



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

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

Sa stanjem na dan 30.06.2016. godine

Septembar 2016.

**SADRŽAJ:**

1. UVOD .....	3
2. KAPITAL.....	3
3. ADEKVATNOST KAPITALA.....	10
4. PREGLED POKRIVENOSTI INSTRUMENTIMA KREDITNE ZAŠTITE PO KLASAMA IZLOŽENOSTI.....	12
5. IZVEŠTAJI ZA BANKARSKU GRUPU .....	12

## 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, Rajićeva 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 kapitala čini zbir direktnih ili indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finasijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica, 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  
dinarā)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
<b>I</b>	<b>UKUPNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>36,725,038</b>
<b>1.</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>56,190,256</b>
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	23,607,620
1.2.	Emisiona premija	562,156
1.3.	Rezerve iz dobiti	32,020,480
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	
<b>2.</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>19,465,218</b>
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	
2.2.	Gubitak iz tekuće godine	
2.3.	Nematerijalna ulaganja	819,479
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:	18,645,739
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	136,222
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	9,670
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	18,499,847
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	

<b>II</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITALA</b>	<b>3,254,702</b>
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,254,702
1.1.	Nominalna vrednost plaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	2,038,920
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	1,215,782
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	
<b>III</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>39,867,096</b>
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	39,979,740
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	112,644
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	56,322
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	56,322
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	112,644
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 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	
<b>IV</b>	<b>NAPOMENE</b>	
	<b>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</b>	
	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	
	<b>Bruto iznos subordiniranih obaveza</b>	<b>3,039,455</b>

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 30.06.2016. godine.

## Akcijski kapital

## PI-FIKAP

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	<b>Emitent</b>	<b>Unicredit banka Srbija a.d.</b>
2.	<b>Tretman u skladu s propisima</b>	
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenata u kapital na nivou grupe	Individualni
2.3.	Tip instrumenta	Obične akcije
3.	<b>Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)</b>	<b>23,607,620</b>
4.	<b>Nominalna vrednost instrumenata</b>	<b>Broj akcija je 2.360.762 komada nominalne vrednosti 10 hiljada dinara</b>
5.	<b>Računovodstvena klasifikacija</b>	<b>Akcijski kapital</b>
6.	<b>Inicijalni datum idavanja instrumenta</b>	<b>28.08.2001.</b>
7.	<b>Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća</b>	<b>Instrument bez datuma dospeća</b>
7.1.	<b>Originalni datum dospeća</b>	<b>bez datuma dospeća</b>
8.	<b>Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta</b>	<b>Ne</b>
8.1.	<b>Prvi datum aktiviranja prevremenog otkupa</b>	n/a
8.2.	<b>Naknadni datum aktiviranja prava prevremenog otkupa (sko je primenljivo)</b>	n/a
9.	<b>Kuponi/dividende</b>	
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 (step up)	Ne
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende / kuponi	<b>Nekumulativni</b>
10.	<b>Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument</b>	<b>Nekonvertibilan</b>
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.	<b>Mogućnost otpisa</b>	<b>Ne</b>
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.	<b>Tip instrumenata koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta</b>	<b>Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta</b>

