

**IZVEŠTAJ O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA
NLB KOMERCIJALNE BANKE A.D. BEOGRAD SA STANJEM
NA DAN 31.12.2022. 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.....	12
3.2.7.	Rizik ulaganja.....	13
3.3.	Organizaciona struktura funkcije upravljanja rizicima	13
3.4.	Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima, kao i načina merenja rizika ..	14
3.5.	Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke	14
3.6.	Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa poslovnom strategijom	15
3.7.	Opis načina na koji se obezbeđuje informisanje organa upravljanja Banke o rizicima	16
4.	KAPITAL I KAPITALNI ZAHTEVI BANKE	18
4.1.	Kapital Banke	18
4.2.	Kapitalni zahtevi i adekvatnost kapitala	19
4.3.	Interna procena adekvatnosti kapitala ICAAP	20
5.	IZLOŽENOST RIZICIMA	22
5.1.	Kreditni rizik i rizik smanjenja vrednosti potraživanja	22
5.2.	Rizik druge ugovorne strane	30
5.3.	Rizik likvidnosti	31
5.4.	Upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi.....	31
5.5.	Tržišni rizici.....	32
5.6.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi.....	32
6.	POKAZATELJ LEVERIDŽA	33
7.	BANKARSKA GRUPA	33
8.	PRILOZI	35
8.1.	Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 31.12.2022. godine.....	35
8.2.	Prilog 2 – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) sa stanjem na dan 31.12.2022. godine	38
8.3.1.	Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 31.12.2022. godine.....	40
8.3.2.	Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala banke iz Priloga 1 u obrascu – 31.12.2022. godine	42
8.3.	Prilog 4 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB)	45

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 31.12.2022. 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 BANCI

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, 1 filijali i 180 ekspozitura širom 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 31.12.2022. godine Banka je imala 2.503 zaposlenih. Sedište Banke se nalazi u Beogradu, u ulici Svetog Save broj 14.

Banka je deo NLB Grupe. Na dan 31.12.2022., 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 dd je matična banka NLB Grupe i svrstana je u sistemski značajane banke u Sloveniji. Nakon stabilizovanja učešća na tržištu Slovenije, NLB je proširila svoje učešće i u zemlje jugoistočne Evrope (Srbija, Crna Gora, Makedonija, Kosovo, Republika Bosna i Hercegovina). Nakon finansijske krize 2008. godine NLB Grupa je započela proces odvajanja manje bitnih članica Grupe (proces restrukturiranja). Proces restrukturiranja je ubrzan nakon 2011. godine kada je Grupa usvojila strategiju fokusiranja na svoje osnovne aktivnosti (core activities) i postepeno povlačenje iz ostalih manje bitnih aktivnosti (non-core), u cilju poboljšanja svoje konkurentne pozicije na tržištu i finansijskog položaja. 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. Postoji 6 značajnih članica Grupe koje posluju kao banke u stranim državama i jedan investicioni fond. Među strateškim članicama je i NLB Komercijalna Banka a.d. Beograd. 5 strateških članica koje posluju kao banke imaju tržišno učešće preko 10% u matičnim zemljama.
- Nestrateške i sporedne članice su uglavnom članice koje su u postupku likvidacije i članice koje imaju manje učešće u ukupnoj aktivni 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 Rizičnom apetitu 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,
- Rizičnom apetitu 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.

U prvoj polovini godine realizovala se integracija NLB Banke ad Beograd i Komercijalne banke ad Beograd u jednu banku. Upravljanje rizicima u ovom periodu je bilo usmereno na dalje usaglašavanje sa procesima na nivou NLB Grupe i na nivou nove banke.

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/isporuke, 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 neispunjavanja 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 fBanke.

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.

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.

Rizik projekta je neizvestan događaj ili stanje koje, ako se dogodi, ima pozitivan ili negativan uticaj na jedan ili više ciljeva projekata Banke.

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 kao i na osnovu objektivnog rejtinga klijenta.

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, diverzifikacije 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, geografskim područjima, pojedinačnim dužnicima ili grupama povezanih lica, instrumentima kreditne zaštite...). 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 raciu, iznosu tiketa, rizik izloženosti, limite izloženosti i koncentracije i dr. Eksterno izveštavanje sprovodi se

shodno zahtevima Narodne banke Srbije i međunarodnog standarda finansijskog izveštavanja 7 za kreditni rizik, a interno izveštavanje u skladu sa internim aktima Banke.

Banka ima na snazi procedure vezano za analizu ESG rizika, i procena tranzicionog rizika u okviru rizika klimatskih promena je sastavni deo kreditnog procesa.

2022. godinu karakteriše nestabilnost makroekonomskog okruženja, visoka inflacija, rast kamatnih stopa, niže stope rasta Bruto domaćeg proizvoda od očekivanih kao posledica rusko-ukrajinske krize, rast cene energenata i hrane. Sa prvim naznakama potencijalne eskalacije u Ukrajini, Banka je uvela dodatni monitoring potencijalnih efekata na svoje poslovanje, te sprovedla detaljnu analizu portfolija i svojih najznačajnijih klijenata. Sa aspekta kreditnog rizika, rezultat je pokazao relativno nisku izloženost i uticaj na ukupni portfolio Banke praveći komparaciju sa bankarskim tržištem. U oktobru mesecu 2022 godine, u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije, zbog posledica elementarne nepogode u poljoprivredi (suša), Banka je uvela moratorijum od 12 meseci za zainteresovane klijente (poljoprivrednike i pravna lica čija je pretežna delatnost poljoprivredna proizvodnja). Takođe, zbog naglog i visokok rasta varijabilnih kamatnih stopa koje su zavisne od kretanja Euribora i Belibora, Banka je preduzela i mere pomoći najugroženijim klijentima u smislu reprograma i uvodjenje grejs perioda u skladu sa zahtevom klijenata.

