



# IZVEŠTAJ

---

o objavljivanju podataka i informacija

Grupe Komercijalna banka A.D. Beograd na dan 30.06.2016. godinu

Broj izveštaja

06/16

Šifra dokumenta

KOMBANK RM – 02 - 11

Datum izveštaja

27. septembar 2016. godine

## SADRŽAJ

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

IZVŠNI ODBOR BANKE

Broj: 11904/IO

Datum: Beograd, 27.09.2016. godine

## 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 30.06.2016. 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](http://www.kombank.com)).

IZVRŠNI ODBOR BANKE

10  


Jelena Đurović

Član Izvršnog odbora



Slađana Jelić

Zamenik predsednika 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	30.06.2016.	31.12.2015.
<b>OSNOVNI KAPITAL (1.1.+1.2.+1.3.+1.4.–1.5.)</b>	<b>41.209.765</b>	<b>40.641.633</b>
<b>Nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</b>	<b>17.191.466</b>	<b>17.191.466</b>
Uplaćene obične akcije	16.817.956	16.817.956
Uplaćene prioritetne nekumulativne akcije	373.510	373.510
Emisiona premija	22.843.084	22.843.084
Rezerve iz dobiti	19.451.198	25.737.155
Gubici iz prethodnih godina	615.618	–
Dobitak iz tekuće godine	–	–
Gubitak tekuće godine	2.864.296	7.176.831
<b>Odbitne stavke od osnovnog kapitala</b>	<b>16.718.698</b>	<b>19.793.194</b>
Nematerijalna ulaganja	394.323	251.947
Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	357.233	357.233
Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	923.330	310.212
Potrebna rezerva iz dobiti za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	15.043.813	18.873.801
<b>Manjinska učešća u podređenim društvima</b>	<b>66</b>	<b>65</b>
<b>Ostale pozitivne konsolidovane rezerve</b>	<b>1.922.563</b>	<b>1.839.888</b>
<b>DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>4.294.433</b>	<b>4.034.778</b>
Deo revalorizacionih rezervi banke	3.061.318	2.818.517
Subordinirane obaveze	1.233.115	1.216.261
<b>ODBITNE STAVKE OD KAPITALA</b>	<b>121.681</b>	<b>190.945</b>
Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijkom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica	121.681	190.945
<b>UKUPAN OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>41.148.925</b>	<b>40.546.161</b>
<b>UKUPAN DOPUNSKII KAPITAL</b>	<b>4.233.592</b>	<b>3.939.305</b>
<b>REGULATORNI KAPITAL</b>	<b>45.382.517</b>	<b>44.485.466</b>

### 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	30.06.2016.	31.12.2015.
<b>KAPITAL</b>	<b>45.382.517</b>	<b>44.485.466</b>
Ukupan osnovni kapital	41.148.925	40.546.161
Ukupan dopunski kapital	4.233.592	3.939.305
<b>Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka</b>	<b>20.329.934</b>	<b>19.988.185</b>
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	700.123	757.854
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	285.679	306.981
Izveštaj prema javnim administrativnim telima	-	-
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	15	34
Izloženosti prema bankama	787.666	605.550
Izloženosti prema privrednim društvima	10.039.299	10.245.951
Izloženosti prema fizičkim licima	3.757.689	3.592.605
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	3.202.761	2.788.297
Dospela nenaplaćena potraživanja	158.788	224.006
Izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	104.202	-
Ostale izloženosti	1.293.711	1.466.909
<b>Tržišni rizici</b>	<b>172.227</b>	<b>500.122</b>
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	172.227	500.122
Kapitalni zahtev za robni rizik	-	-
<b>Operativni rizici</b>	<b>2.780.771</b>	<b>2.667.139</b>
Izloženost operativnom riziku	2.780.771	2.667.139
<b>Ukupni kapitalni zahtevi</b>	<b>23.282.932</b>	<b>23.155.447</b>
<b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala (minimum 12%)</b>	<b>23,39%</b>	<b>23,05%</b>

- 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 iznosu na nivou Komercijalne banke ad Beograd i Komercijalne banke ad Banja Luka, s obzirom da je pokazatelj deviznog rizika 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 30.06.2016. godine

