



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

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

Sa stanjem na dan 30.06.2017. godine  
za Banku i Bankarsku grupu

Septembar 2017.

**SADRŽAJ:**

1. UVOD .....	3
2. KAPITAL.....	3
3. ADEKVATNOST KAPITALA.....	10
4. PREGLED POKRIVENOSTI INSTRUMENTIMA KREDITNE ZAŠTITE PO KLASAMA IZLOŽENOSTI.....	12
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA .....	13

## 1. UVOD

Ovaj Izveštaj je sačinjen u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke objavljenom u Službenom glasniku broj 103/2016.

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

U januaru 2016. godine Banka je postala 100% vlasnik pravnih lica UniCredit Leasing Srbija d.o.o. Beograd i UniCredit Partner d.o.o. Beograd. Banka posebno priprema, po metodu pune konsolidacije, i objavljuje konsolidovane finansijske izveštaje.

## 2. KAPITAL

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala umanjjen za odbitne stavke kapitala.

Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, osnovni akcijski kapital nije umanjila za iznos direktnih ulaganja u osnovni akcijski kapital lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima značajno ulaganje i za iznos odloženih poreskih sredstava koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika.

Podaci koji se odnose na Kapital Banke prikazani su u obrascu PI-KAP u okviru Priloga 1.

### Prilog 1

### PI-KAP

#### Podaci koji se odnose na kapital banke / bankarske grupe

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa OAK*	Veza sa PI-UPK
	<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>				
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	<b>24,169,776</b>	<b>24,169,776</b>		1
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	23,607,620	23,607,620	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.	2
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	562,156	562,156	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)	3
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	0	655,690	tačka 10.stav 1.	8
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	0	0	tačka 10. st. 2. i 3.	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	-11,823	-11,823	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)	4
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	36,997,080	36,997,080	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)	5
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	0	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	0	0		
<b>8</b>	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>61,155,033</b>	<b>61,810,723</b>		

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa OAK*	Veza sa PI-UPK
	<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>				
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)			tačka 12. stav 5.	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gđvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-880,037	-884,317	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)	6
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK			tačka 13. stav 1. odredba pod 3)	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove			tačka 12. stav 1. odredba pod 1)	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 4)	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)			tačka 11.	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke			tačka 12. stav 1. odredba pod 2)	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 5)	
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 6)	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 7)	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 8)	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 9)	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder			tačka 13. stav 1. odredba pod 11)	
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>			tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>			tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>			tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjena za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)			tačka 21. stav 1. odredba pod 1)	
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)			tačka 21. stav 1.	
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>			tačka 21. stav 1. odredba pod 2)	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>			tačka 21. stav 1. odredba pod 1)	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 1)	
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 12)	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)			tačka 13. stav 1. odredba pod 10)	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	-16,385,758	-16,385,307	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)	
28	<b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>	-17,265,795	-17,269,624		
29	<b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>	<b>43,889,238</b>	<b>44,541,099</b>		

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa OAK*	Veza sa PI-UPK
<b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>					
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije			tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**				
<b>32</b>	<b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>					
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 1)	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 2)	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 3)	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 4)	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 5)	
<b>38</b>	<b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>39</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>40</b>	<b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>	<b>43,889,238</b>	<b>44,541,099</b>		
<b>Dopunski kapital: elementi</b>					
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	885,563	885,563	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)	7
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **				
43	Prilagodavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital			tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)	
<b>44</b>	<b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>	<b>885,563</b>	<b>885,563</b>		
<b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>					
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 1)	
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 2)	
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 3)	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 4)	
<b>49</b>	<b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>		
<b>50</b>	<b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>	<b>885,563</b>	<b>885,563</b>		
<b>51</b>	<b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>	<b>44,774,801</b>	<b>45,426,662</b>		
<b>52</b>	<b>Ukupna rizična aktiva</b>	<b>227,238,041</b>	<b>234,502,199</b>	tačka 3. stav 2.	
<b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>					
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	19.31	18.99	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	19.31	18.99	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	19.70	19.37	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	6.49	6.33	tačka 433.	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)	11.70	11.37		

\* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke \*\* popunjava najviše matično društvo \*\*\* kao procenat rizične aktive

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke dati su u tabeli PI-FIKAP (Prilog 2) za Akcijski kapital i za Subordinirane obaveze sa stanjem na dan 30.06.2017. godine.

