



IZVEŠTAJ

o objavljivanju podataka i informacija

Grupe Komercijalna banka A.D. Beograd na dan 30.06.2015. godinu

Broj izveštaja

06/15

Šifra dokumenta

KOMBANK RM – 02 - 11

Datum izveštaja

21. septembar 2015. godine

SADRŽAJ

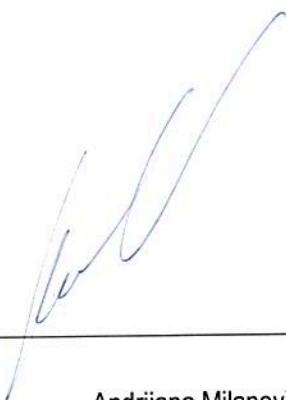
1.	UVOD	3
2.	KAPITAL BANKE	4
3.	ADEKVATNOST KAPITALA	5
4.	TEHNIKE UBLAŽAVANJA	6
5.	PRILOZI.....	7

1. UVOD

- Bankarska Grupa Komercijalna banka (u daljem tekstu: Grupa) 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 matične Banke (www.kombank.com).

IZVRŠNI ODBOR BANKE

40



Andrijana Milanović
Član Izvršnog odbora



Dragan Santovac
Zamenik pedsednika Izvršnog odbora

2. KAPITAL GRUPE

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

Struktura kapitala

RSD 000

Naziv	30.06.2015.	31.12.2014.
OSNOVNI KAPITAL (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.-1.5.)	38.583.093	34.335.837
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	25.730.419	21.117.840
Dobitak iz tekuće godine	-	-
Odbitne stavke od osnovnog kapitala	28.980.777	28.632.569
Nematerijalna ulaganja	340.866	451.162
Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	357.233	357.233
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	364.309	278.456
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	27.918.369	27.545.718
Manjinska učešća u podređenim društvima	67	67
Ostae pozitivne konsolidovane rezerve	1.798.834	1.815.949
DOPUNSKI KAPITAL	4.913.041	4.669.970
Deo revalorizacionih rezervi banke	2.500.957	2.250.804
Subordinirane obaveze	2.412.084	2.419.166
ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	190.945	189.710
Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijkom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugig lica	190.945	189.710
UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	38.487.620	34.240.982
UKUPAN DOPUNSKII KAPITAL	4.817.569	4.575.115
REGULATORNI KAPITAL	43.305.189	38.816.098

3. ADEKVATNOST KAPITALA

- Grupa 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	43.305.189	38.816.098
Ukupan osnovni kapital	38.487.620	34.240.982
Ukupan dopunski kapital	4.817.569	4.575.115
Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	20.895.203	22.228.806
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	608.953	626.003
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	264.275	318.787
Izveštaj prema javnim administrativnim telima	–	25
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	15	34
Izloženosti prema bankama	921.580	946.425
Izloženosti prema privrednim društvima	10.521.223	11.845.548
Izloženosti prema fizičkim licima	3.565.272	3.587.306
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	3.151.532	3.072.412
Dospela nenaplaćena potraživanja	473.423	277.347
Ostale izloženosti	1.388.930	1.554.919
Tržišni rizici	329.106	173.716
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	329.106	173.716
Kapitalni zahtev za robni rizik	–	–
Operativni rizici	2.667.139	2.472.205
Izloženost operativnom riziku	2.667.139	2.472.205
Ukupni kapitalni zahtevi	23.891.448	24.874.726
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (minimum 12%)	21,75%	18,73%

- Grupa uključuje pozicije knjige trgovanja u obračun kapitalnih zahteva za kreditni rizik, imajući u vidu da vrednost i učešće knjige trgovanja u ukupnim poslovnima, ne obavezuju bankarsku Grupu za izdvajanje posebnih kapitalnih zahteva za tržišne rizike.
- Kapitalni zahtev za devizni rizik na nivou bankarske Grupe jednak je njegovom iznosu na nivou Komercijalne banke ad Banja Luka, s obzirom da je pokazatelj deviznog rizika Komercijalne banke Beograd i Komercijalne banke ad Budva manji od 2% i u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije ne postoji obaveza njegovog izdvajanja.

