

**IZVEŠTAJ O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA
NLB KOMERCIJALNE BANKE A.D. BEOGRAD SA STANJEM
NA DAN 31.12.2023. GODINE**

SADRŽAJ

1.	UVOD	3
2.	OPŠTI PODACI O BANCI	3
3.	UPRAVLJANJE RIZICIMA.....	3
3.1.	Strategija upravljanja rizicima.....	3
3.2.	Politike upravljanja rizicima	6
3.2.1.	Kreditni rizik.....	6
3.2.2.	Rizik likvidnosti.....	8
3.2.3.	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi.....	9
3.2.4.	Tržišni rizici.....	10
3.2.5.	Operativni rizik.....	11
3.2.6.	Rizik zemlje	13
3.2.7.	Rizik ulaganja.....	13
3.2.8.	Nefinansijski rizici	13
3.3.	Organizaciona struktura funkcije upravljanja rizicima.....	14
3.4.	Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima, kao i načina merenja rizika	16
3.5.	Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke.....	16
3.6.	Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa poslovnom strategijom.....	16
3.7.	Opis načina na koji se obezbeđuje informisanje organa upravljanja Banke o rizicima.....	17
4.	KAPITAL I KAPITALNI ZAHTEVI BANKE	19
4.1.	Kapital Banke	19
4.2.	Kapitalni zahtevi i adekvatnost kapitala.....	20
4.3.	Interna procena adekvatnosti kapitala ICAAP	21
5.	IZLOŽENOST RIZICIMA	23
5.1.	Kreditni rizik i rizik smanjenja vrednosti potraživanja	23
5.2.	Rizik druge ugovorne strane	33
5.3.	Rizik likvidnosti.....	33
5.4.	Upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi	34
5.5.	Tržišni rizici	35
5.6.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi	35
6.	POKAZATELJ LEVERIDŽA.....	36
7.	BANKARSKA GRUPA.....	36
7.1.	Prikaz razlika konsolidovanih izveštaja	37
7.2.	Pravne ili druge smetnje za prenos kapitala.....	37
8.	PRILOZI.....	38
8.1.	Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 31.12.2023. godine... 38	
8.2.	Prilog 2 – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) sa stanjem na dan 31.12.2023. godine	41
8.2.1.	Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 31.12.2023. godine.....	43
8.2.2.	Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala banke iz Priloga 1 u obrascu – 31.12.2023. godine.....	44
8.3.	Prilog 4 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB).....	47

1. UVOD

NLB Komercijalna banka a.d. 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 31.12.2023. godine.

U ovom izveštaju sadržane su kvalitativne i kvantitativne informacije kako propisuje gore navedena Odluka.

Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke www.nlbkb.rs

2. OPŠTI PODACI O BANCIMA

NLB Komercijalna banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) je osnovana kao akcionarsko društvo. Registrovana je za obavljanje kreditnih, depozitnih i garancijskih poslova, kao i za obavljanje poslova platnog prometa, u zemlji i inostranstvu. Banka je univerzalnog tipa, pruža sve vrste bankarskih usluga svim kategorijama klijenata, od građana, preko preduzetnika, malih i srednjih preduzeća, pa sve do najvećih domaćih i internacionalnih kompanija. Banka poslovanje obavlja u centrali, 4 regiona, 1 filijali i 171 ekspozitura na teritoriji Srbije. Kao sistemski značajna banka u Srbiji, poseduje i jednu od najvećih mreža bankomata i ekspozitura u Srbiji sa više od milion aktivnih klijenata. Na dan 31.12.2023. godine Banka je imala 2.332 zaposlena. Sedište Banke se nalazi u Beogradu, u ulici Bulevar Mihajla Pupina 165V.

Banka je deo NLB Grupe. Na dan 31.12.2023., NLB d.d. Ljubljana je 100% vlasnik svih običnih akcija sa pravom glasa i vlasnik 100% kapitala. NLB Grupa je slovenačka bankarska i finansijska grupacija sa strateškim fokusom i na zemlje u okruženju. NLB d.d. je matična banka NLB Grupe i svrstana je u sistemski značajane banke u Sloveniji. NLB Grupu čine celine koje mogu biti grupisane u sledeće kategorije:

- Matična institucija ili centralno pravno lice Grupe je Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana (u daljem tekstu: NLB d.d.). NLB d.d. ima značajan udeo u najvažnijim finansijskim pokazateljima Grupe.
- Strateške članice su uglavnom članice koje posluju kao banke na različitim tržištima.
- Nestrategičke i sporedne članice su uglavnom članice koje su u postupku likvidacije i članice koje imaju manje učešće u ukupnoj aktivnosti NLB Grupe.

3. UPRAVLJANJE RIZICIMA

3.1. Strategija upravljanja rizicima

Suštinski principi upravljanja rizicima definisani su u Strategiji Upravljanje rizicima (u daljem tekstu: Strategija). Strategija se primenjuje kao osnov za upravljanje rizicima čija je osnovna svrha definisanje smernica za preuzimanje i upravljanje rizicima uz istovremeno ostvarivanje utvrđenih srednjoročnih strateških ciljeva Banke. Usaglašena je sa poslovnom politikom i strategijom Banke.

Strategija se zasniva na konzervativnom pristupu, što podrazumeva oprezno preuzimanje svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Pri tome, afirmacija ovog principa usklađena je sa ključnim strateškim ciljevima poslovanja, kao što su postizanje pozitivnog finansijskog rezultata i očuvanje kapitalne baze, odnosno unapređenje tržišne pozicije Banke.

Strategija upravljanja rizicima u Banci zasnovana je na:

- strateškim ciljevima definisanim u Poslovnoj strategiji NLB Komercijalne Banke AD Beograd,
- smernicama o spremnosti na preuzimanje rizika definisanim u Apetitu za rizike NLB Komercijalne Banke AD Beograd,
- redovnom godišnjem pregledu strateških ciljeva, procesom planiranja poslovanja i planiranja kapitala,
- procesu interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i interne procene likvidnosti (ILAAP),
- aktivnostima i merama u slučaju aktiviranja Plana oporavka,
- ostalim internim stres testovima i analizama rizika,
- regulatornim i internim izveštajima,

- Apetitu za rizike i Strategiji za upravljanje rizicima na nivou NLB Grupe.

Strategijom je uspostavljen sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, koji je uključen u sve aktivnosti Banke i koji obezbeđuje da rizični profil uvek budu u skladu sa već utvrđenom sklonošću ka rizicima. Sistem upravljanja rizicima srazmeran je prirodi, obimu i složenosti poslovanja Banke, odnosno njenom rizičnom profilu.

Kao važan element pristupa upravljanja rizicima, Banka koristi okvir tri linije odbrane. U tom okviru poslovna linija s jedne strane i upravljanje rizicima s druge strane snose punu odgovornost za preuzimanje rizika. Funkcija usklađenosti poslovanja snosi odgovornost za sistematsko praćenje zakonskog i regulatornog okruženja i upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja, dok je Interna revizija odgovorna za redovni i temeljni nadzor i kontrolu kako okvira tako i pravila za preuzimanje rizika, kao i za sistem internih kontrola.

Strategija definiše osnovne rizike kojima je Banka izložena ili može biti izložena. Osnovna podela rizika u Banci je na:

- Kreditne rizike
- Nekreditne rizike
- Ostale rizike

Kreditni rizici

Kreditni rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Kreditni rizik kao materijalno značajne podvrste uključuje **Kreditno – devizni rizik, Kreditni rizik indukovano kamatnim rizikom, Rezidualni rizik, Rizik smanjenja vrednosti potraživanja (dilution risk), Rizik koncentracije, Rizik izmirenja/ispоруke, Rizik druge ugovorne strane (counterparty credit risk), Rizik zemlje** (obuhvata potkategorije Političko-ekonomski rizik i Rizik transfera) i **Rizike ulaganja** (obuhvataju rizike ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine).

Nekreditni rizici

U delu nekreditnih rizika osnovna podela rizika je na:

- Tržišne rizike, kamatni i rizik likvidnosti
- Operativne i
- Nefinansijske rizike.

Tržišni, kamatni i rizik likvidnosti

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki Banke koje nastaju usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju **devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti i po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik**.

Kamatni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promene kamatnih stopa. On obuhvata **Rizik krive prinosa, Bazni rizik, Rizik kamatne marže, Rizik opcija i Rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk)**.

Rizik likvidnosti je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

Operativni rizici

Operativni rizik je rizik od gubitka koji nastaje usled nedostataka ili grešaka kod funkcionisanja unutrašnjih procesa, sistema i ljudi ili zbog spoljnih događaja. Definicija uključuje pravni rizik, ali ne i strateški i

reputacioni rizik. Poslednji je teško proceniti. Međutim, zbog značaja, reputacioni rizik se uzima u obzir kod upravljanja operativnim rizikom.

Pravni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu gubitaka po sudskim ili vansudskim postupcima u vezi s poslovanjem Banke (obligacioni odnosi, radni odnosi i sl). Poreski i zakonski rizici predstavljaju rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled kazni i sankcija nadležnog regulatornog tela ili proisteklih iz sudskih sporova po osnovu neispunavanja ugovornih i zakonskih obaveza.

Rizik informacionog sistema je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital, ostvarivanje poslovnih ciljeva, poslovanje u skladu s propisima i reputacijom Banke usled neadekvatnog upravljanja informacionim sistemom ili druge slabosti u tom sistemu koja negativno utiče na njegovu funkcionalnost ili bezbednost, odnosno ugrožava kontinuitet poslovanja Banke.

Rizik ponašanja (Conduct risk) je rizik od gubitka Banke usled obmanjivanja kupaca pri reklamiranju proizvoda i usluga, kao i neprikladnog tretmana klijenata u procesu rešavanja njihovih pritužbi.

Rizik korišćenja modela predstavlja potencijalni gubitak koji Banka može da pretrpi kao rezultat donetih pogrešnih odluka na osnovu rezultata unutrašnjih modela, grešaka u razvoju, implementaciji ili korišćenju takvih modela.

Nefinansijski rizici

Strateški rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju, u kome Banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja Banke na te promene.

Rizik kapitala je rizik obezbeđivanja dodatnog iznosa kapitala u slučaju potrebe za brzim povećanjem kapitala usled nepovoljnih uslova u poslovnom okruženju ili neodgovarajućeg sastava kapitala u pogledu obima i strukture.

Rizik profitabilnosti je rizik neostvarenja odgovarajućeg i kontinuiranog nivoa profitabilnosti u dužem vremenskom periodu, koji onemogućava ili otežava razvoj Banke i ostvarenje dugoročnih ciljeva.

Reputacioni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled gubitka poverenja javnosti, odnosno, nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne. Reputacioni rizik svoju realizaciju ima u smanjenju broja komitenata, pravnim sporovima i finansijskim gubicima.

HR rizik – Rizik koji nastaje po osnovu fluktuacije zaposlenih, neadekvatnih zamena u toku pronalaženja novih zaposlenih, neadekvatanog prenosa poslova na nove zaposlene.

Rizik projekta – je neizvestan događaj ili stanje koje, ako se dogodi, ima pozitivan ili negativan efekat na jedan ili više projekata Banke, odnosno može uticati na izvršenje projektnih aktivnosti i na sam uspeh projekta.

Ostali rizici

Rizik usklađenosti poslovanja Banke je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja usklađivanja poslovanja sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, drugim procedurama, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela, rizik od finansijskih gubitaka i reputacioni rizik. Regulatorni rizik je podgrupa rizika usklađenosti poslovanja i NLB Grupa je uspostavila grupni standard koji se odnosi na sistem upravljanja regulatornim propisima i upravljanje promenama u pravnom okruženju.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Banke usled korišćenja Banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa, transakcije, usluge ili proizvoda Banke) u svrhu pranja novca i/ili finansiranja terorizma. Rizici koji nastaju po osnovu uvođenja novih proizvoda - Svi rizici koji mogu da nastanu po osnovu uvođenja novih proizvoda, usluga i aktivnosti u vezi sa procesima i sistemima Banke.

Rizici koji nastaju po osnovu aktivnosti koje je banka poverila trećim licima - Svi rizici koji nastaju po osnovu aktivnosti Banke u vezi s njenim poslovanjem koje je poverila trećem licu, a ono ih obavlja kao svoju pretežnu delatnost, odnosno ima odgovarajuće iskustvo u obavljanju tih ili sličnih aktivnosti.

ESG rizik (rizik zaštite životne i društvene sredine i korporativnog upravljanja) je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital i reputaciju Banke usled događaja koji ima ili je verovatno da će imati negativan materijalni uticaj na životnu sredinu, zdravlje ili bezbednost ili zajednicu u celini uključujući i događaje koji do ovih efekata mogu dovesti usled loših poslovnih praksi kompanije.

Klimatski rizik - je potencijal da klimatske promene stvore negativne posledice po ljudske ili ekološke sisteme. Ovo uključuje uticaje na živote, sredstva za život, zdravlje i blagostanje, ekonomska, socijalna i kulturna dobra i investicije, infrastrukturu, pružanje usluga, ekosisteme i vrste. Postoje dve osnovne vrste klimatskih rizika:

- a) Tranzicioni rizici - Odnosi se na finansijski gubitak koji može biti direktna ili indirektna posledica procesa prilagođavanja na niskougljeničnu i ekološki održiviju ekonomiju (ovaj rizik se reflektuje na politički i pravni rizik, tehnološki rizik, tržišni, reputacioni rizik).
- b) Fizički rizici - Odnosi se na finansijski uticaj promene klime, uključujući češće ekstremne vremenske prilike i postepene klimatske promene (poplave, požari, toplotni talasi, suša i sl).

3.2. Politike upravljanja rizicima

Detaljna pravila, ograničenja i nadležnosti u vezi sa upravljanjem rizicima definisani su internim smernicama, politikama, metodologijama i ostalim internim aktima Sektora za upravljanje rizicima. Politike za upravljanje rizicima podrazumevaju set internih dokumenata Banke kojima se uređuje način upravljanja pojedinačnim rizikom. Politikama je postavljan okvir za upravljanje pojedinačnim rizikom odnosno identifikovanje izvora rizika, uspostavljanje mera za upravljanje tim rizikom kao i limitiranje negativnog uticaja rizika na finansijski rezultat i kapital Banke.

Banka je usvojila sledeće politike za upravljanje rizicima:

- Politika Upravljanje kreditnim rizikom
- Politika Upravljanja nefinansijskim rizicima
- Politika Upravljanje rizicima ulaganja
- Politika Upravljanje rizikom zemlje
- Politika Upravljanje rizikom likvidnosti
- Politika Upravljanje kamatnim rizikom
- Politika Upravljanje deviznim rizikom
- Politika Upravljanje operativnim rizikom
- Politika Sveobuhvatno upravljanje knjigom trgovanja

Politike su u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, standardima NLB Grupe i dobrom bankarskom praksom u oblasti upravljanja rizicima. Politike se preispituje najmanje jednom godišnje, a po potrebi i češće.

3.2.1. Kreditni rizik

Upravljanje kreditnim rizikom, koji je jedan od najznačajnijih rizika u Banci, usmereno je na preuzimanje umerenih rizika, a takođe i na obezbeđivanje optimalnog povraćaja uzimajući u obzir preuzete rizike. Sa ciljem da održi srednjoročnu i dugoročnu održivost poslovanja, Banka nastoji da održi izbalansirani celokupni rizični profil (stanovništvo, pravna lica) sa umerenim troškom kreditnog rizika i rizika koncentracije (koncentracija na nivou industrije, na nivo pojedinačne izloženosti) s obzirom da ne želi da se izlaže prekomernom riziku.

Najvažniji procesi sistema upravljanja kreditnim rizikom su:

- Odobravanja plasmana;
- Upravljanje instrumentima kreditne zaštite;
- Monitoring plasmana u cilju ranog otkrivanja znakova upozorenja;
- Merenja kreditnog rizika u skladu sa regulativnom Narodne banke Srbije i internim metodologijama Banke;
- Monitoring portfolija i praćenja kreditnog rizika;
- Prevencija i upravljanja potencijalno rizičnim plasmanima i lošom aktivom;

- Obračun minimilnog kapitalnog zahteva za kreditni rizik i interne procene adekvatnosti kapitala.

Identifikovanje kreditnog rizika započinje podnošenjem zahteva za odobrenje plasmana. Proces odobravanja plasmana sastoji se od prikupljanja i provere neophodne dokumentacije, informacija i podataka na osnovu kojih se vrši kreditna analiza pojedinačnih plasmana, kao i faktora kreditnog rizika. Analiza pojedinačnog plasmana obuhvata analizu kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja poslovanja klijenata, identifikovanje nivoa rizika (utvrđivanje klasifikacije i internog rejtinga klijenta) i kontrolu iskorišćenosti limita. Prilikom analize pojedinačnog plasmana sagledava se i uticaj na kapitalni zahtev za kreditni rizik.

Proces merenja kreditnog rizika zasnovan je na dva pristupa:

- regulatorni pristup – proces obezvređenja plasmana i procene rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama po osnovu međunarodnog standarda finansijskog izveštavanja 9, koji Banka kontinuirano primenjuje, kao i klasifikacija potraživanja saglasno regulativi Narodne banke Srbije,
- interni pristup – merenje nivoa rizičnosti pojedinačnog plasmana na osnovu internog sistema rejtinga.

U okviru procesa odobravanja plasmana sagledava se izloženost u odnosu na regulatorne i interno definisane limite. Limiti odobrenja plasmana definisani su sistemom odlučivanja u zavisnosti od vrste klijenata i nivoa izloženosti. Za plasmane u okviru definisanog limita odluke donose Kreditni odbor i lica sa ovlašćenjem za odlučivanje u Funkciji upravljanja rizicima. Izvršni odbor i Upravni odbor donose odluke u zavisnosti od nivoa izloženosti. Proces odobrenja plasmana je usklađen sa uspostavljenim sistemom odobravanja na nivou Grupe.

U cilju održavanja rizika na prihvatljivom nivou Banka primenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana putem poštovanja limita izloženosti, diversifikacije ulaganja i pribavljanja prihvatljivih instrumenata obezbeđenja u cilju sekundarne naplate. Nakon odobrenja plasmana vrši se praćenje plasmana i poslovanja klijenata kroz redovan i vanredni monitoring u cilju pravovremene identifikacije signala upozorenja. Banka prati kvalitet portfolija na osnovu identifikovanja i analize ranih signala upozorenja kod klijenata. Signali upozorenja se prate na regularnoj vremenskoj osnovi i na osnovu analize istih, klijenti se svrstavaju u kategoriju Standardni, Potencijalno rizični (Watch list) i NPL klijenti (klijenti sa problematičnim potraživanjima). Standardni klijenti se svrstavaju u nivo 1, klijenti kod kojih je identifikovano povećanje kreditnog rizika (Watch list klijenti, dani kašnjenja od 31 dan do 90 dana, identifikovano pogoršanje kreditnog rizika od trenutka odobravanja plasmana) svrstavaju se u nivo 2, a NPL klijenti se svrstavaju u nivo 3. Restrukturirani neproblematični klijenti se svrstavaju u kategoriju potencijalno rizičnih klijenata, odnosno u nivo 2 obezvređenja, dok se restrukturirani problematični svrstavaju u kategoriju klijenata sa problematičnim potraživanjima, odnosno kategorizuju se u nivo 3 obezvređenja. Praćenjem i kontrolom portfolija u celini i po pojedinim segmentima, Banka vrši poređenje sa prethodnim periodima, identifikuje trendove kretanja i uzroke promena nivoa kreditnog rizika. Takođe, prati pokazatelje kvaliteta aktive (kretanje NPL-a, pokrivenost NPL ispravkama vrednosti, i dr.), kao i izloženost prema regulatorno i interno definisanim limitima.