3.2.2. Rizik likvidnosti

Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje nivoa likvidnih sredstava, kako bi se uredno i na vreme izmirivale dospele 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 rizični apetit (RAS). Rizičnim apetitom postavljeni su jasni limiti i targeti koje Banka želi da održava u svom poslovanju. Rizičnim apetitom, 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 Risk apetita i Sistema internih limita, Plan upravljanja likvidnosti u kriznim situacijama, Plan oporavka -

limiti). Regulatorno definisani limiti likvidnosti, koje Banka takođe poštuje, 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. Merenje 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:

- Okvir za upravljanje rizičnim apetitom Izjava (Rizični Apetit – 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 njegovog 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:

- Okvir za upravljanje rizičnim apetitom 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, ograničavajući negativan efekat 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 umanjivanje 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 2022. 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

Tokom 2022. godine Banka je značajno unapredila upravljanje operativnim rizikom i to:

- Unapređene su metodologije i procedure Banke i započeto je korišćenje modula za identifikaciju operativnih rizika u sklopu implementirane nove aplikacije za praćenje i izveštavanje o operativnim rizicima (LER aplikacija).
- Odbor za operativne rizike je na kvartalnom nivou održavao sednice u cilju redovnog praćenja upravljanja operativnim rizikom gde su razmatrani prijavljeni štetni događaji po osnovu operativnih rizika (potencijalni i realizovani), kao i identifikovani rizici po procesima u Banci.
- Sprovedene su obuke za sve zaposlene u Banci na temu upravljanja operativnim rizikom kao i obuke za korišćenje aplikacije za evidenciju štetnih događaja/operativnih rizika (LER aplikacija), sa ciljem unapređenja svesti zaposlenih o značaju operativnog rizika.

- Proces integracije je uspešno obavljen i integrisane su baze gubitaka NLB Banke a.d. Beograd i Komercijalne banke a.d. Beograd. Na taj način svi otvorenih događaji koji potiču iz NLB Banke a.d. Beograd i dalje će biti predmet aktivnog praćenja mogućih potencijalnih gubitaka za Banku i nakon spajanja banaka.

U cilju minimiziranja nastanka događaja operativnog rizika Banka uspostavlja odgovarajući okvir koji uključuje: proces identifikovanja događaja operativnog rizika, proces klasifikacije događaja operativnog rizika prema nivou rizičnosti, analizu događaja operativnog rizika, proces praćenja događaja operativnog rizika, monitoring mera za ublažavanje operativnih rizika i sistem ranog otkrivanja događaja operativnog rizika.

Prilikom preuzimanja operativnog rizika Banka se rukovodi sledećim načelima:

- poslovanje u skladu sa dobrim praksama za upravljanje operativnim rizikom;
- obezbeđenje adekvatnih kontrola za upravljanje operativnim rizikom;
- blagovremeno identifikovanje i kontinuirano praćenje događaja operativnog rizika, minimiziranje nastanka događaja operativnog rizika sprovođenjem mera;
- analiza ključnih indikatora rizika koji dovode do nastanka događaja operativnog rizika, a koji predstavljaju alat za rano upozorenje tj za signaliziraju moguće promene u rizičnom profilu Banke;
- merenje operativnog rizika primenom regulatornog pristupa (pokazatelj operativnog rizika) i internog pristupa (stres testiranje) i
- merenje tekuće izloženosti operativnom riziku i procena izloženosti po osnovu uvođenja novih proizvoda i aktivnosti na sprovođenju mera u cilju minimiziranja događaja operativnog rizika.

Banka kontinuirano vrši ublažavanje operativnog rizika, što podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou, kroz utvrđivanje mera za minimiziranje operativnog rizika koje podrazumevaju:

- definisanje limita izloženosti, tolerancije i ciljane vrednosti;
- definisanje limita i praćenje ključnih indikatora rizika;
- sprovođenje procesa identifikacije profila operativnih rizika; definisanje i primena mera za ublažavanje operativnih rizika;
- uspostavljanje internih kontrola;
- Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i
- Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa.

Praćenje i kontrola operativnog rizika podrazumeva praćenje usklađenosti poslovanja sa definisanim sistemom limita, a u cilju održavanja operativnog rizika na nivou prihvaćenom definisanim rizičnim profilom Banke, kao i praćenje i monitoring realizacije mera. Praćenje i kontrola operativnog rizika su uspostavljeni i integrisani u sve poslovne aktivnosti Banke i na svim nivoima upravljanja operativnim rizikom, kao i nezavisna kontrola procene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja operativnim rizikom.

Banka je uspostavila proces praćenja i izveštavanja o efektima realizacije primenjenih mera i tehnika ublažavanja operativnog 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 operativnog rizika. Sistem izveštavanja obuhvata pravovremeno izveštavanje o događajima operativnog rizika po vrstama događaja i linijama poslovanja, uzrocima i izvorima nastanka događaja, značajnosti događaja, trendu izloženosti, merama koje nameravaju da se preduzmu ili jesu preduzete u cilju ublažavanja i ograničavanja posledica događaja i aktivnostima koje je Banka poverila trećim licima. Banka izračunava kapitalni zahtev za operativni rizik u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije koristeći standardizovani pristup.

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 rejtinzima 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 umanjeње 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.

3.3. 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 upravljanja rizičnim apetitom, 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 (LAS). 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 preporuku za viši nivo nadležnosti u odobravanju kreditnih poslova.

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.

Sektor za analizu kreditnog rizika zadužen je za analizu kreditnog rizika, 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 identifikovanje, merenje odnosno procenu, ublažavanje, praćenje i upravljanje rizicima koji utiču na životnu sredinu kao i blagovremeno izveštavanje o svim rizicima vezanim za životnu sredinu, monitoring i preuzimanje svih aktivnosti vezanih za ispunjenje obaveza Banke na polju zaštite životne sredine.

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.

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 24.03.2023 godine, kojim je potvrđeno da je upravljanje organizacijom, upravljanje ključnim rizicima i

unutrašnjoj kontroli tokom 2022. 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 apetit 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).
- Organizacija sistema za upravljanje rizicima - organizacija 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.
- Kadrovski resursi - kadrovski resursi obuhvataju adekvatan broj zaposlenih uključenih u sistem za upravljanje rizicima.
- Proces upravljanja svim rizicima - Proces upravljanja rizicima obuhvata proces identifikacije, merenja, odnosno procene, ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena.
- IT podrška 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 i apetitom.

3.6. Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa poslovnom strategijom

Apetit 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 Rizični apetit i pokrivaju sledeće oblasti: adekvatnost kapitala, rizik likvidnosti, kreditni rizik (kvalitet portfolija), tržišni rizik, kamatni rizik i operativni rizik. Cilj kvantitativnih kriterijuma rizičnog apetita 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, smanjenje ukupnih NPL plasmana, uz održavanje umerenog nivoa troška rizika i diverzifikacije na nivou industrije, 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/limitima u okviru sistema internih limita (ICAAP, ILAAP i Plan oporavka).