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

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	7.879	8.476	6.611	18%	2.667.139
2. Trgovina i prodaja	(5.394.750)	582.218	(1.980.285)	18%	
3. Brokerski poslovi s fizičkim licima	3.655	5.032	5.722	12%	
4. Bankarski poslovi s privrednim društvima	17.506.134	10.112.113	14.162.854	15%	
5. Bankarski poslovi s fizičkim licima	3.238.642	6.788.517	5.303.396	12%	
6. Platni promet	1.850.631	1.932.117	1.990.472	18%	
7. Agencijske usluge	30.972	29.005	26.320	15%	
8. Upravljanje imovinom	213.936	77.087	203.192	12%	

4. TEHNIKE UBLAŽAVANJA

- Grupa 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	
	30.06.2015.	31.12.2014.	30.06.2015.	31.12.2014.
Države i centralne banke	–	–	–	–
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne	–	–	–	–
Javna administrativna tela	–	–	–	–
Međunarodne razvojne banke	–	–	–	–
Banke	807	11.349	–	–
Privredna društva	885.376	1.027.287	6.248.513	7.629.355
Fizička lica	714.750	796.759	9.237	–
Izloženosti obezbedene hipotekama na	22.975	31.321	–	–
Dospela nenaplaćena potraživanja	5.099	–	–	–
Ostale izloženosti	5.308	–	–	–
Ukupno	1.634.316	1.866.716	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	38.583.093
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	67.563.870
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	25.730.419
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	-
1.5.	Dobit iz tekuće godine	-
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	67
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	1.798.834
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	28.980.777
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	-
2.2.	Gubitak tekuće godine	-
2.3.	Nematerijalna ulaganja	340.866
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:	28.282.678
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	364.309
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	27.918.369
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	-
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	4.913.041
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	4.913.041
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	-
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	2.500.957
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	43.305.189
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	43.496.134
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	190.945
	Od čega umanjene osnovnog kapitala	95.473
	Od čega umanjene dopunskog kapitala	95.473
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	190.945
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 (Kosolidovani podaci o kapitalnoj poziciji bankarske grupe – obrazac PI –KAP) na dan 31.12.2014. godine uključuju se i sledeći elementi:

- **Rezerve iz dobiti** – Ovaj element osnovnog kapitala čine rezerve koje su formirane na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, u skladu sa odlukama skupština članica Bankarske grupe;
- **Nematerijalna ulaganja** – Ulaganja u licence, softvere i slična prava umanjena za obračunatu amortizaciju i uvećanu za nematerijalna ulaganja u pripremi predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog kapitala članica Bankarske grupe;
- **Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija u celini se odnose na Komercijalnu banku AD Beograd** – KB Beograd je primila u zalogu 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 posebno, utvrđen je iznos koji predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala;
- **Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju** se odnose na komercijalnu Banku AD Beograd i Komercijalnu banku AD Banja Luka. Ovi gubici predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog kapitala i posledica su negativnih promena vrednosti hartija od vrednosti 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 – KB Beograd,
 - ✓ Odluka o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom u bankama – za KB Budva,
 - ✓ Odlukom o minimalnim standardima za upravljanje kreditnim rizikom i klasifikaciju aktive banaka - za KB Banja Luku

i predstavlja odbitnu stavku od osnovnog kapitala;