Poseban aspekt praćenja izloženosti kreditnom riziku predstavlja praćenje nivoa loše aktive, odnosno rizičnih plasmana, koje obuhvata praćenje:

- na nivou portfolija;
- na individualnoj osnovi za značajne izloženosti;
- sredstava stečenih naplatom potraživanja.

Takođe, praćenje loše aktive uključuje i praćenje realizacije mera i strategija definisanih u cilju upravljanja rizičnim plasmanima i sredstvima stečenim naplatom potraživanja.

U svrhu kontrole rizika koncentracije Banka je utvrdila interne limite izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (prema sektorima/delatnostima, vrstama proizvoda, pojedinačnim dužnicima ili grupama povezanih lica...). Uspostavljanje odgovarajućih limita izloženosti je osnov za kontrolu rizika koncentracije u cilju diversifikacije kreditnog portfolija. Banka na godišnjem nivou u zavisnosti od tržišnih kretanja, apetita za rizikom, poslovne politike Banke i godišnjeg biznis plana, preispituje i po potrebi menja interno postavljene limite.

Izveštavanje o kreditnom riziku na nivou Banke obuhvata sistem eksternog i internog izveštavanja o upravljanju kreditnim rizikom. Izveštaj o upravljanju kreditnim rizikom sadrži: novu produkciju, kreditnu izloženost i kretanje NPL i procenta NPL, kretanje ispravke vrednosti u bilansu stanja i bilansu uspeha, izloženost prema rejtingu, izloženost po vanbilansnim stavkama, Vintage analiza 12 meseci 90+ po vrstama

klijenata i proizvodima, analiza nove produkcija u sektoru privrede i sektoru stanovništva po ročnosti, DTI raciju, iznosu tiketa, rizik izloženosti, limite izloženosti i koncentracije i dr.

Banka je usvojila procedure u vezi sa praćenjem i analizom ESG rizika, i procena tranzicionog rizika u okviru rizika klimatskih promena koja je sastavni deo kreditnog procesa.

Visoka inflacija je obeležila 2023. godinu. Iako je smanjivana kako se godina približavala kraju godine, tempo smanjivanja je bio značajano sporiji od prvobitnog predviđanja Narodne banke Srbije. Takođe, visoke kamatne stope su bile prisutne tokom cele 2023. godine. Konstantan rast kamatnih stopa od početka 2023. godine, zaustavljen je pri kraju godine, kada dolazi do stabilizacije kamatnih stopa. Navedena dva makroekonomska pokazatelja, imala su najveći uticaj na kretanje kreditnog rizika u Banci, indirektno i na obračun ispravki vrednosti.

Tokom 2023. godine u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, Banka je nastavila sa odobravanjem olakšica (moratorijum) poljoprivrednicima, kao i pravnim licima koja se bave skladištenjem voća zbog elementarne nepogode suše i značajnim padom cena zamrznutog voća na inostranim tržištima. Zbog značajnog uticaja kamatnog rizika na kreditni rizik, naročito na segment fizičkih lica, Banka je na osnovu regulative Narodne banke Srbije zamrzнула kamatne stope za stambene kredite na 4,08% počev od septembra 2023. godine do kraja 2024. godine. Efekat modifikacije za stambene kredite iznosio je RSD 1.844.965 hiljada i proknjižen je na teret rezultata za 2023. godinu.

3.2.2. Rizik likvidnosti

Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje nivoa likvidnih sredstava, kako bi se uredno i na vreme izmirivale dospelje obaveze po bilansnim i vanbilansnim poslovima Banke, odnosno minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke. Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti tako što je jasno razgraničila proces upravljanja rizikom likvidnosti (koji sprovodi nezavisna funkcija nadležna za upravljanje rizicima) i proces podrške upravljanju od procesa preuzimanja rizika likvidnosti. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima značajnu i primarnu ulogu u procesu upravljanja rizikom likvidnosti, u okviru svoje nadležnosti, u redovnim i vanrednim uslovima poslovanja. Takođe, u procesu upravljanja rizikom likvidnosti ulogu imaju i ostali odbori Banke, čije odluke mogu uticati na izloženost pomenutom riziku.

Osnovna načela upravljanja rizikom likvidnosti:

- održavanje nivoa rizika likvidnosti omogućava da je Banka uvek spremna da odgovori dospelim obavezama održavanje i minimalnog nivoa likvidne aktive;
- identifikacija, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrola i izveštavanje se vrši na dnevnom nivou i po potrebi u slučaju nastanka vanrednih uslova u poslovanju i na tržištu, kao i prilikom uvođenja novih proizvoda i aktivnosti
- održavanje usklađenosti između priliva i odliva sredstava, respektovanjem rasporeda potraživanja i obaveza, kao i uticaja vanbilansa na izloženost riziku likvidnosti
- utvrđivanje planiranih aktivnosti u slučaju nastanka nepredviđenih događaja (kriza likvidnosti).
- Identifikacija rizika likvidnosti podrazumeva analiziranje svih indikatora koji dovode do nastanka i povećanja rizika likvidnosti, kao i praćenje nivoa raspoloživih likvidnih sredstava (rezervi likvidnosti) i razmatranje vrste i visine izvora sredstava, kroz procenu stabilnosti depozita. Proces identifikovanja rizika omogućava blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika kojima Banka jeste ili može da bude izložena. U procesu merenja, Banka definiše i unapređuje kvalitativne i kvantitativne metode koje omogućavaju uočavanje promena rizičnog profila Banke uključujući i nastanak novih rizika.

Procena rizičnog profila zasniva se na uspostavljenom okviru kojim je definisan Apetit za rizike (RAS). Apetitom za rizike postavljeni su jasni limiti i targeti koje Banka želi da održava u svom poslovanju. Apetitom za rizike, odnosno Okvirom i sistemom internih limita Banke, koji je u skladu sa poslovnom strategijom Banke i Strategijom upravljanja rizicima, definisane su smernice o tome koje su konkretne izloženosti riziku likvidnosti prihvatljive, odnosno neprihvatljive za Banku. U Banci tolerancija prema riziku likvidnosti je niska.

Proces merenja rizika likvidnosti obuhvata procenu tekuće i buduće izloženosti riziku likvidnosti i vrši se primenom regulatorno i interno definisanih metoda i modela:

- Regulatorni pristup – primena pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom;
- Interni pristup – primena statičkog i dinamičkog GAP-a i racio analize, stres testiranje (analiza

osetljivosti i scenario analiza) i simulacije.

U cilju upravljanja rizikom likvidnosti definisana su tri nivoa pokazatelja operativne i strukturne likvidnosti (Limiti Apetita za rizike i Sistema internih limita, Plan upravljanja likvidnosti u kriznim situacijama, Plan oporavka - limiti). Regulatorno definisani limiti likvidnosti, u skladu sa kojim Banka takođe posluje, odnose se na održavanje pokazatelja likvidnosti i užeg pokazatelja likvidnosti u periodu od 1 dana, 3 dana i proseka za mesec dana i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom koji Banka održava na nivou koji nije niži od definisane tolerancije i limita izloženosti riziku likvidnosti. Regulatorni limit za pokazatelj pokrića likvidnom aktivom je minimum 100% posmatrano zbirno u svim valutama.

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti Banka priprema i Pravilnik za internu procenu adekvatnosti upravljanja likvidnosti – ILAAP. Dokumentom su opisani glavni indikatori rizika likvidnosti i rizika finansiranja. Precizno je definisana podela odgovornosti i ovlašćenja između organizacionih oblika u okviru Banke. Opisane su strategije, procedure, metodologije i sistemi limita koji se koriste u Banci u cilju upravljanja i kontrole rizikom likvidnosti. U cilju uspešne procene likvidne pozicije Banke, Pravilnik obuhvata i uvid u ispunjenost interno propisanih limita, stres testove, GAP analize, pokazatelje likvidnosti i ostale alate koje Banke primenjuje prilikom upravljanja i kontrole rizika likvidnosti. Prilikom definisanja limita izloženosti riziku likvidnosti sagledava se više aspekata rizika likvidnosti, uzimajući u obzir ograničavajući negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke, limitirajući valutnu i ročnu neusklađenost. Banka je definisala interne standarde za upravljanje rizikom likvidnosti, koji se odnose na definisani interni limit pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, limite gepova likvidnosti po ročnosti i valutama, strukturne limite likvidnosti, identifikaciju i kvantifikaciju indikatora ranog upozorenja nastanka krize likvidnosti. Praćenje i kontrola rizika likvidnosti podrazumeva praćenje usklađenosti poslovanja sa definisanim sistemom limita, tolerancije i ciljanih vrednosti, a u cilju održavanja rizika likvidnosti na nivou prihvaćenom definisanim rizičnim profilom Banke, kao i praćenje i monitoring realizacije mera. Praćenje i kontrola rizika likvidnosti su uspostavljeni i integrisani u sve poslovne aktivnosti Banke i na svim nivoima upravljanja rizikom likvidnosti, kao i nezavisna kontrola procene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom likvidnosti. U cilju održavanja rizika likvidnosti na nivou prihvaćenom definisanim rizičnim profilom, Banka primenjuje tehnike i mere ublažavanja rizika likvidnosti u uslovima kada izloženost riziku likvidnosti teži gornjoj granici definisanoj rizičnim profilom Banke. Tehnike koje Banka primenjuje odnose se na održavanje dovoljnog nivoa rezervi likvidnosti, odnosno utrživih likvidnih sredstava u značajnijim valutama, diversifikaciju izvora finansiranja prema ročnosti i valuti, smanjenje koncentracije izvora finansiranja prema sektorskoj strukturi, a u cilju formiranja stabilne baze izvora sredstava. Banka ima uspostavljen sistem izveštavanja o riziku likvidnosti, koji obuhvata procenu i analizu izloženosti riziku likvidnosti, usklađenost sa eksternim i internim limitima, rezultate stres test analize i predlog mera, kao i rezultate sprovedenog testiranja Plana upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

3.2.3. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je očuvanje ekonomske vrednosti kapitala Banke, uz minimiziranje negativnih efekata promene kamatnih stopa na finansijski rezultat, za pozicije koje se vode u bankarskoj knjizi. Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti tako što je jasno razgraničila proces preuzimanja rizika od procesa upravljanja istim. Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima značajnu i primarnu ulogu u procesu upravljanja kamatnim rizikom, u okviru svojih nadležnosti. Takođe, u procesu upravljanja kamatnim rizikom ulogu imaju i ostali odbori Banke, čije odluke mogu uticati na izloženost pomenutom riziku.

Osnovni principi upravljanja kamatnim rizikom Banke su:

- održavanje nivoa kamatnog rizika, koji omogućava minimiziranje negativnog uticaja promene kamatnih stopa na tržištu na neto prihod od kamata,
- limitiranje ročne i valutne neusklađenosti u cilju očuvanja ekonomske vrednosti kapitala, odnosno minimiziranja negativnih efekata promena kamatnih stopa na izloženost kamatnom riziku i promenu ekonomske vrednosti kapitala;
- limitiranje negativnog uticaja promene kreditnog spread-a na ukupni portfolio HoV koji se vrednuje po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI) i po amortizacionom trošku (AC).

Identifikacija kamatnog rizika podrazumeva analiziranje svih indikatora i faktora koji dovode do nastanka i povećanja izloženosti kamatnom riziku, kao i vrsta kamatnog rizika kojima je Banka izložena. Merjenje kamatnog rizika predstavlja kvantitativnu i kvalitativnu procenu izloženosti kamatnom riziku i vrši se primenom internih modela statičkog i dinamičkog GAP-a i racio analize, ekonomske vrednosti kapitala, neto sadašnje vrednosti i stres testiranja. Ublažavanje kamatnog rizika Banka sprovodi kontinuirano kroz održavanje rizika na prihvatljivom nivou za definisani profil rizika, kao i utvrđivanjem i primenom adekvatnih

mera i tehnika. U procesu upravljanja kamatnim rizikom Banka definiše limite/ciljane vrednosti indikatora rizika koji su i pripremljeni za različite potrebe:

- Pravilnik Okvir za upravljanje Apetitom za rizike Banke I– Izjava (RAS), gde su limiti postavljeni na način da obezbede da kamatni rizik bude u skladu sa kapacitetom za preuzimanje ovih rizika na nivou NLB Grupe, i obuhvataju za određene pokazatelje različite zone izloženosti kamatnom riziku,
- Sistem limita u okviru ICAAP-a – odnosi se na limitiranje internih kapitalnih zahteva po pojedinačnim rizicima,
- Ciljane vrednosti kamatno osetljivih pozicija po vremenskim intervalima i značajnim valutama – predstavljaju ciljane vrednosti (targete), čija je primarna funkcija da onemogući probijanje EVE limita kao primarnog limita

Banka pri definisanju limita izloženosti kamatnom riziku uzima u obzir više aspekata kamatnog rizika, ograničavajući negativan efekat na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala. Praćenje i kontrola kamatnog rizika obuhvata održavanje usklađenosti poslovanja sa definisanim sistemom limita, a u cilju održavanja kamatnog rizika na nivou prihvaćenom definisanim rizičnim profilom Banke, kao i praćenje i monitoring realizacije mera. Sistem unutrašnje kontrole kamatnog rizika je integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke, kao i nezavisna kontrola procene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja kamatnim rizikom.

Banka je uspostavila proces praćenja i izveštavanja o efektima realizacije primenjenih mera i tehnika ublažavanja rizika, koje su usmerene na održavanje usklađenosti kamatno osetljivih pozicija, diversifikaciju izvora finansiranja prema vrsti kamatne stope, ročnosti ili repricing-u i valuti i optimiziranje cene izvora sredstava. Sistem izveštavanja o izloženosti kamatnom riziku obuhvata procenu i analizu izloženosti kamatnom riziku, usklađenost sa internim limitima, rezultate stres test analize i predloge mera.

3.2.4. Tržišni rizici

Banka je u svom svakodnevnom poslovanju kontinuirano izložena deviznom riziku dok je izloženost cenovnom riziku minimizirana restriktivnom politikom.

Upravljanje deviznim rizikom

Cilj upravljanja deviznim rizikom je obezbeđenje sigurnog poslovanja Banke, kroz minimiziranje negativnih efekata promene kursa domaće valute na finansijski rezultat i kapital Banke, za pozicije koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja. Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti tako što je jasno razgraničila proces preuzimanja deviznog rizika od procesa upravljanja i procesa podrške. U procesu upravljanja deviznim rizikom značajnu ulogu ima Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i ostali odbori Banke, čije odluke mogu uticati na izloženost pomenutom riziku.

Identifikacija deviznog rizika primarno se odnosi na sagledavanje transakcione i bilansne izloženosti, kao i izloženosti po osnovu uvođenja novih proizvoda i aktivnosti, kao i analizu internih i eksternih faktora rizika. Identifikacija izloženosti deviznom riziku se sprovodi na nivou izloženosti pojedinoj valuti, kao i na nivou celokupnog deviznog portfolija za sve valute. Merenje deviznog rizika obuhvata procenu tekuće i buduće izloženosti deviznom riziku i vrši se primenom regulatorno i interno definisanih metoda i modela:

- Regulatorni pristup – primena pokazatelja deviznog rizika;
- Interni pristup – stres testiranje i simulacije, Value-at-Risk i backtesting.

Banka sprovodi kontinuirano ublažavanje deviznog rizika kroz održavanje rizika na prihvatljivom nivou za profil rizika, kao i utvrđivanjem i primenom adekvatnih mera i tehnika, kao i praćenje i monitoring realizacije mera. Praćenje i kontrola izloženosti Banke deviznom riziku se sprovodi preko postavljanja i praćenja različitih indikatora rizika koji su i pripremljeni za različite potrebe:

- Pravilnik Okvir za upravljanje Apetitom za rizike Banke – Izjava (RAS), gde su limiti postavljeni na način da obezbede da devizni rizik bude u skladu sa kapacitetom za preuzimanje ovih rizika na nivou NLB Grupe,
- Sistem limita u okviru ICAAP-a – odnosi se na limitiranje internih kapitalnih zahteva po pojedinačnim rizicima,
- Limiti devizno osetljivih pozicija po valutama – predstavljaju ciljane vrednosti (targete), čija je primarna funkcija da onemogući probijanje limita pokazatelja deviznog rizika kao primarnog limita.

Prilikom definisanja limita izloženosti deviznom riziku uzima se u obzir više aspekata deviznog rizika, sa ciljem ograničavanja negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke. Banka je definisala interne limite pokazatelja deviznog rizika po pojedinim valutama i agregatno na rigoroznijem nivou u odnosu na regulatorne limite, kao i limite transakcija koje utiču na finansijski rezultat.

Kao deo upravljanja deviznim rizikom Banka koristi standardne i derivativne instrumente i mere u delu sredstava i izvora sredstava, u cilju umanjivanja i ublažavanja izloženosti navedenom riziku. Banka je uspostavila proces praćenja i izveštavanja o efektima realizacije primenjenih mera i tehnika ublažavanja deviznog rizika, kroz redovno izveštavanje nadležnih odbora i organa, kao i jasnu podelu odgovornosti, definisanje pravila o učestalosti i izveštavanju o sprovođenju usvojenih mera za smanjenje deviznog rizika.

Banka je uspostavila sistem izveštavanja, koji obuhvata procenu i analizu izloženosti deviznom riziku, usklađenost sa eksternim i internim limitima, rezultate stres test analize i predloge mera.

Upravljanje cenovnim rizicima

Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti tako što je jasno razgraničila proces preuzimanja rizika od procesa njegovog upravljanja i podrške, a vodeći se principima organizacije sistema upravljanja rizicima knjige trgovanja. Izvršni odbor ima značajnu ulogu u procesu upravljanja rizicima knjige trgovanja. U procesu upravljanja cenovnim rizicima ulogu imaju i ostali odbori Banke, čije odluke mogu uticati na izloženost pomenutom riziku.