Segment	Indikator	Tip	31.12.2022
Adekvatnost kapitala	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	Limit	24,62%
	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	Limit	23,90%
	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	Limit	24,03%
	Pokazatelj interne adekvatnosti kapitala ICAAP	Limit	184%
	Ukupuni kapitalni zahtev (TSCR)	Limit	18%
	Pokazatelj Leveraga	Limit	12,44%
	MREL	Limit	13,70%
Likvidnost	Koeficijent pokriva likvidnosti (LCR)	Limit	216%
	Koeficijent neto stabilnog finansiranja (NSFR)	Limit	180%
	Pokazatelj likvidnosti (LIK)	Limit	2,84
	Pokazatelj likvidnosti (LIK uži)	Limit	2,71
	Neto LTD pokazatelj	Limit	70,1
Tržišni rizici	Otvorena devizna pozicija FX rizik	Limit	2,63%
	Rizik kredit spreda	Limit	-3,34%
Kamatni rizik	Kamatni rizik EVE	Limit	-1,88%
	Kamatni rizik NII	Limit	-1,73%
Kvalitet portfolija	NPL pokazatelj	Target	2,50%
	Nivo NPL-a	Limit	66milEUR
	NPL coverage ratio (CR2)	Limit	54,57%
	Cost of Risk	Target	38
	Stage 2 izloženosti	Target	5,32%
	Top 10 izloženosti	Limit	59,16%
	Min AAA-A- bonitet	Limit	17,48%
	Max CCC-C- bonitet	Limit	10%
	Koncentracija na nivou industrije (bucket)	Limit	24,04%
	Projektno finansiranje (without renewables)	Limit	112milEUR
	Projektno finansiranje renewables	Limit	7milEUR
Operativni rizik	Neto gubitak nekreditnih događaja Operativnog rizika	Limit	5,1milEUR
	Gubici po operativnim rizicima u kategoriji „Interna prevarena“	Limit	18hiljEUR

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 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.

Tokom 2022. 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)	Korisnici izveštaja								
	Narodna banka Srbije	Upravni odbor	Izvršni odbor	ALCO odbor	NLB d.d	Kreditni odbor	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				
Izveštaj o upravljanju rizicima (mesečno)				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				
ILAAP (godišnje)		X	X		X				
Izveštaj o upravljanju rizicima						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	31.12.2022.	31.12.2021.
OSNOVNI KAPITAL	71.088.327	65.355.930
OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	70.714.817	64.982.420
Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	18.476.386	16.817.956
Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	27.009.724	22.843.084
(-) Ulaganja u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala	-	-
Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	2.389.175	-
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	22.147.207	22.147.207
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici	1.330.680	3.887.344
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	3.674.493	4.608.785
(-) Nerealizovani gubici	(2.343.813)	(721.441)
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala, dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(801)	(835)
(-) Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala, osim nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(637.554)	(712.337)
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(616.756)	(582.101)
(-) Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze	-	(105.851)
(-) 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	(1.815)	(1.721)
(-) 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*	(18.983)	(22.664)
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	(16.061)	(21.045)
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	(1.855)	(1.619)
Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2190 dana – ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2021. godine	(1.066)	
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	373.510	373.510
Uplaćen iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	373.510	373.510
DOPUNSKI KAPITAL	1.759.836	-
Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija	1.759.836	-
Uplaćen iznos subordiniranih obaveza	1.759.836	-
Napomena: Subordinirane obaveze koje su prestale da ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	-
REGULATORNI KAPITAL	72.848.163	65.355.930

*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 (2%) i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (2,10%) – dok na kraju 2022. 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	31.12.2022.	31.12.2021.
KAPITAL	72.848.163	65.355.930
Osnovni kapital	71.088.327	65.355.930
Osnovni akcijski kapital	70.714.817	64.982.420
Dodatni osnovni kapital	373.510	373.510
Dopunski kapital	1.759.836	-
Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	20.182.319	15.549.091
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	211.461	266.530
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	96.965	96.899
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	4	4
Izloženosti prema bankama	167.176	494.069
Izloženosti prema privrednim društvima	6.417.098	4.604.310
Izloženosti prema fizičkim licima	8.063.086	5.498.250
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2.075.999	1.141.695
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza	299.109	388.566
Visokorizične izloženosti	951.988	1.109.344
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	37.884	41.026
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	206.344	643.660
Ostale izloženosti	1.655.205	1.264.737
Tržišni rizici	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	153.454	-
Operativni rizik	3.330.825	2.762.784
Izloženost operativnom riziku	3.330.825	2.762.784
Ukupni kapitalni zahtevi	23.666.597	18.311.875
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (minimum 6,83%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)	23,90%	28,39%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala (minimum 9,12%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)	24,03%	28,55%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (minimum 12,16%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)	24,62%	28,55%

Na dan 31.12.2022. godine izvojeni je kapitalni zahtev za devizni rizik, s obzirom da je neto otvorena devizna pozicija bila viša od 2% regulatornog kapitala Banke, dok nije postojala obaveza izdvajanja kapitalnih zahteva za cenovni rizik, rizik izmirenja/ispоруke (osim po osnovu slobodnih isporuka), za 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 pokazateljima adekvatnosti kapitala (PI-AKB).

Struktura obračuna kapitalnog zahteva za operativni rizik

RSD 000

Linija poslovanja	Indikator izloženosti			Stopa kapitalnog zahteva	Kapitalni zahtev
	2019.	2020	2021		
1. Finansiranje privrednih subjekata	4.331	3.659	2.947	18%	3.330.825
2. Trgovina i prodaja	4.268.752	2.090.999	4.005.567	18%	
3. Brokerski poslovi s fizičkim licima	12.004	14.941	19.061	12%	
4. Bankarski poslovi s privrednim društvima	3.727.147	2.976.380	4.366.359	15%	
5. Bankarski poslovi s fizičkim licima	13.123.308	14.532.221	13.881.844	12%	
6. Platni promet	2.493.822	2.349.819	2.760.211	18%	
7. Usluge za račun klijenata	22.157	30.642	38.635	15%	
8. Upravljanje imovinom	94.004	224.093	447.334	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 Bančinom 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 apetitom 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. Banka koristi sledeće metode propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala za izračunavanje regulatornih kapitalnih zahteva za određene rizike:
 - Standardizovan pristup za kreditni rizik,
 - Standardizovan pristup za tržišni rizik, i

- Standardizovan pristup za operativne rizike.

