

Addiko Bank

Podaci i informacije banke

na dan 30.jun 2018. godine

Sadržaj

PODACI I INFORMACIJE BANKE	1
1 Poslovno ime i sedište banke	3
1.1 Opšte informacije o banci	3
2 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapital banke	4
2.1 Iznos kapitala banke, kao i iznos osnovnog kapitala, osnovnog akcijskog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki	5
3 Informacije koje se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala banke	16
3.1 Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti	18
3.2 Iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrsta primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike	18
3.3 Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrstu primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva	19
3.4 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	19
4 Pokazatelj leveridža	21
5 Podaci odnosno informacije koje se odnose na bankarsku grupu	22

U skladu sa članom 51a „Zakona o bankama“ („Službeni glasnik RS“, br. 107/2005 sa izmenama i dopunama objavljenih u „Službeni glasnik RS“, br. 91/2010 i 14/2015) i „Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke“ („Službeni glasnik RS“, br. 103/2016)

Addiko Bank a.d. Beograd, objavljuje:

PODATKE I INFORMACIJE BANKE

na dan 30.06.2018. godine

1 Poslovno ime i sedište banke

Poslovno ime banke: Addiko Bank a.d. Beograd

Poslovna adresa: Novi Beograd, Bulevar Mihajla Pupina 6

1.1 Opšte informacije o banci

Depozitno-kreditna banka a.d. Beograd, Novi Beograd, Goce Delčeva 44, na osnovu dozvole Narodne banke Jugoslavije O.br.38 od 27.2.1991.godine i Odluke o osnivanju Depozitno-kreditne banke d.d. Beograd br. 1/5 od 14.5.1991.godine, Rešenje Fi-5709/91 od 22.05.1991.godine, upisana je u registarski uložak br.1-18332-00 Okružnog privrednog suda u Beogradu.

Osnivači Depozitno-kreditne banke a.d. Beograd, radi usaglašavanja akata Banke sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama (’’Sl.list SRJ’’,br.32/93), zaključili su Ugovor o osnivanju Depozitno- kreditne banke a.d. Beograd br. 563 od 20.4.1995.godine.

Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu XII-Fi.br.10865/02 od 27.9.2002.godine, na osnovu izvršene kupoprodaje akcija od postojećih akcionara Depozitno-kreditne banke a.d. Beograd, upisano je većinsko vlasništvo Hypo Alpe-Adria-Bank AG Klagenfurt, a rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu IX Fi.br.12210/02 od 28.10.2002.godine upisana je promena naziva banke u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd.

Po sprovedenom postupku preuzimanja akcija Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd od strane Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt odobrenom rešenjem Komisije za hartije od vrednosti br. 4/0-32-3303/4-10 od 14.07.2010. godine i sprovedenom postupku prinudne prodaje akcija u svemu u skladu sa Zakonom, Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd imala je dva akcionara i to: Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt i Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd (kasnije: Industrija kotrljajućih ležaja a.d. Beograd - u stečaju).

Skupština Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd na sednici održanoj dana 24.03.2011. godine donela je Odluku o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd br. 08461/11 kojom je Banka promenila način organizovanja i postala zatvoreno akcionarsko

Addiko Bank

društvo a Rešenjem Agencije za privredne registre BD 39396/11 od 05.04.2011. godine usvojen je zahtev Banke pa je Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd promenila pravnu formu i upisana u APR-u kao zatvoreno akcionarsko društvo.

Na osnovu Rešenja Narodne banke Srbije G.br.10407 od 22.11.2013. godine o davanju prethodne saglasnosti sticaocu Hypo SEE Holding AG za sticanje direktnog vlasništva, koje mu omogućava 99,999% glasačkih prava u Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd, dana 27.03.2014. godine u Centralnom registru depoa i kliringa hartija od vrednosti izvršen je prenos akcija izdavaoca Hypo Alpe-Adria-Bank a.d. Beograd sa računa društva Hypo Alpe-Adria-Bank International AG Klagenfurt na račun sticaoca Hypo SEE Holding AG Klagenfurt, matični broj FN 350921, Alpen-Adria-Platz 1, Klagenfurt.