Osnovna načela upravljanja cenovnim rizikom Banke su:

- održavanje nivoa rizika u skladu sa interno definisanim limitima, kao i okvirom za upravljanje rizicima;
- praćenje promena na tržištu koje mogu uticati na povećanje izloženosti rizicima knjige trgovanja;
- utvrđivanje mera za smanjenje izloženosti rizicima, u uslovima kada Banka teži gornjoj granici prihvaćenog rizičnog profila izloženosti rizicima.

Identifikacija rizika poslovnih aktivnosti knjige trgovanja podrazumeva analiziranje svih indikatora i faktora, koji dovode do nastanka i povećanja rizičnog profila Banke. Merenje i procena rizika poslova knjige trgovanja podrazumeva primenu:

- standardizovanog (regulatorno propisanog) pristupa;
- internog modela korišćenjem Value-at-Risk metodologije.

Ublažavanje cenovnog rizika se sprovodi kontinuirano, kroz održavanje rizika na prihvatljivom nivou za definisani profil rizika, kao i utvrđivanjem i primenom adekvatnih mera i tehnika. Definisanje i primena odgovarajućih mera zaštite i preventive, definisanje limita izloženosti i definisanje i primena mera za ublažavanje cenovnog rizika karakterišu fazu ublažavanja cenovnog rizika. Banka ima uspostavljen sistem internih limita, usvojenih od strane nadležnih odbora Banke, i to: limite izloženosti za sve pozicije knjige trgovanja, limite ulaganja po proizvodima i vrstama transakcija, limite prema vrsti izdavaoca hartija od vrednosti i učešću izdavaoca u ukupnom portfoliju.

Tokom 2023. godine Banka je imala nisku izloženost cenovnom riziku kroz potpuno smanjenje učešća hartija od vrednosti Republike Srbije u knjizi trgovanja i limita. Sistem unutrašnje kontrole cenovnog rizika je integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke, kao i nezavisna kontrola procene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja cenovnim rizikom.

Saglasno uspostavljenom sistemu izveštavanja o cenovnom riziku, Banka vrši eksterno i interno izveštavanje.

3.2.5. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik nastanka mogućeg gubitka za Banku, gde njegov uzrok može biti: nedostatak ili greške kod funkcionisanja unutrašnjih procesa Banke, sistema i ljudi ili zbog spoljnih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, ali ne i strateški i reputacioni rizik. Zbog značaja, reputacioni rizik se uzima u obzir kod upravljanja operativnim rizikom. Operativni rizik se definiše kao događaj koji je nastao kao rezultat:

- neodgovarajućih ili neuspešnih internih procesa, postupaka zaposlenih i sistema ili sistemskih i drugih spoljašnjih događaja,
- internih i eksternih prevara,
- neadekvatne prakse zapošljavanja i bezbednosti na radnom mestu,
- potraživanja klijenata Banke,

- distribucije neadekvatnih proizvoda,
- novčanih kazni i penala usled povreda zakonskih obaveza,
- štete nanete materijalnoj imovini, poremećaja u poslovanju i
- sistemskih propusta i upravljanja procesima.

Banka događaje operativnog rizika prati i po sledećim linijama poslovanja: Finansiranje privrednih subjekata, Trgovina i prodaja, Brokerski poslovi s fizičkim licima, Bankarski poslovi s privrednim društvima, Bankarski poslovi s fizičkim licima, Platni promet, Usluge za račun klijenta i Upravljanje imovinom.

Proces upravljanja operativnim rizikom predstavlja integralni deo aktivnosti Banke koji se sprovodi na svim nivoima i omogućava identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o operativnim rizicima u skladu sa zahtevima i rokovima regulative. Postojeći proces se oslanja na pouzdane metode merenja izloženosti operativnim rizicima, bazu podataka o štetnim događajima i identifikovanim operativnim rizicima, ažuran sistem kontrole i izveštavanja.

Organizaciona jedinica Banke u čijoj je nadležnosti upravljanje rizicima vrši monitoring i izveštavanje o operativnim rizicima Upravnom odboru Banke, Izvršnom odboru Banke, Odboru za reviziju, Odboru za upravljanje aktivom i pasivom i Odboru za operativne rizike.

U Banci je formiran Odbor za operativne rizike koji je odgovoran za nadzor nad upravljanjem operativnim rizicima, a posebno prati sprovođenje usvojenih politika iz oblasti operativnog rizika, razmatra identifikovane operativne rizike i štetne događaje, prati primenu mera za upravljanje operativnim rizikom, prati bezbednosne pretnje i incidente, prati rizični profil Banke, kao i ostala važa pitanja iz oblasti upravljanja operativnim rizikom.

Merenje, odnosno procena operativnog rizika Banke vrši se kroz kvantitativnu i / ili kvalitativnu procenu identifikovanog operativnog rizika. Banka sprovodi merenje izloženosti operativnim rizicima kroz evidenciju događaja, praćenje ključnih indikatora rizika i utvrđivanje profila operativnih rizika Banke. Ključni indikatori rizika predstavljaju rano upozorenje za signaliziranje promena u rizičnom profilu Banke i ukazuju na određeni operativni rizik i veću izloženost u nastanku štetnih događaja operativnog rizika.

Profil operativnih rizika Banke predstavlja izloženost Banke operativnom riziku i predstavlja osnovu za donošenje odluka koje vode ka unapređenju postojećeg profila operativne rizičnosti i približavanja ciljnom profilu. Postojeći profil operativnih rizika je rezultat identifikacije i ocene operativnih rizika u okviru definisanih procesa, od strane organizacionih jedinica Banke, koja se sprovodi najmanje jednom godišnje. On uključuje operativne rizike koje zaposleni, koji su odgovorni za praćenje operativnih rizika, kao i drugi zaposleni koji učestvuju u identifikaciji, prepoznaju u okviru svojih organizacionih jedinica u svom radu ili izvan njih.

Banka je uspostavila sistem praćenja štetnih događaja i sa njima povezanih identifikovanih operativnih rizika na dnevnom nivou. U cilju efikasnog praćenja, u svakoj organizacionoj jedinici Banke imenovani su zaposleni koji su odgovorni za evidenciju svih nastalih događaja u bazu podataka o operativnim gubicima, kao i za tačnost i ažurnost unetih podataka. Posebna pažnja se posvećuje i izveštavanju o potencijalnim štetnim događajima po osnovu operativnih rizika, u cilju identifikacije uzroka koji su doveli do događaja, a nakon toga i definisanja dodatnih mera koje doprinose unapređenju: procesa rada, procedura, internih kontrola. Praćenje potencijalnih i realizovanih štetnih događaja se vrši centralizovano u okviru nadležne organizacione jedinice Banke zadužene za upravljanje rizicima.

Banka je definisala nultu toleranciju na sledeće štetne događaje: interni i eksterni kriminal, događaji koji za posledicu imaju odliv i/ili obelodanjivanje informacija neovlašćenim licima, pranje novca i finansiranje terorizma, zloupotrebe na tržištu finansijskih instrumenata, ostale vrste štetnog ponašanja, uključujući koruptivne prakse.

U periodu od 01.01.2023 – 31.12.2023. godine Banka je izvršila redovno usklađivanje internih akata koji definišu sveobuhvatan proces upravljanja operativnim rizicima sa standardima NLB Grupe.

Upravljanje operativnim rizikom u Banci uključuje sledeće aktivnosti: identifikaciju, procenu i upravljanje operativnim rizikom, kao i praćenje nastalih i potencijalnih događaja gubitka (štetnih događaja). Banka definiše i preduzima mere u cilju ublažavanja operativnih rizika. Proaktivno reaguje na potencijalne događaje operativnih rizika kroz permanentno praćenje svih poslovnih aktivnosti u Banci, definisanje i realizaciju mera za unapređenje procesa i internih kontrola.

Putem pouzdanog izveštavanja o realizaciji donetih mera za ublažavanje operativnih rizika, Banka je

uspostavila sistem za monitoring aktivnosti koje preduzimaju organizacione jedinice Banke u cilju umanjenja operativnih rizika i preventivnog reagovanja na događaje operativnih rizika koji mogu nastati.

Takođe, Banka procenjuje rizik poveravanja aktivnosti trećim licima za obavljanje određenih aktivnosti u vezi sa poslovanjem Banke, a na osnovu ugovora zaključenog sa trećim licima kojima se jasno određuju uslovi, prava, obaveze i odgovornosti ugovorenih strana.

U cilju nesmetanog i kontinuiranog funkcionisanja informacionog sistema i procesa Banke, u slučaju prekida poslovanja koji su prouzrokovani elementarnim nepogodama, negativnim uticajima spoljnih faktora, velikim kvarovima računarske opreme, epidemijama, kao i ograničavanja gubitaka u takvim situacijama, Banka je usvojila Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja. Banka je takođe, izradila i usvojila Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (DR plan).

Banka jednom godišnje sprovodi Analizu uticaja na poslovanje (BIA) za sve organizacione jedinice, kada poslovne funkcije procenjuju prioritete oporavka poslovnih procesa i aplikacija. Nakon sprovedene Analize uticaja na poslovanje vrši se ažuriranje planova kontinuiteta poslovanja i planova oporavka (DR plan).

3.2.6. Rizik zemlje

Cilj upravljanja rizikom zemlje je da se obezbedi minimalna izloženost kroz adekvatno merenje rizika zemlje primenom usvojene metodologije i definisanih limita izloženosti prema zemljama ili grupi zemalja na osnovu rejtinga zemlje. Identifikacija rizika zemlje podrazumeva analizu svih indikatora koji dovode do nastanka i povećanja rizika zemlje, a sprovode se na nivou pojedinačnog plasmana i celokupnog portfolija. Preduslov za ostvarivanje definisanih ciljeva upravljanja rizikom zemlje je postojanje adekvatne i ažurne baze podataka u kojoj se beleže informacije o zemlji sedišta i prebivališta klijenta od strane poslovnih sektora. Merenje rizika zemlje se zasniva na eksternim kreditnim rejtingima zemlje sedišta klijenta, na osnovu kojih se plasmani grupišu u određeni nivo rizika. Postupkom praćenja i kontrole rizika zemlje Banka definiše kako praćenje limita i usvojenih mera za umanjenje rizika zemlje, tako i sam proces kontrole.

Banka ima uspostavljen sistem izveštavanja o riziku zemlje, kojim se blagovremeno izveštava rukovodstvo Banke, nadležni odbori i organizacioni oblici.

3.2.7. Rizik ulaganja

Banka ima uspostavljen interni i eksterni sistem izveštavanja o riziku ulaganja čime se obezbeđuje da ulaganje koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, te da ulaganja Banke u instrumente kapitala lica koja nisu lica u finansijskom sektoru, kao i u osnovna sredstva i investicione nekretnine ne pređu 60% kapitala Banke.

3.2.8. Nefinansijski rizici

Cilj upravljanja nefinansijskim rizicima je postavljanje okvira za upravljanje nefinansijskim rizicima, uspostavljanje mera za upravljanje nefinansijskim rizicima kao i:

- S aspekta reputacionog rizika, limitiranje negativnog uticaja na finansijski rezultat i kapital Banke usled gubitka poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Banke, nezavisno da li za to postoji razlog ili ne.
- S aspekta rizika kapitala, limitiranje negativnog uticaja na finansijski rezultat i kapital Banke usled neadekvatnog sastava kapitala u pogledu obima i načina poslovanja, ili usled problema sa kojima se Banka suočava u slučaju potrebe za dodatnim kapitalom. Banka mora da obezbedi dovoljno kapitala za pokrivanje svih rizika koji proizlaze iz njenog poslovanja, odnosno iz njene poslovne strategije.
- S aspekta rizika profitabilnosti, limitiranje negativnog uticaja na finansijski rezultat i kapital Banke usled neadekvatne strukture i velike diverzifikacije prihoda, ili usled nemogućnosti Banke da obezbedi stabilan nivo profitabilnosti u dužem vremenskom periodu.
- S aspekta strateškog rizika, limitiranje negativnog uticaja na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepostojanja odgovarajuće poslovne politike i strategije, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kojem Banka posluje ili izostanka adekvatne reakcije Banke na te promene.
- S aspekta HR rizika, limitiranje negativnog uticaja na finansijski rezultat i kapital Banke usled fluktuacije zaposlenih, neadekvatnih zamena u toku pronalaženja novih zaposlenih, neadekvatan prenos poslova na nove zaposlene.
- S aspekta rizika projekta, limitiranje negativnog uticaja na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja projektnih aktivnosti.

Proces identifikovanja nefinansijskih rizika omogućava blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika kojima Banka jeste ili može da bude izložena.

U procesu merenja, Banka definiše i unapređuje kvalitativne i kvantitativne metode koje omogućavaju uočavanje promena rizičnog profila Banke, uključujući i nastanak novih rizika. Merenje nefinansijskih rizika na osnovu kvalitativnih i kvantitativnih kriterijuma se sprovodi na radionicama procene rizika, jednom godišnje u okviru procesa utvrđivanja materijalne značajnosti rizika.

Ublažavanje nefinansijskih rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou, u skladu sa sklonošću ka rizicima i tolerancijom prema rizicima Banke.

Proces ublažavanja nefinansijskih rizika obuhvata sledeće mere:

- Unapređenje funkcionisanja pojedinih procesa u okviru Banke,
- Uvođenje dodatnih internih kontrola i unapređenje internih akata Banke,
- Redizajn postojećih proizvoda Banke u cilju pružanja što kvalitetnije usluge klijentima Banke,
- Unapređenje informacionog sistema Banke kroz automatizaciju poslovnih procesa i aktivnosti (uvođenje novih tehnologija – fintech, robotizacija itd.).

Praćenje i kontrola izloženosti Banke nefinansijskim rizicima se sprovodi preko postavljanja i praćenja različitih indikatora rizika, koji su pripremljeni za različite potrebe.

Uspostavljeni sistem internih kontrola u Banci obezbeđuje kontinuirano praćenje i merenje nefinansijskih rizika koji proizlaze iz poslovanja Banke na način da pružaju blagovremenu identifikaciju i procenu postojećih i potencijalnih rizika, kao i ublažavanje takvih rizika.

3.3.Organizaciona struktura funkcije upravljanja rizicima

Upravni odbor, Izvršni odbor, Odbor za reviziju i nadležni odbori (Kreditni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom) i komisije Banke koji donose odluke u procesu upravljanja rizicima, imaju nadležnosti utvrđene zakonskim odredbama, propisima Narodne banke Srbije, Statutom i odlukama Upravnog odbora Banke.

Osnovnu ulogu u sistemu upravljanja rizicima ima Upravni odbor Banke koji je odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima u Banci i za nadzor nad tim sistemom, nadzor rada Izvršnog odbora, utvrđivanje strategije upravljanja rizicima i politika za upravljanje pojedinačnim rizicima, kao i ostalih internih akata iz svoje nadležnosti. Pored navedenog, Upravni odbor uspostavlja sistem unutrašnjih kontrola i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću i utvrđuje organizacionu strukturu sa jasnom podelom ovlašćenja, dužnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa.

Upravni odbor usvaja Izveštaj o procesu interne procene adekvatnosti kapitala, Pravilnik okvir za upravljanje Apetitom za rizike - Izjava, kao i sistem internih limita, Plan oporavka, a u skladu sa zakonom daje saglasnost za odobravanje plasmana za izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica više od 10% kapitala Banke i povećanje preko 20% kapitala, kao i saglasnost o otpisu potraživanja u nivou svoje nadležnosti. Najmanje jednom godišnje Upravni odbor usvaja rezultate procesa interne procene likvidnosti (ILAAP). Upravni odbor razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, te odobrava godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke, usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima.

Odbor za reviziju razmatra predloge iz oblasti upravljanja rizicima koje su u nadležnosti usvajanja Upravnog odbora.

Izvršni odbor Banke sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima; sprovodi plan kontinuiteta poslovanja i plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, vrši njihovo revidiranje u skladu sa poslovnim promenama i kontinuirano testiranje; predlaže Upravnom odboru poslovnu politiku i strategiju Banke, kao i strategiju i politiku za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke; analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor Banke o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima; odlučuje uz prethodno odobrenje Upravnog odbora Banke, o svakom

povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom s Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor Banke; donosi odluke o otpisu potraživanja do nivoa svoje nadležnosti.

Važnu ulogu u procesu odobravanja plasmana ima Kreditni odbor, koji razmatra kreditne zahteve, donosi odluke o kreditnim zahtevima u okviru svojih nadležnosti ili daje predlog za odobravanje višem nivou odlučivanja.

Upravljanje rizicima je funkcionalno i organizaciono nezavisno od poslovne funkcije (preuzimanje rizika). Nezavisnost u radu je postignuta podelom poslova, odgovornosti i dužnosti zaposlenih kojima se sprečava sukob interesa.

Organizacione jedinice zadužene za upravljanje rizicima pod ingerencijom člana Izvršnog odbora za upravljanje rizicima podeljeni su u okviru:

- Sektora za analizu kreditnog rizika,
- Sektora za upravljanje rizicima,
- Sektora za naplatu i upravljanje problematičnim potraživanjima,
- Sektora za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma
- Odeljenja za održivo poslovanje.

Sektor za analizu kreditnog rizika zadužen je za analizu kreditnog rizika u procesu odobravanja plasmana, identifikaciju faktora kreditnog rizika, merenje i procenu izloženosti kreditnom riziku kao i predlaganje mera za ublažavanje kreditnog rizika u procesu odobravanja plasmana. U nadležnosti sektora je i analiza i procena adekvatnosti kolaterala, predlaganje adekvatnih mere u cilju poboljšanja kvaliteta kolaterala, izrada predloga liste osiguravajućih društava, kompanija za monitoring projekata i procenitelja Banke, uključujući i ažuriranje istih. Važan deo upravljanja rizicima u nadležnosti ovog sektora odnosi se na analizu i procenu ESG rizika na nivou pojedinačnog klijenta i plasmana, analiza i procena ESG rizika vezano za kolaterale..

Sektor za upravljanje rizicima zadužen je za razvoj, upravljanje i unapređenje sistema upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Nadležnost ovog Sektora je pripema celokupnog okvira za upravljanje rizicima koji podrazumeva izradu Strategije za upravljanje rizicima, Okvira za upravljanje Apetitom za rizike i sistem internih limita, proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP), proces interne procene likvidnosti (ILAAP), Plan oporavka, Izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke kao i objavljivanje informacija i podataka u skladu sa regulativom. U okviru Sektora za upravljanje rizicima, Odeljenje za prediktivne analize i modeliranje rizika se bavi izradom prediktivnih modela i analiza potrebnih za poslovanje Banke u domenu upravljanja rizicima, vrši razvoj i unapređenje rejting modela, odnosno razvoj prediktivnih modela u skladu sa zahtevima regulatora, potrebama poslovanja i Grupe, modeliranje parametara u skladu sa MSFI 9 kao i makro stres testiranja.