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 se računa kao regulatorni kapital),
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,

8. Redovno praćenje internih kapitalnih zahteva i limita.

Određivanje ukupnog raspoloživog internog kapitala koji je jednak regulatornom 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 kapitala obračunatih za pojedinačne vrste rizika, stavlja se u odnos sa raspoloživim internim kapitalom i tako dobijen racio predstavlja jedan od najvažnijih pokazatelja rizičnog apetita 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 dospele 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 umanjeње 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 standarda, 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 pojedinačnu i grupnu procenu. Svi klijenti se grupišu na osnovu interno propisane metodologije bazirane na sistemu internog rejtinga Banke.

- Postupak procene obezvređenja se vrši na pojedinačnom nivou, kada postoje objektivni dokazi o postojanju obezvređenja kredita, za svaki pojedinačno značajan plasman sa statusom neizmirivanja obaveza (nivo 3) – default-a (rizičan plasman, podkategorija rizika 4D, 4DD i 5 prema internom sistemu rejtinga), a na grupnom nivou za plasmane kod kojih nije identifikovan objektivni dokaz obezvređenja (nivoi 1 i 2) i koji nisu pojedinačno značajni sa statusom default-a (nivo 3). Iznos obezvređenja se pojedinačno procenjuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova, utvrđene diskontovanjem očekivanih priliva po kreditu, primenom prvobitno ugovorene efektivne kamatne stope konkretnog kredita. Kod intervencija po garancijama i drugim oblicima jemstva, sadašnja vrednost se utvrđuje diskontovanjem očekivanih priliva primenom prosečne godišnje zakonske zatezne kamatne stope.
- 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:

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

- ECL Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
- EAD Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
- MPD Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
- LGD Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
- 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 buduću 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%).

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

RSD 000

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2022.		31.12.2021.	
	Izloženost*	Prosečna vrednost	Izloženost*	Prosečna vrednost
Države i centralne banke	326.708.147	302.738.248	328.558.158	314.948.489
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	6.621.878	6.690.997	6.542.123	7.254.646
Javna administrativna tela	498	488	469	484
Banke	23.649.893	23.143.064	31.872.054	40.649.020
Privredna društva	150.613.724	142.131.214	101.519.865	82.897.223
Fizička lica	166.977.710	157.203.202	116.813.473	114.958.748
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	71.922.732	60.402.568	40.033.830	34.452.771
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	41.405.145	41.306.224	39.574.825	42.266.866
Visokorizične izloženosti	15.672.758	16.160.715	15.645.886	15.439.005
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	473.553	480.481	512.823	383.312
Vlasnička ulaganja	2.509.302	3.577.364	7.423.805	9.468.155
Ostale izloženosti	454.765.698	427.360.619	331.514.956	315.397.362
Ukupno	1.261.321.038	1.181.195.184	1.020.012.267	978.116.082

*Napomena: 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.

2) Geografska raspodela izloženosti prema materijalno značajnim oblastima po klasama izloženosti kao i obezvređena i potraživanja u docnji, prikazana po značajnim geografskim oblastima RSD 000

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2022.			31.12.2021.		
	Bruto izloženost	Iznos obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanja obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Bruto izloženost	Iznos obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanja obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji
Države i centralne banke	327.225.546	311.522.665	517.399	329.155.561	286.141.766	597.403
Srbija	304.331.349	289.461.630	502.624	296.567.314	255.211.093	565.160
Bosna i Hercegovina	2.613.882	1.780.720	9.380	4.057.860	2.400.286	19.455
Irska	-	-	-	12.490.499	12.490.499	7.050
Slovenija	6.529.123	6.529.123	4.422	6.725.314	6.725.314	4.703
SAD	9.222.655	9.222.655	949	9.314.021	9.314.021	1.031
Švajcarska	4.527.987	4.527.987	23			
Ostalo	550	550	1	550	550	2
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	6.697.731	6.697.731	75.853	6.651.142	6.651.078	109.019
Srbija	6.697.731	6.697.731	75.853	6.651.142	6.651.078	109.019
Javna administrativna tela	500	500	2	500	500	31
Srbija	500	500	2	500	500	31
Banke	23.654.363	9.524.869	4.470	31.882.697	30.936.666	10.642
Srbija	17.536.843	3.642.461	2.197	12.222.326	11.327.339	3.362
Nemačka	2.210.229	2.150.321	879	6.339.369	6.288.716	2.637
Austrija	-	-	-	4.126.957	4.126.957	1.790
Danska	-	-	-	1.375.972	1.375.972	619
Francuska	-	-	-	2.601.320	2.601.320	286
Belgija	-	-	-	1.997.438	1.997.438	219
Ostalo	3.907.291	3.732.087	1.394	3.219.312	3.218.921	1.727
Privredna društva	152.148.699	114.394.094	1.534.974	102.592.028	66.017.026	1.072.163
Srbija	151.978.251	114.223.646	1.533.016	98.368.512	61.793.510	979.931
Bosna i Hercegovina	-	-	-	3.526.123	3.526.123	46.657
Crna Gora	-	-	-	697.393	697.393	45.576
Ostalo	170.448	170.448	1.958	-	-	-
Fizička lica	168.462.436	140.459.292	1.484.726	117.880.959	93.866.097	1.067.486
Srbija	168.425.107	140.436.380	1.484.686	117.830.639	93.851.995	1.067.362
Ostalo	37.329	22.912	40	50.320	14.101	124
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	72.045.894	20.791.370	123.162	40.129.661	12.143.992	95.830
Srbija	72.021.267	20.791.370	123.162	40.107.027	12.143.992	95.830
Ostalo	24.627	-	-	22.634	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	48.564.778	11.415.282	7.159.633	47.583.069	12.569.063	8.008.243
Srbija	48.035.826	10.979.128	6.724.268	47.093.268	12.147.020	7.586.266
Ostalo	528.952	436.154	435.365	489.800	422.042	421.977
Visokorizične izloženosti	15.730.162	5.746.666	57.404	15.707.170	11.928.171	61.283
Srbija	15.730.162	5.746.666	57.404	15.707.170	11.928.170	61.283
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	473.553	-	-	512.823	-	-
Srbija	473.553	-	-	512.823	-	-
Vlasnička ulaganja	2.509.302	-	-	8.303.998	5.807.065	880.193
Austrija	-	-	-	3.440.792	3.440.792	1.983
Crna Gora	-	-	-	2.366.273	2.366.273	878.210
SAD	2.174.470	-	-	2.135.692	-	-
Srbija	312.640	-	-	345.247	-	-
Ostalo	22.192	-	-	15.995	-	-
Ostale izloženosti	462.501.860	46.256.055	7.736.162	338.215.883	17.301.686	6.700.927
Srbija	462.500.560	46.254.755	7.736.153	338.213.833	17.299.636	6.700.917
Ostalo	1.300	1.300	9	2.050	2.050	10
Ukupno	1.280.014.824	666.808.524	18.693.785	1.038.615.491	543.363.111	18.603.224