## Subordinirane obaveze

## PI-FIKAP

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	<b>Emitent</b>	
2.	<b>Tretman u skladu s propisima</b>	
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.	<b>Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)</b>	<b><i>Iznos od 1.215.782 hilj. dinara se priznaje u regulatorne svrhe</i></b>
4.	<b>Nominalna vrednost instrumenata</b>	<b><i>Nominalna vrednost na dan 30.06.2016. je 3.039.455 hilj. dinara</i></b>
5.	<b>Računovodstvena klasifikacija</b>	<b><i>Obaveza - amortizovana vrednost</i></b>
6.	<b>Inicijalni datum idavanja instrumenta</b>	<b><i>28.12.2006.</i></b>
7.	<b>Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća</b>	<b><i>5 datumom dospeća</i></b>
7.1.	<b>Originalni datum dospeća</b>	<b><i>inicijalni 28.12.2013. / aneksiran datum dospeća 28.12.2018.</i></b>
8.	<b>Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta</b>	<b><i>n/a</i></b>
8.1.	<b>Prvi datum aktiviranja prevremenog otkupa</b>	<b><i>n/a</i></b>
8.2.	<b>Naknadni datum aktiviranja prava prevremenog otkupa (sko je primenljivo)</b>	<b><i>n/a</i></b>
9.	<b>Kuponi/dividende</b>	<b><i>ne</i></b>
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende / kuponi	<b><i>n/a</i></b>
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividende /kupona	<b><i>n/a</i></b>
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	<b><i>n/a</i></b>
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa ( <i>step up</i> )	<b><i>n/a</i></b>
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende / kuponi	<b><i>n/a</i></b>
10.	<b>Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument</b>	<b><i>Konvertibilan</i></b>
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	
10.2.	Ako je konvertibilan. Delimično ili u celosti konvertibilan	<b><i>U celosti</i></b>
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	<b><i>100%</i></b>
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	<b><i>Dobrovoljna</i></b>
10.5.	Ako je konvertibilan. Instrument u koji se konvertuje	<b><i>Obične akcije</i></b>
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	<b><i>Unicreditbank Srbija a.d</i></b>
11.	<b>Mogućnost otpisa</b>	
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	
11.4.	Ako je otpis prevremen, uslovi ponovnog priznavanja	
12.	<b>Tip instrumenata koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta</b>	<b><i>Drugo</i></b>

Podaci o povezivanju pozicija kapital iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP sa stanjem na dan 30.06.2016. godine.

## 2. Raščlanjivanje elemenata u bilansu stanja Banke

PI-UPK

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	35,252,954	
A.II	Založena finisjska sredstva	0	
A.III	Finasijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjenih trgovanju	1,440,669	
A.IV	Finasijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finasijska sredstva raspoloživa za prodaju	69,608,666	
A.VI	Finasijska sredstva koja se drže do dospeća	52,165	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finasijskih organizacija	6,677,586	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	194,141,811	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zastite od rizika	306,065	
A.X	Potraživanja po osnovu finasijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
A.XII	Investicije u zavisna društva	112,644	i
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	819,478	d
A.XIV	Nekretnine, postojenja i oprema	1,392,758	
A.XV	Investicione nekretnine	1,414	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	132,297	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	141,956	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XIX	Ostala sredstva	1,043,812	
A.XX	<b>UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	<b>311,124,275</b>	
P	<b>PASIVA</b>		
PO	<b>OBAVEZE</b>		
PO.I	Finasijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	213,677	
PO.II	Finasijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
PO.III	Obaveze po osnovu finasijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	661,580	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finasijskim organizacijama i centralnoj banci	65,916,313	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	169,974,597	
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	3,039,835	
	<i>Od čega bruto subordinirane obaveze bez kamate</i>	3,039,455	j
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	1,215,782	h

PO.IX	Rezervisanja	753,424	
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	6,912,420	
PO.XIV	<b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP iznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	<b>247,471,846</b>	
	<b>KAPITAL</b>		
PO.XV	Aksijski kapital	24,169,776	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	23,607,620	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	562,156	b
PO.XVI	Sopstvene akcije		
PO.XVII	Dobitak	5,209,337	
	<i>Od čega neraspoređena dobit tekuće godine</i>	5,209,337	
PO.XVIII	Gubitak		
PO.XIX	Rezerve	34,273,316	
	<i>Od čega: rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	32,020,480	c
	<i>Od čega: nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	-136,223	e
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	-9,670	f
	<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 umanjenih za poreske efekte</i>	2,038,920	g
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>	63,652,429	
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>311,124,275</b>	
V.P.	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>		
V.P.A.	Vanbilansne pozicije	731,137,448	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	731,137,448	