Sektor za naplatu i upravljanje problematičnim potraživanjima zadužen je za identifikovanje i analizu ranih znakova povećanja rizika za otplatu plasmana (WL watch liste), ublažavanje rizika kroz definisanje strategija naplate problematičnih kredita, sprovođenje, praćenje i kontrola mera restrukturiranja i sanacije. Ovaj Sektor se bavi ranom naplatom i naplatom potraživanja od klijenata koji su u docnji. Pravna podrška je obezbeđena kroz Odeljenje pravne podrške za upravljanje problematičnim kreditima u čijoj nadležnosti je pokretanje i praćenje svih zakonskih aktivnosti za naplatu potraživanja i saradnja sa spoljnim advokatskim kancelarijama na pravnim poslovima naplate potraživanja.

Sektor za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma je uspostavio i održava efikasan sistem za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma. Sektor se bavi sprovođenjem procene rizika od pranja novca i finansiranja terorizma na organizacionom nivou, određivanje sklonosti ka riziku od pranja novca i finansiranja terorizma i modela procene rizika klijenata, praćenje poslovnih odnosa i transakcija klijenata sa ciljem identifikovanja sumnjivih aktivnosti i efikasnog upravljanja rizicima.

Odeljenje za održivo poslovanje se bavi planiranjem, vođenjem i sprovođenjem politike održivosti u okviru ponude finansijskih usluga, definisanjem/planiranjem aktivnosti za dalji razvoj oblasti održivosti, edukacijom i upoznavanjem zaposlenih u Banci iz oblasti rada organizacione jedinice i ostalim aktivnostima u vezi sa održivim poslovanjem. Formirano je kao posebna organizaciona jedinica u 2023. godini.

Banka daje veliki značaj kulturi rizika i unapređivanju svesti zaposlenih o svim relevantnim rizicima u Banci. Kultura rizika se sprovodi na sveobuhvatan način na svim nivoima, što znači da su svi zaposleni koji su uključeni u proces donošenja odluka, upravljanja i praćenja rizika potpuno svesni svoje odgovornosti u procesu upravljanja rizicima.

Organi Banke nadležni za upravljanje rizicima konstantno prate dešavanja na lokalnom i globalnom nivou i analiziraju uticaj promena na visinu rizika kojima je banka izložena ili može biti izložena. U skladu sa tim donose se odluke o usaglašavanju poslovanja sa novonastalim okolnostima. Posebna pažnja posvećuje se zahtevima regulatora i promeni zakonske regulative.

3.4. Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima, kao i načina merenja rizika

Funkcija upravljanja rizicima identifikuje sve faze upravljanja rizicima, između ostalih i faze merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Takođe, nadležna je za razvijanje modela i metodologija za merenje rizika, kao i za izveštavanje nadležnih organa Banke.

Banka je uspostavila i adekvatan informacioni sistem koji podrazumeva potpunu informisanost lica uključenih u sistem upravljanja svim pojedinačnim rizicima i odgovarajuće izveštavanje rukovodstva Banke.

Detaljnije informacije o izveštavanju o rizicima su definisane tačkom 3.7., dok su detaljnije informacije o fazi merenja po svakoj vrsti rizika date u okviru tačke 3.2.

3.5. Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke

Upravni odbor Banke je usvojio Godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke 29.03.2024. godine, kojim je potvrđeno da je upravljanje organizacijom, upravljanje ključnim rizicima i unutrašnjoj kontroli tokom 2023. godine adekvatno.

Sveobuhvatni pristup upravljanju rizicima se zasniva na promišljenim i razumno konzervativnim usmerenjima za preuzimanje rizika. Osnovni cilj sistema za upravljanje rizicima je da obezbedi da Appetit za rizicima bude u skladu sa unapred definisanom sklonošću Banke ka rizicima. Ovaj sistem obuhvata sledeće elemente:

- Jasno definisana interna akta za identifikovanje, merenje, procenu, praćenje, kontrolu i ublažavanje rizika i izveštavanje o njima (strategija, politike, procedure).
- Organizaciju sistema za upravljanje rizicima - zasniva se na organizacionoj strukturi sa jasno definisanim, transparentnim i konzistentnim linijama odgovornosti koje su usklađene sa prirodom i obimom poslovnih aktivnosti Banke i kojima se sprečava sukob interesa.
- Kadrovske resurse - obuhvataju adekvatan broj zaposlenih uključenih u sistem za upravljanje rizicima.
- Proces upravljanja svim rizicima - obuhvata proces identifikacije, merenja, odnosno procene, ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena.
- IT podršku sistemu za upravljanje rizicima - osnovna strateška odrednica za IT podršku sistema za upravljanje rizicima je da IT sistem Banke bude prilagođen ostvarivanju ciljeva i zadataka sistema za upravljanje rizicima na strateškom i operativnom nivou.
- Sistem unutrašnjih kontrola - sistem unutrašnjih kontrola je postavljen na način da omogući adekvatnu kontrolu i nadzor funkcionisanja sistema za upravljanje rizicima, a naročito njegovu usklađenost sa propisima, unutrašnjim aktima i poslovnim standardima.
- Sistem interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i sistem upravljanja likvidnošću (ILAAP) – Banka je uspostavila sistem interne procene adekvatnosti kapitala i likvidnosti koji odgovara njenom obimu poslovanja u skladu sa rizičnim profilom.

3.6. Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa poslovnom strategijom

Appetit za rizikom definiše nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati prilikom ostvarivanja svojih strateških ciljeva i poslovnih planova. Uključen je u procese budžetiranja, upravljanja kapitalom, ICAAP i ILAAP. Targeti i limiti definisani za set najvažijih pokazatelja treba da Banci pruže odgovarajući mehanizam upozorenja, kako ne bi došlo do prekomerne izloženosti materijalno značajnim rizicima, kroz definisanje nivoa limita (za pokazatelje za koje je definisan limit) koji korespondira prihvatljivom nivou izloženosti određenom riziku za Banku. Prilikom definisanja limita uzet je i u obzir trenutni rizični profil Banke, ali i definisani srednjoročni ciljevi definisani poslovnom strategijom Banke.

Banka je uspostavila 6 glavnih grupa kvantitativnih kriterijuma rizika koji definišu Appetit za rizike i pokrivaju sledeće oblasti: adekvatnost kapitala, rizik likvidnosti, kreditni rizik (kvalitet portfolija), tržišni rizik, kamatni rizik i operativni rizik. Cilj kvantitativnih kriterijuma Appetita za rizike je da Banka posluje u normalnim uslovima kao Banka sa visokim nivoom adekvatnosti kapitala, dovoljnom likvidnošću, koja se samofinansira, uz rastući kvalitet kreditnog portfolija, dovoljan nivo pokrivenosti NPL plasmana, održavanje niskog nivoa ukupnih NPL plasmana, uz održavanje umerenog nivoa troška rizika, rad na smanjenju rizika koncentracije, limitirani pristup projektnom finansiranju, limitirani kamatni i devizni rizik, kao i nizak do umeren nivo tolerancije prema operativnim rizicima.

Svaki indikator je usklađen sa ostalim indikatorima u okviru sistema internih limita (ICAAP, ILAAP i Plan oporavka). U nastavku je pregled pokazatelja koji se prate u okviru Appetita za rizike sa stanjem na dan 31.12.2023. godine i tipom tolerancije prema rizicima.

Segment	Indikator	31.12.2023
Adekvatnost kapitala	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	27,09%
	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	26,40%
	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	26,52%
	Pokazatelj interne adekvatnosti kapitala ICAAP	178%
	Ukupuni kapitalni zahtev (TSCR)	21,54%
	Pokazatelj Leveraga	13,42%
	MREL	14,67%
Likvidnost	Koeficijent pokriva likvidnosti (LCR)	216%
	Koeficijent neto stabilnog finansiranja (NSFR)	185%
	Pokazatelj likvidnosti (LIK)	3,17
	Pokazatelj likvidnosti (LIK uži)	3,01
	Neto LTD pokazatelj	70,10
Tržišni rizici	Otvorena devizna pozicija FX rizik	1,99%
	Rizik kredit spreda	-2,45%
Kamatni rizik	Kamatni rizik EVE	-2,32%
	Kamatni rizik NII	-1,53%
Kvalitet portfolija	NPL pokazatelj	1,41%
	Nivo NPL-a	41milEUR
	NPL coverage ratio (GR2)	66,58%
	Cost of Risk	9
	Stage 2 izloženosti	5,00%
	Top 10 izloženosti	55,80%
	Min AAA-A- bonitet	15,96%
	Max CCC-C- bonitet	8,09%
	Projektno finansiranje (without renewables)	117milEUR
	Projektno finansiranje renewables	13milEUR
Operativni rizik	Neto gubitak nekreditnih događaja Operativnog rizika	8,14 milEUR
	Gubici po operativnim rizicima u kategoriji „Interna prevara“	0,03 milEUR

3.7. Opis načina na koji se obezbeđuje informisanje organa upravljanja Banke o rizicima

Izveštavanje o rizicima vrši se u vidu standardizovanih izveštaja, u skladu sa politikama upravljanja rizicima, zasnovanim na metodologijama za merenje, odgovarajućim bazama podataka i automatizaciji pripreme izveštaja, čime se obezbeđuje kvalitet izveštaja i smanjuje mogućnost grešaka.

Osnovni izveštaji o rizicima koje Banka priprema za organe upravljanja su:

1. Izveštaj o upravljanju rizicima (Risk report) koji se priprema za Izvršni odbor, Odbor za reviziju i Upravni odbor Banke kvartalno. Izveštaj obuhvata pregled svih rizika tako da u izradi izveštaja učestvuju svi organizacioni delovi Sektora za upravljanje rizicima a po potrebi i ostale organizacione jedinice u Banci.
2. Izveštaj o upravljanju rizicima koji se priprema za ALCO odbor i Izvršni odbor na mesečnoj osnovi.
3. Izveštaj o upravljanju kreditnim rizikom priprema se na mesečnoj osnovi za potrebe izveštavanja članova Odbora za upravljanje kreditnim rizikom.
4. Izveštaj o izloženosti Banke operativnim rizicima priprema se na kvartalnoj osnovi za potrebe Odbora za operativne rizike.
5. Izveštaj o realizovanim i potencijalnim velikim štetnim događajima po osnovu operativnih rizika priprema se na mesečnoj osnovi za potrebe izveštavanja Izvršnog odbora Banke.
6. Izveštaj o NPL-u koji se priprema mesečno za potrebe Komisije za naplatu problematični potraživanja.

Tokom 2023. godine, Banka je sve propisane izveštaje dostavljala u skladu sa propisanim rokovima i u skladu sa traženim izmenama izveštajnog formata. Banka je u skladu sa Uputstvom o izveštavanju banaka, sastavljala dnevne, mesečne, polugodišnje i kvartalne izveštaje i dostavlja Narodnoj banci Srbije.

U nastavku je pregled osnovnih izveštaja koje priprema Sektor za upravljanje rizicima:

Izveštaj (učestalost izveštavanja)	Narodna banka Srbije	Upravni odbor	Odbor za reviziju (OZR)	Izvršni odbor	ALCO odbor	NLB d.d	Komisija za naplatu problematičnih potraživanja	Odbor za upravljanje kreditnim rizikom	Odbor za operativne rizike
Regulatorni standardni izveštaji (dnevno, mesečno, kvartalno, polugodišnje)	X								
Izveštaj o upravljanju rizicima (uključujući i ICAAP segment)		X	X	X		X			
Izveštaj o upravljanju rizicima (mesečno)				X	X				
Izveštaj o upravljanju kreditnim rizicima (mesečno)								X	
Izveštaj o izloženosti Banke OPR (kvartalno)									X
Izveštaj o realizovanim i potencijalnim velikim štetnim događajima (mesečno)				X					
ICAAP (godišnje)	X	X	X	X		X			
ILAAP (godišnje)		X	X	X		X			
Izveštaj o NPL-u (mesečno)							X		

4. KAPITAL I KAPITALNI ZAHTEVI BANKE

4.1. Kapital Banke

Kvantitativni podaci o kapitalu Banke obuhvataju:

- Iznos osnovnog i dopunskog kapitala;
- Pregled pojedinačnih elemenata kapitala;
- Odbitne stavke od kapitala;
- Iznos ukupnog kapitala

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala je dat u Prilogu 2 PI-FIKAP. Struktura kapitala:

000 RSD	NAZIV POZICIJE	31.12.2023.	31.12.2022.
OSNOVNI KAPITAL		82.430.499	71.088.327
OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL		82.056.989	70.714.817
	Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	18.476.386	18.476.386
	Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	27.009.724	27.009.724
	(-) Ulaganja u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala	-	-
	Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	12.990.491	2.389.174
	Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	22.147.207	22.147.207
	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici	2.182.511	1.330.680
	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	3.288.136	3.674.493
	(-) Nerealizovani gubici	(1.105.625)	(2.343.813)
	Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala, dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(802)	(801)
	(-) Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala, osim nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(731.301)	(637.554)
	(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(731.301)	(616.756)
	(-) Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze	-	-
	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta	(834)	(1.815)
	(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 ovog obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke*	(16.393)	(18.983)
	Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana – ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine	(12.387)	(16.061)
	Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2555 dana – ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine	(1.677)	(1.855)
	Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2190 dana – ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2021. godine	(2.329)	(1.066)
	DODATNI OSNOVNI KAPITAL	373.510	373.510
	Uplaćen iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	373.510	373.510
	DOPUNSKI KAPITAL	1.757.606	1.759.836
	Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija	1.757.606	1.759.836
	Uplaćen iznos subordiniranih obaveza	1.757.606	1.759.836
	Napomena: Subordinirane obaveze koje su prestale da ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	-
	REGULATORNI KAPITAL	84.188.105	72.848.163

*Petrošački krediti, gotovinski krediti i ostali krediti koji istovremeno ispunjavaju uslove za primenu ove odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala koja se prikazuje na prethodno navedenoj poziciji, prikazuju se samo na prethodno navedenoj poziciji.

4.2. Kapitalni zahtevi i adekvatnost kapitala

Banka izračunava pokazatelje adekvatnosti kapitala (osnovnog akcijskog, osnovnog i ukupnog kapitala) i kapitalne zahteve u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije koristeći standardizovani pristup i to za rizikom ponderisane izloženosti za:

- Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka;
- Rizik izmirenja/ispоруke (osim po osnovu slobodnih isporuka);
- Tržišne rizike;
- Operativni rizik;
- Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti;
- Po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja.

Regulatorno propisana minimalna vrednost pokazatelja adekvatnosti kapitala se uvećava za kombinovani zaštitni sloj kapitala koji se sastoji iz zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (2,5%), zaštitnog sloja za sistemski značajnu banku (1%) i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (2,05%) – dok na kraju 2023. godine Banka nije imala kontraciklični zaštitni sloj kapitala.

Banka izračunava tri pokazatelja adekvatnosti kapitala:

- PAK ukupnog kapitala banke
- PAK osnovnog kapitala banke
- PAK osnovnog akcijskog kapitala banke

000 RSD	Kapitalni zahtevi	31.12.2023.	31.12.2022.
KAPITAL		84.188.105	72.848.163
Osnovni kapital		82.430.499	71.088.327
Osnovni akcijski kapital		82.056.989	70.714.817
Dodatni osnovni kapital		373.510	373.510
Dopunski kapital		1.757.606	1.759.836
Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka		21.356.020	20.182.319
Izloženosti prema državama i centralnim bankama		114.757	211.461
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave		89.744	96.965
Izloženosti prema javnim administrativnim telima		4	4
Izloženosti prema bankama		172.290	167.176
Izloženosti prema privrednim društvima		6.948.755	6.417.098
Izloženosti prema fizičkim licima		8.234.002	8.063.086
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima		2.275.414	2.075.999
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza		130.608	299.109
Visokorizične izloženosti		1.488.852	951.988
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove		0	37.884
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja		318.274	206.344
Ostale izloženosti		1.583.322	1.655.205
Tržišni rizici		0	153.454
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		0	153.454
Operativni rizik		3.510.102	3.330.825
Izloženost operativnom riziku		3.510.102	3.330.825
Ukupni kapitalni zahtevi		24.866.122	23.666.597
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (minimum 6,83%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)		26,40%	23,90%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala (minimum 9,12%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)		26,52%	24,03%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (minimum 12,16%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)		27,09%	24,62%

Na dan 31.12.2023. godine nije izvojen kapitalni zahtev za devizni rizik, s obzirom da je neto otvorena devizna pozicija bila niža od 2% regulatornog kapitala Banke, dok nije postojala obaveza izdvajanja kapitalnih zahteva za cenovni rizik, rizik izmirenja/ispоруke (osim po osnovu slobodnih isporuka), rizik prilagođavanja kreditne izloženosti, kao i ni po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja.

Pregled kapitalnih zahteva dat je i u Prilogu 4 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB).

Struktura obračuna kapitalnog zahteva za operativni rizik

RSD 000

Linija poslovanja	Indikator izloženosti			Stopa kapitalnog zahteva	Kapitalni zahtev
	2020	2021	2022		
1. Finansiranje privrednih subjekata	3.659	2.947	3.050	18%	3.510.102
2. Trgovina i prodaja	2.090.999	4.005.567	6.146.695	18%	
3. Brokerski poslovi s fizičkim licima	14.941	19.061	16.059	12%	
4. Bankarski poslovi s privrednim društvima	2.976.380	4.366.359	3.584.206	15%	
5. Bankarski poslovi s fizičkim licima	14.532.221	13.881.844	13.711.982	12%	
6. Platni promet	2.349.819	2.760.211	3.161.661	18%	
7. Usluge za račun klijenata	30.642	38.635	33.071	15%	
8. Upravljanje imovinom	224.093	447.334	331.487	12%	

4.3. Interna procena adekvatnosti kapitala ICAAP

Banka je ustanovila proces interne procene adekvatnosti kapitala (u daljem tekstu: ICAAP) u skladu sa svojim profilom rizika. Zasnovan je na metodologiji NLB grupe i usklađen sa zahtevima Odluke o upravljanju rizicima banke. ICAAP je uključen u sistem upravljanja rizicima i donošenja odluka u Banci i redovno se proverava i koriguje, naročito kada je Banka izložena novim rizicima ili značajnim promenama u poslovanju. ICAAP je uključen u sistem upravljanja rizicima i integralni je deo procesa donošenja odluka u Banci, takođe redovno se preispituje i prilagođava, a posebno kada je Banka izložena novim rizicima ili značajnim promenama.

Cilj ICAAP-a je jasno određivanje takvog nivoa kapitala koji je dovoljan za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Određivanjem potencijala za pokriće rizika, Banka indirektno postavlja maksimalni nivo rizika koji je spremna da prihvati. Kroz ICAAP se, osim procene internih kapitalnih zahteva, procenjuje i raspoloživi interni kapital. Planiranje raspoloživog internog kapitala osigurava i održavanje takvog nivoa kapitala koji može podržati rast plasmana, budućih izvora sredstava, politiku dividendi u skladu sa Strategijom i Biznis planom.