Dana 30.10.2014.godine Hypo SEE Holding AG promenio je naziv u Hypo Group Alpe Adria AG. Vlasnik Hypo Group Alpe Adria AG Klagenfurt (100%) je "Al Lake" Luksemburg S.A.R.L. registrovan u Privrednom registru u Luksemburgu pod registarskim brojem B191802, na adresi 47 Grand Rue, L-1661 Luksemburg.

"Al Lake" Luksemburg S.A.R.L je u vlasništvu društva "Al Lake" Management S.A.R.L., Luksemburg. Vlasništvo nad "Al Lake" Management S.A.R.L., Luksemburg imaju fondovi kojima upravlja društvo Advent International Corporation sa sedištem u Sjedinjenim Američkim Državama-Boston i Evropske banke za obnovu i razvoj (EBRD).

Dana 08.07.2016.godine rešenjem Trgovinskog suda u Beču br FN 350921k izvršena je promena poslovnog imena Hypo Group Alpe Adria AG (HGAA) u Addiko Bank AG (ABH), sa sedištem u Wipplingerstrasse 34/4 Beč, Austrija.

Dana 08.07.2016. Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 55080/2016 izvršena je promena poslovnog imena Hypo Alpe-Adria-Bank ad Beograd u Addiko Bank ad Beograd.

Addiko Bank AG objavljuje svoje konsolidovane izveštaje na internet stranici /www.addiko.com

Na dan 30.06.2018. godine Banka je svoje poslovanje obavljala u centrali Banke i 38 ekspozitura Banke i imala je 595 zaposlenih.

Sedište Addiko Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: ABSE ili Banka) je u Novom Beogradu, Bulevar Mihajla Pupina 6. Šifra delatnosti banke je 6419 - ostalo monetarno posredovanje. Matični broj Banke je 07726716. Poreski identifikacioni broj Banke je 100228215.

2 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapital banke

NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br.46 /2011, 6/2013, 51/2014, 85/2016 i 103/2016) je propisano da kapital čine zbir osnovnog i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala. Da bi se uključili u osnovni ili dopunski kapital, elementi kapitala moraju da ispunjavaju uslove propisane NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Na dan 30.06.2018. godine elementi kapitala su bili sledeći:

- 1) osnovni akcijski kapital Banke čine zbir akcionarskog kapitala banke upisanog i uplaćenog po osnovu običnih i preferencijalnih akcija banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija, u iznosu nominalne vrednosti uplaćenih običnih i preferencijalnih akcija i pripadajuće emisione premije - iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti upisanih običnih i preferencijalnih akcija i umanjen za odbitne stavke.
- 2) Rezerve iz dobiti formirane su Odlukom Skupštine banke, po osnovu raspodele dela dobiti ostvarene u 2017. godini.
- 3) Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala Banke su:
 - ostala nematerijalna ulaganja;
 - regulatorna usklađivanja vrednosti u odnosu na MSFI, odnosno MRS, koja čine nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju i iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke.
- 4) Banka nije imala elemente dodatnog osnovnog kapitala, niti odbitne stavke od njega.
- 5) Dopunski kapital Banke čine subordinirane obaveze, dok banka nije imala odbitne stavke od dopunskog kapitala.

Detalji o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji su uključeni u obračun kapitala banke prikazani su u obrascu PI-FIKAP.

2.1 Iznos kapitala banke, kao i iznos osnovnog kapitala, osnovnog akcijskog kapitala i dopunskog kapitala, s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki

Ukupan kapital banke na dan 30.06.2018. godine iznosio je RSD 13.451.576 hiljada.

Ukupan osnovni kapital iznosio je RSD 11.751.374 hiljada, koliko je iznosio i osnovni akcijski kapital banke.

