



**Izveštaj u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i
informacija banke**

UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd

Sa stanjem na dan 30.06.2015.godine

Septembar 2015.

SADRŽAJ:

1. UVOD	3
2. KAPITAL	3
3. ADEKVATNOST KAPITALA	10
4. PREGLED POKRIVENOSTI INSTRUMENTIMA KREDITNE ZAŠTITE PO KLASAMA IZLOŽENOSTI	13

1. UVOD

Ovaj Izveštaj je sačinjen u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke objavljenom u Službenom glasniku broj 125/2014 i 4/2015.

Banka posluje pod imenom UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd. Sedište Banke je u Beogradu, Rajičeva 27-29.

2. KAPITAL

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke kapitala.

Osnovni kapital čini zbir akcionarskog kapitala, emisione premije, rezervi iz dobiti i dobiti Banke umanjen za nematerijalna ulaganja i regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na MSFI/MRS i to po osnovu nerealizovanih gubitaka po osnovu hartija od vrednosti.

Dopunski kapital čini zbir subordiniranih obaveza i dela pozitivnih revalorizacionih rezervi po osnovu efekata promene fer vrednosti hartija od vrednosti koji se u skladu s MSFI/MRS iskazuju u korist ovih rezervi umanjeni za efekte poreskih obaveza.

Odbitne stavke od kapitala čini zbir potraživanja i potencijalnih obaveza prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenim u banci, koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih s drugim licima koja nisu povezana s bankom, odnosno nisu zaposlena u Banci i iznosa rezervi za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama.

Podaci o kapitalnoj poziciji Banke

PI-KAP

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPNI OSNOVNI KAPITAL	35,624,624
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	52,423,873
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	23,607,620
1.2.	Emisioa premija	562,156
1.3.	Rezerve iz dobiti	28,254,097
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	
1.5.	Dobit iz tekuće godine	
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	16,799,249
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	
2.2.	Gubitak iz tekuće godine	
2.3.	Nematerijalna uaganja	923,614
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	15,875,635
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	51,024
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke	

2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	15,824,611
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITALA	3,949,457
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,949,457
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	2,086,047
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	1,863,410
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	0
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračunu ograničenja za dopunski kapital	
III	UKUPAN KAPITAL	39,574,081
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	39,574,081
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	0
	Od čega umanjeње osnovnog kapitala	
	Od čega umanjeње dopunskog kapitala	
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka ili lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu od 10% njihovog kapitala, kao i u ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbiru osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana	
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	
IV	NAPOMENE	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>	
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	3,105,683

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke dati su u tabeli PI-FIKAP za Akcijski kapital i za Subordinirane obaveze sa stanjem na dan 30.06.2015.godine.

Akcijski kapital
PI-FIKAP

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	Unicredit banka Srbija a.d.
2.	Tretman u skladu s propisima	
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenata u kapital na nivou grupe	<i>Individualni</i>
2.3.	Tip instrumenta	<i>Obične akcije</i>
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatnog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	23,607,620
4.	Nominalna vrednost instrumenata	Broj akcija je 2.360.762 komada nominalne vrednosti 10 hiljada dinara
5.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital
6.	Inicijalni datum idavanja instrumenta	28.08.2001.
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Instrument bez datuma dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	bez datuma dospeća
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	Ne
8.1.	Prvi datum aktiviranja prevremenog otkupa	n/a
8.2.	Naknadni datum aktiviranja prava prevremenog otkupa (sko je primenljivo)	n/a
9.	Kuponi/dividende	
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende / kuponi	promenljive
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividende / kupona	Delimično diskreciono pravo
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Delimično diskreciono pravo
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (<i>step up</i>)	Ne
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende / kuponi	Nekumulativni
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	n/a
10.2.	Ako je konvertibilan. Delimično ili u celosti konvertibilan	n/a
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	n/a
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	n/a
10.5.	Ako je konvertibilan. Instrument u koji se konvertuje	n/a
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	n/a
11.	Mogućnost otpisa	Ne
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	n/a
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	n/a
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	n/a
11.4.	Ako je otpis prevremen, uslovi ponovnog priznavanja	n/a
12.	Tip instrumenata koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta

Subordinirane obaveze

PI-FIKAP

Redni br.	Karakteristike Instrumenta	Opis
1.	Emitent	Subordinarana obaveza prema UniCredit Bank Austrija
2.	Tretman u skladu s propisima	
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenata u kapital na nivou grupe	<i>Individualni</i>
2.3.	Tip instrumenta	<i>Subordinirani dug izdat u vidu finisjskog instrumenta</i>
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	<i>Iznos od 1.618.609 hilj. dinara se priznaje u regulatome svrhe</i>
4.	Nominalna vrednost instrumenata	<i>Nominalna vrednost na dan 31.12.2014. je 2.697.681 hilj. dinara</i>
5.	Računovodstvena klasifikacija	<i>Obaveza - amortizovana vrednost</i>
6.	Inicijalni datum idavanja instrumenta	<i>28.12.2006.</i>
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<i>S datumom dospeća</i>
7.1.	Originalni datum dospeća	<i>Inicijalni 28.12.2013. / aneksiran datum dospeća 28.12.2018.</i>
8.	Da li postoji pravo pre vremena otkupa (call option) na strani emitenta	<i>n/a</i>
8.1.	Prvi datum aktiviranja pre vremena otkupa	<i>n/a</i>
8.2.	Naknadni datum aktiviranja prava pre vremena otkupa (sko je primenljivo)	<i>n/a</i>
9.	<i>Kupon/dividende</i>	<i>ne</i>
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende / kuponi	<i>n/a</i>
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividende /kupona	<i>n/a</i>
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	<i>n/a</i>
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (<i>step up</i>)	<i>n/a</i>
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende / kuponi	<i>n/a</i>
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>Konvertibilan</i>
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	<i>UniCredit banka Srbija u roku od najmanje 5 dana unapred dostavi UniCreditBank Austria obaveštenje o svojoj nameri da će izvršiti premenu otplatu. Ovo obaveštenje je neopozivo</i>
10.2.	Ako je konvertibilan. Delimično ili u celosti konvertibilan	<i>U celosti</i>
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	<i>100%</i>
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	<i>Dobrovoljna</i>
10.5.	Ako je konvertibilan. Instrument u koji se konvertuje	<i>Obične akcije</i>
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	<i>Unicreditbank Srbija a.d</i>
11.	Mogućnost otpisa	<i>Ne</i>
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	<i>n/a</i>
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	<i>n/a</i>
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	<i>n/a</i>
11.4.	Ako je otpis pre vremena, uslovi ponovnog priznavanja	<i>n/a</i>
12.	Tip instrumenata koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	<i>Drugo</i>

Podaci o povezivanju pozicija kapital iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP sa stanjem na dan 30.06.2015.godine.

PI-UPK

2. Raščlanjvanje elemenata u bilansu stanja

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	47,683,832	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjenih trgovanju	1,089,995	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	63,388,821	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	74,018	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	3,596,147	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	172,232,046	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	119,837	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
A.XII	Investicije u zavisna društva	0	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	923,614	d
A.XIV	Nekretnine, postojenja i oprema	1,147,410	
A.XV	Investicione nekretnine	1,446	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	372,874	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	42,912	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XIX	Ostala sredstva	544,786	
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	291,217,738	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	133,274	
PO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	450,340	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	77,119,936	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	146,101,416	
PO.VI	Promene fer vrednosti koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozamljena sredstva	0	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	3,106,072	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	1,863,410	g
PO.IX	Rezervisanja	426,257	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	0	

PO.XIII	Ostale obaveze	1,820,785	
PO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP iznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	229,158,080	
	KAPITAL		
PO.XV	Aksijski kapital	24,169,776	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	<i>23,607,620</i>	<i>a</i>
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu aksijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	<i>562,156</i>	<i>b</i>
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	7,232,635	
	<i>Od čega neraspoređena dobit tekuće godine</i>	<i>4,732,635</i>	
PO.XVIII	Gubitak		
PO.XIX	Rezerve	30,657,247	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	<i>28,254,097</i>	<i>c</i>
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	<i>-51,024</i>	<i>e</i>
	<i>Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nasale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	<i>2,086,047</i>	<i>f</i>
PO.XX	Nerealizovani gubici		
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole		
PO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	62,059,658	
PO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	291,217,738	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilasne pozicije	879,539,054	
V.P.P.	Vanbilasna pasiva	879,539,054	

3. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP

(u hiljadam dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2.koraka
I	UKUPNI OSNOVNI KAPITAL	35,624,624	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	52,423,873	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	23,607,620	a
1.2.	Emisiona premija	562,156	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	28,254,097	c
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina		
1.5.	Dobit iz tekuće godine		
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima		
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve		

