



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

UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd

Sa stanjem na dan 30.06.2014.godine

Septembar 2014.

SADRŽAJ:

1. UVOD	3
2. KAPITAL.....	3
3. ADEKVATNOST KAPITALA.....	5
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 ugovoreni 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 30.06.2014.godine:

U 000 RSD

I	KAPITAL	30.06.2014.
		39,762,639
1.	OSNOVNI KAPITAL	36,576,329
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	23,607,620
1.2.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Emisiona premija	562,156
1.4.	Rezerve iz dobiti	25,289,292
1.5.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	
1.6.	Gubici iz prethodnih godina	
1.7.	Dobit iz tekuće godine	
1.8.	Gubitak tekuće godine	
1.9.	Nematerijalna ulaganja	871,975
1.10.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.11.	Regulatorna usklađivanja vrednosti	12,010,764
1.11.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	9,149

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 aktivni i vanbilansnim stavkama banke	12,001,615
1.12.	Manjinska učešća u podređenim društvima	
1.13.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
1.14.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	
2	DOPUNSKI KAPITAL	3,193,254
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	1,149,995
2.5.	Hibridni instrumenti kapitala	
2.6.	Subordinirane obaveze	2,043,259
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	
3.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	6,944
3.1.	Od čega: umanjenje osnovnog kapitala	3,472
3.2.	Od čega: umanjenje dopunskog kapitala	3,472
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% zbiru 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	6,944
3.10.	Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke u skladu sa tačkom 427. stav 1. odluke kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	
4.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	36,572,857
5.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3,189,782

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/ispоруke 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 sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke.

Banka je na dan 30.06.2014.godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala od 23,29%.

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 30.06.2014.godine:

Kapitalni zahtev za kreditni rizik		u 000 dinara
Red.Br.	Klasa Izloženosti	30.06.2014.
1	Prema državama i centralnim bankama	0
2	Prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	518,603
3	Prema javnim administrativnim telima	5,709
4	Prema međunarodnim razvojim institucijama	0
5	Prema međunarodnim organizacijama	0
6	Prema bankama	663,253
7	Prema privrednim društvima	12,755,081
8	Prema fizičkim licima	4,143,860
9	Po osnovu pokrivenih obveznica	0
10	Po osnovu ulažanja u otvorene investicione fondove	0
11	Ostale izloženosti	330,813
Ukupno kapitalni zahtev za sve klase izloženosti		18,417,319

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 30.06.2014.godine:

Kapitalni zahtev za tržišne rizike		u 000 dinara
Red.Br.	Kapitalni zahtev za tržišne rizike po osnovu	30.06.2014.
1	Dužničkih hartija od vrednosti	74,108
2	Deviznog rizika	63,555
Ukupno kapitalni zahtev za tržišne rizike		137,663

Kapitalni zahtev za operativni rizik - za obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik Banka koristi standardizovan pristup. Na dan 30.06.2014.godine kapitalni zahtev za pokriće operativnog rizika je iznosio 1.932.696 hiljada dinara.

4. PREGLED POKRIVENOSTI INSTRUMENTIMA KREDITNE ZAŠTITE PO KLASAMA IZLOŽENOSTI

Neto izloženost pokrivena instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti, sa stanjem na dan 30.06.2014.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 bilansnim 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	25	8,030,965	0	0
Privredna društva	5,010,797	0	18,857,357	115,373
Fizička lica	392,637	0	0	6,980,876
Pokrivena obveznice	0	0	0	0
Ulažanja u otvorene investicione fondove	0	0	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0	0
Ukupno	5,403,459	8,030,965	18,857,357	7,096,249

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