Dopunski kapital banke na dan 30.06.2018. godine iznosio je RSD 1.700.202 hiljade.

Osnovni akcijski kapital Banke pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki na dan 30.06.2018.godine iznosio je RSD 21.032.593 hiljada

Elementi osnovnog akcijskog kapitala

Akcije

U obračun osnovnog akcijskog kapitala uključene su akcije čija je nominalna vrednost iznosila RSD 17.517.484 hiljada.

Upisani i uplaćeni kapital Banke se sastoji od 8.758.742 obične akcije pojedinačne

Addiko Bank

nominalne vrednosti RSD 2000 po akciji. Svaka akcija nosi jedan glas. Sve emitovane akcije su u potpunosti plaćene.

Addiko Group AG je vlasnik 100% akcija Banke.

Akcije su registrovane kod Komisije za hartije od vrednosti :

CFI kod ESVUFR

ISIN broj RS HYPOE 68424.

Emisiona premija

Pripadajuća emisiona premija uključena u osnovni akcijski kapital iznosila je RSD 3.027.810 hiljada (na dan 31.12.2017: RSD 3.027.810 hiljada).

Formirana je prilikom emisije akcija i predstavlja razliku između postignute prodajne vrednosti akcija i njihove nominalne vrednosti:

- U periodu od 2002. do 2008. godine formirana je emisiona premija u visini od RSD 2.790.840 hiljada;
- U toku 2008. godine posle izvršene dve emisije akcija formirana je emisiona premija u visini od RSD 4.414.469 hiljada;
- U martu 2009. godine emitovano je 392.205 akcija nominalne vrednosti 2.000 dinara koje su prodate po ceni od 8.500 dinara, pri čemu je ostvarena emisiona premija u iznosu od RSD 2.549.332 hiljade;
- U julu 2010. godine emitovano je 584 akcija nominalne vrednosti 2.000 dinara koje su prodate po ceni od 8.500 dinara, pri čemu je ostvarena emisiona premija od RSD 3.797 hiljada.

Odlukom Skupštine Banke u aprilu 2016. godine deo emisione premije u iznosu od RSD 5.452.120 hiljada iskorišćen je za pokriće gubitka iz 2015. godine.

Odlukom Skupštine Banke u aprilu 2017. godine deo emisione premije u iznosu od RSD 1.278.508 hiljada iskorišćen je za pokriće gubitka iz 2016. godine.

Rezerve iz dobiti

Rezerve iz dobiti u iznosu od RSD 487.299 hiljada formirane su Odlukom Skupštine banke u martu 2018. godine za pokriće potencijalnih gubitaka, po osnovu raspodele dela dobiti ostvarene u 2017. godini.

Regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala

Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala na dan 30.06.2018. godine iznosile su RSD 9.281.219 hiljada. Čine ih:

- Gubici iz ranijih godina, koji su evidentirani u 2018. godini po osnovu efekta prve primene MSFI 9, u iznosu od RSD 1.324.783 hiljada.
- Nematerijalna ulaganja, u iznosu od RSD 759.453 hiljada.
- Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju u iznosu od RSD 69.918 hiljada, koji su korigovani za efekte odloženih poreza

- Potrebna rezerva za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni I vanbilansnim stavkama banke, obračunata u iznosu od RSD 7.127.065 hiljada.

Nakon regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki ukupan osnovni akcijski kapital na dan 30.06.2018. godine iznosio je RSD 11.751.374 hiljada.

Banka nije imala dodatnog osnovnog kapitala (kao ni odbitnih stavki), tako da je osnovni kapital Banke iznosio RSD 11.751.374 hiljada.

Dopunski kapital

Na dan 30.06.2018. godine dopunski kapital Banke iznosio je RSD 1.700.202 hiljada. Obračunat je po osnovu preostalog roka dospeća subordiniranih obaveza koje dospevaju u 2020.godini. Ukupne subordinirane obaveze iznosile su RSD 3.797.396 hiljada.

