



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 30.06.2015. godine

Beograd, septembar 2015. 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 30.06.2015. 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 30.06.2015. godine iznosi 2,426,786 hiljada dinara i sastoji se od osnovnog i dopunskog kapitala. Odbitne stavke od kapitala iznose 107,134 hiljade dinara.

U nastavku je data tabela koja prikazuje strukturu kapital Banke na dan 30.06.2015. 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	1,055,061
Neraspoređena dobit iz ranijih godina	210,000
Elementi koji umanjuju osnovni kapital	2,352,025
Nematerijalna ulaganja	5,626
Gubitak tekuće godine	590,731
Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	140,916
Nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju	11,522
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke	1,603,230
Elementi koji se uključuju u dopunski kapital	540,585
Deo revalorizacionih rezervi	540,585
Odbitne stavke od kapitala	107,134
<i>od čega: umanjenje osnovnog kapitala</i>	53,567
<i>od čega: umanjenje dopunskog kapitala</i>	53,567
Ukupan osnovni kapital	1,939,767
Ukupan dopunski kapital	487,019

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 802,129 hiljada dinara, od čega se na kreditni odnosi 661,608 hiljadu dinara, na tržišni rizik 13,521 hiljada dinara, a na operativni rizik 127,000 hiljada dinara.

Stopa adekvatnosti kapitala na dan 30.06.2015. godine iznosi 36.27%.

U sledećoj tabeli je dat pregled strukture kapitalnih zateva Banke u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2015. godine.

Tabela 2: Kapitalni zahtevi po vrstama rizika

Kapitalni zahtev za kreditni rizik	
Države i centralne banke	0
Banke	64,575
Privredna društva	383,590
Fizička lica	31,405
Ostale izloženosti	182,038
Ukupan kapitalni zahtev za kreditni rizik	661,608
<i>od čega:</i>	
<i>Obezbeđeno nekretninama</i>	4,942
<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>	117
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	
Kapitalni zahtev za opšti cenovni rizik dužničkih hartija od vrednosti	1,181
Kapitalni zahtev za specifični cenovni rizik dužničkih hartija od vrednosti	10
Kapitalni zahtev za opšti cenovni rizik vlasničkih hartija od vrednosti	1,764
Kapitalni zahtev za specifični cenovni rizik vlasničkih hartija od vrednosti	
Kapitalni zahtev za devizni rizik	10,566
Ukupan kapitalni zahtev za tržišni rizik	13,521
Kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane	
Kapitalni zahtev za operativni rizik	127,000
UKUPAN IZNOS KAPITALNIH ZAHTEVA	802,129

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	77,549	-	-
EUR	95,278	-	66,223
USD	14,651	-	-
Ostale valute	-	-	-
Ukupan uticaj	187,478	-	66,223

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	183,517	-	-
Fizička lica	3,961	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Pokrivena obveznice	-	-	-
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Ostale izloženosti	-	-	-
Ukupno	187,478	-	-

Подаци о укупним капиталним захтевима и показатељу адекватности капитала

(у хиљадама динара)

Редни бр.	Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допунским капиталом
		1	2	3
I	КАПИТАЛ	2,426,785		
1.	УКУПАН ОСНОВНИ КАПИТАЛ	1,939,767		
2.	УКУПАН ДОПУНСКИ КАПИТАЛ	487,019		
II	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВИ	803,012		
1.	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА КРЕДИТНИ РИЗИК, РИЗИК ДРУГЕ УГОВОРНЕ СТРАНЕ И РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ СЛОБОДНИХ ИСПОРУКА	661,609	528,835	132,775
1.1.	Стандардизовани приступ (СП)	5,513,412		
1.1.1.	<i>Изложености према државама и централним банкама</i>	0		
1.1.2.	<i>Изложености према територијалним аутономијама и јединицама локалне самоуправе</i>	0		
1.1.3.	<i>Изложености према јавним административним телима</i>	0		
1.1.4.	<i>Изложености према међународним развојним банкама</i>	0		
1.1.5.	<i>Изложености према међународним организацијама</i>	0		
1.1.6.	<i>Изложености према банкама</i>	538,128		
1.1.7.	<i>Изложености према привредним друштвима</i>	3,196,586		
1.1.8.	<i>Изложености према физичким лицима</i>	261,712		
1.1.9.	<i>Изложености обезбеђене хипотекама на непокретностима</i>	41,180		
1.1.10.	<i>Доспела ненаплаћена потраживања</i>	858		