Banka je uspostavila okvir za proces ICAAP-a koji se zasniva na uspostavljenoj ekonomskoj i normativnoj perspektivi. Osnovna svrha ICAAP-a je da obezbedi da Banka u svakom trenutku održava dovoljan kapital u obe perspektive.

Cilj **ekonomske perspektive** je da osigura potreban kapital za rizike koji mogu prouzrokovati ekonomski gubitak, uz primenu vrlo visokog nivoa pouzdanosti za procenu neočekivanih gubitaka.

Normativna perspektiva podrazumeva projekcije poslovanja Banke u narednom periodu, u skladu sa Planom poslovanja (Budžet), kao i poslovanje Banke u stresnim uslovima.

Normativna perspektiva (Baseline) podrazumeva projekciju poslovanja Banke koja pokazuje mogućnost Banke, da u planiranom trogodišnjem periodu, ispuni sve interne i regulatorne zahteve za kapitalom, kao i limite postavljene u okviru Apetita za rizikom. Pod Baseline normativnom perspektivom Banka održava sveobuhvatni zahtev za kapitalom (OCR) uvećan za interni bafer kako je postavljeno Appetitom za rizike Banke. **Normativna perspektiva (Adverse ili stres)** podrazumeva primenu bar dva stres scenarija, kao i obrnuti stresni scenario. U uslovima stresa Banka želi da održava ukupni supervizorski zahtev za kapitalom (TSCR) uvećan za interni bafer u svim periodima uključujući i u periodu produženog stresa (3 godine projekcija). Interni bafer je postavljen u okviru Apetita za rizikom Banke.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala uključuje sledeće korake:

1. Utvrđivanje materijalno značajnih rizika (Banka je u okviru procesa identifikacije materijalno značajnih rizika ustanovila kvantitativne i kvalitativne kriterijume, kao i pragove na osnovu kojih utvrđuje materijalno značajne rizike koji će biti uključeni u proces interne procene adekvatnosti kapitala, uzimajući u obzir vrstu, obim i složenost svog poslovanja, kao i specifičnosti tržišta na kojima posluje).

2. Izračunavanje internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike. Organizacioni oblici nadležni za obračun internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike obračunavaju ih u skladu sa internim aktima banke.
3. Utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva (ukupni interni kapitalni zahtevi su jednaki zbiru svih internih kapitalnih zahteva za pojedinačne materijalno značajne rizike).
4. Utvrđivanje raspoloživog internog kapitala (raspoloživi interni kapital je jednak osnovnom akcijskom kapitalu).
5. Upoređivanje kapitala obračunatog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i raspoloživog internog kapitala, upoređivanje minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike banke, kao i poređenje zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i ukupnih internih kapitalnih zahteva.
6. Sprovođenje stress testova. ICAAP stres testovi uglavnom se zasnivaju na stres testovima koji se primenjuju i prilikom izrade Plana oporavka i internih stres testova likvidnosti. Razlika nastaje zato što su jačina stresa i pretpostavke jače u stres testovima koji se pripremaju za Plan oporavka. Stres testovi mogu da se sprovede:
 - Analizom osetljivosti, koja procenjuje efekte promena u određenim faktorima rizika na kapital i finansijske rezultate Banke, ili
 - Scenario analizom, koja procenjuje efekte simultanih promena u nekoliko faktora rizika na kapital i finansijske rezultate Banke u jasno definisanim vanrednim (stresnim) uslovima.

Banka u procesu ICAAP-a koristi sledeće grupe scenarija:

- Adverse stres scenarija (podrazumeva izradu najmanje dva scenarija),
 - Obrnuti stres scenario (testiranje maksimalnog neočekivanog gubitka koji Banka može da podnese, a da pri tome ostane iznad regulatornog pokazatelja adekvatnosti kapitala).
7. Provera ispunjenosti regulatornih zahteva za kapitalom u stresnim uslovima (Nakon sprovedenih stres testova, Sektor za upravljanje rizicima sprovodi analizu dobijenih rezultata).
 8. Redovno praćenje internih kapitalnih zahteva i limita.

Određivanje ukupnog raspoloživog internog kapitala koji je jednak osnovnom akcijskom kapitalu, sagledava se sprovođenjem stres testiranja materijalno značajnih rizika kroz mogućnost njihovog pokrića raspoloživim internim kapitalom. Takođe, za planiranje regulatornog i raspoloživog internog kapitala vremenski horizont je tri godine.

Ukupan interni kapital, koji predstavlja zbir internih kapitalnih zahteva obračunatih za pojedinačne vrste rizika, stavlja se u odnos sa raspoloživim internim kapitalom i tako dobijen ratio predstavlja pokazatelja Apetita za rizike Banke.

5. IZLOŽENOST RIZICIMA

5.1. Kreditni rizik i rizik smanjenja vrednosti potraživanja

U analizi i proceni kreditnog rizika Banka koristi dva paralelna pristupa: interni i regulatorni.

- Interni sistem rejtinga nije samo instrument za oblikovanje pojedinačnih odluka i procenjivanje nivoa rizika pojedinačnog plasmana, već predstavlja osnovu za analizu portfolija, podršku prilikom odobravanja plasmana, kao i u postupku obezvređenja plasmana i procene rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama u cilju rangiranja nivoa rizičnosti plasmana i iskazivanja realne vrednosti potraživanja. Interni sistem rejtinga podleže redovnoj reviziji i unapređenju.
- U analizi kreditnog rizika Banka koristi i načela propisana regulativom Narodne banke Srbije, koja zahtevaju klasifikaciju svakog plasmana na osnovu propisanih kriterijuma.

Banka dospela nenaplaćena potraživanja definiše kao sva potraživanja koja nisu naplaćena u roku dospeća (po osnovu glavnog duga, kamata i naknada, kao i intervencije po garancijama, avalima i ostalim oblicima jemstva, nedozvoljena prekoračenja na računima klijenata i ostale dospеле obaveze klijenata).

Materijalno značajna docnja je docnja dužnika pravnog lica (privredni klijent, banka i mikro klijent) prema Banci, njenom matičnom ili podređenim društvima koja prelazi 1% bilansnog potraživanja, isključujući izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja (učešća u kapitalu) na nivou dužnika, ali ne manja od 10.000 dinara. Za dužnike pravna lica koji imaju potraživanje u matičnoj banci i podređenim društvima, relativni i apsolutni prag materijalne značajnosti posmatra se na nivou ukupnih bilansnih izloženosti dužnika na nivou cele grupe bez učešća u kapitalu. Za dužnika koji je fizičko lice (fizičko lice, preduzetnik i poljoprivrednik), obaveza dužnika prema Banci, njenog matičnog i podređenog društva, koja prelazi 1% bilansnog potraživanja na nivou dužnika, ali ne manja od 1.000 dinara. Za dužnike fizička lica koji imaju potraživanje u matičnoj banci i podređenim društvima, relativni i apsolutni prag materijalne značajnosti posmatra se na nivou ukupnih bilansnih izloženosti dužnika na nivou cele grupe.

Potraživanja u statusu neizmirenja obaveza (Default) - potraživanja u docnji (past due) – potraživanje kod koga je dužnik u docnji dužoj od 90 dana, a Banka je, na osnovu procene finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti dužnika, procenila da dužnik neće moći da izmiri svoje obaveze u celosti bez realizacije sredstva obezbeđenja, nezavisno od toga da li dužnik svoje obaveze izmiruje blagovremeno ili ne. Banka smatra malo verovatnim da će dužnik u potpunosti izmiriti svoje obaveze prema Banci ne uzimajući u obzir mogućnost realizacije instrumenta kreditne zaštite i za potraživanje je utvrđen iznos obezvređenja procenom na individualnoj osnovi.

Potraživanja na Watch listi - potraživanje kod koga je dužnik u finansijskim teškoćama na osnovu kriterijuma koji su definisani internim aktima Banke i kod koga je ustanovljeno pogoršanje kreditnog rizika na datum izveštavanja u odnosu na datum odobravanja i nalazi se u nivou 2 rizika, u skladu sa MSFI 9 standardom.

Obezvređenje potraživanja za računovodstvene potrebe je verovatnoća ponderisane procene kreditnih gubitaka (tj. sadašnja vrednost svih manjkova gotovine) tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta, dok je sam manjak gotovine razlika između tokova gotovine koji pripadaju Banci po ugovoru i tokova gotovine koje Banka očekuje da primi.

Specifična prilagođavanja za kreditni rizik uključuju deo iznosa prilagođavanja za kreditni rizik koji se odnosi na sledeće gubitke:

- gubitke za instrumente merene po fer vrednosti koji predstavljaju obezvređenje po osnovu kreditnog rizika u skladu sa MSFI 9 standardom,
- gubitke nastale kao rezultat tekućih ili prošlih događaja koji utiču na pojedinačno značajnu izloženost ili izloženosti koje nisu pojedinačno značajne, a procenjuju se na pojedinačnoj ili grupnoj osnovi,
- gubitke za koje istorijsko iskustvo i trenutno dostupni podaci ukazuju na to da je gubitak nastao, ali Banka još nije upoznata s tim koja pojedinačna izloženost je pretrpela te gubitke.

Za specifična prilagođavanja za kreditni rizik i njihova ukidanja koja se evidentiraju direktno kroz bilans uspeha – ovo ukidanje obezvređenja vrši se preko prihoda u bilansu uspeha.

Izloženosti kod kojih je izvršena ispravka vrednosti predstavljaju izloženosti kod kojih se vrši procena naplativosti, odnosno kod kojih se vrši umanjenje za iznos budućeg očekivanog gubitka u skladu sa MSFI 9

standardom.

Banka ima jasno definisane kriterijume za procenjivanje i priznavanje kredita i potraživanja, kao i kriterijume za procenjivanje i priznavanje rezervisanja po osnovu potencijalnih obaveza, u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki, a poštujući i zahteve MSFI 9 stanarda. Obezvredjenje plasmana i rezervisanje vrši se samo onda kada postoji opravdan osnov, odnosno kada postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao posledica događaja koji su nastali ili će nastati nakon početnog priznavanja potraživanja, a koji nepovoljno utiču na urednost izmirivanja obaveza dužnika prema Banci. Glavni elementi u proceni obezvređenja plasmana su: prekoračenje roka plaćanja glavnice ili kamate, teškoće u novčanim tokovima korisnika kredita, opadanje kreditnog rejtinga ili promene prvobitnih uslova iz ugovora i drugo. Obezvređenje plasmana se vrši na osnovu procene očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja klijenata, kao i realizacije sredstava obezbeđenja, ukoliko se proceni da će realno plasman biti namiren iz tih sredstava, uz vršenje diskontovanja sa prvobitnom efektivnom kamatnom stopom. U skladu sa zahtevima MSFI 9 stanarda, prilikom pojedinačnog obezvređenja Banka koristi više scenarija naplate, koji se ponedrišu sa različitim verovatnoćama, koje u zbiru daju 100%.

Obračun ispravke vrednosti bilansne aktive

Banka vrši procenu obezvređenja potraživanja kao pojedinačno i grupno obezvređenje. Svi klijenti se grupišu na osnovu interno propisane metodologije bazirane na sistemu internog rejtinga Banke.

Grupno obezvređenje

Obezvređenje se procenjuje grupno po svim izloženostima kod kojih nije identifikovan objektivni dokaz obezvređenja i nalaze se u nivou 1 – standard klijenti i u nivou 2 – klijenti sa identifikovanim povećanjem kreditnog rizika, kao i nivo 3 za izloženosti ispod praga materijalne značajnosti.

Grupna procena se vrši po grupama prema sličnim karakteristikama u pogledu kreditnog rizika koje se formiraju na osnovu interno propisane metodologije (po vrstama klijenata u sektoru privrede i po vrstama proizvoda u sektoru stanovništva), bazirane na sistemu internog rejtinga i to na mesečnom nivou.

Prilikom integracije, uzeto je u obzir predhodno ponašanje klijenata u obe banke, i posledično procenjeni nivo za određene klijente je u nekim slučajevima promenjen u odnosu na nivo rizika koji su imali u predhodnom periodu. U 2023. godini, pošto u Komercijalnoj banci ad Beograd nije bio u primeni za novi interni rejting urađeno je reskorovanje klijenata u prethodnim godinama na osnovu završnih računa za pravna lica i mikro klijente, dok su fizička lica reskorovana na osnovu docnje.

Troškovi obezvređenja finansijskih instrumenata, kod kojih se ne smatra da postoji značajno pogoršanje kreditnog rizika, obračunati su na osnovu 12-mesečnih očekivanih gubitaka (ECL). U Nivo 1 uključene su i izloženosti prema Republici Srbiji, Narodnoj banci Srbije, obavezna rezerva i druge izloženosti sa ponderom kreditnog rizika nula, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Svi finansijski instrumenti kod kojih je realizovano pogoršanje kreditnog rizika klasifikovani su u nivo 2 i troškovi obezvređenja obračunati su na osnovu očekivanih gubitaka za ceo životni vek instrumenta. Glavni indikatori povećanja kreditnog rizika (nivo 2) su docnja od 31 do 90 dana, WL2 (klijenti sa ranim signalima upozorenja) i ICL(restrukturiranje) u PL statusu (standard-dobri klijenti). Kriterijumi za WL2 kod pravnih lica obuhvataju moguće postojanje strukturnih i strateških problema u poslovanju klijenta. Uz definisane kriterijuma prati se pogoršanja finansijskog poslovanja, urednost plaćanja obaveza u Banci, blokade računa, pogoršanje rejtinga za 3 notcha, statusne promene, vanredni događaji i sl. Ukoliko se analizom kriterijuma i kroz redovan review proces utvrdi da problemi u poslovanju zaista i postoje, menja se status rizičnosti, odnosno kategorija klijenta, odnosno klijent prelazi u nivo 1 ili nivo 3. Osnovni kriterijum za WL2 kod fizičkih lica su: narušena kreditna sposobnost, izostanak uplate prve mesečne obaveze, povratak iz statusa defaulta.

Obezvređenje na grupnoj osnovi procenjuje se za svaku grupu posebno, imajući u vidu njihove slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika.

Za sektor privrede i stanovništva, Banka obračunava očekivane kreditne gubitke (obezvređenje) na sledeći način:

$$ECL = \sum_{t=1}^T (EAD_t * MPD_t * LGD_t * DF_t)$$

- o ECL Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
- o EAD Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
- o MPD Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
- o LGD Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
- o DF EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)

Navedena formula koristi se za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka (obezvređenja) u nivou 1 i 2, uz respektovanje vremenskog horizonta. Nakon obračuna istorijskih PD-jeva, Banka uključuje i forward looking komponentu kroz Beta faktor koji predstavlja uticaj kretanja makroekonomskih varijabli (kretanje društvenog proizvoda, nezaposlenosti, stope inflacije, industrijske proizvodnje...) na budući PD. Beta faktor se izračunava pomoću statističkih i ekonometrijskih modela. Za potrebe uključivanja forward looking komponente, Banka u obračun vrednosti Beta faktora uključuje tri različita scenarija kretanja makroekonomskih varijabli (optimistični, realan i pesimistični), nakon čega se vrši ponderisanje sa verovatnoćama očekivane realizacije navedenih scenarija, kako bi se dobio finalni Beta faktor koji sadrži sva tri scenarija (optimističan, realan, pesimističan).

U skladu sa MSFI 9 standardom, Banka obračunava obezvređenje i za izloženosti prema Republici Srbiji, Narodnoj banci Srbije i za druge izloženosti sa ponderom kreditnog rizika nula, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Za obračun obezvređenja prema Republici Srbiji, Narodnoj banci Srbije i drugim izloženostima sa ponderom kreditnog rizika nula, Banka koristi podatke o vrednosti PD od eksternih agencija, kao i vrednost bazelskog LGD (45%).

Pojedinačno obezvređenje - NPE (nivo 3)

Dokumentacija potrebna kao dokaz za obezvređenje plasmana, obuhvata i dokaze za procenu očekivanih priliva po plasmanu, koji se pre svega odnose na dokumentaciju o planiranim budućim novčanim tokovima dužnika.

Kada postoje objektivni dokazi, iznos obezvređenja se obračunava kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti sredstava i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine, pri čemu Banka uvažava postojanje više scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine u skladu sa MSFI 9 standardom. Tom prilikom, scenarija koja se mogu uzeti u obzir su scenarija iz poslovanja (restrukturiranje/sporazumi i slično), scenarija iz realizacija kolaterala (vansudski/sudski/stečaj i ostalo) i prodaja potraživanja. Verovatnoće određenog scenarija Banka procenjuje na osnovu istorijske realizacije i naplate problematičnih slučajeva, specifičnosti pojedinačnog klijenta, kao i predviđanjem budućih mogućih ishoda, pri čemu je zbir svih scenarija 100%.

Za grupu manje materijalnih izloženosti koja se nalaze i nivou 3, prilikom obračuna obezvređenja koristi se takođe više scenarija naplate, koja se primenjuju sa određenim verovatnoćama, gde su te verovatnoće izračunate na osnovu statističkih modela koristeći istorijske podatke o naplati.

Obračun rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama

Utvrđivanje pojedinačnog verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama (potencijalnim obavezama – plativih i činidbenih garancija, akreditiva, avala i drugih vanbilansnih stavki) vrši se kada se proceni da postoji dovoljno izvesno očekivanje da će doći do odliva sredstava za izmirenje potencijalne obaveze i dužnik se nalazi u nivou 3. Takođe, za nivoe 1 i 2, Banka utvrđuje procenu verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama za sve vanbilansne stavke, uključujući i neiskorišćene preuzete obaveze. Način obezvređenja vanbilansnih stavki za nivo 1 i nivo 2 je isti kao kod obezvređenja bilansnih potraživanja, osim u delu priznavanja EAD-a. Kod procene verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, Banka umanjuje izloženost za faktor konverzije (CCF). U skladu sa MSFI 9 standardom, Banka je na osnovu iskustva obračunala faktore kreditne konverzije (CCF), koji predstavljaju verovatnoću konverzije vanbilansnih izloženosti u bilansne. Za neiskorišćene preuzete obaveze, za koje je Banka ugovorila bezuslovnu otkazivost ugovora, ili mogućnost otkaza ugovorene obaveze ako klijent prekrši ugovorene kovenante, Banka ne obračunava

rezervisanja po osnovu neiskorišćenih preuzetih obaveza. Verovatni gubitak po vanbilansnim stavkama priznaje se kao rashod u okviru bilansa uspeha.