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

(u hiljadam dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2.koraka
<b>I</b>	<b>UKUPNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>36,725,038</b>	
<b>1.</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>56,190,256</b>	
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	32,020,480	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		
<b>2.</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>19,465,218</b>	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina		
2.2.	Gubitak iz tekuće godine		
2.3.	Nematerijalna uaganja	819,478	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:	18,645,740	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	136,223	e
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	9,670	f
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 procenjenoj aktivnoj i vanbilansnim stavkama banke	18,499,847	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		
<b>II</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITALA</b>	<b>3,254,702</b>	
<b>1.</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>3,254,702</b>	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	2,038,920	g
1.4.	Hibridni instrumenti		
1.5.	Subordinirane obaveze	1,215,782	h
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
<b>2.</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA</b>		
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		
<b>III</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>39,867,096</b>	
<b>1.</b>	<b>UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>39,979,740</b>	
<b>2.</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD KAPITALA</b>	<b>112,644</b>	
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	56,322	
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	56,322	
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	112,644	i
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 osovu 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		
<b>IV</b>	<b>NAPOMENE</b>		
	<b>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</b>		
	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		
	<b>Bruto iznos subordiniranih obaveza</b>	<b>3,039,455</b>	<b>j</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/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 je na dan 30.06.2016. godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti kapitala od 18,68%.

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 30.06.2016.godine dati su u tabeli PI-AKB.

PI-AKB

## Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
<b>I</b>	<b>KAPITAL</b>	<b>39,867,096</b>		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	36,668,716		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3,198,380		
<b>II</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>	<b>25,607,937</b>		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPIRUKA	23,092,336	23,092,336	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	192,436,132		
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>			
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	3,871,208		
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	1,194,290		
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>			
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>			
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	3,735,315		
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	136,849,341		
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	44,243,635		
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđena hipotekama na nepokretnostima</i>			
1.1.10.	<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>			
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>			
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>			
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>			
1.1.14.	<i>Ostale izloženosti</i>	2,542,343		
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.	<b>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>			
1.2.5.1.	<b>Primenjeni pristup:</b>			
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.	<b>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>			
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 portfolijima</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>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>			
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH RANSAKCIJA			
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	210,968	210,968	
3.1.	Kapitalni zahtev za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	210,968	210,968	
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	68,008	68,008	

3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti			
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	142,960	142,960	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik			
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela			
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	2,304,633	2,304,633	
4.1.	Kapitani zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora			
4.2.	Kapitani zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	2,304,633	2,304,633	
4.3.	Kapitani zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa			
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	25,607,937	25,607,937	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	18.68%		

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

Neto izloženost pokrivena instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti, sa stanjem na dan 30.06.2016.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	3,539,623	0	0
Privredna društva	1,831,210	0	17,371,785	390,699
Fizička lica	221,439	0	0	10,305,841
Pokrivene obveznice	0	0	0	0
Ulažanja u otvorene investicione fondove	0	0	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>2,052,649</b>	<b>3,539,623</b>	<b>17,371,785</b>	<b>10,696,540</b>

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

#### 5. IZVEŠTAJI NA NIVOU BANKARSKE GRUPE

Bankarsku grupu čine UniCredit Bank Srbija a.d., UniCredit Leasing Srbija d.o.o. i UniCredit Partner d.o.o.sa 100% učešća u kapitalu UniCredit Bank Srbija a.d. u navedenim privrednim društvima sa ograničenom odgovornošću.

## Podaci o kapitalnoj poziciji bankarske grupe

PI-KAP

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv pozicije	Iznos
<b>I</b>	<b>UKUPNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>37,427,156</b>
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	56,799,768
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	23,607,620
1.2.	Emisino premija	562,156
1.3.	Rezerve iz dobiti	32,020,480
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	609,512
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	19,372,612
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	
2.2.	Gubitak iz tekuće godine	
2.3.	Nematerijalna uaganja	823,783
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	18,548,829
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	136,222
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	9,670
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	18,402,937
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
<b>II</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITALA</b>	<b>3,254,702</b>
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	3,254,702
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	2,038,920
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	1,215,782
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.	Stecene 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	
<b>III</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>40,681,858</b>
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	40,681,858
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% 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	
<b>IV</b>	<b>NAPOMENE</b>	
	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	
	Od čega na grupnoj osnovi	
	Od čega na pojedinačnoj osnovi	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	<b>Bruto iznos subordiniranih obaveza</b>	<b>3,039,455</b>

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala bankarske grupe dati su u tabeli PI-FIKAP za Akcijski kapital i za Subordinirane obaveze sa stanjem na dan 30.06.2016.godine.