- **Deo revalorizacionih rezervi banke** – Povećanje vrednosti osnovnih sredstva za Komercijalnu banku AD Beograd, koje je utvrđeno procenom izvršenom od strane nezavisnog procenitelja, i pozitivni efekti promene fer vrednosti hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju članica Bankarske grupe (KB Beograd, KB Budva i KB Banja Luka) uticali su na kreiranje pozitivnih 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, Komercijalna banka AD Beograd je u decembru 2011. godine izvršila jačanje kapitalne baze uzimanjem subordiniranog kredita u iznosu od 50,0 miliona EUR-a od International Finance Corporation. Ugovoreni rok dospeća kredita je 6 godina i Banka je saglasno Odluci Narodne banke Srbije u dopunski kapital na prvog polugodišta 2015. godine uključila 40% 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** – Matična banka ima učešća u kapitalu kod sledećih zavisnih pravnih lica: Kombank invest ad Beograd, Komercijalna banka AD Banja Luka i Komercijalna banka AD Budva. Akcijski kapital zavisnih banaka u inostranstvu – KB Budva i KB Banja Luka (dinarska protivvrednost u iznosu od 7.002,12 mln RSD) i učešća u kapitalu istih od strane Matične banke (5.340,88 mln RSD) konsoliduju se u skladu sa MRS/MSFI, a razlika u iznosu od 1.661,23 miliona RSD se uključuje u regulatorni kapital Bankarske grupe preko pozicije: „Ostale pozitivne konsolidovane rezerve“. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica – Društvo za upravljanje investicionim fondom KomBank INVEST AD Beograd (RSD 140,0 miliona) , u skladu sa Odlukom o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi prikazuje se u konsolidovanom izveštaju o kapitalu Bankarske grupe (konsolidovanje finansijskih izveštaja metodom udela) tako što se isto preko pozicije „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“ umanjuje za akumulirani gubitak KomBank INVEST AD Beograd (RSD 23,52 miliona).

Pored navedenih ulaganja, Matična banka ima i učešće u kapitalu u Euroaxis banke AD Moskva, koje prelazi 10% kapitala tog pravnog lica (RSD 74,47 miliona) koje preko navedene pozicije 2.1., predstavlja odbitnu stavku od kapitala Bankarske grupe.

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Опис (Обичне акције)	Опис (преференцијалне акције)	Опис (Обичне акције-манјинско учешће у подређеном друштву)
1.	Emitent	Komercijalna banka AD, Beograd	Komercijalna banka AD, Beograd	Komercijalna banka AD, Banja Luka
2.	Tretman u skladu s propisima			
2.1.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala	Instrument osnovnog kapitala	Instrument osnovnog kapitala	Instrument osnovnog kapitala
2.2.	Individualni/grupni/individualni i grupni nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	–	–	–
2.3.	Tip instrumenta	Обичне акције	Nekumulativne preferencijalne акције	Обичне акције
3.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	39.661.040	373.510	62
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.	Ukupno je izdato 1 komad običnih akcija, pri čemu nominalna vrednost pojedinačne akcije iznosi 1.000 BAM.
5.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Akcijski kapital	Akcijski kapital
6.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta	6. maj 1992. godine	6. maj 1992. godine	15. septembar 2006. godine
7.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
7.1.	Originalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
8.	Da li postoji pravo prevremenog otkupa (call option) na strani emitenta	Ne	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	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	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	Potpuno diskreciono pravo
9.4.	Mogućnost povećanja prinosa (step up)	Ne	Ne	Ne
9.5.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni	Nekumulativni	Nekumulativni
10.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	Nekonvertibilan	Nekonvertibilan
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	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	Некумулативне преференцијалне акције	Субординирани дуг	–

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

5.3.1. 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

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Konsolidovani bilans stanja kao u objavljenim finansijskim izveštajima	Konsolidovani bilans stanja po regulatornom metodi i obuhvatu konsolidacije
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	72.254.832	72.254.832
A.II	Založena finansijska sredstva	-	-
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	147.119	129.537
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	-
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	107.011.783	107.011.783
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	468.484	365.398
A.VII	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	23.681.399	23.681.399
A.VIII	Kreditni i potraživanja od komitenata	190.717.640	190.717.640
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	-	116.478
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	340.887	340.866
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	6.459.481	6.459.429
A.XV	Investicione nekretnine	2.942.787	2.942.787
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	83.558	83.298
A.XVII	Odložena poreska sredstva	129.347	129.342
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	143.620	143.620
A.XIX	Ostala sredstva	9.085.086	9.084.400
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	413.466.023	413.460.809
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	20.300.938	20.301.040
RO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	308.067.337	308.067.337
RO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-
RO.VII	Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	-	-
RO.VIII	Subordinirane obaveze	6.021.978	6.021.978
RO.IX	Rezerviranja	1.852.848	1.852.265
RO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se	-	-
RO.XI	Tekuće poreske obaveze	-	-
RO.XII	Odložene poreske obaveze	290.300	290.300
RO.XIII	Ostale obaveze	6.244.556	6.243.241
RO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	342.777.957	342.776.161
	KAPITAL		
RO.XV	Akcijski kapital	40.034.550	40.034.550
RO.XVI	Sopstvene akcije	-	-
RO.XVII	Dobitak	710.733	707.379
RO.XVIII	Gubitak	-	-
RO.XIX	Rezerve	29.942.716	29.942.652
RO.XX	Nerealizovani gubici	-	-
RO.XXI	Učešća bez prava kontrole	67	67
RO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) ≥ 0	70.688.066	70.684.648
RO.XXIII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) < 0	-	-
RO.XXIV	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 + 0422 - 0423)	413.466.023	413.460.809
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	577.870.304	577.870.304
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	577.870.304	577.870.304