## Prilog 2

## PI-FIKAP

**Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke / bankarske grupe**

**Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala**

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	Unicredit banka Srbija a.d.
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane) <i>Tretman u skladu s propisima</i>	
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni
4.	Tip instrumenta	Obične akcije
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	23,607,620
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Broj akcija je 2.360.762 komada nominalne vrednosti 10 hiljada dinara
6.1.	Emisiona cena	10.000 dinara po akciji
6.2.	Otkupna cena	
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	Inicijalni datum izdavanja: 28.08.2001.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Instrument bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	n/a
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	n/a
	<i>Kuponi/dividende</i>	
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	promenljive
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Delimično diskreciono pravo
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Delimično diskreciono pravo
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	n/a
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	n/a
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	n/a
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	n/a
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	n/a
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	n/a
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	

**Instrumenti dopunskog kapitala**

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument dopunskog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni
4.	Tip instrumenta	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	Iznos od 885.563 hilj.dinara se priznaje u regulatorne svrhe
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Nominalna vrednost na dan 30.06.2017. je 2.076.045 hilj.dinara
6.1.	Emisiona cena	
6.2.	Otkupna cena	
7.	Računovodstvena klasifikacija	Obaveza - amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	28.12.2006.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	S datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	inicijalni 28.12.2013. / aneksiran datum dospeća 28.12.2018.
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	n/a
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	n/a
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	n/a
	<i>Kuponi/dividende</i>	
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	n/a
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	n/a
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	n/a
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	n/a
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	n/a
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	n/a
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	n/a
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Konvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	U celosti
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	100%
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	Dobrovoljna
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	Obične akcije
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	Unicreditbank Srbija a.d
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Drugo
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	

Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja PI-UPK s pozicijama iz obrasca PI-KAP sa stanjem na dan 30.06.2017. godine prikazani su u okviru povezanosti Priloža 3 sa Priložom 1.

U bilansu stanja sačinjenom u skladu sa međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja koristi se isti metod i obuhvat konsolidacije kao i za potrebe regulatornog izveštavanja.

### Prilog 3

PI-  
UPK

## Povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala banke / bankarske grupe iz Priloža 1

### 2. Raščlanjivanje elemenata u bilansu stanja

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa PI-KAP
A	<b>AKTIVA</b>			
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	30,365,919	30,365,919	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjenih trgovanju	2,065,417	2,065,417	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	77,302,428	77,302,428	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	115,055	115,055	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	11,997,810	12,063,519	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	204,680,982	212,435,794	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	204,935	204,935	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	291	291	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0	
A.XII	Investicije u zavisna društva	112,644	0	
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	880,037	884,316	6
A.XIV	Nekretnine, postojenja i oprema	1,534,966	1,538,244	
A.XV	Investicione nekretnine	1,381	1,381	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	160,127	171,086	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	164,592	165,498	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	
A.XIX	Ostala sredstva	762,061	860,070	
A.XX	<b>UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	<b>330,348,645</b>	<b>338,173,953</b>	



Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa PI-KAP
P	<b>PASIVA</b>			
PO	<b>OBAVEZE</b>			
PO.I	Finasijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	172,850	172,850	
PO.II	Finsijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finisijskih derivate namenjenih zaštiti od rizika	470,830	470,830	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finasijskim organizacijama i centralnoj banci	71,686,865	78,637,244	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	183,936,975	183,936,975	
PO.VI	Promene fer vrednosti koje su predmet zaštite od rizika	213	213	
PO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozamljena sredstva	0	0	
PO.VIII	Subordinirane obaveze	2,961,979	2,961,979	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	885,563	885,563	7
PO.IX	Rezervisanja	971,670	975,977	
PO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	
PO.XI	Tekuće poreske obaveze	0	0	
PO.XII	Odložene poreske obaveze	0	0	
PO.XIII	Ostale obaveze	3,276,271	3,363,351	
PO.XIV	<b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP iznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	<b>263,477,653</b>	<b>270,519,419</b>	
	<b>KAPITAL</b>			
PO.XV	Akcijski kapital	24,169,776	24,169,776	1
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	23,607,620	23,607,620	2
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	562,156	562,156	3
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	0	
PO.XVII	Dobitak	4,350,710	5,134,252	
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>		655,690	8
PO.XVIII	Gubitak			
PO.XIX	Rezerve	38,350,506	38,350,506	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	36,997,080	36,997,080	5
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	-11,823	-11,823	4
PO.XX	Nerealizovani gubici			
PO.XXI	Učešća bez prava kontrole			
PO.XXII	<b>UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0</b>	66,870,992	67,654,534	
PO.XXIII	<b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) &lt; 0</b>			
PO.XXIV	<b>UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)</b>	<b>330,348,645</b>	<b>338,173,953</b>	

### 3. ADEKVATNOST KAPITALA

U decembru 2016. godine usvojena je **Odluka o adekvatnosti kapitala banke** („Službeni glasnik RS“, br. 103/2016) sa početkom primene od 30. juna 2017. godine;

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive banke. Banka je dužna u svakom trenutku da pokazatelje adekvatnosti kapitala održava na nivoima koji nisu niži od:

- **4,5 % za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala**
- **6 % za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala**
- **8 % za pokazatelj adekvatnosti (ukupnog) kapitala**
- **Mogućnost da NBS banci odredi pokazatelje adekvatnosti kapitala veće od propisanih** ako kontrolom boniteta i zakonitosti poslovanja banke utvrdi da je to potrebno radi stabilnog i sigurnog poslovanja banke, odnosno ispunjenja njenih obaveza prema poveriocima.

