



IZVEŠTAJ

o objavljivanju podataka i informacija

Komercijalne banke A.D. Beograd na dan 30.06.2015. godine

Broj izveštaja

06/15

Šifra dokumenta

KOMBANK RM – 02 – 11

Datum izveštaja

26. septembar 2015. godine

SADRŽAJ

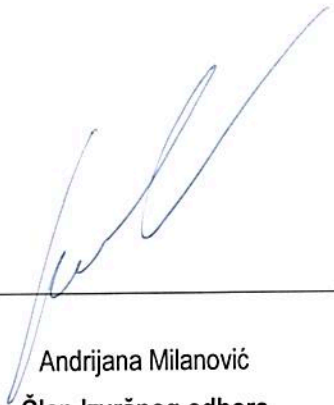
1.	UVOD	3
2.	KAPITAL BANKE	4
3.	ADEKVATNOST KAPITALA	5
4.	TEHNIKE UBLAŽAVANJA	6

1. UVOD


- Komercijalna banka AD Beograd (u daljem tekstu: Banka) u skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, u nastavku objavljuje izveštaj sa stanjem na dan 30.06.2015. godine, koji saglasno regulativi sadrži kvantitativne podatke o:
 - Kapitalu;
 - Adekvatnosti kapitala;
 - Tehnikama ublažavanja.
- Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke (www.kombank.com).

IZVRŠNI ODBOR BANKE

110



Andrijana Milanović
Član Izvršnog odbora



Dragan Santovac
Zamenik predsednika Izvršnog odbora

2. KAPITAL BANKE

- Kvantitativni podaci o kapitalu Banke obuhvataju:
 - Iznos osnovnog i dopunskog kapitala;
 - Pregled pojedinačnih elemenata kapitala;
 - Odbitne stavke od kapitala;
 - Iznos ukupnog kapitala.

Struktura kapitala

RSD 000

Naziv	30.06.2015.	31.12.2014.
OSNOVNI KAPITAL	37.309.780	33.286.532
Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.191.466	17.191.466
Uplaćene obične akcije	16.817.956	16.817.956
Uplaćene prioritetene nekumulativne akcije	373.510	373.510
Emisiona premija	22.843.084	22.843.084
Rezerve iz dobiti	24.935.440	20.635.440
Dobitak iz tekuće godine	-	-
Odbitne stavke od osnovnog kapitala	27.660.210	27.383.458
Nematerijalna ulaganja	300.596	405.774
Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	357.233	357.233
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	354.446	270.737
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	26.647.935	26.349.714
DOPUNSKI KAPITAL	4.819.324	4.593.961
Deo revalorizacionih rezervi banke	2.407.240	2.174.795
Subordinirane obaveze	2.412.084	2.419.166
ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	5.555.355	5.555.355
Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijkom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugig lica	5.555.355	5.555.355
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	34.532.103	30.508.855
UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	2.041.647	1.816.284
UKUPNI REGULATORMI KAPITAL	36.573.749	32.325.138

3. ADEKVATNOST KAPITALA

- Banka izračunava pokazatelj adekvatnosti kapitala i kapitalne zahteve u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije koristeći standardizovani pristup, i to za:
 - Kreditni rizik;
 - Tržišne rizike;
 - Operativni rizik.

RSD 000

Kapitalni zahtevi	30.06.2015.	31.12.2014.
KAPITAL	36.573.749	32.325.138
Ukupan osnovni kapital	34.532.103	30.508.855
Ukupan dopunski kapital	2.041.647	1.816.284
Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	18.356.042	19.550.391
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-	-
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	141.174	116.949
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-	25
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	15	34
Izloženosti prema bankama	947.927	976.189
Izloženosti prema privrednim društvima	9.485.439	10.643.288
Izloženosti prema fizičkim licima	3.353.520	3.382.567
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	2.884.463	2.789.559
Dospela nenaplaćena potraživanja	232.487	158.936
Ostale izloženosti	1.311.016	1.482.844
Tržišni rizici	270.978	112.670
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-	-
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-	-
Kapitalni zahtev za devizni rizik	270.978	112.670
Kapitalni zahtev za robni rizik	-	-
Operativni rizici	2.481.578	2.291.166
Izloženost operativnom riziku	2.481.578	2.291.166
Ukupni kapitalni zahtevi	21.108.592	21.954.227
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (minimum 12%)	20,79%	17,67%

- Banka uključuje pozicije knjige trgovanja u obračun kapitalnih zahteva za kreditni rizik, imajući u vidu da vrednost i učešće knjige trgovanja u ukupnim poslovnima koje ne obavezuje Banku za izdvajanje posebnih kapitalnih zahteva za tržišne rizike.
- Banka ne izdvaja kapitalni zahtev za devizni rizik, s obzirom da u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije ne postoji obaveza njegovog izdvajanja u slučaju kada je pokazatelj deviznog rizika manji od 2%.