Banka nije imala odbitnih stavki od dopunskog kapitala.

Ukupan kapital na dan 30.06.2018. godine iznosio je RSD 13.451.576 hiljada.

PI-KAP

Prilog 1

Podaci koji se odnose na kapital banke

30.06.2018.godine

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	20.545.294	
1.1.	<i>Od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	17.517.484	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>Od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. Iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	3.027.810	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
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		tačka 10.stav 1.
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 banke koji ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital		tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti		tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	487.299	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike		tačka 7. stav 1. odredba pod 6)

7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **		
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	21.032.593	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-759.453	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
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, umanjen 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.

Addiko Bank

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 (-)	-1.394.701	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	-7.127.065	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-9.281.219	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	11.751.374	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
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**		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
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)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	11.751.374	
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	1.700.202	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)

42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **		
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital		tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	1.700.202	
Dopunski kapital: odbitne stavke			
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)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	1.700.202	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	13.451.576	
52	Ukupna rizična aktiva	64.387.808	tačka 3. stav 2.
Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	18,25%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	18,25%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20,89%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	5,06%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	13,75%	

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	<i>Addiko Bank a.d. Beograd</i>
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	<i>ISIN RSHYPOE68424</i>
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	<i>Individualni</i>
4.	Tip instrumenta	<i>Obične akcije</i>
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	<i>Nominalna vrednost uplaćenih akcija 17.517.484 hiljada dinara, emisiona premija 3.027.810 hiljada dinara</i>
6.	Nominalna vrednost instrumenta	<i>17.517.484 hiljada dinara</i>
6.1	Emisiona cena	
6.2	Otkupna cena	
7.	Računovodstvena klasifikacija	<i>Akcijski kapital</i>
8.	Datum izdavanja instrumenta	<i>2002; 27.11.2002; 10.3.2003; 15.11.2003; 24.6.2004; 18.4.2005; 13.2.2006; 18.12.2006; 20.12.2007; 20.3.2008; 12.6.2008; 19.3.2009; 9.7.2010; 30.12.2015.</i>
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>
9.1	Inicijalni datum dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	<i>Ne</i>
10.1	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	
10.2	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	
	<i>Kuponi/dividende</i>	<i>Banka je na kraju 2017.godine ostvarila dobitak u bilansu uspeha (koji je delimično isplaćen kroz dividende 730.949 hiljada dinara)</i>
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	

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	
14.2	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	
15.	Mogućnost povećanja prinosa (<i>step up</i>) ili drugih podsticaja za otkup	
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>Nekonvertibilan</i>
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	/
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	/
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	/
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	/
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	/
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	/
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	<i>Ne</i>
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	<i>Subordinirane obaveze</i>
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	

PI-UPK
Prilog 3

Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP

1. Razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Banka nije iskazala razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja pošto na dan 30.06.2018. godine nema učešća u kapitalu u licima u finansijskom sektoru koja bi u smislu Zakona o bankama činila bankarsku grupu sa sedištem u Republici Srbiji. Takođe, Banka nema kontrolu nad jednim ili više pravnih lica (podređenih, odnosno zavisnih pravnih lica) i nije obavezna da, u skladu sa Zakonom o računovodstvu i sa zahtevima MSFI, sastavlja i obelodanjuje konsolidovane finansijske izveštaje.