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 sektorima RSD 000

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2022.			31.12.2021.		
	Ukupna bruto izloženost	Iznos obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanja obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Ukupna bruto izloženost	Iznos obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanja obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji
Države i centralne banke	327.225.546	311.522.665	517.399	329.155.561	286.141.767	597.404
Sektor finansija i osiguranja	70.095.636	56.895.450	19.766	40.585.350	-	-
Sektor opšte države	234.235.313	232.565.780	482.856	255.981.564	255.210.694	565.159
Sektor stranih lica	22.893.797	22.060.635	14.773	32.588.247	30.930.673	32.243
Sektor drugih pravnih lica	800	800	4	400	400	2
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	6.697.731	6.697.731	75.853	6.651.142	6.651.079	109.019
Sektor opšte države	5.540.064	5.540.064	63.350	5.464.714	5.464.651	96.206
Sektor stranih lica	1.157.666	1.157.666	12.503	1.186.428	1.186.428	12.813
Javna administrativna tela	500	500	2	500	500	31
Sektor opšte države	500	500	2	500	500	31
Banke	23.654.363	9.524.869	4.470	31.882.697	30.936.667	10.643
Sektor finansija i osiguranja	4.861.976	3.642.461	2.197	12.205.012	11.327.340	3.363
Sektor stranih lica	18.792.387	5.882.408	2.273	19.677.685	19.609.327	7.280
Privredna društva	152.148.699	114.394.094	1.534.974	102.592.028	66.017.026	1.072.163
Sektor finansija i osiguranja	445.902	445.902	2.972	1.692.329	71.178	469
Javni nefinansijski sektor	36.466.153	33.873.857	836.943	25.105.714	17.075.647	191.642
Sektor privrednih društava	114.335.183	79.272.138	684.530	70.643.746	44.181.210	759.577
Sektor preduzetnika	85.478	85.478	1.507	-	-	-
Sektor opšte države	251.115	249.614	2.255	363.992	360.992	28.009
Sektor stanovništva	283.838	188.577	2.952	549.126	90.879	86
Sektor stranih lica	170.448	170.448	1.958	4.223.516	4.223.516	92.232
Sektor drugih pravnih lica	110.582	108.082	1.858	13.604	13.604	147
Fizička lica	168.462.436	140.459.292	1.484.726	117.880.959	93.866.097	1.067.486
Sektor finansija i osiguranja	4.889	3.889	90	358	358	2
Javni nefinansijski sektor	278.155	261.892	1.234	226.978	70.039	338
Sektor privrednih društava	44.009.475	34.686.302	377.788	27.454.159	20.328.570	211.129
Sektor preduzetnika	7.193.702	6.731.355	119.750	6.162.029	5.323.426	88.952
Sektor opšte države	11.407	11.406	95	10.625	10.625	103
Sektor stanovništva	116.391.504	98.499.384	981.672	83.802.744	68.108.655	766.567
Sektor stranih lica	28.826	23.291	44	35.377	14.103	125
Sektor drugih pravnih lica	544.478	241.772	4.052	188.690	10.320	271
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	72.045.894	20.791.370	123.162	40.129.661	12.143.992	95.830
Sektor finansija i osiguranja	40.564	40.564	17	-	-	-
Sektor privrednih društava	14.725.118	7.896.525	72.798	3.794.076	2.120.404	22.107
Sektor preduzetnika	450.642	329.202	3.228	117.329	17.502	23
Sektor stanovništva	56.675.995	12.404.054	46.289	36.193.782	10.004.246	72.538
Sektor stranih lica	26.390	0	0	24.474	1.840	1.163
Sektor drugih pravnih lica	127.185	121.025	830	-	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	48.564.778	11.415.282	7.159.633	47.583.069	12.569.063	8.008.243
Sektor finansija i osiguranja	86	72	57	105.553	90	88
Javni nefinansijski sektor	3.523.195	2.463.534	1.182.194	5.222.886	4.238.618	1.767.463
Sektor privrednih društava	10.342.341	3.187.149	1.979.177	12.479.400	3.550.755	2.163.079
Sektor preduzetnika	834.313	171.625	76.440	685.698	199.799	135.492
Sektor opšte države	4.871.027	168.916	159.519	5.431.017	163.706	155.745
Sektor stanovništva	8.551.936	3.538.328	1.914.377	4.477.978	1.807.087	1.377.306
Sektor stranih lica	529.146	436.167	435.379	489.883	422.042	421.977
Sektor drugih pravnih lica	19.912.734	1.449.491	1.412.491	18.690.654	2.186.964	1.987.093
Visokorizične izloženosti	15.730.162	5.746.666	57.404	15.707.170	11.928.171	61.283
Javni nefinansijski sektor	3.012.165	1.012.351	9.512	5.125.528	3.890.916	55.209
Sektor privrednih društava	12.717.997	4.734.315	47.892	10.581.641	8.037.254	6.075
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	473.553	-	-	512.823	-	-
Sektor finansija i osiguranja	473.553	-	-	512.823	-	-
Vlasnička ulaganja	2.509.302	-	-	8.303.998	5.807.065	880.193
Sektor finansija i osiguranja	310.262	-	-	342.523	-	-
Javni nefinansijski sektor	1.899	-	-	2.244	-	-
Sektor privrednih društava	480	-	-	480	-	-
Sektor stranih lica	2.196.661	-	-	7.958.752	5.807.065	880.193
Ostale izloženosti	462.501.860	46.256.055	7.736.162	338.215.883	17.301.686	6.700.927
Sektor finansija i osiguranja	40.603.552	7.056	4	33.579.827	267.205	109
Javni nefinansijski sektor	10.738	10.738	69	1	1	-
Sektor privrednih društava	990.451	557.796	4.674	408.109	351.476	3.686
Sektor opšte države	15.825	15.825	323	57.279	57.279	668

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2022.			31.12.2021.		
	Ukupna bruto izloženost	Iznos obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanja obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Ukupna bruto izloženost	Iznos obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanja obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji
Sektor preduzetnika	76	76	1	-	-	-
Sektor stanovništva	461.633	422.777	1.040	198.929	163.592	2.742
Sektor stranih lica	1.300	1.300	9	2.050	2.050	10
Sektor drugih pravnih lica	280.331	158.017	2.031	63.679	54.505	1.145
Ostalo – sve sto se ne odnosi na navedene sektore	420.137.954	45.082.469	7.728.011	303.906.009	16.405.579	6.692.568
Ukupno	1.280.014.824	666.808.523	18.693.785	1.038.615.491	543.363.111	18.603.224