Akcijski kapital		PI-FIKAP
Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	<b>Emitent</b>	<b>Unicredit banka Srbija a.d.</b>
2.	<b>Tretman u skladu s propisima</b>	
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.	<b>Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)</b>	<b>23,607,620</b>
4.	<b>Nominalna vrednost instrumenata</b>	<b>Broj akcija je 2.360.762 komada nominalne vrednosti 10 hiljada dinara</b>
5.	<b>Računovodstvena klasifikacija</b>	<b>Akcijski kapital</b>
6.	<b>Inicijalni datum idavanja instrumenta</b>	<b>28.08.2001.</b>
7.	<b>Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća</b>	<b>Instrument bez datuma dospeća</b>
7.1.	<b>Originalni datum dospeća</b>	<b>bez datuma dospeća</b>
8.	<b>Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta</b>	<b>Ne</b>
8.1.	<b>Prvi datum aktiviranja prevremenog otkupa</b>	n/a
8.2.	<b>Naknadni datum aktiviranja prava prevremenog otkupa (sko je primenljivo)</b>	n/a
9.	<b>Kuponi/dividende</b>	
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	<b>Nekumulativni</b>
10.	<b>Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument</b>	<b>Nekonvertibilan</b>
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.	<b>Mogućnost otpisa</b>	<b>Ne</b>
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.	<b>Tip instrumenata koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta</b>	<b>Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta</b>

## Subordinirane obaveze

## PI-FIKAP

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	
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 1.215.782 hilj.dinara se priznaje u regulatorne svrhe</i>
4.	Nominalna vrednost instrumenata	<i>Nominalna vrednost na dan 30.06.2016. je 3.039.455 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 prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	<i>n/a</i>
8.1.	Prvi datum aktiviranja prevremenog otkupa	<i>n/a</i>
8.2.	Naknadni datum aktiviranja prava prevremenog otkupa (sko je primenljivo)	<i>n/a</i>
9.	<i>Kuponi/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.	<b>Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument</b>	<b><i>Konvertibilan</i></b>
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	
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.	<b>Mogućnost otpisa</b>	
11.1.	Ako postoji mogućnost otpisa, uslovi pod kojima može doći do otpisa	
11.2.	Ako postoji mogućnost otpisa, delimičan otpis ili otpis u celosti	
11.3.	Ako postoji mogućnost otpisa, privremen ili trajan otpis	
11.4.	Ako je otpis prevremen, uslovi ponovnog priznavanja	
12.	<b>Tip instrumenata koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta</b>	<b><i>Drugo</i></b>

U bilansu stanja sa stanjem na dan 30.06.2016.godine sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu sa Mređunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Mređunarodnim standardima finansijskog izveštavanja nema razlika.