Struktura obračuna kapitalnog zahteva za operativni rizik

RSD 000

Linija poslovanja	Indikator izloženosti			Stopa kapitalnog zahteva	Kapitalni zahtev
	2013.	2014.	2015.		
1. Finansiranje privrednih subjekata	8.476	6.611	5.498	18%	2.780.771
2. Trgovina i prodaja	582.162	(1.980.285)	(295.514)	18%	
3. Brokerski poslovi s fizičkim licima	5.032	5.722	6.200	12%	
4. Bankarski poslovi s privrednim	10.136.666	14.187.748	7.343.568	15%	
5. Bankarski poslovi s fizičkim licima	6.763.964	5.278.501	10.876.460	12%	
6. Platni promet	1.932.184	1.990.472	2.034.688	18%	
7. Agencijske usluge	28.995	26.320	47.597	15%	
8. Upravljanje imovinom	77.087	203.192	163.051	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	
	30.06.2016.	31.12.2015.	30.06.2016.	31.12.2015.
Države i centralne banke	-	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne	-	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-	-
Banke	25.327	5.167	-	-
Privredna društva	1.201.316	1.025.862	3.629.775	4.936.327
Fizička lica	994.086	838.904	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na	73.817	60.157	-	-
Dospela nenaplaćena potraživanja	5.218	2.492	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u investicione	-	-	-	-
Ostale izloženosti	2.638	7.687	-	-
<b>Ukupno</b>	<b>2.302.402</b>	<b>1.940.270</b>	<b>3.629.775</b>	<b>4.936.327</b>

\*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 (PKAP)

Rednji br.	Naziv pozicije	Iznos
<b>I</b>	<b>UKUPAN OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>41.209.765</b>
<b>1.</b>	<b>OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>61.408.378</b>
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	19.451.198
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina	
1.5.	Dobit iz tekuće godine	
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	66
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	1.922.563
<b>2.</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>20.198.612</b>
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	615.618
2.2.	Gubitak tekuće godine	2.864.296
2.3.	Nematerijalna ulaganja	394.323
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:	15.967.142
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	923.330
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	15.043.813
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve	
<b>II</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>4.294.433</b>
<b>1.</b>	<b>DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>4.294.433</b>
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija	
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	3.061.318
1.4.	Hibridni instrumenti	
1.5.	Subordinirane obaveze	1.233.115
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke	
<b>2.</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA</b>	
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije	
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom	
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu	
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital	
<b>III</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>45.382.517</b>
<b>1.</b>	<b>UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>45.504.198</b>
<b>2.</b>	<b>ODBITNE STAVKE OD KAPITALA</b>	<b>121.681</b>
	Od čega umanjenje osnovnog kapitala	60.841
	Od čega umanjenje dopunskog kapitala	60.841
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	121.681
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% zbiru 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	
<b>IV</b>	<b>NAPOMENE</b>	
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane	
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke	
	Od čega na grupnoj osnovi	
	Od čega na pojedinačnoj osnovi	
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu	
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	6.165.575

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 30.06.2016. 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;
- **Gubici iz prethodnih godina i gubitak tekuće godine** - Gubitak je odbitna stavka od osnovnog kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke;
- **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 emisionu 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 aktivni 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 Lukui 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 Grupe KB;
- **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 kraju prvog polugodišta 2016. godine uključila 20% 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 protivrednost u iznosu od 7.157,87 miliona RSD) i učešća u kapitalu istih od strane Matične banke (5.340,88 miliona RSD) konsoliduju se u skladu sa MRS/MSFI, a razlika u iznosu od 1.817,0 miliona RSD sa ostalim pozitivnim rezervama se uključuje u regulatorni kapital Bakarske grupe preko pozicije: „Ostale pozitivne konsolidovane rezerve“. Učešće u kapitalu zavisnih pravnih lica – Društvo za upravljanje investicionim fondom KomBank INVEST AD Beograd (140,0 mln RSD), nakon umanjenja za akumulirani gubitak zavisnog društva (-18,32 miliona RSD) , u skladu sa Odlukom o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi („Službeni list RS“, br. 45/2011) prikazuje se kao odbitna stavka od kapitala u konsolidovanom izveštaju o kapitalu bankarske Grupe preko pozicije „3.3. Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica“.

Pored navedenih ulaganja, Matična banka ima i učešće u kapitalu u Euroaxis banke AD Moskva, koje prelazi 10% kapitala tog pravnog lica (RSD 78,39 miliona) za koja je u celini izvršena ispravka vrednosti na teret rashoda.