Napomena: Pregled predstavlja bruto izloženost bilansnih stavki kod kojih je izvršena ispravka vrednosti i vanbilansnih stavki za koje je izvršeno rezervisanje za gubitke

4) Ročna raspodela svih izloženosti po klasama aktive

RSD 000

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2022.	31.12.2021.
	Bruto izloženost	Bruto izloženost
Države i centralne banke	327.225.546	329.155.561
do tri meseca	136.975.062	76.003.662
od 3 meseca do 6 meseci	14.185.936	22.670.532
od 6 meseci do 1 godine	13.329.182	19.111.086
preko 1 godine	162.735.366	211.370.281
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	6.697.731	6.651.142
do tri meseca	1.163.714	1.188.168
od 3 meseca do 6 meseci	2.551	-
od 6 meseci do 1 godine	114.684	52.195
preko 1 godine	5.416.782	5.410.780
Javna administrativna tela	500	500
od 6 meseci do 1 godine	500	-
preko 1 godine	-	500
Banke	23.654.363	31.882.697
do tri meseca	20.308.598	25.752.266
od 3 meseca do 6 meseci	787.397	2.960.399
od 6 meseci do 1 godine	728.370	1.153.333
preko 1 godine	1.829.998	2.016.700
Privredna društva	152.148.699	102.592.028
do tri meseca	27.808.309	17.215.604
od 3 meseca do 6 meseci	15.866.516	8.886.944
od 6 meseci do 1 godine	34.037.700	20.996.463
preko 1 godine	74.436.174	55.493.017
Fizička lica	168.462.436	117.880.959
do tri meseca	12.432.925	8.419.251
od 3 meseca do 6 meseci	9.933.188	6.279.674
od 6 meseci do 1 godine	17.209.689	12.701.086
preko 1 godine	128.886.634	90.480.948
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	72.045.894	40.129.661
do tri meseca	646.549	568.648
od 3 meseca do 6 meseci	500.412	192.892
od 6 meseci do 1 godine	1.111.016	457.605
preko 1 godine	69.787.917	38.910.515
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	48.564.778	47.583.069
do tri meseca	41.233.283	39.236.100
od 3 meseca do 6 meseci	99.199	75.509
od 6 meseci do 1 godine	1.422.226	140.217
preko 1 godine	5.810.070	8.131.242
Visokorizične izloženosti	15.730.162	15.707.170
do tri meseca	2.346.448	2.351.642
od 3 meseca do 6 meseci	-	123.566
od 6 meseci do 1 godine	-	-
preko 1 godine	13.383.714	13.231.962
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	473.553	512.823
do tri meseca	-	-
od 3 meseca do 6 meseci	-	-
od 6 meseci do 1 godine	473.553	512.823
preko 1 godine	-	-
Vlasnička ulaganja	2.509.302	8.303.998
preko 1 godine	2.509.302	8.303.998
Ostale izloženosti	462.501.860	338.215.883
do tri meseca	461.121.408	337.369.412
od 3 meseca do 6 meseci	115.054	373.051
od 6 meseci do 1 godine	58.308	114.029
preko 1 godine	1.207.090	359.391
Ukupno	1.280.014.824	1.038.615.491

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 01. januara 2022. godine	-	20.901	9.128.995	8.242	878.210	1.091.791	208.819	11.336.958
Efektii pripajanja NLB banke a.d Beograd	-	699	998.599			19.755	31.662	1.050.715
Nova ispravka vrednosti	50.447	29.565	9.568.228	54.686	-	280.338	1.015.461	10.998.725
Smanjenje ispravke vrednosti	(19.703)	(33.459)	(7.965.346)	(19.382)	-	(319.016)	(614.137)	(8.971.043)
Kursne razlike	(1)	4	18.349	(41)	-	468	-	18.779
Otpis	-	-	(2.955.199)	-	-	(78.146)	-	(3.033.345)
Ostale promene	-	(147)	78.518*	-	(878.210)	(10.649)	1	(810.487)
Stanje 31. decembra 2022. godine	30.743	17.563	8.872.144	43.505	-	984.541	641.806	10.590.302

* 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 2022. godini, izvršila povećanje neto rashoda ispravke vrednosti plasmana vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, rezervisanja za vanbilansne obaveze u iznosu od 2.027.682 hiljade dinara. Od ostalih promena na računima ispravki vrednosti i rezervisanja iznos od 3.033.345 hiljada dinara odnosi se na otpis koji je Banka sproveda u 2022. 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 31.12.2022. godine

RSD 000

Klasifikacija NBS	Privredni klijenti	Banke	Stanovništvo	Ukupno
A	119.843.403	20.869.801	164.310.276	305.023.479
B	60.922.203	1.733.684	14.449.325	77.105.212
V	38.696.228	4.081	2.158.489	40.858.797
G	2.985.431	306	3.610.617	6.596.354
D	3.176.067	1.284.379	5.411.826	9.872.272
Ukupno	225.623.331	23.892.250	189.940.533	439.456.114

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

Tokom 2022. 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*)	
		31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.
Klasa država i centralne banke		326.459.035	317.794.130	333.826.649	324.501.927
1	0%	317.578.395	317.798.593	324.946.009	325.011.575
2	20%	6.525.001	6.720.910	6.525.001	6.720.910
3	50%	-	-	-	-
5	100%	2.355.639	4.038.405	2.355.639	4.038.405

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 umanjena

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 2022. godine Banka je imala garancije države (jednim delom kao pokriće plasmana odobrenih iz Garantne šeme Vlade Republike Srbije) i garanciju prvoklasne banke kao podobne instrumente nematerijalne kreditne zaštite.

Podaci o koncentraciji tržišnog ili kreditnog rizika u okviru primenljivih 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 okiru korišćenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika:

- Analizira se indirektna izloženost prema pružaocu kreditne zaštite, u okviru kreditnog procesa;
- Uspostavlja se sistem limita izloženosti.

8) Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite po klasama aktive

RSD 000

Izloženost kreditnom riziku	Iznos izloženosti obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom		Iznos izloženosti obezbeđenih drugim podobnim sredstvima obezbeđenja	
	31.12.2022.	31.12.2021.	31.12.2022.	31.12.2021.
Države i centralne banke		-		-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave		-		-
Banke		-		-
Privredna društva	1.137.995	530.434	5.170.584	4.410.011
Fizička lica		1.574.250		2.720.569
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	2.081.440		2.166.219	
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	-	-	-	-
	17.431	63.831	44.472	67.433
Visokorizične izloženosti				
	-	-	2.639.754	2.645.597
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
Ostale izloženosti		8.152		14.971
	247.094		15.668	
Ukupno	3.483.960	2.176.667	10.036.698	9.858.580

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	
	31.12.2022.	31.12.2021.
Reverse repo transakcija sa NBS	12.005.052	-
SWOP transakcije sa povezanom bankom	187.519	-
Ukupno	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, uzimajući u obzir pokazateljem likvidnosti kao i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom koje usklađuje sa regulatorno definisanim limitima. Tokom 2022. 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 prapratnu 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 Banka 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 ugovorenom fiksnom kamatnom stopom se raspoređuju prema periodu dospeća,
- pozicije sa ugovorenom tržišno promenljivom kamatnom stopom se razvrstavaju prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope (repricing) ukoliko je taj period kraći od roka dospeća;
- pozicije sa ugovorenom 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 pokazatele 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 2022. godine kretala u okviru definisanih limita, a prosečan pokazatelj deviznog rizika je iznosio oko 1,48%.

Banka redovno sprovodi stres testiranje deviznog rizika, kojim procenjuje uticaj promene ključnih faktora na izloženost deviznom riziku, kapital i finansijski rezultat Banke. Tokom 2022. 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 0,04%.

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

Vlasnička ulaganja u društva koja je Banka osnovala radi proširenja ponude finansijskih proizvoda i usluga nastala su iz ekonomskih razloga ili lokalnih propisa koji nalažu da se ponuda određenih finansijskih proizvoda i usluga mora obavljati putem društava osnovanih isključivo za tu namenu. Iz navedenih razloga, Banka je osnovala, Društvo za upravljanje investicionim fondom (KomBank INVEST AD Beograd).

Izvršena je integracija Komercijalne Banke sa članicom NLB Grupe koja posluje u Republici Srbiji, odnosno sa NLB bankom ad 30.04.2022. godine.

Banka je u 2022. godini prodala svoj udeo u NLB Podgorica matičnoj Banci, tako da poseduje većinski udeo

u Kombank Investu. Banka drži i manjinske vlasničke uloge u društvima koja joj omogućavaju obavljanje određenih vrsta finansijskih usluga.

Vlasnički udeli inicijalno se procenjuju po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa po tržišnoj vrednosti, ako je ista poznata. Promena tržišne vrednosti se iskazuje u okviru kapitala, u korist ili na teret revalorizacionih rezervi, sve do otuđenja tih finansijskih sredstava, kada se revalorizacione rezerve prenose na prihode ili rashode. Kod učešća u kapitalu postoji namera držanja u neodređenom periodu. Ova učešća mogu biti prodana u zavisnosti od potreba za likvidnošću, ili u slučaju promene tržišnih cena. Učešća u kapitalu za koje ne postoji aktivno tržište vrednovana su po nabavnoj vrednosti.

U skladu sa MSFI 9 standardom trajni ulozi, osim trajnih uloga u zavisna društva, se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat, sa naknadnom reklasifikacijom dobitka i gubitka kroz bilans uspeha. Vlasnički udeli u zavisna lica vrednuju se i dalje po nabavnoj vrednosti.

Izloženost prema nameri ulaganja na dan 31.12.2022. 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	140.000	-	140.000	-	-	-
Zavisne banke u inostranstvu	-	-	-	-	-	-
Banke i finansijske organizacije	80.270	80.270	-	-	-	-
Preduzeća i druga pravna lica	398.721	366.080	32.641	-	11.481	4.143
Strana lica u inostranstvu	2.196.661	-	2.196.661	-	2.189.179	-
Ukupno	2.815.652	446.350	2.369.302	-	2.200.660	4.143

Vrednost izloženosti na dan 31.12.2022. godine

RSD 000

Vrsta izloženosti	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Učešća i ulozi u kapitalu	-	-
kotiraju se na berzi	2.204.384	2.204.384
ne kotiraju se na berzi	471.268	24.918
zavisna pravna lica	140.000	140.000
Ukupno	2.815.652	2.369.302

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	
		31.12.2022.	31.12.2021.
I	Pokazatelj leveridža	12,44%	13%

7. BANKARSKA GRUPA

Bankarsku grupu NLB Komercijalne banke AD Beograd čini NLB Komercijalna banka AD Beograd na podkonsolidovanoj osnovi, kao matična banka i Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST AD Beograd, kao zavisno pravno lice. Društvo za upravljanje Investicionim fondom KomBank INVEST AD Beograd (100% vlasništvo Banke) osnovano 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.

Banka je u novembru 2022. godine NLB d.d. Ljubljana prodala svoje učešće u NLB banci a.d. Podgorica.

Jedini akcionar Banke na dan 31.12.2022. godine je NLB d.d. Ljubljana (100%).

Finansijski izveštaji se ne sastavljaju metodom pune konsolidacije i samim tim obračun rizične aktive na nivou bankarske Grupe, koji se bazira na pojedinačnim finansijskim izveštajima, se ne sastavlja i ne vrši se

objavljivanje podataka i informacija na nivou bankarske Grupe nad kojom Narodna banka Srbije vrši konsolidovanu kontrolu. Svi relevantni podaci i informacije se mogu naći u ovom Izveštaju.

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 31.12.2022. godine

			000 RSD
Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
	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	<i>tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.</i>
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	<i>tačka 7. stav 1. odredba pod 2)</i>
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	2.389.175	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	3.674.493	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)	73.696.985	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(801)	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(616.756)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja prostiču 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)
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	<i>tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva</i>

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
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 (-)	(2.343.813)	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)	(2.982.168)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	70.714.817	
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)	71.088.327	
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	1.759.836	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	Prilagodavanja 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)	1.759.836	
Dopunski kapital: odbitne stavke			

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
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)	1.759.836	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	72.848.163	
52	Ukupna rizična aktiva	295.832.468	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	23,90%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	24,03%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	24,62%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)**	6,60%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)***	11,74%	

** 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

**** računava se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjeno 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 (2.982.168) 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 (1.815) 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 (18.983) 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;