2. Raščlanjavanje pozicija u bilansu stanja I obrascu PI_KAP

Bilans stanja banke na dan 30.06.2018. godine

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Veza sa PI-KAP
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	9.963.820	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	44.503	
A.IV	Hartije od vrednosti	12.484.998	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.656.879	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	65.372.472	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	0	
A.XI	Nematerijalna imovina	759.453	Poz. 10
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	581.310	
A.XIII	Investicione nekretnine	0	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XV	Odložena poreska sredstva	611	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	74.157	
A.XVII	Ostala sredstva	578.593	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	91.516.796	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	1.521	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.662.974	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	61.196.836	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	3.797.926	Poz.41
PO.VIII	Rezervisanja	314.075	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	1.156	

PO.XI	Odložene poreske obaveze	34.656	
PO.XII	Ostale obaveze	600.768	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	70.609.912	
	KAPITAL		
PK.XIV	Akcijski kapital	20.545.294	Poz.1.
PK.XV	Sopstvene akcije	0	
PK.XVI	Dobitak	1.003.578	
PK.XVII	Gubitak	1.324.783	Poz.24
PK.XVIII	Rezerve	682.795	Poz.4 I 24.
PK.XIX	Nerealizovani gubici	0	
PK.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419 + 0421) \geq 0	20.906.884	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) $<$ 0		
PO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	91.516.796	

Odbitna stavka od osnovnog akcijskog kapitala po osnovu nematerijalnih ulaganja u Bilansu stanja prikazana je na poziciji A.XI u iznosu od RSD 759.453 hiljada. Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti kao odbitna stavka od osnovnog akcijskog kapitala u iznosu od RSD 69.918 hiljada prikazani su u okviru pozicije PK.XVIII-rezerve, koja iznosi RSD 682.795 hiljada. Pozitivne revalorizacione rezerve u okviru pozicije iznose RSD 265.414 hiljade (za pozitivne revalorizacione rezerve, kao i za ostvarenu dobit u tekućoj godini Skupština banke nije donela odluku u uključivanju u kapital).

Subordinirane obaveze, koje se uključuju u dodatni kapital Banke prema roku dospeća u iznosu od RSD 1.700.202 hiljada, u Bilansu stanja nalaze se na poziciji PO.VII. U okviru pomenute pozicije, koja iznosi RSD 3.797.926 hiljada, ukupne subordinirane obaveze banke iznose RSD 3.797.396 hiljada.

U okviru podataka odnosno informacija koje se odnose na kapital Banke, u nastavku teksta dat je opis svih ograničenja koja Banka primenjuje pri obračunu kapitala, kao i instrumenata kapitala, regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki na koje se ova ograničenja odnose, a u skladu sa odlukom kojom se uredjuje adekvatnost kapitala banke.

U tabeli ispod dat je pregled odloženih poreskih sredstava i obaveza Banke:

ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA I OBAVEZE		(000 RSD)
Redni broj	Naziv	Iznos
1	Odložena poreska sredstva	0
1.1	Odložena poreska sredstva koja ne zavise od buduće profitabilnosti	0
1.2	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i ne proističu iz privremenih razlika	0
1.3	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika	0
2	Odložene poreske obaveze	34.044
2.1	Odložene poreske obaveze koje ne umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti	0
2.2	Odložene poreske obaveze koje umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti	34.044
2.2.1	Povezane odložene poreske obaveze koje umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i ne proističu iz privremenih razlika	0
2.2.2	Povezane odložene poreske obaveze koje umanjuju odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika	34.044

U tabeli ispod se nalaze limiti za primenu izuzetaka kod odbitnih stavki od osnovnog akcijskog kapitala Banke:

LIMITI ZA PRIMENU IZUZETAKA KOD ODBITNIH STAVKI OD OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA		(000 RSD)
Redni broj	Naziv	Iznos
1	Limit do kojeg se ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje ne odbijaju od kapitala	1.175.137
2	Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	1.175.137
3	Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	2.080.126
4	Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	13.451.576

Banka na 30.06.2018. godine nije imala izloženosti po osnovu ulaganja u lica u finansijskom sektoru.

3 Informacije koje se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala banke

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala.

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti
kapitala
30.06.2018.

