



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

**UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd**

Sa stanjem na dan 30.06.2012.godine

Septembar 2012.

**SADRŽAJ:**

1. UVOD.....	3
2. KAPITAL .....	3
3. ADEKVATNOST KAPITALA.....	4
4. PREGLED POKRIVENOSTI INSTRUMENTIMA KREDITNE ZAŠTITE PO KLASAMA IZLOŽENOSTI .....	6

## 1. UVOD

Ovaj Izveštaj je sačinjen u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke objavljenom u Službenom glasniku broj 45 od 21.06.2011.godine.

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.

U tabeli su dati elementi kapitala sa stanjem na dan 30.06.2012.godine i na dan 31.12.2011.godine:

U 000 RSD

I	KAPITAL	30.06.2012.	31.12.2011.
		27,002,143	29,982,103
<b>1.</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>36,025,978</b>	<b>40,435,597</b>
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	23,607,620	23,607,620
1.2.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		
1.3.	Emisiona premija	562,156	562,156
1.4.	Rezerve iz dobiti	17,062,649	13,652,879
1.5.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina		
1.6.	Gubici iz prethodnih godina		
1.7.	Dobit iz tekuće godine	0	3,409,770
1.8.	Gubitak tekuće godine		
1.9.	Nematerijalna ulaganja	832,617	750,368
1.10.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		
1.11.	Regulatorna usklađivanja vrednosti	4,373,830	46,460
1.11.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	445,145	46,460
1.11.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve		
1.11.3.	Dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke		

1.11.4.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	3,928,685	
1.12.	<b>Manjinska učešća u podređenim društvima</b>		
1.13.	<b>Ostale negativne konsolidovane rezerve</b>		
1.14.	<b>Ostale pozitivne konsolidovane rezerve</b>		
<b>2</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>2,770,984</b>	<b>2,639,958</b>
2.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		
2.2.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		
2.3.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		
2.4.	Deo revalorizacionih rezervi banke		85
2.5.	Hibridni instrumenti kapitala		
2.6.	Subordinirane obaveze	2,770,984	2,639,873
2.7.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.8.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital		
2.9.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.10.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		
<b>3.</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD KAPITALA</b>	<b>11,794,819</b>	<b>13,093,452</b>
3.1.	Od čega: umanjenje osnovnog kapitala	9,023,835	10,453,494
3.2.	Od čega: umanjenje dopunskog kapitala	2,770,984	2,639,958
3.3.	Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica		
3.4.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica		
3.5.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital		
3.6.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru		
3.7.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
3.8.	Iznos izloženosti po osnovu slobodnih isporuka kada druga ugovorna strana nije izmirila svoju obavezu u roku od četiri radna dana		
3.9.	Potraživanja i potencijalne obaveze prema licima povezanim sa bankom ili prema zaposlenima u banci koje je banka ugovorila pod uslovima koji su povoljniji od uslova ugovorenih sa drugim licima	8,763	8,317
3.10.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke u skladu sa tačkom 427. stav 1. odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	11,786,055	13,085,135
<b>4.</b>	<b>UKUPAN OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>27,002,143</b>	<b>29,982,103</b>
<b>5.</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 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 dužna, pored održavanja propisanog pokazatelja adekvatnosti kapitala i ispunjenja minimalnih kapitalnih zahteva, sprovodi i proces interne procene adekvatnosti kapitala. Banka će prvi izveštaj o procesu interne procene kapitala sačiniti sa stanjem na dan 31.12.2012.godine (definisano tačkom 79 Odluke o upravljanju rizicima banke Sl.glasnik 45/2011 i 94/2011).

Banka je na dan 30.06.2012.godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala od 19,03% (na dan 31.12.2011.godine pokazatelj adekvatnosti kapitala je iznosio 21,45%).

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

U tabeli je prikazan kapitalni zahtev za kreditni rizik po klasama izloženosti sa stanjem na dan 30.06.2012.godine i na dan 31.12.2011.godine:

<b>Kapitalni zahtev za kreditni rizik</b>		u 000 dinara	
<b>Red.Br.</b>	<b>Klasa Izloženosti</b>	<b>30.06.2012.</b>	<b>31.12.2011.</b>
1	Prema državama i centralnim bankama	0	0
2	Prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	382,169	338,430
3	Prema javnim administrativnim telima	201,854	227,837
4	Prema medjunarodnim razvojim institucijama	0	0
5	Prema medjunarodnim organizacijama	0	0
6	Prema bankama	826,290	502,800
7	Prema privrednim drustvima	10,685,055	11,012,764
8	Prema fizičkim licima	2,908,881	2,852,610
9	Po osnovu pokrivenih obveznica	0	0
10	Po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0
11	Ostale izloženosti	391,302	298,966
<b>Ukupno kapitalni zahtev za sve klase izloženosti</b>		<b>15,395,551</b>	<b>15,233,407</b>

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.

U tabeli je prikazan kapitalni zahtev za tržišne rizike sa stanjem na dan 30.06.2012.godine i na dan 31.12.2011.godine:

Kapitalni zahtev za tržišne rizike		u 000 dinara	
Red.Br.	Kapitalni zahtev za tržišne rizike po osnovu	30.06.2012.	31.12.2011.
1	Dužničkih hartija od vrednosti	126,997	135,633
2	Deviznog rizika	120,348	249,932
<b>Ukupno kapitalni zahtev za tržišne rizike</b>		<b>247,345</b>	<b>385,565</b>

Kapitalni zahtev za operativni rizik – za obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik Banka koristi standardizovan pristup. Na dan 30.03.2012.godine kapitalni zahtev za pokriće operativnog rizika je iznosio 1.387.033 hiljada dinara (31.12.2011.godine je bio 1.150.552 hiljada dinara).

#### 4. PREGLED POKRIVENOSTI INSTRUMENTIMA KREDITNE ZAŠTITE PO KLASAMA IZLOŽENOSTI

Neto izloženost pokrivena instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti, sa stanjem na dan 30.06.2012.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	22,431	10,917,979	0	0
Privredna društva	2,448,618	0	25,524,501	618,984
Fizička lica	407,958	0	0	9,919,392
Pokrivene obveznice	0	0	0	0
Ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>2,879,006</b>	<b>10,917,979</b>	<b>25,524,501</b>	<b>10,538,376</b>

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