Редни бр.	Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допунским капиталом
		1	2	3
1.1.11.	<i>Високоризичне изложености</i>	0		
1.1.12.	<i>Изложености по основу покривених обвезница</i>			
1.1.13.	<i>Изложености по основу улагања у отворене инвестиционе фондове</i>			
1.1.14.	<i>Остале изложености</i>	1,516,986		
1.2.	Приступ заснован на интерном рејтингу (IRB)			
1.2.1.	<i>Изложености према државама и централним банкама</i>			
1.2.2.	<i>Изложености према банкама</i>			
1.2.3.	<i>Изложености према привредним друштвима</i>			
1.2.4.	<i>Изложености према физичким лицима</i>			
1.2.4.1.	<i>Изложености према физичким лицима које су обезбеђене хипотекама на непокретностима</i>			
1.2.4.2.	<i>Квалификоване револвинг изложености према физичким лицима</i>			
1.2.4.3.	<i>Остале изложености према физичким лицима</i>			
1.2.5.	Изложености по основу власничких улагања			
1.2.5.1.	Примењени приступ:			
1.2.5.1.1.	<i>Приступ једноставних пондера ризика</i>			
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD приступа</i>			
1.2.5.1.3.	<i>Приступ интерних модела</i>			
1.2.5.2.	Врсте изложености по основу власничких улагања			

Редни бр.	Назив	Износ	Покривеност основним капиталом	Покривеност допунским капиталом
		1	2	3
1.2.5.2.1.	<i>Власничка улагања којима се тргује на берзи</i>			
1.2.5.2.2.	<i>Власничка улагања којима се не тргује на берзи али су у довољно диверсификованим портфолијима</i>			
1.2.5.2.3.	<i>Остала власничка улагања</i>			
1.2.5.2.4.	<i>Власничка улагања на које банка примењује стандардизовани приступ кредитном ризику</i>			
1.2.6.	<i>Изложености по основу остале имовине</i>			
2	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА РИЗИК ИЗМИРЕЊА/ИСПОРУКЕ ПО ОСНОВУ НЕИЗМИРЕНИХ ТРАНСАКЦИЈА			
3	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ТРЖИШНЕ РИЗИКЕ	14,403	11,513	2,890
3.1.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунат применом стандардизованих приступа	14,403	11,513	2,890
3.1.1.	<i>Капитални захтев за ценовни ризик по основу дужничких хартија од вредности</i>	1,191	952	239
3.1.2.	<i>Капитални захтев за ценовни ризик по основу власничких хартија од вредности</i>	2,646	2,115	531
3.1.3.	<i>Капитални захтев за девизни ризик</i>	10,566	8,446	2,120
3.1.4.	<i>Капитални захтев за робни ризик</i>	0	0	0
3.2.	Капитални захтеви за ценовни, девизни и робни ризик израчунати применом приступа интерних модела			
4	КАПИТАЛНИ ЗАХТЕВ ЗА ОПЕРАТИВНИ РИЗИК	127,000	101,513	25,487
4.1.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом приступа основног индикатора	127,000	101,513	25,487
4.2.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом стандардизованог приступа			
4.3.	Капитални захтев за оперативни ризик израчунат применом напредног приступа			
5	ПОКРИВЕНОСТ КАПИТАЛНИХ ЗАХТЕВА	3.02		
III	ПОКАЗАТЕЉ АДЕКВАТНОСТИ КАПИТАЛА (%)	36.27%		