2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	16,799,249	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina		
2.2.	Gubitak iz tekuće godine		
2.3.	Nematerijalna uaganja	923,614	d
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	15,875,635	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	51,023	e
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve		
2.6.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		
2.6.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	15,824,612	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITALA	3,949,457	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,949,457	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	2,086,048	f
1.4.	Hibridni instrumenti		
1.5.	Subordinirane obaveze	1,863,410	g
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA		
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračunu ograničenja za dopunski kapital		
III	UKUPAN KAPITAL	39,574,081	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	39,574,081	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	0	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala		
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala		
2.1.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banka, odnosno drugih lica		
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka ili lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu od 10% njihovog kapitala, kao i u ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		
2.4.	Iznos za koji su prekoračena učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru		
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivanje gubitke		
2.6.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
2.7.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim s bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima		
IV	NAPOMENE		

	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>		
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	3,105,683	

3. ADEKVATNOST KAPITALA

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive banke. Banka je dužna da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivou koji nije niži od 12%.

Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 EUR, prema zvaničnom kursu Narodne banke Srbije.

Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- Kapitalnog zahteva za kreditni rizik i za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/ isporuke za aktivnosti iz knjige trgovanja – kapitalnog zahteva za kreditni rizik;
- Kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- Kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti banke;
- Kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti.

Banka je na dan 30.06.2015. godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala od 22,07%.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik – Banka koristi satandardizovani pristup obračuna kapitalnog zahteva za kreditni rizik za sve klase izloženosti.

Kapitalni zahtev za tržišne rizike – jednak je zbiru kapitalnih zahteva za cenovne rizike iz knjige trgovanja, kapitalnog zahteva za devizni rizik za sve poslovne aktivnosti i kapitalnog zahteva za robni rizik.

Banka za izračunavanje kapitalnog zahteva za opšti cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti koristi metod dospeća. Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti jednak je zbiru kapitalnih zahteva za specifični i opšti cenovni rizik pomnožen sa 1,5.

Kapitalni zahtev za operativni rizik – za obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik Banka koristi standardizovan pristup.

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala sa stanjem na dan 30.06.2015.godine dati su u tabeli PI-AKB.

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	39,574,081		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	35,624,624		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3,949,457		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	21,515,739		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPIRUKA	19,366,605	19,366,605	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	161,388,374		
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>	4,129,002		
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	453,475		
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>	4,551,757		
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	112,563,565		
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	36,377,270		
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđena hipotekama na nepokretnostima</i>	0		
1.1.10.	<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>	559,299		
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	0		
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	0		
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	0		
1.1.14.	<i>Ostale izloženosti</i>	2,754,006		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)			
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>			
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>			
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>			
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>			
1.2.4.1.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>			
1.2.4.2.	<i>Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>			
1.2.4.3.	<i>Ostale izloženosti prema fizičkim licima</i>			
1.2.5.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>			
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:			
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>			
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristupa</i>			

1.2.5.1.3.	<i>pristup internih modela</i>			
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>			
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojim se ne trguje na berzi ali su u dovoljno deversifikovanim prortfolijima</i>			
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>			
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovan pristup kreditnom riziku</i>			
1.2.6.	<i>Izloženosi po osnovu ostale imovine</i>			
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH RANSAKCIJA			
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	61,317	61,317	
3.1.	Kapitalni zahtev za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	61,317	61,317	
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	<i>50,509</i>	<i>50,509</i>	
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>			
3.1.3.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	<i>10,808</i>	<i>10,808</i>	
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>			
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela			
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	2,087,817	2,087,817	
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora			
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	2,087,817	2,087,817	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa			
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	21,515,739	21,515,739	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	22.07%		

4. PREGLED POKRIVENOSTI INSTRUMENTIMA KREDITNE ZAŠTITE PO KLASAMA IZLOŽENOSTI

Neto izloženost pokrivena instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti, sa stanjem na dan 30.06.2015.godine:

Klasa izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Iznos pokriven nematerijalanom kreditnom zaštitom	Iznosi izloženosti pokriveni hipotekama nad stambenim objektima *
	Iznos pokriven sredstvima u vidu finansijske imovine	Iznos pokriven bilasnim netiranjem		
Države i centralne banke	0	0	0	0
Jedinice teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	0	0	0	0
Javna administrativna tela	0	0	0	0
Međunarodne razvojne banke	0	0	0	0
Međunarodne organizacije	0	0	0	0
Banke	0	1,711,333	0	0
Privredna društva	3,669,470	0	22,643,710	279,920
Fizička lica	241,845	0	0	7,341,957
Pokrivene obveznice	0	0	0	0
Ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0	0
Ukupno	3,911,315	1,711,333	22,643,710	7,621,877

*Pod sredstvima materijalne kreditne zaštite ne iskazuju se i hipoteke nad stambenim objektima jer se izloženosti obezbedene njima iskazuju u posebnoj klasi.