**PI-UPK****2. Raščlanjivanje elemenata u bilansu stanja bankarske grupe**

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	35,252,954	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjenih trgovanju	1,440,669	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	69,608,666	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	52,165	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6,271,588	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	201,389,738	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	306,065	
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	823,783	d
A.XIV	Nekretnine, postojenja i oprema	1,394,378	
A.XV	Investicione nekretnine	1,414	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	139,123	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	142,862	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
A.XIX	Ostala sredstva	1,118,482	
A.XX	<b>UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	<b>317,941,887</b>	
P	<b>PASIVA</b>		
PO	<b>OBAVEZE</b>		
PO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	213,677	
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	661,580	
PO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	71,903,201	
PO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	169,974,597	
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	3,039,835	
	Od čega bruto subordinirane obaveze bez kamate	3,039,455	i
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	1,215,782	h
PO.IX	Rezervisanja	757,932	
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	7,067,888	
PO.XIV	<b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP iznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)</b>	<b>253,618,710</b>	
	<b>KAPITAL</b>		
PO.XV	Akcijski kapital	24,169,776	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	23,607,620	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	562,156	b
PO.XVI	Sopstvene akcije	0	
PO.XVII	Dobitak	5,880,085	
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>	609,512	j
PO.XVIII	Gubitak		
PO.XIX	Rezerve	34,273,316	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	32,020,480	c
	<i>Od čega: nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	-136,222	e
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	-9,670	f
	<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>	2,038,920	g
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>	<b>64,323,177</b>	
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>317,941,887</b>	
V.P.	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>		
V.P.A.	Vanbilasne pozicije	730,379,082	
V.P.P.	Vanbilasna pasiva	730,379,082	

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

(u hiljadam dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2.koraka
<b>I</b>	<b>UKUPNI OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>37,427,156</b>	
<b>1.</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>56,799,768</b>	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	23,607,620	a
1.2.	Emisinao premija	562,156	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	32,020,480	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	609,512	j
<b>2.</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>19,372,612</b>	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina		
2.2.	Gubitak iz tekuće godine		
2.3.	Nematerijalna ulaganja	823,783	d
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalođu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	18,548,829	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	136,222	e
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	9,670	f
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	18,402,937	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		
<b>II</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITALA</b>	<b>3,254,702</b>	
<b>1.</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>3,254,702</b>	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		
1.2.	Emisinao premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	2,038,920	g
1.4.	Hibridni instrumenti		
1.5.	Subordinirane obaveze	1,215,782	h
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
<b>2.</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA</b>		
2.1.	Stecene 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 zalođu		
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračunu ograničenja za dopunski kapital		
<b>III</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>40,681,858</b>	
<b>1.</b>	<b>UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>40,681,858</b>	
<b>2.</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD KAPITALA</b>		
	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 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		
	<b>Bruto iznos subordiniranih obaveza</b>	<b>3,039,455</b>	<b>i</b>

PI-AKB

## Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala - bankarske grupe

(u hiljadama dinara)

Redni broj	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	40,681,858		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	37,427,156		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	3,254,702		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	26,370,335		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPIRUKA	23,814,170	23,814,170	
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	198,451,419		
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>			
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	4,330,361		
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	1,194,290		
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>			
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>			
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	3,779,106		
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	141,141,295		
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	45,398,643		
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđena hipotekama na nepokretnostima</i>			
1.1.10.	<i>Dospela nenaplaćena potraživanja</i>			
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>			
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>			
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>			
1.1.14.	<i>Ostale izloženosti</i>	2,607,724		
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.	<b>Primenjeni pristup:</b>			
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.	<b>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>			
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 portfolijima</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>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>			

2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH RANSAKCIJA			
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	220,903	220,903	
3.1.	Kapitalni zahtev za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	220,903	220,903	
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	68,008	68,008	
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti			
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	152,896	152,896	
3.1.4.	Kapitalni zahtev za robni rizik			
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela			
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	2,335,262	2,335,262	
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora			
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	2,335,262	2,335,262	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa			
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	26,370,335	26,370,335	
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	18.51%		

### PREGLED POKRIVENOSTI INSTRUMENTIMA KREDITNE ZAŠTITE PO KLASAMA IZLOŽENOSTI

u 000 RSD

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	3,539,623	0	0
Privredna društva	1,831,210	0	17,371,785	390,699
Fizička lica	221,439	0	0	10,305,841
Pokrivene obveznice	0	0	0	0
Ulažanja u otvorene investicione fondove	0	0	0	0
Ostale izloženosti	0	0	0	0
<b>Ukupno</b>	<b>2,052,649</b>	<b>3,539,623</b>	<b>17,371,785</b>	<b>10,696,540</b>

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