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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis (obične akcije)	Opis (preferencijalne akcije)	Opis (Obične akcije-manjinsko učešće u podređenom društvu)
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	Obične akcije	Nekumulativne preferencijalne akcije	Obične 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	63
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	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. 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 metodu i obuhvatu konsolidacije
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	67.377.807	67.377.807
A.II	Založena finansijska sredstva	—	—
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	1.020.923	873.259
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	—	—
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	144.574.106	144.574.106
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	185.152	185.152
A.VII	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	28.121.015	28.121.015
A.VIII	Kreditni i potraživanja od komitenata	174.585.630	174.585.630
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	—	121.681
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	394.323	394.323
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	6.240.732	6.240.663
A.XV	Investicione nekretnine	2.860.027	2.860.027
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	12.350	12.233
A.XVII	Odložena poreska sredstva	215.370	215.370
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	321.963	321.963
A.XIX	Ostala sredstva	7.536.070	7.534.843
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u konsolidovanom bilansu stanja)	<b>433.445.468</b>	<b>433.418.072</b>
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	19.627.893	19.627.972
RO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	338.939.375	338.939.375
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	6.165.502	6.165.502
RO.IX	Rezervisanja	2.212.648	2.211.906
RO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se	—	—
RO.XI	Tekuće poreske obaveze	—	—
RO.XII	Odložene poreske obaveze	349.108	349.108
RO.XIII	Ostale obaveze	5.787.805	5.786.272
RO.XIV	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u konsolidovanom bilansu stanja)	373.082.331	373.080.135
	KAPITAL		
RO.XV	Akcijski kapital	40.034.550	40.034.550
RO.XVI	Sopstvene akcije	—	—
RO.XVII	Dobitak	59.544	28.261
RO.XVIII	Gubitak	3.485.968	3.479.914
RO.XIX	Rezerve	23.754.945	23.754.974
RO.XX	Nerealizovani gubici	—	—
RO.XXI	Učešća bez prava kontrole	66	66
RO.XXII	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 - 0420 + 0421) $\geq 0$	60.363.137	60.337.937
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)	<b>433.445.468</b>	<b>433.418.072</b>
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	613.883.076	613.883.076
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	613.883.076	613.883.076

## 5.4. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 30.06.2016. godina

Oznaka	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
<b>A</b>	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	67.377.807	
A.II	Založena finansijska sredstva	–	
A.III	Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha namenjena trgovanju	873.259	
A.IV	Finansijska sredstva koja se inicijalno priznaju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	0	
A.V	Finansijska sredstva raspoloživa za prodaju	144.574.106	
A.VI	Finansijska sredstva koja se drže do dospeća	185.152	
A.VII	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	28.121.015	
A.VIII	Kredit i potraživanja od komitenata	174.585.630	
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	121.681	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru</i>	121.681	л
A.XIII	Nematerijalna ulaganja	394.323	ж
A.XIV	Nekretnine, postrojenja i oprema	6.240.663	
A.XV	Investicione nekretnine	2.860.027	
A.XVI	Tekuća poreska sredstva	12.233	
A.XVII	Odložena poreska sredstva	215.370	
A.XVIII	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	321.963	
A.XIX	Ostala sredstva	7.534.843	
<b>A.XX</b>	<b>UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0019 u bilansu stanja)</b>	<b>433.418.072</b>	
<b>R</b>	<b>PASIVA</b>		
<b>RO</b>	<b>OBAVEZE</b>		
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	19.627.972	
RO.V	Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	338.939.375	
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	6.165.502	
	<i>Od čega bruto iznos subordiniranih obaveza</i>	6.165.575	лъ
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	1.233.115	к
RO.IX	Rezervisanja	2.211.906	
RO.X	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	–	
RO.XI	Tekuće poreske obaveze	–	
RO.XII	Odložene poreske obaveze	349.108	
RO.XIII	Ostale obaveze	5.786.272	
<b>RO.XIV</b>	<b>UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0413 u bilansu stanja)</b>	<b>373.080.135</b>	
	<b>KAPITAL</b>		
RO.XV	Akcijski kapital	40.034.550	
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	17.191.466	а
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	22.843.084	б
RO.XVI	Sopstvene akcije	–	
RO.XVII	Dobitak	28.261	
RO.XVIII	Gubitak	3.479.914	
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	615.618	ђ
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	2.864.296	е
RO.XIX	Rezerve	23.754.974	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	19.451.198	в
	<i>Ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>	1.922.563	д
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju</i>	923.330	и
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	290.347	
	<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>	3.594.890	ј
RO.XX	Nerealizovani gubici	–	
RO.XXI	Učešća bez prava kontrole	66	
	<i>Od čega manjinska učešća u podređenim društvima</i>	66	г
RO.XXII	<b>UKUPNO KAPITAL - (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 + 0420) ≥ 0</b>	<b>60.337.937</b>	
RO.XXIII	<b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA - (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: 0415 - 0416 + 0417 - 0418 + 0419 + 0420) &lt; 0</b>	<b>–</b>	
RO.XXIV	<b>UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: 0414 + 0421 - 0422)</b>	<b>433.418.072</b>	
<b>V.P.</b>	<b>VANBILANSNE POZICIJE</b>		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	613.883.076	
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	357.233	з
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	613.883.076	