1) Pregled izloženosti kreditnom riziku po klasama aktive

000 RSD	31.12.2023.		31.12.2022.	
	Izloženost*	Prosečna vrednost	Izloženost*	Prosečna vrednost
Izloženost kreditnom riziku				
Države i centralne banke	325.875.689	299.609.269	326.708.147	302.738.248
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	6.255.052	6.647.059	6.621.878	6.690.997
Javna administrativna tela	497	498	498	488
Banke	43.385.034	33.049.244	23.649.893	23.143.064
Privredna društva	179.826.055	167.404.623	150.613.724	142.131.214
Fizička lica	171.470.024	168.192.981	166.977.710	157.203.202
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	79.493.258	75.492.040	71.922.732	60.402.568
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	42.366.513	41.688.449	41.405.145	41.306.224
Visokorizične izloženosti	17.474.568	18.074.627	15.672.758	16.160.715
Otvoreni investicioni fondovi	0	359.710	473.553	480.481
Vlasnička ulaganja	3.399.821	2.897.301	2.509.302	3.577.364
Ostale izloženosti	478.058.170	467.098.468	454.765.698	427.360.619
Ukupno	1.347.604.681	1.280.514.269	1.261.321.038	1.181.195.184

*Napomena: bruto izloženost je umanjena za specifična prilagođavanja za kreditni rizik (ispravke vrednosti za bilansne pozicije rezervisanje za procenjene gubitke po vanbilansnim stavkama) i druga umanjena.

2) Geografska raspodela izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti kao i obezvređena i potraživanja u docnji, prikazana po značajnim geografskim oblastima

000 RSD	31.12.2023.			31.12.2022.		
	Bruto izloženosti	Bruto izloženosti kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje ispravka	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje	Bruto izloženosti	Bruto izloženosti kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje ispravka	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje
Države i centralne banke	326.366.172	288.577.966	490.482	327.225.546	311.522.665	517.399
BOSNA I HERCEGOVINA	0	0	0	2.613.882	1.780.720	9.380
FRANCUSKA	5.820.884	5.820.884	2.634	0	0	0
HOLANDIJA	2.331.757	2.331.757	109	0	0	0
SAD	8.978.695	8.978.695	937	9.222.655	9.222.655	949
SLOVENIJA	6.273.629	6.273.629	713	6.529.123	6.529.123	4.422
SRBIJA	301.337.323	265.171.451	486.080	304.331.349	289.461.630	502.624
ŠVAJCARSKA	0	0	0	4.527.987	4.527.987	23
OSTALO	1.623.884	1.550	9	550	550	1
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	6.331.840	6.331.840	76.787	6.697.731	6.697.731	75.853
SRBIJA	6.331.840	6.331.840	76.787	6.697.731	6.697.731	75.853
Javna administrativna tela	500	500	3	500	500	2
SRBIJA	500	500	3	500	500	2
Banke	43.388.326	10.727.694	3.290	23.654.363	9.524.869	4.470
NEMACKA	4.050.692	3.936.572	1.359	2.210.229	2.150.321	879
SLOVENIJA	1.834.303	1.296.847	303	0	0	0
SRBIJA	35.503.254	3.494.596	630	17.536.843	3.642.461	2.197
OSTALO	2.000.077	1.999.679	998	3.907.291	3.732.087	1.394
Privredna društva	181.234.514	127.480.175	1.408.459	152.148.699	114.394.094	1.534.974
SRBIJA	181.234.514	127.480.175	1.408.459	151.978.251	114.223.646	1.533.016
OSTALO	0	0	0	170.448	170.448	1.958
Fizička lica	173.198.296	147.052.576	1.728.272	168.462.436	140.459.292	1.484.726
SRBIJA	173.157.385	147.036.477	1.728.235	168.425.106	140.436.380	1.484.686
OSTALO	40.911	16.099	37	37.329	22.912	40
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	79.633.014	40.567.128	139.756	72.045.894	20.791.370	123.162

000 RSD	31.12.2023.			31.12.2022.		
Izloženost kreditnom riziku	Bruto izloženosti	Bruto izloženosti kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje Ispravka	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje	Bruto izloženosti	Bruto izloženosti kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje Ispravka	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje
SRBIJA	79.623.300	40.567.128	139.756	72.021.267	20.791.370	123.162
OSTALO	9.714	0	0	24.627	0	0
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	46.880.557	6.609.753	4.514.045	48.564.778	11.415.282	7.159.633
SRBIJA	46.368.076	6.177.750	4.082.053	48.035.826	10.979.128	6.724.268
OSTALO	512.481	432.003	431.992	528.952	436.154	435.365
Visokorizične izloženosti	17.700.913	9.751.340	226.345	15.730.162	5.746.666	57.404
SRBIJA	17.700.913	9.751.340	226.345	15.730.162	5.746.666	57.404
Otvoreni investicioni fondovi	0	0	0	473.553	0	0
SRBIJA	0	0	0	473.553	0	0
Vlasnička ulaganja	3.536.385	460.000	136.564	2.509.302	0	0
SAD	2.607.107	0	0	2.174.470	0	0
SRBIJA	905.637	460.000	136.564	312.640	0	0
OSTALO	23.641	0	0	22.192	0	0
Ostale izloženosti	484.509.493	67.002.711	6.451.323	462.501.860	46.256.055	7.736.162
SRBIJA	484.503.693	66.996.911	6.451.303	462.500.560	46.254.755	7.736.153
OSTALO	5.800	5.800	20	1.300	1.300	9
Ukupno	1.362.780.009	704.561.683	15.175.326	1.280.014.824	666.808.524	18.693.785

Napomena: Pregled predstavlja ukupnu bruto izloženost bilansnih i vanbilansnih stavki po materijalno značajnim oblastima, kao i bruto izloženost bilansnih stavki kod kojih je izvršena ispravka vrednosti i vanbilansnih stavki za koje je izvršeno rezervisanje za gubitke

3) Izloženosti kod kojih je izvršena ispravka vrednosti bilansnih pozicija i rezervisanje za gubitke po vanbilansnim stavkama, po klasama izloženosti i sektorskoj strukturi

000 RSD	31.12.2023.			31.12.2022.		
Izloženost kreditnom riziku	Ukupna bruto izloženost	Bruto izloženost kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje	Ukupna bruto izloženost	Bruto izloženost kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje
Države i centralne banke	326.366.171	288.577.965	490.483	327.225.546	311.522.665	517.399
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	109.483.410	74.980.272	19.106	70.095.636	56.895.450	19.766
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	191.853.513	190.190.779	466.973	234.235.313	232.565.780	482.856
SEKTOR STRANIH LICA	25.028.848	23.406.514	4.402	22.893.797	22.060.635	14.773
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	400	400	2	800	800	4
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	6.331.840	6.331.840	76.787	6.697.731	6.697.731	75.853
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	5.455.321	5.455.321	67.321	5.540.064	5.540.064	63.350
SEKTOR STRANIH LICA	876.519	876.519	9.466	1.157.666	1.157.666	12.503
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	-	-	-	0	-	-
Javna administrativna tela	500	500	3	500	500	2
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	500	500	3	500	500	2
Banke	43.388.325	10.727.694	3.291	23.654.363	9.524.869	4.470
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	4.762.419	3.494.593	628	4.861.976	3.642.461	2.197
SEKTOR STRANIH LICA	38.625.802	7.233.097	2.661	18.792.387	5.882.408	2.273
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	105	3	2	-	-	-
Privredna društva	181.234.514	127.480.175	1.408.459	152.148.699	114.394.094	1.534.974

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd sa stanjem na dan 31.12.2023. godine

000 RSD	31.12.2023.			31.12.2022.		
Izloženost kreditnom riziku	Ukupna bruto izloženost	Bruto izloženost kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje	Ukupna bruto izloženost	Bruto izloženost kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	1.428.976	1.377.100	1.081	445.902	445.902	2.972
JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	36.030.501	33.780.300	559.288	36.466.153	33.873.857	836.943
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	142.797.022	91.549.798	827.167	114.335.183	79.272.138	684.530
SEKTOR PREDUZETNIKA	11.323	7.263	152	85.478	85.478	1.507
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	206.997	76.997	830	251.115	249.614	2.255
SEKTOR STANOVNIŠTVA	182.650	118.235	923	283.838	188.577	2.952
SEKTOR STRANIH LICA	-	-	-	170.448	170.448	1.958
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	577.044	570.481	19.018	110.582	108.082	1.858
Fizička lica	173.198.296	147.052.575	1.728.272	168.462.436	140.459.292	1.484.726
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	6.215	6.215	131	4.889	3.889	90
JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	231.118	124.473	1.156	278.155	261.892	1.234
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	47.644.773	34.480.840	529.188	44.009.475	34.686.302	377.788
SEKTOR PREDUZETNIKA	6.324.519	5.714.955	141.953	7.193.702	6.731.355	119.750
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	7.033	7.033	87	11.407	11.406	95
SEKTOR STANOVNIŠTVA	118.342.363	106.324.216	1.045.900	116.390.871	98.499.384	981.672
SEKTOR STRANIH LICA	27.779	17.337	48	28.826	23.291	44
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	613.697	377.507	9.808	544.478	241.772	4.052
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	79.633.014	40.567.128	139.756	72.045.894	20.791.370	123.162
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	40.513	-	-	40.564	40.564	17
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	16.199.461	11.414.327	102.182	14.725.118	7.896.525	72.798
SEKTOR PREDUZETNIKA	307.664	99.841	1.411	450.642	329.202	3.228
SEKTOR STANOVNIŠTVA	63.048.643	29.032.361	36.063	56.675.994	12.404.054	46.289
SEKTOR STRANIH LICA	16.135	-	-	26.390	-	-
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	20.599	20.599	100	127.185	121.025	830
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	46.880.557	6.609.753	4.514.044	48.564.778	11.415.282	7.159.633
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	173	159	154	86	72	57
JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	2.288.032	1.165.889	771.695	3.523.195	2.463.534	1.182.194
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	9.493.981	2.085.735	1.742.126	10.342.341	3.187.149	1.979.177
SEKTOR PREDUZETNIKA	814.249	113.462	67.127	834.313	171.625	76.440
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	4.846.324	158.609	152.137	4.871.027	168.916	159.519
SEKTOR STANOVNIŠTVA	9.154.508	2.329.140	1.191.408	8.551.936	3.538.328	1.914.377
SEKTOR STRANIH LICA	512.661	432.003	431.992	529.146	436.167	435.379
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	19.770.630	324.755	157.406	19.912.734	1.449.491	1.412.491
Visokorizične izloženosti	17.700.913	9.751.340	226.345	15.730.161	5.746.666	57.404
JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	940.941	708.302	7.658	3.012.165	1.012.351	9.512
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	16.759.972	9.043.039	218.688	12.717.997	4.734.315	47.892
Otvoreni investicioni fondovi	-	-	-	473.553	-	-
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	-	-	-	473.553	-	-
Vlasnička ulaganja	3.536.385	460.000	136.564	2.509.302	-	-

000 RSD	31.12.2023.			31.12.2022.		
Izloženost kreditnom riziku	Ukupna bruto izloženost	Bruto izloženost kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje	Ukupna bruto izloženost	Bruto izloženost kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	905.637	460.000	136.564	310.262	-	-
JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	-	-	-	1.899	-	-
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	-	-	-	480	-	-
SEKTOR STRANIH LICA	2.630.748	-	-	2.196.661	-	-
Ostale izloženosti	484.509.493	67.002.711	6.451.323	462.501.860	46.256.055	7.736.162
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	49.425.772	9.235	18	40.603.552	7.056	4
OSTALO – sve sto se ne odnosi na navedene sektore	433.025.808	66.220.633	6.444.850	420.137.954	45.082.469	7.728.011
JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	4.197	4.197	38	10.738	10.738	69
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	1.079.847	468.441	3.905	990.451	557.796	4.674
SEKTOR PREDUZETNIKA	-	-	-	76	76	1
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	58.246	18.496	153	15.825	15.825	323
SEKTOR STANOVNIŠTVA	360.595	142.533	865	461.633	422.777	1.040
SEKTOR STRANIH LICA	5.800	5.800	20	1.300	1.300	9
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	549.227	133.377	1.475	280.331	158.017	2.031
Ukupno	1.362.780.009	704.561.682	15.175.326	1.280.014.824	666.808.523	18.693.785

4) Ročna raspodela svih izloženosti po klasama aktive

Izloženost kreditnom riziku (000 RSD)	31.12.2023.	31.12.2022.
Ročnost	Bruto izloženost	Bruto izloženost
Države i centralne banke	326.366.171	327.225.546
do tri meseca	173.919.230	136.975.062
od 3 meseca do 6 meseci	7.255.982	14.185.936
od 6 meseci do 1 godine	2.382.312	13.329.182
preko 1 godine	142.808.648	162.735.367
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	6.331.840	6.697.731
do tri meseca	1.020.733	1.163.714
od 3 meseca do 6 meseci	14.852	2.551
od 6 meseci do 1 godine	289.443	114.684
preko 1 godine	5.006.811	5.416.782
Javna administrativna tela	500	500
od 6 meseci do 1 godine	-	500
preko 1 godine	500	-
Banke	43.388.325	23.654.363
do tri meseca	40.158.204	20.308.598
od 3 meseca do 6 meseci	1.108.725	787.397
od 6 meseci do 1 godine	114.470	728.370
preko 1 godine	2.006.926	1.829.998
Privredna društva	181.234.514	152.148.699
do tri meseca	34.675.548	27.808.309
od 3 meseca do 6 meseci	17.322.131	15.866.516
od 6 meseci do 1 godine	27.955.372	34.037.700

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd sa stanjem na dan 31.12.2023. godine

Izloženost kreditnom riziku (000 RSD)	31.12.2023.	31.12.2022.
Ročnost	Bruto izloženost	Bruto izloženost
preko 1 godine	101.281.463	74.436.173
Fizička lica	173.198.296	168.462.436
do tri meseca	11.974.422	12.432.925
od 3 meseca do 6 meseci	7.984.462	9.933.188
od 6 meseci do 1 godine	15.423.280	17.209.689
preko 1 godine	137.816.132	128.886.633
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	79.633.014	72.045.894
do tri meseca	467.986	646.549
od 3 meseca do 6 meseci	342.849	500.412
od 6 meseci do 1 godine	1.475.640	1.111.016
preko 1 godine	77.346.538	69.787.917
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	46.880.557	48.564.778
do tri meseca	42.410.914	41.233.283
od 3 meseca do 6 meseci	57.796	99.199
od 6 meseci do 1 godine	251.305	1.422.226
preko 1 godine	4.160.542	5.810.070
Visokorizične izloženosti	17.700.913	15.730.161
do tri meseca	2.343.474	2.346.448
preko 1 godine	15.357.439	13.383.713
Otvoreni investicioni fondovi	-	473.553
od 6 meseci do 1 godine	-	473.553
Vlasnička ulaganja	3.536.385	2.509.302
do tri meseca	-	-
preko 1 godine	3.536.385	2.509.302
Ostale izloženosti	484.509.493	462.501.860
do tri meseca	482.670.989	461.121.409
od 3 meseca do 6 meseci	156.549	115.054
od 6 meseci do 1 godine	404.777	58.308
preko 1 godine	1.277.177	1.207.090
Ukupno	1.362.780.009	1.280.014.824

5) Promene ispravke vrednosti i rezervisanja

RSD 000

Promena	Plasmani bankama	Plasmani komitentima	Hartije od vrednosti-obveznice lokalne samouprave i korporativne	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	Investicije u zavisna društva	Ostala sredstva	Vanbilansne obaveze	Ukupno
Stanje 1.1. 2023. godine	30.743	43.505	17.563	8.872.144	-	984.541	641.806	10.590.302
Nova ispravka vrednosti	32.946	124.265	31.947	7.946.965	136.564	264.572	741.892	9.279.151
Smanjenje ispravke vrednosti	(24.008)	(39.596)	(50.763)	(7.259.563)	-	(122.556)	(968.817)	(8.465.303)
Kursne razlike	(24)	(15)	18	(18.982)	-	(105)	-	(19.108)
Otpis	-	-	-	(3.126.264)	-	(8.821)	-	(3.135.085)
Ostale promene	-	-	16.479	235.461 *	-	207	-	252.147
Stanje 31.12. 2023. godine	39.657	128.159	15.244	6.649.761	136.564	1.117.838	414.881	8.502.104

* efekat priznavanja prihoda od kamate na obezvređene kredite primenom alternativnog koncepta IRC metoda koji se odnosi na netiranje prihoda od kamata i rashoda ispravki vrednosti

Banka je u 2023. godini, izvršila povećanje neto rashoda ispravke vrednosti plasmana vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, rezervisanja za vanbilansne obaveze u iznosu od 813.848 hiljade dinara. Od ostalih promena na računima ispravki vrednosti i rezervisanja iznos od 3.135.085 hiljada dinara odnosi se na otpis koji je Banka sprovela u 2023. godini prenosom sa bilansne na vanbilansnu evidenciju na osnovu Odluke NBS o računovodstvenom otpisu bilansne aktive.

6) Izloženost prema kategorijama rizika i vrstama klijenata na dan 31.12.2023. godine RSD 000

Klasifikacija NBS	Privredni klijenti	Banke	Stanovništvo	Ukupno
A	140.111.366	36.011.959	173.921.892	350.045.217
B	71.515.842	46.586	8.714.284	80.276.712
V	32.027.386	3.403.072	1.557.992	36.988.451
G	11.407.876	-	5.484.959	16.892.834
D	2.611.280	369	6.324.900	8.936.549
Ukupno	257.673.750	39.461.987	196.004.026	439.139.763

Napomena: Ukupna izloženost kreditnom riziku, prema kategorijama rizika i po vrstama klijenata, iskazana je u bruto iznosu pre efekata obezvređenja.

Tokom 2023. godine Banka je za klasu izloženosti prema državama i centralnim bankama koristila dugoročne kreditne rejtinge agencije za eksterni kreditni rejting Moody's.

Banka za izloženosti u vidu finansijskih instrumenata iz bankarske knjige ne koristi kreditne rejtinge izdavaoca, niti specifične emisije istih. Za finansijske instrumente izdate od strane Republike Srbije, Banka primenjuje preferencijalni ponder rizika, odnosno 0% u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Raspoređivanje kreditnih rejtinga u nivoe kreditnog kvaliteta

Moody's kreditni rejting	Aaa – Aa3	A1-A3	Baa1 – Baa3	Ba1 – Ba3	B1 – B3	Caa1 - D
Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	0%	20%	50%	100%	100%	150%

7) Pregled klase izloženosti prema državama i centralnim bankama po nivoima kreditnog kvaliteta i pondera rizika

Nivo kreditnog kvaliteta	Ponder kreditnog rizika	Iznos izloženosti pre primene instrumenata kreditne zaštite (neto izloženost)		Iznos izloženosti nakon primene instrumenata kreditne zaštite (E*)	
		31.12.2023.	31.12.2022.	31.12.2023.	31.12.2022.
Klasa država i centralne banke		325.630.004	326.459.035	331.562.914	333.836.649
1	0%	317.978.897	317.578.395	323.911.807	324.946.009
2	20%	6.273.214	6.525.001	6.273.214	6.525.001
3	50%	997	-	997	-
5	100%	1.376.896	2.355.639	1.376.896	2.355.639

Napomena: u koloni Iznos izloženosti pre primene instrumenata kreditne zaštite bruto izloženost je umanjena za specifična prilagođavanja za kreditni rizik (ispravke vrednosti za bilansne pozicije i rezervisanje za procenjene gubitke po vanbilansnim stavkama) i druga umanjivanja

Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima

Banka je internim aktima regulisala vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima. Vrste obezbeđenja potraživanja i instrumenti po tom osnovu se utvrđuju u svakom konkretnom slučaju posebnom odredbom ugovora između Banke i podnosioca zahteva, a njihovo pribavljanje se vrši po zaključenju ugovora i pre realizacije plasmana. Banka obraća pažnju na redovnu procenu/vrednovanje kolaterala koja se obavezno vrši pre zaključenja ugovora o plasmanu i u toku važenja ugovora. Hartije od vrednosti se procenjuju na mesečnoj osnovi. Prihvatljiv odnos iznosa plasmana i vrednosti kolaterala određuje se prema procenjenoj vrednosti kolaterala koja se koriguje primenom definisanog procenta u zavisnosti od vrste kolaterala, čime se utvrđuje likvidaciona vrednost kolaterala koju Banka može naplatiti.

