



ЈУБМЕС банка а.д. Београд

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 30.06.2016. godine

Beograd, avgust 2016. 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 30.06.2016. 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 30.06.2016. godine iznosi 2,459,220 hiljada dinara i sastoji se od osnovnog i dopunskog kapitala. Odbitne stavke od kapitala iznose 2,408 hiljade dinara.

U nastavku je data tabela koja prikazuje strukturu kapital Banke na dan 30.06.2016. godine.

Tabela 1: Struktura kapitala

Naziv pozicije	Iznos
Elementi koji se uključuju u osnovni kapital	4,345,358
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim prioritetnih kumulativnih akcija	2,912,133
Emisiona premija	168,164
Rezerve iz dobiti	-
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-
Elementi koji umanjuju osnovni kapital	700,441
Nematerijalna ulaganja	9,332
Gubitak tekuće godine	-
Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	11,421
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	679,688
Elementi koji se uključuju u dopunski kapital	540,554
Deo revalorizacionih rezervi	540,554
Odbitne stavke od kapitala	2,408
<i>od čega: umanjenje osnovnog kapitala</i>	1,204
<i>od čega: umanjenje dopunskog kapitala</i>	1,204
Ukupan osnovni kapital	1,919,870
Ukupan dopunski kapital	539,350

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 897,790 hiljada dinara, od čega se na kreditni odnosi 750,210 hiljadu dinara, na tržišni rizik 42,282 hiljada dinara, a na operativni rizik 105,298 hiljada dinara.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2016. godine iznosi 32.87%.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture kapitalnih zateva Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2016. godine.

Tabela 2: Kapitalni zahtevi po vrstama rizika

Kapitalni zahtev za kreditni rizik	
Države i centralne banke	0
Banke	33,052
Privredna društva	497,402
Fizička lica	38,796
Ostale izloženosti	180,960
Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik	750,210
<i>od čega:</i>	
<i>Obezbeđeno nekretninama</i>	5,532
<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>	0
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	
Kapitalni zahtev za opšti cenovni rizik dužničkih hartija od vrednosti	746
Kapitalni zahtev za specifični cenovni rizik dužničkih hartija od vrednosti	9
Kapitalni zahtev za opšti cenovni rizik vlasničkih hartija od vrednosti	0
Kapitalni zahtev za specifični cenovni rizik vlasničkih hartija od vrednosti	
Kapitalni zahtev za devizni rizik	41,527
Ukupan kapitalni zahtev za tržišni rizik	42,282
Kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane	
Kapitalni zahtev za operativni rizik	105,298
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTEVA	897,790

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	99,144	-	-
EUR	70,405	-	-
USD	11,414	-	-
Ostale valute	55,536	-	-
Ukupan uticaj	236,499	-	-

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	-	-	-
Jedinice teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-
Banke	-	-	-
Privredna društva	215,523	-	-
Fizička lica	19,743	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Pokrivena obveznice	-	-	-
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Ostale izloženosti	1,233	-	-
Ukupno	236,499	-	-