PI-AKB

Prilog 4

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos
		1
I	KAPITAL	13.451.576
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	11.751.374
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.700.202
II	KAPITALNI ZAHTEVI	5.234.396
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	4.321.062
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	4.321.062
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	129.058
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	30.035
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	0
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	0
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	0
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	56.088
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	2.045.586
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	1.804.639
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	132.058
1.1.10.	<i>Izloženosti u status neizmirenja obaveza</i>	50.799
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	0
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	0
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	0
1.1.14.	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	0
1.1.15.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	0
1.1.16.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	0
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	72.800

1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	0
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	0
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	0
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	0
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	0
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	0
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koja su razvrstana u ovu klasu izloženosti	0
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	0
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	0
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristup	0
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	0
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	0
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	0
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	0
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	0
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	0
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	108.505
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robin rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	108.505
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	17.880
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	0
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	4
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	0
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	90.621
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robin rizik	0
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robin rizik izračunat primenom pristupa internih modela	0
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	804.829
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	804.829
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/	0

	alternativnog standardizovanog pristupa	
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	0
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	18,25
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	18,25
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	20,89

3.1 Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti

Banka za obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik primenjuje standardizovani pristup. Iznos kapitalnog zahteva za kreditni rizik prema klasama izloženosti dat je u sledećoj tabeli:

Pregled iznosa kreditnim rizikom ponderisane aktive i kapitalnog zahteva za kreditni rizik po klasama izloženosti na dan 30.06.2018. godine

Klasa izloženosti	Iznos kreditnim rizikom ponderisane aktive	(000 RSD)
		Kapitalni zahtev
Banke	701.103	56.088
Države i centralne banke	1.613.219	129.058
Fizička lica	22.557.982	1.804.639
Međunarodne razvojne banke	0	0
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	1.650.720	132.058
Ostale izloženosti	909.997	72.800
Otvoreni investicioni fondovi	0	0
Privredna društva	25.569.819	2.045.586
Status neizmirenja obaveza	634.989	50.799
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	375.444	30.035
Ukupno	54.013.272	4.321.062

3.2 Iznos kapitalnog zahteva za tržišne rizike i vrsta primenjenog pristupa za računanje pojedinačnih kapitalnih zahteva za ove rizike

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 30.6.2018. godine iznosi 108.505 hiljada dinara. Banka je kapitalne zahteve za tržišne rizike izračunala primenom standardizovanog pristupa.

Ukupan kapitalni zahtev za tržišne rizike na dan 30.6.2018. godine čine tri komponente, i to kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti, kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i kapitalni zahtev za devizni rizik.

Za izračunavanje kapitalnog zahteva za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti Banka koristi metod dospeća.

Utvrđeni iznosi kapitalnog zahteva za tržišne rizike na dan 30.6.2018. godine daje se u donjem pregledu.

Pregled kapitalnog zahteva za tržišne rizike na dan 30.06.2018. godine

	(000 RSD)
KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	108.505
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	17.880
<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	4
<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	90.621

3.3 Iznos kapitalnog zahteva za operativni rizik i vrstu primenjenog pristupa za računanje ovog zahteva

Obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik neophodnog za utvrđivanje pokazatelja adekvatnosti kapitala Banke u celini vrši se primenom Pristupa osnovnog indikatora (eng. BIA - Basic Indicator Approach) i to saglasno uspostavljenim sistemom upravljanju rizicima, Politikom i procedurama Banke za operativni rizik. Ukupan kapitalni zahtev za operativni rizik na dan 30.6.2018. godine iznosi 804.829 hiljada dinara.

3.4 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Banka vrši prilagođavanje rizikom ponderisane izloženosti koja je utvrđena primenom standardizovanog pristupa za efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Kao instrumente materijalne kreditne zaštite prilikom obračuna kapitalnih zahteva, Banka je koristila sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine.

Banka nije koristila bilansno netiranje kao instrument materijalne kreditne zaštite.

Kao instrumente nematerijalne kreditne zaštite za obračun kapitalnih zahteva, Banka koristi garancije Republike Srbije i autonomnih pokrajina. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, banka ovim garancijama dodeljuje ponder rizika 0%.