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 uključujući i rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/isporuke za svaku klasu izloženosti– kapitalnog zahteva za kreditni rizik;
- Kapitalnog zahteva za cenovni rizik za aktivnosti iz knjige trgovanja;
- Kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik;
- Kapitalnog zahteva za operativni rizik;
- Kapitalnog zahteva za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik – Banka koristi standardizovani 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.

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 30.06.2017. godine dati su u tabeli PI-AKB (Prilog 4).

Banka je na dan 30.06.2017. godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala odnosno osnovnog kapitala od 19,31% na nivou Banke, odnosno 18,99% na nivou Bankarske grupe, dok je pokazatelj adekvatnosti kapitala iznosio 19,70% na nivou Banke, odnosno 19,37% na novou Bankarske grupe.

## Prilog 4

## PI-AKB

**Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke /  
Bankarske grupe**

(u hiljadama  
dinara)

Redni br.	Naziv	Banka	Bankarska grupa
I	<b>KAPITAL</b>		
1.	<b>UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL</b>	<b>43,889,238</b>	<b>44,541,099</b>
2.	<b>UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
3.	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>885,563</b>	<b>885,563</b>
II	<b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>		
1	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA</b>	<b>18,179,043</b>	<b>18,760,176</b>
1.1.	<b>Standardizovani pristup (SP)</b>	<b>15,550,588</b>	<b>16,093,528</b>
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	<i>277,299</i>	<i>277,299</i>
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	<i>128,719</i>	<i>128,719</i>
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	<i>489,300</i>	<i>489,300</i>
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	<i>6,829,781</i>	<i>7,146,305</i>
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	<i>4,484,506</i>	<i>4,705,540</i>
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	<i>2,346,600</i>	<i>2,346,600</i>
1.1.10.	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	<i>142,234</i>	<i>160,853</i>
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	<i>604,476</i>	<i>604,476</i>
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.14.	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.15.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.16.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	<i>22,529</i>	<i>0</i>
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	<i>225,144</i>	<i>234,436</i>

Redni br.	Naziv	Banka	Bankarska grupa
<b>1.2.</b>	<b>Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1.2.1.</b>	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.2.</b>	<i>Izloženosti prema bankama</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.3.</b>	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.4.</b>	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.4.1.</b>	<i>od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.4.2.</b>	<i>od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.4.3.</b>	<i>od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.5.</b>	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.5.1.</b>	<i>Primenjeni pristup:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.5.1.1.</b>	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.5.1.2.</b>	<i>PD/LGD pristupa</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.5.1.3.</b>	<i>Pristup internih modela</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.5.2.</b>	<i>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.5.2.1.</b>	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.5.2.2.</b>	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.5.2.3.</b>	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.5.2.4.</b>	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.6.</b>	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>1.2.7.</b>	<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>2</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE</b>	<b>182,781</b>	<b>184,843</b>
<b>3.1.</b>	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	182,781	184,843
<b>3.1.1.</b>	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	<i>78,100</i>	<i>78,100</i>
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>3.1.2.</b>	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>3.1.3.</b>	<i>Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>3.1.4.</b>	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	<i>104,682</i>	<i>106,744</i>
<b>3.1.5.</b>	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>3.2.</b>	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	0	0
<b>4</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	<b>2,426,133</b>	<b>2,462,263</b>
<b>4.1.</b>	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	0	0
<b>4.2.</b>	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	2,426,133	2,462,263
<b>4.3.</b>	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	0	0
<b>5</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGODJAVANJA KREDITNE IZLOZENOSTI</b>	<b>19,541</b>	<b>19,541</b>
<b>III</b>	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)</b>	<b>19.31</b>	<b>18.99</b>
<b>IV</b>	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)</b>	<b>19.31</b>	<b>18.99</b>
<b>V</b>	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)</b>	<b>19.70</b>	<b>19.37</b>

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

Neto izloženost pokrivena instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti, sa stanjem na dan 30.06.2017. godine na novou Banke I Bankarske grupe:

Klasa izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Iznos pokriven nematerijalanom kreditnom zaštitom	<i>u 000 RSD</i>
	Iznos pokriven sredstvima u vidu finansijske imovine	Iznos pokriven bilasnim netiranjem		<i>Iznosi izloženosti pokriveni hipotekama nad stambenim i komercijalnim objektima *</i>
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	669,855	0	0
Privredna društva	1,528,923	0	9,348,997	0
Fizička lica	907,417	0	30,233	0
Pokrivenne obveznice	0	0	0	0
Ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0	0	0
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0
Visokorizične izloženosti	95,775	0	0	943,965
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	0	0	0	36,040,960
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	19,858	0	1,798,636	165,615
Ostale izloženosti	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>2,551,973</b>	<b>669,855</b>	<b>11,177,867</b>	<b>37,150,540</b>

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

#### 5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Pokazatelj leveridža se obračunava kao količnik osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke i iskazuje se u procentima. Na dan 30.06.2017. pokazatelj leveridža na nivou Banke iznosi 10.53%, a na nivou Bankarske grupe 10.48%.