5.4. 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	72.254.832	
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	107.011.783	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	365.398	
A.VII	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	23.681.399	
A.VIII	Kreditni i potraživanja od komitenata	190.717.640	
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	116.478	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	116.478	j
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	340.866	d
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	6.459.429	
A.XV	Investicione nekretnine	2.942.787	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	83.298	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	129.342	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	143.620	
A.XIX	Ostala sredstva	9.084.400	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica</i>	74.467	k
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja)	413.460.809	
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	20.301.040	
RO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	308.067.337	
RO.VI	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	–	
RO.VII	Izdate sopstvene hartije od vrednosti i druga pozajmljena sredstva	–	
RO.VIII	Subordinirane obaveze	6.021.978	
	<i>Od čega bruto iznos subordiniranih obaveza</i>	6.030.210	l
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	2.412.084	i
RO.IX	Rezervisanja	1.852.265	
RO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	–	
RO.XI	Tekuće poreske obaveze	–	
RO.XII	Odložene poreske obaveze	290.300	
RO.XIII	Ostale obaveze	6.243.241	
RO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)	342.776.161	
	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	707.379	
RO.XVIII	Gubitak	–	
RO.XIX	Rezerve	29.942.652	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	25.730.419	v
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	1.798.834	g
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	364.309	ž
	<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 MSF/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	2.500.957	z
RO.XX	Nerealizovani gubici	–	
RO.XXI	Učešća bez prava kontrole	67	
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>	67	d
RO.XXII	UKUPNO KAPITAL - (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 + 0420) ≥ 0	70.684.648	
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)	413.460.809	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	577.870.304	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	357.233	e
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	577.870.304	

5.5. Povezivanje pozicija u raščlanjenom 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	38.583.093	
1.	OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	67.563.870	
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	25.730.419	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	–	
1.5.	Dobit iz tekuće godine	–	
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	67	g
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	1.798.834	d
2.	ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA	28.980.777	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	–	
2.2.	Gubitak tekuće godine	–	
2.3.	Nematerijalna ulaganja	340.866	đ
2.4.	Stecene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	–	
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	357.233	e
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	28.282.678	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	364.309	ž
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	27.918.369	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	–	
II	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	4.913.041	
1.	DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	4.913.041	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	–	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	–	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	2.500.957	z
1.4.	Hibridni instrumenti	–	
1.5.	Subordinirane obaveze	2.412.084	i
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.	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 prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	–	
III	UKUPAN KAPITAL	43.305.189	
1.	UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI	43.496.134	
2.	ODBITNE STAVKE OD KAPITALA	190.945	
	<i>Od čega umanjenje osnovnog kapitala</i>	95.473	
	<i>Od čega umanjenje dopunskog kapitala</i>	95.473	
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	190.945	(j+k)
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	l

5.6. 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	43.305.189		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	38.487.620		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	4.817.569		
II	KAPITALNI ZAHTEVI	23.891.448		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	20.895.203	20.895.203	-
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	174.126.692		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	5.074.611		
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	2.202.292		
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-		
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-		
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	127		
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	7.679.834		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	87.676.862		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	29.710.599		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	26.262.769		
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja	3.945.188		
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	11.574.421		
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 obezbeđene 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	329.106	329.106	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	329.106	329.106	-
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	329.106	329.106	-
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	2.667.139	2.667.139	-
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	-	-	-
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog pristupa	2.667.139	2.667.139	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-	-
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	23.891.448	-	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	21,75%		