Addiko Bank

U nastavku je pregled pokrivenosti instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti na dan 30.06.2018. godine:

Klasa izloženosti	(000 RSD)	
	Neto izloženost pokrivena Instrumentima materijalne kreditne zaštite	Neto izloženost pokrivena Instrumentima nematerijalne kreditne zaštite
Države i centralne banke	0	0
Banke	0	0
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	0	0
Privredna društva	155.967	800.271
Fizička lica	129.397	0
Status neizmirenja obaveza	1	0
Ostale izloženosti	0	0
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	1.387	0
Ukupno	286.751	800.271

Vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima je regulisano Politikom upravljanja kolateralima.

Naredna tabela prikazuje neto izloženost pre i nakon korišćenja kreditne zaštite i primene faktora konverzije, po klasama izloženosti:

Klasa izloženosti	(000 RSD)	
	Neto izloženost pre korišćenja kreditne zaštite	Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite
Banke	2.664.746	1.239.241
Države i centralne banke	21.551.173	1.668.181
Fizička lica	40.955.689	30.164.622
Međunarodne razvojne banke	400.906	0
Obezbeđenje hipotekama na nepokretnostima	3.561.172	3.489.417
Ostale izloženosti	3.223.664	887.795
Otvoreni investicioni fondovi	0	0
Privredna društva	44.828.935	25.593.514
Status neizmirenja obaveza	634.985	634.985
Teritorijalne autonomije i lokalne samouprave	426.441	426.441
Ukupno	118.247.711	64.104.197

Ponderi rizika se dodeljuju na osnovu nivoa kreditnog kvaliteta samo za klijente za koje postoji eksterni Moody's rejting. U portfoliju Banke eksterni rejtingi se koriste za izloženosti u klasi potraživanja prema bankama i državama. Detalji sa stanjem na dan 30.06.2018. godine su prikazani u narednom pregledu (izloženost prema RS je izuzeta):

		(000 RSD)	
Klasa izloženosti	Nivo kreditnog kvaliteta	Neto izloženost pre korišćenja kreditne zaštite	Neto izloženost nakon korišćenja kreditne zaštite
Države	1	380	0
	3	109.925	109.925
Banke	1	12.042	12.042
	2	256.599	256.599
Ukupno		378.945	378.566

*Tabela prikazuje neto izloženost pre i nakon korišćenja kreditne zaštite i primene faktora konverzije.

4 Pokazatelj leveridža

U skladu sa važećom NBS Odlukom o izveštavanju banaka, banka je izradila izveštaj o odnosu osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke - pokazatelj leveridža.

Pokazatelj leveridža sa stanjem na dan 30.06.2018. godine je dat u sledećem pregledu:

Vrste izloženosti	Iznos izloženosti (000 RSD)
Tekuće izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	42.982
Potencijalne izloženosti po osnovu derivata u slučaju kada banka koristi metod tekuće izloženosti u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	192.102
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju niskog rizika (sa faktorom konverzije od 10%)	2.738.725
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju umerenog rizika (sa faktorom konverzije od 20%)	1.100.611
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju srednjeg rizika (sa faktorom konverzije od 50%)	482.600
Vanbilansne izloženosti raspoređene u kategoriju visokog rizika (sa faktorom konverzije od 100%)	1.030.999
Ostale izloženosti	94.571.950
(-) Izloženosti koje predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala ili dodatnog osnovnog kapitala u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	-9.281.219
Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	90.878.750
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	11.751.374
POKAZATELJ LEVERIDŽA	12,93%

5 Podaci odnosno informacije koje se odnose na bankarsku grupu

Banka na dan 30.06.2018.godine nema učešća u kapitalu u licima u finansijskom sektoru koja bi u smislu Zakona o bankama činila bankarsku grupu sa sedištem u Republici Srbiji.