Struktura obračuna kapitalnog zahteva za operativni rizik

RSD 000

Linija poslovanja	Indikator izloženosti			Stopa kapitalnog zahteva	Kapitalni zahtev
	2012.	2013.	2014.		
1. Finansiranje privrednih subjekata	7.532	6.144	5.666	18%	2.481.578
2. Trgovina i prodaja	(5.389.994)	1.020.003	(1.864.071)	18%	
3. Brokerski poslovi s fizičkim licima	3.655	5.032	5.722	12%	
4. Bankarski poslovi s privrednim društvima	16.456.859	9.159.526	13.281.412	15%	
5. Bankarski poslovi s fizičkim licima	2.870.257	6.346.415	4.910.253	12%	
6. Platni promet	1.703.366	1.782.950	1.837.468	18%	
7. Agencijske usluge	30.568	29.231	39.081	15%	
8. Upravljanje imovinom	213.069	75.166	200.436	12%	

4. TEHNIKE UBLAŽAVANJA

- Banka objavljuje kvantitativne podatke u delu tehnika ublažavanja koje se odnose na ukupan iznos izloženosti obezbeđenih :
 - Instrumentima materijalne kreditne zaštite, nakon primene faktora volatilnosti po klasama izloženosti;
 - Instrumentima nematerijalne kreditne zaštite po klasama izloženosti.

RSD 000

Izloženost kreditnom riziku	Iznos izloženosti obezbeđenih instrumentima materijalne kreditne zaštite		Iznos izloženosti obezbeđenih instrumentima nematerijalne kreditne zaštite	
	31.12.2015.	31.12.2014.	31.12.2015.	31.12.2014.
Države i centralne banke	-	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	-	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-	-
Banke	807	-	-	-
Privredna društva	685.100	891.683	6.248.513	7.629.355
Fizička lica	653.534	682.992	9.237	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	11.875	8.960	-	-
Dospela nenaplaćena potraživanja	2.804	-	-	-
Ostale izloženosti	-	-	-	-
Ukupno	1.354.120	1.583.635	6.257.750	7.629.355

*Napomena: izloženost je data nakon primene faktora konverzije i faktora volatilnosti

5. PRILOZI

U skladu sa odlukom o Objavljivanju podataka i informacija banke Banka je u obavezi da podatke i informacije o kapitalu objavljuje na sledećim obrascima.

5.1. Prilog 1 - Podaci o kapitalnoj poziciji Banke (PI-KAP)

Rednji br.	Naziv pozicije	Iznos
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	37.309.780
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	64.969.990
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.191.466
1.2.	Emisiona premija	22.843.084
1.3.	Rezerve iz dobiti	24.935.440
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	-
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	27.660.210
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	-
2.2.	Gubitak tekuće godine	-
2.3.	Nematerijalna ulaganja	300.596
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	-
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	357.233
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	27.002.381
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	354.446
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	-
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 aktivi i vanbilansnim stavkama banke	26.647.935
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	4.819.324
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	4.819.324
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	2.407.240
1.4.	Hibridni instrumenti	-
1.5.	Subordinirane obaveze	2.412.084
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	-
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	-
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 prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	-
III	UKUPAN KAPITAL	36.573.749
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	42.129.104
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	5.555.355
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	2.777.678
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	2.777.678
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	5.555.355
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	-
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	-
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	-
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane 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 Od čega na grupnoj osnovi Od čega na pojedinačnoj osnovi Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	-
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	6.030.210

Pored finansijskih instrumenta prikazanih u okviru obrasca PI-FIKAP (Prilog 2), u obračun kapitala se uključuju i sledeći elementi:

- **Rezerve iz dobiti** – Ovaj element osnovnog kapitala čine sve vrste rezervi koje su formirane na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, u skladu sa Odlukama Skupštine banke.
- **Nematerijalna ulaganja** – Ulaganja u licence, softvere i slična prava umanjena za obračunatu amortizaciju predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog kapitala.
- **Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija** – Banka je primila u zalogu sopstvene obične akcije od određenog broja svojih komitenata. Poređenjem vrednosti potraživanja obezbeđenog zalogom akcija i nominalne vrednosti primljenih akcija uvećane za pripadajuću emisiju premiju, za svakog komitenta ponaosob, dolazimo do iznosa koji predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala.
- **Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju** – Navedeni gubici predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog kapitala i posledica su negativnih fluktuacija cena odnosnih instrumenata u odnosu na njihovu inicijalnu vrednost.
- **Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansim stavkama banke** – Navedena rezerva se obračunava u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala.
- **Deo revalorizacionih rezervi banke** – Pozitivni efekti promene fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju uticali su na kreiranje revalorizacionih rezervi. Navedene rezerve su umanjene za efekte potencijalnih poreskih obaveza i kao takve su uključene u dopunski kapital Banke.
- **Subordinirane obaveze** – U skladu sa propisima Narodne banke Srbije, Banka je u decembru 2011. godine izvršila jačanje kapitalne baze uzimanjem subordiniranog kredita u iznosu od 50,0 miliona EUR-a od International Finance Corporation. Rok dospeća kredita je 6 godina i Banka saglasno Odluci Narodne banke Srbije u dopunski kapital na kraju prvog polugodišta 2015. godine uključuje 40% primljenog subordiniranog kredita.
- **Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica** – Banka ima učešća u kapitalu kod sledećih zavisnih pravnih lica: Kombank invest ad Beograd, Komercijalna banka ad Banja Luka i Komercijalna banka ad Budva. Ukupne investicije u zavisna društva na dan 30.06.2015. godine iznose RSD 5.480,9 miliona. Pored navedenih ulaganja, Banka ima i učešće u kapitalu u Euroaxis banci ad Moskva, koje prelazi 10% kapitala tog pravnog lica.

5.2. Prilog 2 - Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP)

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis – obične akcije	Opis – preferencijalne akcije
1.	Emitent	Komercijalna banka AD, Beograd	Komercijalna banka AD, Beograd
2.	Tretman u skladu s propisima		
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrumenti osnovnog kapitala	Instrumenti osnovnog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	-	-
2.3.	Tip instrumenta	Obične akcije	Nekumulativne preferencijalne akcije
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	39.661.040	373.510
4.	Nominalna vrednost instrumenta	Ukupno je izdato 16.817.956 komada običnih akcija, pri čemu nominalna vrednost pojedinačne akcije iznosi 1.000 RSD.	Ukupno je izdato 373.510 komada nekumulativnih preferencijalnih akcija, pri čemu nominalna vrednost pojedinačne akcije iznosi 1.000 RSD.
5.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Akcijski kapital
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	6. Maj 1992. godine	6. Maj 1992. godine
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	Ne	Ne
8.1.	Prvi datum aktiviranja prava prevremenog otkupa	-	-
8.2.	Naknadni datumi aktiviranja prava prevremenog otkupa (ako je primenljivo)	-	-
9.	Kuponi/dividende	-	-
9.1.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljivi	Promenljivi
9.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Potpuno diskreciono pravo
9.3.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Delimično diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	Ne	Ne
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni	Nekumulativni
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilni	Nekonvertibilni
10.1.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	-
10.2.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan	-	-
10.3.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-	-
10.4.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-	-
10.5.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-	-
10.6.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-	-
11.	Mogućnost otpisa	Ne	Ne
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 privremen, uslovi ponovnog priznavanja	-	-
12.	Tip instrumenta koji će se pri likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Nekumulativne preferencijalne akcije	Subordinirani dug