## 5.5. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu – 30.06.2016. godina

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu sa referencama iz 2. koraka
<b>I</b>	<b>UKUPAN OSNOVNI KAPITAL</b>	<b>41.209.765</b>	
1.	<b>OSNOVNI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>61.408.378</b>	
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	19.451.198	v
1.4.	Neraspoređena dobit iz ranijih godina		
1.5.	Dobit iz tekuće godine		
1.6.	Manjinska učešća u podređenim društvima	66	г
1.7.	Ostale pozitivne konsolidovane rezerve	1.922.563	д
2.	<b>ODBITNE STAVKE OD OSNOVNOG KAPITALA</b>	<b>20.198.612</b>	
2.1.	Gubici iz prethodnih godina	615.618	ђ
2.2.	Gubitak tekuće godine	2.864.296	e
2.3.	Nematerijalna ulaganja	394.323	ж
2.4.	Stečene sopstvene akcije banke, osim preferencijalnih kumulativnih akcija		
2.5.	Iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija	357.233	з
2.6.	Regulatorna usklađivanja vrednosti:	15.967.142	
2.6.1.	Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju	923.330	и
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	15.043.813	
2.7.	Ostale negativne konsolidovane rezerve		
<b>II</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>	<b>4.294.433</b>	
1.	<b>DOPUNSKI KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>4.294.433</b>	
1.1.	Nominalna vrednost uplaćenih preferencijalnih kumulativnih akcija		
1.2.	Emisiona premija po osnovu preferencijalnih kumulativnih akcija		
1.3.	Deo revalorizacionih rezervi banke	3.061.318	j
1.4.	Hibridni instrumenti		
1.5.	Subordinirane obaveze	1.233.115	к
1.6.	Višak izdvojenih ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebnih rezervi iz dobiti u odnosu na očekivane gubitke		
2.	<b>ODBITNE STAVKE OD DOPUNSKOG KAPITALA</b>		
2.1.	Stečene sopstvene preferencijalne kumulativne akcije		
2.2.	Potraživanja po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki obezbeđena hibridnim instrumentom ili subordiniranom obavezom		
2.3.	Iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu		
2.4.	Iznos kapitala kojim se prekoračuju ograničenja za dopunski kapital		
<b>III</b>	<b>UKUPAN KAPITAL</b>	<b>45.382.517</b>	
1.	<b>UKUPAN KAPITAL PRE ODUZIMANJA ODBITNIH STAVKI</b>	<b>45.504.198</b>	
2.	<b>ODBITNE STAVKE OD KAPITALA</b>	<b>121.681</b>	
	<i>Od čega umanjenje osnovnog kapitala</i>	60.841	
	<i>Od čega umanjenje dopunskog kapitala</i>	60.841	
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	121.681	л
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% zbiru 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		
<b>IV</b>	<b>NAPOMENE</b>		
	Pozitivan/negativan iznos razlike između ukupne ispravke vrednosti bilansne aktive, rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama i potrebne rezerve iz dobiti s jedne strane i iznosa ukupnih očekivanih gubitaka prema IRB pristupu s druge strane		
	Iznos ispravki vrednosti, rezervisanja i potrebne rezerve iz dobiti banke		
	<i>Od čega na grupnoj osnovi</i>		
	<i>Od čega na pojedinačnoj osnovi</i>		
	Iznos očekivanog gubitka prema IRB pristupu		
	Bruto iznos subordiniranih obaveza	6.165.575	љ

## 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	<b>KAPITAL</b>	<b>45.382.517</b>		
1.	UKUPAN OSNOVNI KAPITAL	41.148.925		
2.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	4.233.592		
II	<b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>	<b>23.282.932</b>		
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	20.329.934	19.049.340	1.280.594
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	<b>169.416.115</b>		
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	5.834.358		
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne	2.380.661		
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-		
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	127		
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-		
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	6.563.882		
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	83.660.822		
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	31.314.078		
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	26.689.673		
1.1.10.	Dospela nenaplaćena potraživanja	1.323.236		
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	-		
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-		
1.1.13.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	868.354		
1.1.14.	Ostale izloženosti	10.780.924		
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	-		
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.	<b>Primenjeni pristup:</b>	-		
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.	<b>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>	-		
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	-		
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.	<b>Izloženosti po osnovu ostale imovine</b>	-		
2	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA</b>	-	-	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	172.227	-	172.227
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	172.227	-	172.227
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od	-	-	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od	-	-	-
3.1.3.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	172.227	-	172.227
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	2.780.771	-	2.780.771
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa	-	-	-
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom	2.780.771	-	2.780.771
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog	-	-	-
5	POKRIVENOST KAPITALNIH ZAHTEVA	23.282.932	19.049.340	4.233.592
III	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)</b>	<b>23,39%</b>		