Gubitak tekuće godine i ranijih godina – Gubitak je odbitna stavka od osnovnog akcijskog 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 od 30.06. do 31.12.2023. godine i Odluke IO Banke, Banka je iskoristila pogodnost i 31.12.2022. godine umanjila nerealizovane gubitke po osnovu dužničkih HoV Republike Srbije, koje se vreduju po fer vrednosti kroz ostali rezultat;

Iznos rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa propisima Narodne banke Srbije (ako je tim propisima utvrđena obaveza izdvajanja ove rezerve) – važećim propisima Narodne banke Srbije nije utvrđena obaveza izdvajanja ove rezerve;

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 1.466 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%). Ukupne investicije u ovom društvu 31.12.2022. godine iznosi RSD 140,0 miliona. Pored navedenih 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. godine 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 31.12.2022. godine

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
1.	Emitent	NLB Komercijalna banka AD, Beograd	NLB Komercijalna banka AD, Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane) <i>Tretman u skladu s propisima</i>	RSKOBBE16946	RSKOBBE19692
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala</i>	<i>Instrument dodatnog osnovnog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	<i>Individualni</i>	<i>Individualni</i>
4.	Tip instrumenta	<i>Obične akcije</i>	<i>Nekumulativne preferencijalne akcije</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
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
6.1.	Emisiona cena	Emisije akcija koje su imale i emisionu cenu su: 1. XIX emisija akcija je imala 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. XXVII emisija običnih akcija se odnosila na konverziju preferencijalnih zamenljivih akcija u redovne akcije. Ukupno je emitovano i konvertovano 8.108.646 akcija pojedinačne nominalne	Emisije akcija koje su imale i emisionu cenu su: XXI emisija preferencijalnih 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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
		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.	
6.2.	Otkupna cena	Otkupna cena, u slučaju sticanja sopstvenih akcija, se utvrđuje posebnom odlukom akcionara Banke	Otkupna cena, u slučaju sticanja sopstvenih akcija, se utvrđuje posebnom odlukom akcionara Banke
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Akcijski kapital
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.	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.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	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	Dividenda je promenjiva
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-	-
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	Ne postoji	Ne postoji
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo.	Potpuno diskreciono pravo.
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Delimično diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni	Nekumulativni
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	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		
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti		
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti		
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno		
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja		
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Nekumulativne preferencijalne akcije	-
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne	Ne
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike		

8.3.1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 31.12.2022. godine

Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
AKTIVA		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	81.479.333	
Založena finansijska sredstva	0	
Potraživanja po osnovu derivata	49.551	
Hartije od vrednosti	119.663.655	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	22.791.264	
Kredit i potraživanja od komitenata	303.225.048	
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	0	
Investicije u zavisna društva	140.000	
Nematerijalna imovina	616.756	
<i>Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)</i>	(616.756)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2) (R.br.10. PI-KAP)
Nekretnine, postrojenja i oprema	9.829.945	
Investicione nekretnine	2.208.624	
Tekuća poreska sredstva	0	
Odložena poreska sredstva	1.477.737	
<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	1.275.205	
Ostala sredstva	5.557.741	
<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)	548.314.859	
PASIVA		
OBAVEZE		
Obaveze po osnovu derivata	10.509	
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	16.996.266	
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	430.460.258	
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	1.770.725	
<i>Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente</i>	1.759.836	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.41. PI-KAP)
Rezervisanja	5.052.271	
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
Tekuće poreske obaveze	496.371	
Odložene poreske obaveze	0	
Ostale obaveze	5.727.036	
UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	460.513.436	
KAPITAL		
Akcijski kapital	45.859.620	

Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
<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 emisione 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 emisione premije</i>	373.510	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.30. PI-KAP)
Sopstvene akcije	0	
Dobitak	21.361.103	
<i>od čega: Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	2.389.175	
Gubitak	0	tačka 13. stav 1. Odredba pod 1) (R.br.24 PI-KAP)
Rezerve	20.580.700	
<i>Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti</i>	3.674.493	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>	(2.343.813)	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	87.801.423	
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)	548.314.859	
VANBILANSNE POZICIJE		
Vanbilansna aktiva	728.294.453	
Vanbilansna pasiva	728.294.453	

8.3.2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala banke iz Priloga 1 u obrascu – 31.12.2022. godine

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
Osnovni akcijski kapital: elementi			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione 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 emisione 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	2.389.175	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	0	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	3.674.493	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)	73.696.985	
Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(801)	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(616.756)	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, umanjeno 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)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
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 (-)	(2.343.813)	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)	(2.982.168)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	70.714.817	
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)	71.088.327	
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	1.759.836	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)	1.759.836	
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)	1.759.836	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	72.848.163	

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 (1.434.612) 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 (1.815) 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 (18.983) hiljada.

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

Redni br.	Naziv	31.12.2022.	31.12.2021.
I	KAPITAL	72.848.163	65.355.930
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	70.714.817	64.982.420
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	373.510	373.510
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.759.836	-
II	KAPITALNI ZAHTEVI	23.666.597	18.311.875
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	20.182.319	15.549.091
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	252.278.987	194.363.632
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	2.643.261	3.331.631
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	1.212.062	1.211.233
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	50	49
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	2.089.699	6.175.868
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	80.213.728	57.553.877
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	100.788.574	68.728.125
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	25.949.985	14.271.189
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3.738.858	4.857.076
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	11.899.852	13.866.796
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	473.553	512.823
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	2.579.302	8.045.750
1.1.17.	Ostale izloženosti	20.690.063	15.809.215
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	3.330.825	2.762.784
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	3.330.825	2.762.784
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	23,90%	28,39%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	24,03%	28,55%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	24,62%	28,55%

IZVRŠNI ODBOR

Broj: 465/IO

Beograd, 31.05.2023. godine

Na osnovu člana 30. Statuta NLB Komercijalne banke AD Beograd, Izvršni odbor na 20. redovnoj sednici, dana 31.05.2023. godine, donosi

ODLUKU

o usvajanju

Izveštaja o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke AD Beograd na dan 31.12.2022. godine

Član 1.

Usvaja se Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke AD Beograd na dan 31.12.2022. godine, u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

Član 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

IZVRŠNI ODBOR BANKE

**Dejan
Janjatović
424575**

Digitally signed by Dejan
Janjatović 424575
Date: 2023.05.31
22:21:40 +02'00'

Zamenik predsednika Izvršnog odbora
Dejan Janjatović

**Vlastimir
Vuković
424576**

Digitally signed
by Vlastimir
Vuković 424576
Date: 2023.06.01
09:18:53 +02'00'

Predsednik Izvršnog odbora
Vlastimir Vuković