5.3. Prilog 3 - Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca (PI-UPK)

5.3.1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 30.06.2015. godina

Oznaka	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	68.102.145	
A.II	Založena finansijska sredstva	–	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	129.537	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	–	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	103.456.744	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	136.675	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	22.313.830	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	173.688.747	
A.IX	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	–	
A.X	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	–	
A.XI	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	–	
A.XII	Investicije u zavisna društva	5.480.888	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	5.480.888	z
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	300.596	g
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	6.200.408	
A.XV	Investicione nekretnine	2.814.408	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	76.258	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	127.530	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	65.000	
A.XIX	Ostala sredstva	6.981.134	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem</i>	74.467	i
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja)	389.873.900	
R	PASIVA		
RO	OBAVEZE		
RO.I	Finansijske obaveze po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjene trgovanju	–	
RO.II	Finansijske obaveze koje se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	–	
RO.III	Obaveze po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	–	
RO.IV	Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	18.890.194	
RO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	288.662.985	
RO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	–	
RO.VII	Izdane sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	–	
RO.VIII	Subordinirane obaveze	6.021.978	
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	2.412.084	ž
RO.IX	Rezervisanja	1.781.325	
RO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	–	
RO.XI	Tekuće poreske obaveze	–	
RO.XII	Odložene poreske obaveze	277.936	
RO.XIII	Ostale obaveze	6.110.264	
RO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)	321.744.682	
	KAPITAL		
RO.XV	Akcijski kapital	40.034.550	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	17.191.466	a
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	22.843.084	b
RO.XVI	Sopstvene akcije	–	
RO.XVII	Dobitak	848.514	
RO.XVIII	Gubitak	–	
RO.XIX	Rezerve	27.246.154	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	24.935.440	v
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	354.446	d
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	166.887	
	<i>Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale 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>	2.832.047	e
RO.XX	Nerealizovani gubici	–	
RO.XXI	Učešća bez prava kontrole	–	
RO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 + 0420) ≥ 0	68.129.218	
RO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 + 0420) < 0	–	
RO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: 0414 + 0421 - 0422)	389.873.900	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	537.353.664	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	357.233	d
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	–	

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke AD Beograd na dan 30.06.2015. godine

5.3.2. Povezivanje pozicija u raščlanenom bilansu stanja i pozicija u obrascu – 30.06.2015. godina

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu sa referencama iz 2. koraka
I	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	37.309.780	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	64.969.990	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	17.191.466	a
1.2.	Emisiona premija	22.843.084	b
1.3.	Rezerve iz dobiti	24.935.440	v
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	–	
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	27.660.210	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	–	
2.2.	Gubitak tekuće godine	–	
2.3.	Nematerijalna ulaganja	300.596	g
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	–	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	357.233	d
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	27.002.381	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	354.446	d
2.6.2.	Ostale neto negativne revalorizacione rezerve	–	
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	26.647.935	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	–	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	4.819.324	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	4.819.324	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	–	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	–	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	2.407.240	e*85%
1.4.	Hibridni instrumenti	–	
1.5.	Subordinirane obaveze	2.412.084	ž
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	–	
2.	ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA	–	
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 prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	–	
III	UKUPAN KAPITAL	36.573.749	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	42.129.104	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	5.555.355	
	<i>Od čega umanjenje osnovnog kapitala</i>	2.777.678	
	<i>Od čega umanjenje dopunskog kapitala</i>	2.777.678	
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	5.555.355	(z+i)
2.2.	Ulaganja u hibridne instrumente i subordinirane obaveze drugih banaka i lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima direktna ili indirektna ulaganja u iznosu većem od 10% kapitala tih lica	–	
2.3.	Ukupan iznos direktnih i indirektnih ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu do 10% njihovog kapitala, kao i ulaganja u njihove hibridne instrumente i subordinirane obaveze, koji prelazi 10% zbira osnovnog i dopunskog kapitala banke za koju se obračunava kapital	–	
2.4.	Iznos za koji su prekoračena kvalifikovana učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru	–	
2.5.	Manjak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti u odnosu na očekivane 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 s 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	–	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	6.030.210	

5.4. Prilog 4 - Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB)

Redni br.	Naziv	Iznos	Pokrivenost osnovnim kapitalom	Pokrivenost dopunskim kapitalom
		1	2	3
I	KAPITAL	36.573.749		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	34.532.103		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	2.041.647		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	21.108.598		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	18.356.042	18.356.042	-
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	152.967.015		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-		
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	11.764.477		
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-		
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	1.270		
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-		
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	78.993.930		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	790.453.259		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	279.459.962		
1.1.9.	Izloženosti obezbedene hipotekama na nepokretnostima	240.371.942		
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja	19.373.956		
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	-		
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-		
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-		
1.1.14.	Ostale izloženosti	109.251.354		
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-		
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-		
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	-		
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	-		
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	-		
1.2.4.1.	Izloženosti prema fizičkim licima koje su obezbedene hipotekama na	-		
1.2.4.2.	Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-		
1.2.4.3.	Ostale izloženosti prema fizičkim licima	-		
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-		
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-		
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	-		
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	-		
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	-		
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-		
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-		
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim	-		
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	-		
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-		
1.2.6.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-		
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-	-	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	270.978	270.978	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	270.978	270.978	-
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-	-	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-	-	-
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	270.978	270.978	-
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	2.481.578	2.481.578	-
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	-	-	-
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	2.481.578	2.481.578	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-	-
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	21.108.598	21.108.598	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	20,79%		