.2014. godine iznosi 2,465,316 hiljada dinara i sastoji se od osnovnog i dopunskog kapitala. Odbitne stavke od kapitala iznose 93,328 hiljade dinara.

U nastavku je data tabela koja prikazuje strukturu kapital Banke na dan 30.06.2014. godine.

Tabela 1: Struktura kapitala

Naziv pozicije	Iznos
Elementi koji se uključuju u osnovni kapital	4,944,674
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim prioriternih kumulativnih akcija	2,912,133
Emisiona premija	168,164
Rezerve iz dobiti	1,654,377
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	210,000
Elementi koji umanjuju osnovni kapital	2,928,394
Nematerijalna ulaganja	8,847
Gubitak tekuće godine	115,092
Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	212,146
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	13,692
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	2,578,617
Elementi koji se uključuju u dopunski kapital	542,363
Deo revalorizacionih rezervi	542,363
Odbitne stavke od kapitala	93,328
<i>od čega: umanjenje osnovnog kapitala</i>	46,664
<i>od čega: umanjenje dopunskog kapitala</i>	46,664
Ukupan osnovni kapital	1,969,617
Ukupan dopunski kapital	495,700

3. 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;
- rizik izmirenja/ispоруke;
- rizik druge ugovorne strane – primenom složenog metoda i

održava adekvatnost kapitala u skladu sa regulatornim propisima na nivou većem od 12%.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 884,885 hiljada dinara, od čega se na kreditni odnosi 713,481 hiljadu dinara, na tržišni rizik 26,454 hiljada dinara, a na operativni rizik 144,950 hiljada dinara.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2014. godine iznosi 33.43%.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture kapitalnih zateva Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2014. godine.

Tabela 2: Kapitalni zahtevi po vrstama rizika

Kapitalni zahtev za kreditni rizik	
Države i centralne banke	56,001
Banke	80,047
Privredna društva	375,507
Fizička lica	31,209
Ostale izloženosti	170,717
Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik	713,481
<i>od čega:</i>	
<i>Obezbeđeno nekretninama</i>	3,607
<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>	4,316
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	
Kapitalni zahtev za opšti cenovni rizik dužničkih hartija od vrednosti	2,615
Kapitalni zahtev za specifični cenovni rizik dužničkih hartija od vrednosti	2,998
Kapitalni zahtev za opšti cenovni rizik vlasničkih hartija od vrednosti	3,469
Kapitalni zahtev za specifični cenovni rizik vlasničkih hartija od vrednosti	-
Kapitalni zahtev za devizni rizik	17,372
Ukupan kapitalni zahtev za tržišni rizik	26,454
Kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane	-
Kapitalni zahtev za operativni rizik	144,950
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTEVA	884,885

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.

Kvantitativne informacije o primeni tehnika ublažavanja kreditnog rizika obuhvataju sledeće:

- prikaz koncentracije tržišnog i kreditnog rizika u okviru primene tehnika ublažavanja kreditnog rizika;

- prikaz ukupnog iznosa izloženosti (nakon netiranja) obezbeđenih instrumentima materijalne kreditne zaštite nakon primene faktora volatilnosti, po klasama izloženosti, kao i ukupnog iznosa izloženosti (nakon netiranja) obezbeđenih instrumentima nematerijalne kreditne zaštite, po klasama izloženosti.

Tabela 3: Koncentracija tržišnog i kreditnog rizika primenom tehnika ublažavanja kreditnog rizika

u 000 RSD

Valuta kreditne zaštite	Materijalna kreditna zaštita – tržišni rizik		Nematerijalna kreditna zaštita – kreditni rizik
	Iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim instrumentima materijalne zaštite	
RSD	196,159	1,900,000	-
EUR	220,029	-	-
USD	6,202	-	-
Ostale valute	-	-	-
Ukupan uticaj	422,390	1,900,000	-

Tabela 4: Izloženosti pokrivena instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti

u 000 RSD

Klasa izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	Iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim instrumentima materijalne zaštite	
Države i centralne banke	-	1,900,000	-
Jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-
Banke	-	-	-
Privredna društva	415,259	-	-
Fizička lica	7,131	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Pokrivena obveznice	-	-	-
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Ostale izloženosti	-	-	-
Ukupno	422,390	1,900,000	-