Banka koristi sledeće instrumente kreditne zaštite:

- Materijalne kreditne zaštite;
- Nematerijalne kreditne zaštite.

Od instrumenata materijalne kreditne zaštite Banka koristi finansijske instrumente primenom složenog metoda u skladu sa propisima Narodne banke Srbije. Od finansijskih instrumenata Banka, kao podobna sredstva zaštite koristi:

- Gotovinu i gotovinske ekvivalente deponovane kod Banke, kao što su depoziti položeni kao sredstvo obezbeđenja;
- Hartije od vrednosti, što podrazumeva dužničke hartije od vrednosti izdate od strane država i centralnih banaka i akcije;
- Zlato.

Kao oblik nematerijalne kreditne zaštite Banka koristi garancije, druge oblike jemstava, kontragarancije i slično.

Osnovne vrste pružalaca kreditne zaštite po osnovu garancija i kreditnih derivata i njihova kreditna sposobnost

U slučaju korišćenja garancija kao sredstva kreditne zaštite, Banka koristi garancije izdate od strane:

- država,
- banaka,
- teritorijalne autonomije,
- ostalo.

Garancija kao sredstvo kreditne zaštite se uzima samo ukoliko je ponder rizičnosti garantora povoljniji od pondera rizičnosti druge ugovorne strane. Procena kreditne sposobnosti pružalaca kreditne zaštite po osnovu garancija i kreditnih derivata sprovodi se u skladu sa Bančnim procedurama za upravljanje kreditnim rizikom i procedurama korišćenim u postupku utvrđivanja kreditne sposobnosti. Na kraju 2023. godine Banka je imala garancije države (jednim delom kao pokriće plasmana odobrenih iz Garantne šeme Vlade Republike Srbije) i garanciju matične banke NLB dd kao podobne instrumente nematerijalne kreditne zaštite.

Podaci o koncentraciji tržišnog ili kreditnog rizika u okviru primenjivih tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Banka prati i upravlja koncentracijom kreditnog i tržišnog rizika u delu velikih izloženosti, sagledavajući i izdavaoce podobnih sredstava obezbeđenja. Takođe, Banka izveštava o velikim izloženostima rukovodstvo na mesečnom nivou. U cilju upravljanja rizikom koncentracije u okviru korišćenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika:

- Analizira se indirektna izloženost prema pružaocu kreditne zaštite, u okviru kreditnog procesa;

8) Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite po klasama aktive

Izloženost kreditnom riziku	Iznos izloženosti obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom		Iznos izloženosti obezbeđenih drugim podobnim sredstvima obezbeđenja	
	2023.12.31	31.12.2022	2023.12.31	2022.12.31
000 RSD				
Države i centralne banke	-	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	-	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-	-
Banke	-	-	-	-
Privredna društva	1.560.511	1.137.995	5.831.963	5.170.584
Fizička lica	1.923.579	2.081.440	588.050	2.166.219
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	-	-	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	14.006	17.431	10.262	44.472
Visokorizične izloženosti	-	-	-	2.639.754
Otvoreni investicioni fondovi	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
Ostale izloženosti	168.097	247.094	4.721	15.668

Izloženost kreditnom riziku	Iznos izloženosti obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom		Iznos izloženosti obezbeđenih drugim podobnim sredstvima obezbeđenja	
	2023.12.31	31.12.2022	2023.12.31	2022.12.31
000 RSD				
Ukupno	3.666.192	3.483.961	6.434.995	10.036.698

Napomena: izloženost je data nakon primene faktora volatilnosti, a pre primene faktora konverzije

5.2. Rizik druge ugovorne strane

Banka obavlja transakcije u knjizi trgovanja i bankarskoj knjizi koje potpadaju pod rizik druge ugovorne strane, a u delu poslova sa:

- Finansijskim derivatima;
- Repo i reverse repo transakcijama.

Za potrebe izračunavanja izloženosti pozicija koje podležu obračunu kapitalnih zahteva za rizik druge ugovorne strane, Banka koristi metode propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala banke Narodne banke Srbije:

- metod tekuće izloženosti za finansijske derivate po kome se iznos izloženosti izračunava kao zbir tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, a koja predstavlja tekuću tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost jednaka je nuli) i potencijalne izloženosti (potential future exposure – PFE) u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze koja se dobija kad se nominalna vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim koeficijentom volatilnosti (add-on);
- složeni metod za obračun prilagođene vrednosti transakcije i kolaterala u slučaju repo i reverse repo transakcije, kao i za transakcije davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe. Karakteristično za „repo“ transakcije koje Banka obavlja sa Narodnom bankom Srbije je da se kolateral ne može koristiti kao podobno sredstvo kreditne zaštite, s obzirom da je izdavalac kolaterala isti kao i druga ugovorna strana.

U postupku interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) Banka vrši obračun raspoloživog internog kapitala i raspoređuje ga na pojedinačne materijalno značajne rizike za koje izdvaja odgovarajuće interne kapitalne zahteve. Interni kapital za rizik druge ugovorne strane – ukoliko ga Banka u postupku procene materijalne značajnosti rizika identifikuje kao materijalno značajan – alocira se u sastavu jedinstvenog internog kapitala za kreditni rizik.

Kreditni limiti za izloženosti riziku druge ugovorne strane se definišu u okviru sveobuhvatnog procesa definisanja limita prema drugim ugovornim stranama sa kojima Banka obavlja poslovne transakcije koje podležu ovoj vrsti rizika (finansijski i kreditni derivati, repo i reverse repo transakcije, transakcije davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe, transakcije kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, transakcije s dugim rokom izmirenja).

Izloženost riziku druge ugovorne strane

RSD 000

Vrsta transakcije	Neto izloženost	
	31.12.2023.	31.12.2022.
Reverse repo transakcija sa NBS	34.525.253	12.005.052
SWOP transakcije sa povezanom bankom	537.456	187.519
Ukupno	36.064.090	12.192.571

5.3. Rizik likvidnosti

Banka može biti izložena riziku nemogućnosti da odgovori dospelim obavezama, kao i mogućem nastanku krize likvidnosti na osnovu eksternih i internih faktora. Interni faktori odnose se na strukturu pasive Banke u smislu depozitnog potencijala i učešća odgovarajućih izvora finansiranja u pasivi Banke (rizik izvora finansiranja), dok se eksterni faktori odnose na izloženost nemogućnosti utrživosti aktive u slučaju potrebe za izvorima sredstava.

Banka koristi sledeće tehnike za merenje rizika likvidnosti: GAP analiza, Racio analiza, praćenje pokazatelja likvidnosti, sprovođenje stres testova.

Banka kratkoročno upravlja rizikom likvidnosti preko praćenja i kontrolisanja pozicija u svim značajnijim valutama, kako bi se na vreme sagledale potrebe za dodatnim izvorima finansiranja u slučaju dospeća odgovarajućih pozicija, odnosno dugoročno planira strukturu svojih izvora i plasmana kako bi obezbedila dovoljno stabilnih izvora i dovoljno rezervi likvidnosti.

Kratkoročno, Banka upravlja dnevnim pokazateljem likvidnosti koji je limitirala na 1 na dnevnom nivou, užim pokazateljem likvidnosti kao i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom koje usklađuje sa regulatorno definisanim limitima. Tokom 2023. godine Banka je održavala pokazatelj pokrića likvidnom aktivom na nivou koji nije niži od regulatorno propisanog limita (100%), odnosno interno definisanog limita.

Dugoročno, Banka je definisala učešće depozita nebankarskog sektora u ukupnoj pasivi (bez kapitala) na nivou većem od 65%

Na mesečnom nivou organi Banke prate indikatore likvidnosti i strukturu rezervi likvidnosti.

Banka redovno sprovodi stres testiranje i simulaciju različitih pretpostavki čiji se uticaj ispituje, na izloženost Banke riziku likvidnosti. Simuliranjem značajnih pozitivnih i negativnih promena na izloženost Banke riziku likvidnosti, nastalih kao posledica internih (specifičnih) i eksternih (sistemskih) faktora, testira otpornost likvidnosti Banke, koje odstupaju od redovnih uslova poslovanja. Izrada stres testova vrši se u cilju sagledavanja eventualne nemogućnosti pokrića obaveza Banke raspoloživim rezervama likvidnosti i alternativnim izvorima sredstava. Banka testira Plan upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama, kojim se identifikuje moguća kriza, testira period preživljavanja i solventnost Banke u pretpostavljenim uslovima krize, kao i sagledava dostupnost izvora za pokriće obaveza koje bi eventualno nastale, odnosno ocenjuje prpratnu organizacionu podršku (odnosi sa javnošću i Plan u slučaju nastanka nepredviđenih događaja).

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti Banka priprema i Pravilnik za internu procenu adekvatnosti upravljanja likvidnosti – ILAAP. Dokumentom su opisani glavni indikatori rizika likvidnosti i rizika finansiranja. Precizno je definisana podela odgovornosti i ovlašćenja između organizacionih oblika u okviru Banke. Opisane su strategije, procedure, metodologije i sistemi limita koji se koriste u Banci u cilju upravljanja i kontrole rizikom likvidnosti. U cilju uspešne procene likvidne pozicije Banke, Pravilnik obuhvata i uvid u ispunjenost interno propisanih limita, stres testove, GAP analize, pokazatelje likvidnosti i ostale alate koje Banke primenjuje prilikom upravljanja i kontrole rizika likvidnosti.

5.4.Upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi

S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe izvršeno je potpuno usklađivanje sistema upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi sa sistemom upravljanja ovim rizikom na nivou bankarske Grupe.

Banka je izložena kamatnom riziku na pozicijama koje se vode u bankarskoj knjizi, i to: Riziku vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena - usled neusklađenosti rokova do dospeća (za pozicije sa fiksnom kamatnom stopom) odnosno do perioda ponovnog formiranja kamatne stope (za pozicije sa promenljivom kamatnom stopom), za kamatno osetljive pozicije iz bankarske knjige i vanbilansa;

- Riziku krive prinosa – kome je izložena usled promene oblika krive prinosa; Baznom riziku – kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena;
- Riziku opcija – kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi s kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti s mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).

Banka meri izloženost kamatnom riziku pomoću GAP i racio analize i kamatnog šoka na mesečnom nivou i mesečno sprovodi stres testove.

Za potrebe izrade kamatnog GAP-a navedene pozicije razvrstavaju se na sledeći način:

- pozicije sa ugovorenim fiksnom kamatnom stopom se raspoređuju prema periodu dospeća,
- pozicije sa ugovorenim tržišno promenljivom kamatnom stopom se razvrstavaju prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope (repricing) ukoliko je taj period kraći od roka dospeća;
- pozicije sa ugovorenim promenljivom (varijabilnom) kamatnom stopom u skladu sa poslovnom politikom Banke se raspoređuju prema periodu dospeća, a sredstva i obaveze koje nemaju definisano dospeće ili imaju dospeća koja mogu biti različita od ugovorenih, svrstavaju se u odgovarajuće vremenske okvire na osnovu analize tih pozicija u prethodnom periodu (procene i prethodnog iskustva).

Banka redovno sprovodi stres testiranje kamatnog rizika, kojim procenjuje uticaj promene ključnih faktora na izloženost kamatnom riziku. Pri utvrđivanju izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje negativne efekte promene ove stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost Banke. U modeliranju scenarija, pored promena kamatnih stopa, posebno se razmatra uticaj prevremenog povlačenja depozita i prevremenog vraćanja kredita, koje Banka procenjuje na

bazi istorijskih kretanja i ekspertskih mišljenja. Banka je izvršila procenu kretanja transakcionih depozita, depozita po viđenju i štednje stanovništva primenom relevantnih statističkih modela iz domena analize vremenskih serija.

Banka u okviru procene rizika kamatne stope u bankarskoj knjizi procenjuje uticaj pomeranja krive prinosa (paralelnog i neparalelnog) za određen broj baznih poena u skladu sa internom metodologijom. Banka procenjuje uticaj koji bi mogao imati standardizovani šok kamatnih stopa za svaku značajnu valutu pojedinačno i za sve ostale valute zajedno.

Banka je definisala limite za pokazateje kamatnog rizika ekonomsku vrednost kapitala na 8% promena kamatnog prihoda na 3,5% i rizik kreditnog spreda na 8% i interno razvila sopstveni model za obračun kapitalnih zahteva za kamatni rizik.

5.5. Tržišni rizici

Banka je izložena riziku promene kursa međuvalutnih parova na pozicijama bankarske i knjige trgovanja (deviznom riziku), kao i promeni cene dužničkih hartija od vrednosti i cena investicionih jedinica koje se vode u knjizi trgovanja (cenovnom riziku). U strukturi valutne izloženosti dominantno mesto zauzima izloženost u valuti EUR, zatim USD, kao i izloženost u valuti CHF. Interni faktori izloženosti deviznom riziku potiču iz valutne strukture plasmana i depozita: kreditni plasmani su pretežno ugovoreni u dinarima indeksiranim valutnom klauzulom (EUR), odnosno plasmani u hartije od vrednosti u valuti EUR i USD, dok su depoziti pretežno u valuti EUR. Izloženost deviznom riziku se tokom 2023. godine kretala u okviru definisanih limita, a prosečan pokazatelj deviznog rizika je iznosio oko 1,56%.

Banka redovno sprovodi stres testiranje deviznog rizika, kojim procenjuje uticaj promene ključnih faktora na izloženost deviznom riziku, kapital i finansijski rezultat Banke. Tokom 2023. godine Banka je značajno smanjila izloženost cenovnom riziku kroz potpuno smanjenje učešća hartija od vrednosti Republike Srbije u knjizi trgovanja.

Banka ima neznatnu izloženost cenovnom riziku, što oslikava i učešće knjige trgovanja u ukupnim poslovima Banke koje iznosi 0,00%.

Banka je razvila prilagođeni interni pristup u cilju utvrđivanja potrebnog internog kapitala za pokriće deviznog rizika, za čiju primenu nije tražila dozvolu Narodne banke Srbije. Minimalne kapitalne zahteve za ove rizike, Banka obračunava koristeći standardizovani pristup.

5.6. Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Banka ima mogućnost da u cilju unapređenja sopstvenog poslovanja investira u učešća u kapitalu pravnih lica u finansijskom i nefinansijskom sektoru, u zemlji i inostranstvu kao i zavisna i pridružena lica.

U 2023. godini NLB Komercijalna banka je dokapitalizovala Društvo za upravljanje UCITS fondom „Kombank Invest“ A.D. Beograd u vrednosti od 90 mil. RSD. Banka je u četvrtom kvartalu 2023. godine stekla udeo od 48,91% u NLB Lease&Go Leasing d.o.o. Beograd. Vlasničke HoV mogu biti prodate.

Vlasnički udeli inicijalno se procenjuju po nabavnoj vrednosti. Akcije koje imaju tretman učešća Banke, a kotiraju se na Beogradskoj berzi ili bilo kojoj svetskoj berzi, imaju tržišnu vrednost i mesečno se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat. Promena tržišne vrednosti se iskazuje u okviru kapitala, u korist ili na teret revalorizacionih rezervi.

U skladu sa MSFI 9 standardom trajni ulazi, osim trajnih uloga u zavisna društva, se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat. Dobici/gubici ostvareni od promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se u postupku naknadnog vrednovanja evidentiraju po fer vrednosti kroz ostali rezultat se ne reklasifikuju u bilans uspeha, kao ni dobiti/gubici od prodaje ovih HoV nastali na dan njihovog otuđenja. Učešća u zavisna i pridružena pravna lica se vrednuju po metodi nabavne vrednosti.

Izloženost prema nameri ulaganja na dan 31.12.2023. godine

RSD 000

Vlasnička ulaganja u bankarskoj knjizi	Knjigovodstvena vrednost	Ispravke vrednosti	Fer vrednost	Realizovan dobitak/gubitak	Nerealizovan dobitak	Nerealizovan gubitak
Zavisna pravna lica u zemlji	675.637	136.564	539.073	-	-	-
Zavisne banke u inostranstvu	-	-	-	-	-	-
Banke i finansijske organizacije	80.270	80.270	-	-	-	-
Preduzeća i druga pravna lica	392.602	366.080	26.522	-	7.480	4.661
Strana lica u inostranstvu	2.630.748	-	2.630.748	-	2.623.265	-
Ukupno	3.779.257	582.914	3.196.343	-	2.630.746	4.661

Vrednost izloženosti na dan 31.12.2023. godine

RSD 000

Vrsta izloženosti	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Učešća i ulogi u kapitalu	-	-
kotiraju se na berzi	2.633.148	2.633.148
ne kotiraju se na berzi	470.471	24.121
zavisna pravna lica	675.637	539.073
Ukupno	3.779.257	2.657.269

Napomena: izloženost je data kao bruto izloženost u koloni knjigovodstvena vrednost, dok je u koloni fer vrednost prikazana izloženost nakon ispravki vrednosti

Ukupan nerealizovani dobitak/gubitak po osnovu vlasničkih ulaganja je dat u tabeli, u bruto iznosu, pre umanjenja za poreske efekte od 15%.

6. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Banka obračunava pokazatelj leveridža, koji predstavlja odnos između osnovnog kapitala Banke i ukupnog iznosa izloženosti koja je definisana za obračun pokazatelja leveridža i iskazuje ga u procentima.

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	
		31.12.2023.	31.12.2022.
I	Pokazatelj leveridža	13,42%	12,44%

7. BANKARSKA GRUPA

Bankarsku grupu NLB Komercijalne banke AD Beograd čini NLB Komercijalna banka AD Beograd na podkonsolidovanoj osnovi, kao matična banka, Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST AD Beograd, kao zavisno pravno lice i NLB Lease&Go Leasing d.o.o. Beograd, kao pridruženo pravno lice.

Društvo za upravljanje Investicionim fondom KomBank INVEST AD Beograd (100% vlasništvo Banke) osnovano je u decembru 2007. godine i registrovano 5. februara 2008. godine. U skladu sa Zakonom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom, poslovno ime je 04.11.2020. godine promenjeno u Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d., Beograd.

Tokom 2023. godine, Skupština Matične banke je donela Odluku o odobrenju sticanja 48,91% udela u NLB Lease&Go Leasing d.o.o. Beograd. Sticanje udela je realizovano u decembru 2023. godine, nakon dobijanja neophodnih saglasnosti od strane Narodne banke Srbije i nakon potpisivanja Ugovora o pristupanju i povećanju osnovnog kapitala društva NLB Lease&Go Leasing d.o.o. Beograd. Rešenjem Agencije za privredne registre BD 110803/2023 od 18. decembra 2023. godine izvršena je registracija novčanog uloga u iznosu od 445.637.020,00 RSD i udela NLB Komercijalne banke AD Beograd od 48,91%.

Jedini akcionar Banke na dan 31.12.2023. godine je NLB d.d. Ljubljana (100%).

Finansijski izveštaji zavisne članice bankarske Grupe su konsolidovani metodom pune konsolidacije, a metod udela je primenjen za pridruženu članicu u skladu sa relevantnim MRS/MSFI.

Izuzetno, za potrebe kontrole bankarske Grupe na konsolidovanoj osnovi, Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd prikazuje se u konsolidovanim finansijskim izveštajima primenom metoda udela.

Matična banka nema povezana lica na čije finansijske izveštaje bi bio primenjen metod proporcionalne konsolidacije, niti povezanih lica isključenih iz konsolidacije, zbog učešća članice Grupe koje predstavlja odbitnu stavku kapitala Grupe.

Konsolidovani regulatorni kapital bankarske Grupe koji je obračunat metodom udela kao i razlika u odnosu na kapital Banke je prikazan u tabelici ispod:

000 RSD	Kapital Banka	Kapital Grupa	Razlika
Regulatorni kapital	84.188.105	84.188.242	137

S obzirom na to navedena razlika u iznosu kapitala nije materijalno značajna podaci o kapitalu na nivou bankarske Grupe se ne objavljuju posebno na konsolidovanom nivou. Takođe, podaci koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala banke, izloženosti koji se odnose na vlasnička ulaganja u bankarskoj knjizi kao i leveridž pokazatelj su ostali isti kao na nivou Banke i ne objavljuju se na konsolidovanom nivou.

7.1 Prikaz razlika konsolidovanih izveštaja

		Konsolidacija za superviziju		Konsolidacija prema MSFI	
Vrsta društva	Naziv društva	Metod konsolidacije		Metod konsolidacije	
		Puna	Metod udela	Puna	Metod udela
Banka	NLB Komercijalna banka AD Beograd	X		X	
Društvo za upravljanje UCITS fondom	KomBank INVEST AD Beograd		X	X	
Lizing društvo	NLB Lease&Go Leasing d.o.o. Beograd		X		X

Konsolidacija za superviziju		Konsolidacija prema MSFI		Razlika
Opis bilansne pozicije	Iznos u 000 din	Iznos u 000 din		Iznos u 000 din
Aktiva	589.157.608	589.164.583		(6.975)
Obaveze	491.566.963	491.573.938		(6.975)
Kapital	97.590.645	97.590.645		-
Dobitak pre poreza	16.965.938	16.965.991		(53)
Porezi na dobit	(1.908.885)	(1.908.938)		53
Dobitak posle poreza	15.057.053	15.057.053		-

7.2 Pravne ili druge smetnje za prenos kapitala

U prethodnom periodu nije bilo pravnih niti drugih smetnji za blagovremeni prenos kapitala i izmirivanje obaveza između matične Banke i podređenog društva u okviru poslovanja bankarske Grupe.

U narednom periodu ne očekuju se poteškoće u tokovima novca između podređenog društva i matične Banke niti bilo koje pravne ili druge smetnje u poslovanju.

8. 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.

8.1. Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 31.12.2023. godine

000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	45.486.110	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	18.476.386	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	27.009.724	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	12.990.491	tačka 10.stav 1.
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital		tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	3.288.136	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	22.147.207	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike		tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	0	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	83.911.944	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(802)	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(731.301)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove		tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder		tačka 13. stav 1. odredba pod 11)

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd sa stanjem na dan 31.12.2023. godine

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
21.1.	od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	0	tačka 21. stav 1.
23.1.	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje		tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(1.105.625)	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(1.854.955)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	82.056.989	
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	373.510	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	373.510	
	Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	373.510	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	82.430.499	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	1.757.606	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu *		
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	1.757.606	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	1.757.606	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	84.188.105	
52	Ukupna rizična aktiva	310.826.530	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	26,40%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	26,52%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	27,09%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)**	5,55%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)***	20,23%	

** popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu

*** kao procenat rizične aktive

**** računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK.

NAPOMENA: U iznosu pod rednim brojem 28 koji se odnosi na ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u ukupnom iznosu od RSD (1.854.955) hiljada, pored vrednosti navedenih u pozicijama pod rednim brojevima od 9 do 27, uključeni su i iznosi po osnovu odbitnih stavki koje su propisane tačkom 13. stav 1. odredbe od 13) do 15) Odluke o adekvatnosti kapitala banke i to:

1) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i kod kojih će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta, u iznosu od RSD (834) hiljada i

2) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 KAP obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, u iznosu od RSD (16,393) hiljada.

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 akcijskog kapitala čine sve vrste rezervi koje su formirane na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, u skladu sa Odlukama Skupštine banke i regulativom Narodne banke Srbije. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka je dužna da nakon skupštinske odluke dostavi obaveštenje NBS najkasnije 30 dana pre dana uključivanja rezervi iz dobiti u obračun kapitala, uz koje dostavlja propisanu dokumentaciju;

Dobit – Dobit se odnosi na dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital u skladu sa tačkom 10. Odlukom o adekvatnosti kapitala banke; Banka je dužna da nakon skupštinske odluke o raspodeli dobiti u osnovni akcijski kapital o istom obavesti NBS najkasnije 30 dana pre dana uključivanja dobiti iz ranijih godina u obračun kapitala;

Nematerijalna ulaganja, uključujući i gudvil – Nematerijalna imovina koja se odnosi na ulaganja u razvoj, patente, licence, softver i ostalu nematerijalnu imovinu, umanjena za ispravku vrednosti, kao i za iznos povezanih odloženih poreskih obaveza koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja tih nematerijalnih ulaganja u skladu sa MSFI/MRS, predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala;

Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat – Navedeni gubici predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala i posledica su negativnih fluktuacija cena odnosnih instrumenata u odnosu na njihovu inicijalnu vrednost. Na osnovu Odluke o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke koja se primenjuje do 31.12.2024. godine i Odluke IO Banke, Banka je iskoristila pogodnost umanjenja nerealizovane gubitke po osnovu dužničkih HoV Republike Srbije, koje se vreduju po fer vrednosti kroz ostali rezultat;

Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobitci – Povećanje vrednosti nematerijalne imovine i osnovnih sredstava, pozitivni efekti promene fer vrednosti hartija od vrednosti i aktuarskih dobitaka rezervisanih po osnovu planova definisanih primanja uticali su na kreiranje revalorizacionih rezervi. Navedene rezerve se umanjuju za efekte potencijalnih poreskih obaveza i kao takve se uključuju u osnovni akcijski kapital Banke;

Dodatna prilagođavanja vrednosti – regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala, koja su odbitna stavka od kapitala, se odnose na dodatna prilagođavanja vrednosti dela dugoročnih obveznica stranih država (Ministarstvo finansija Republike Srpske) koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u stranoj valuti, zbog procene da nezavisni izvori tržišnih informacija nisu dostupni, odnosno zbog nepostojanja referentne cene. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke iznos dodatnog prilagođavanja (vrednost od RSD 802 hiljada) je utvrđen u iznosu od 0,1% navedenog dela fer vrednosti dugoročnih obveznica;

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:

- Društva za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd (100%) koje je sa stanjem na dan 31.12.2023. godine u neto iznosu od RSD 93,4 miliona (bruto ulaganje RSD 230 miliona uz umanjenje vrednosti na korektivnom računu u iznosu od RSD 136,6 miliona).
- NLB Lease & GO Leasing D.O.O (48,91%) koje je sa stanjem na dan 31.12.2023. godine iznosilo RSD 445,6 miliona

Pored navedenog ulaganja, Banka ima i učešće u kapitalu u Euroaxis banci a.d. Moskva, koje prelazi 10% kapitala tog pravnog lica, za koje je u celini izvršena korekcija – korektivni račun učešća u kapitalu banaka u inostranstvu, na teret rashoda. Navedena ulaganja se, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, uključuju u rizičnu aktivu Banke sa ponderom rizika od 250% i počev od 30.06.2017 nisu odbitna stavka od kapitala

8.2. Prilog 2 – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) sa stanjem na dan 31.12.2023. godine

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis
1.	Emitent	NLB Komercijalna banka AD, Beograd	NLB Komercijalna banka AD, Beograd	NLB dd Ljubljana
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSKOBBE16946	RSKOBBE19692	
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>			
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala</i>	<i>Instrument dodatnog osnovnog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	<i>Individualni</i>	<i>Individualni</i>	<i>Individualni</i>
4.	Tip instrumenta	<i>Obične akcije</i>	<i>Nekumulativne preferencijalne akcije</i>	<i>Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta</i>
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	RSD 45.486.110	RSD 373.510	RSD 1.757.606
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Ukupno je izdato 18.476.386 komada običnih akcija, pri čemu nominalna vrednost pojedinačne akcije iznosi 1.000,00 RSD	Ukupno je izdato 373.510 komada nekumulativnih preferencijalnih akcija, pri čemu nominalna vrednost pojedinačne akcije iznosi 1.000,00 RSD	EUR 15.000.000,00
6.1.	Emisiona cena	Emisije akcija koje su imale i emisionu cenu su: 1. XIX emisija akcija je imala	Emisije akcija koje su imale i emisionu cenu su: XXI emisija preferencijalnih	

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis
		emisionu cenu 28.679,54 RSD Broj emitovanih akcija je 212.078 redovnih - običnih akcija nominalne vrednosti 10.000,00 RSD. 2. XX emisija je imala emisionu cenu 112.000,00 RSD. Broj emitovanih akcija je 34.679 pojedinačne nominalne vrednosti 10.000,00 RSD. 3. XXVIII emisija običnih akcija se odnosila na konverziju preferencijalnih zamenljivih akcija u redovne akcije. Ukupno je emitovano i konvertovano 8.108.646 akcija pojedinačne nominalne vrednosti 1.000,00 RSD. 4. XXVIII emisija je imala emisionu cenu 3.512,40 RSD. Broj izdatih akcija je 1.658.430, pojedinačne nominalne vrednosti 1.000,00 dinara.	<i>zamenljivih akcija je imala emisionu cenu od 23.759,00 RSD. Broj emitovanih akcija je 479.819 preferencijalnih zamenljivih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 10.000,00 RSD. XXVI emisija preferencijalnih zamenljivih akcija imala je emisionu cenu od 3.495,59 RSD. Broj emitovanih akcija je 3.310.456 pojedinačne nominalne vrednosti od 1.000,00 RSD</i>	
6.2.	Otkupna cena	Otkupna cena, u slučaju sticanja sopstvenih akcija, se utvrđuje posebnom odlukom akcionara Banke	<i>Otkupna cena, u slučaju sticanja sopstvenih akcija, se utvrđuje posebnom odlukom akcionara Banke</i>	
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	<i>Akcijski kapital</i>	Obaveza – amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	Inicijalni datum izdavanja instrumenta je 6. maj 1992. godine. Banka je 8.3.2004. sprovela homogenizaciju redovnih akcija čime su sve prethodne emisije akcija zamenjene sa novom emisijom akcija.	<i>Inicijalni datum izdavanja instrumenta je 6. maj 1992. godine. Banka je 8.3.2004. sprovela homogenizaciju prioriternih akcija čime su sve prethodne emisije akcija zamenjene sa novom emisijom akcija.</i>	19.04.2019. godine
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>	Sa datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	<i>Bez datuma dospeća</i>	19.04.2029. godine
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	<i>Ne</i>	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	-	-	
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	-	-	
	<i>Kuponi/dividende</i>			
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Dividenda je promenjiva	<i>Dividenda je promenjiva</i>	Promenljiva KS
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-	-	Kamata po subordiniranom dugu
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	Ne postoji	<i>Ne postoji</i>	
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo.	<i>Potpuno diskreciono pravo.</i>	Bez diskrecionog prava
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Delimično diskreciono pravo	<i>Delimično diskreciono pravo</i>	Bez diskrecionog prava
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne	<i>Ne</i>	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni	<i>Nekumulativni</i>	Nekumulativni
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	<i>Nekonvertibilan</i>	Nekonvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	-	
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	-	-	
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-	-	
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija			
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje			
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje			
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti			Ne
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti			
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti,			

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis
	delimično ili u celosti			
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno			
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja			
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Nekumulativne preferencijalne akcije	-	
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne	Ne	Ne
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike			

8.2.1 Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 31.12.2023. godine

Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
AKTIVA		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	98.199.666	
Založena finansijska sredstva	0	
Potraživanja po osnovu derivata	259.160	
Hartije od vrednosti	98.472.778	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	43.829.705	
Kredit i potraživanja od komitenata	328.929.752	
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	445.637	
Investicije u zavisna društva	93.436	
Nematerijalna imovina	731.301	
<i>Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)</i>	(731.301)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2) (R.br.10. PI-KAP)
Nekretnine, postrojenja i oprema	11.446.910	
Investicione nekretnine	1.983.089	
Tekuća poreska sredstva	0	
Odložena poreska sredstva	849.388	
<i>Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	91.776	
Ostala sredstva	3.828.154	
<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 2) (R.br.23.1 PI-KAP)
UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	589.160.752	
PASIVA		
OBAVEZE		
Obaveze po osnovu derivata	2.203	
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	14.572.631	
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	461.411.907	
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
Subordinirane obaveze	1.772.995	

Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
<i>Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente</i>	1.757.606	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.41. PI-KAP)
Rezervisanja	4.705.395	
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
Tekuće poreske obaveze	1.261.901	
Odložene poreske obaveze	0	
Ostale obaveze	7.839.931	
UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	491.566.963	
KAPITAL		
Akcijski kapital	45.859.620	
<i>od čega: Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	18.476.386	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. (R.br.1.1. PI-KAP)
<i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	27.009.724	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. (R.br.1.2. PI-KAP)
<i>od čega: Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije</i>	373.510	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.30. PI-KAP)
Sopstvene akcije	0	
Dobitak	28.516.577	
<i>od čega: Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	12.990.491	
Gubitak	0	tačka 13. stav 1. Odredba pod 1) (R.br.24 PI-KAP)
Rezerve	23.217.592	
<i>Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti</i>	3.288.136	tačka 7. stav 1. odredba pod 4) (R.br.4. PI-KAP)
<i>Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike</i>	22.147.207	tačka 7. stav 1. odredba pod 5) (R.br.5. PI-KAP)
<i>Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)</i>	(1.105.625)	tačka 13. stav 1. odredba pod 1) (R.br.24 PI-KAP)
Nerealizovani gubici	0	
UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	97.593.789	
UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0	0	
UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422) (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)	589.160.752	
VANBILANSNE POZICIJE		
Vanbilansna aktiva	787.170.581	
Vanbilansna pasiva	787.170.581	

8.2.2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala banke iz Priloga 1 u obrascu – 31.12.2023. godine

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	45.486.110	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	18.476.386	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	27.009.724	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	12.990.491	tačka 10.stav 1.

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	0	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	3.288.136	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	22.147.207	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	0	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	83.911.944	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(802)	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(731.301)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	0	tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	0	tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	0	tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjena za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	0	tačka 21. stav 1.
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(1.105.625)	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(1.854.955)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	82.056.989	

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	373.510	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	0	
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	373.510	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	373.510	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	82.430.499	
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	1.757.606	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	0	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	1.757.606	
Dopunski kapital: odbitne stavke			
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	1.757.606	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	84.188.105	

NAPOMENA: U iznosu pod rednim brojem 28 koji se odnosi na ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u ukupnom iznosu od RSD (1.854.955) hiljada, pored vrednosti navedenih u pozicijama pod rednim brojevima od 9 do 27, uključeni su i iznosi po osnovu odbitnih stavki koje su propisane tačkom 13. stav 1. odredbe od 13) do 15) Odluke o adekvatnosti kapitala banke i to:

1) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i kod kojih će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta, u iznosu od RSD (834) hiljada i

2) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 KAP obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, u iznosu od RSD (16.393) hiljada.

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

Redni br.	Naziv	31.12.2023.	31.12.2022.
I	KAPITAL	84.188.105	72.848.163
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	82.056.989	70.714.817
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	373.510	373.510
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.757.606	1.759.836
II	KAPITALNI ZAHTEVI	24.866.122	23.666.597
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	21.356.020	20.182.319
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	21.356.020	20.182.319
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	114.757	211.461
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	89.744	96.965
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	4	4
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	172.290	167.176
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	6.948.755	6.417.098
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	8.234.002	8.063.086
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2.275.414	2.075.999
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	130.607	299.109
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	1.488.852	951.988
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-	-
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	37.884
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	318.274	206.344
1.1.17.	Ostale izloženosti	1.583.322	1.655.205
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.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-	-
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-	-
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	-	-
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 portfolijima	-	-
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 sekjuritizovanih pozicija	-	-
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	-	153.454
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	-	-
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-	-
	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-	-
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	-	153.454
3.1.5.	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	3.510.102	3.330.825
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	-	-
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	3.510.102	3.330.825
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	26,40%	23,90%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	26,52%	24,03%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	27,09%	24,62%

IZVRŠNI ODBOR

Broj: 422/IO

Beograd, 28.05.2024. godine

Na osnovu člana 30. Statuta NLB Komercijalne banke AD Beograd, Izvršni odbor na 22. redovnoj sednici, dana 28.05.2024. godine, donosi

ODLUKU

o usvajanju

Izveštaja o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke AD Beograd na dan 31.12.2023. godine

Član 1.

Usvaja se Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke AD Beograd na dan 31.12.2023. godine, u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

Član 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

ZAMENIK PREDSEDNIKA
IZVRŠNOG ODBORA

Dejan Janjatović

**Dejan
Janjatović
424575** Digitally signed
by Dejan
Janjatović 424575
Date: 2024.05.28
13:27:08 +02'00'

PREDSEDNIK
IZVRŠNOG ODBORA

Vlastimir Vuković

**Vlastimir
Vuković
424576** Digitally signed
by Vlastimir
Vuković 424576
Date:
2024.05.29
12:10:52 +02'00'