OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA NLB KOMERCIJALNE BANKE A.D. BEOGRAD

Beograd, septembar 2024

SADRŽAJ

1. UVOD 3
2. KAPITAL BANKE 3
3. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA 4
4. TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA 6
5. POKAZATELJ LEVERIDŽA 6
6. PRILOZI 7
6.1. Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 30.06.2024. godine 7
6.2. Prilog 2 – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) sa stanjem na dan 30.06.2024. godine 11
6.3. Prilog 3 – Povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz Priloga 1 (PI-UPK) sa stanjem na dan 30.06.2024. godine 13
6.3.1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 30.06.2024. godine 13
6.3.2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala banke iz Priloga 1 u obrascu – 30.06.2024. godine 15
6.4. Prilog 4 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazetelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB) 17

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 o objavljivanju podataka i informacija sa stanjem na dan 30.06.2024. godine.

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

2. KAPITAL BANKE

Proces upravljanja kapitalom jedan je od najvažnijih procesa u Banci i definisan je kroz Strategiju Upravljanje kapitalom NLB Komercijalne banke AD Beograd.

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala Banke se prati mesečno od strane rukovodstva 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	30.06.2024.	31.12.2023.
OSNOVNI KAPITAL	**83.078.219**	**82.430.499**
OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	**82.704.709**	**82.056.989**
Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	18.476.386	18.476.386
Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	27.009.724	27.009.724
Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	13.455.297	12.990.491
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	22.147.207	22.147.207
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici/gubici	**2.348.280**	**2.182.511**
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	3.459.515	3.288.136
(-) Nerealizovani gubici	(1.111.235)	(1.105.625)
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala, dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(806)	(802)
(-) Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala, osim nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	**(717.482)**	**(731.301)**
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(717.482)	(731.301)
(-) 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	**(722)**	**(834)**
(-) 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*	**(13.175)**	**(16.393)**
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	(10.668)	(12.387)

NAZIV POZICIJE	30.06.2024.	31.12.2023.
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	(317)	(1.677)
Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2190 dana – ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2021. godine	(2.190)	(2.329)
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	**373.510**	**373.510**
Uplaćen iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	373.510	373.510
DOPUNSKI KAPITAL	**1.686.506**	**1.757.606**
Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija	**1.686.506**	**1.757.606**
Uplaćen iznos subordiniranih obaveza	1.686.506	1.757.606
Napomena: Subordinirane obaveze koje su prestale da ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	**-**
REGULATORNI KAPITAL	**84.764.725**	**84.188.105**

Konsolidovani regulatorni kapital bankarske Grupe na 30.06.2024. koji je obračunat metodom udela kao i razlika u odnosu na kapital Banke je prikazan u tabelici ispod:

000 RSD	Kapital Banka	Kapital Grupa	Razlika
Regulatorni kapital	84.764.725	84.764.862	137

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

3. 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/isporuke po osnovu slobodnih isporuka;
- Rizik izmirenja/isporuke (osim po osnovu slobodnih isporuka);
- Tržišne rizike;
- Operativni rizik;
- Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti;
- Po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja.

Regulatorno propisana minimalna vrednost pokazatelja adekvatnosti kapitala se uvećava za kombinovani zaštitni sloj kapitala koji se sastoji iz zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (2,5%), zaštitnog sloja za sistemski značajnu banku (1%) i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (1,92%) – dok na 30.06.2024. 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	30.06.2024.	31.12.2023.
KAPITAL	**84.764.725**	**84.188.105**
Osnovni kapital	**83.078.219**	**82.430.499**
Osnovni akcijski kapital	82.704.709	82.056.989
Dodatni osnovni kapital	373.510	373.510
Dopunski kapital	**1.686.506**	**1.757.606**
Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/isporuke po osnovu slobodnih isporuka	**22.857.673**	**21.356.020**
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	64.556	144.757
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	90.434	89.744
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	4	4
Izloženosti prema bankama	265.211	172.290
Izloženosti prema privrednim društvima	7.302.584	6.948.755
Izloženosti prema fizičkim licima	8.954.971	8.234.002
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2.222.350	2.275.414
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza	145.027	130.608
Visokorizične izloženosti	1.938.035	1.488.852
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	327.544	318.274
Ostale izloženosti	1.546.958	1.583.322
Tržišni rizici	**-**	**0**
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-	-
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-	-
Kapitalni zahtev za devizni rizik	-	0
Operativni rizik	**4.146.248**	**3.510.102**
Izloženost operativnom riziku	4.146.248	3.510.102
Ukupni kapitalni zahtevi	**27.003.921**	**24.866.122**
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (minimum 6,17%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)	**24,50%**	**26,40%**
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala (minimum 8,24%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)	**24,61%**	**26,52%**
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (minimum 10,98%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)	**25,11%**	**27,09%**

Banka na dan 30.06.2024. godine nije imala izdvajanje kapitalnog zahteva za devizni rizik, budući da je njena neto otvorena devizna pozicija bila niža od 2% regulatornog kapitala. Banka nije izdvojila kapitalne zahteve za rizik izmirenja/isporuke (osim po osnovu slobodnih isporuka), za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti, kao ni po osnovu cenovnog rizika budući da je vrednost knjige trgovanja na nivou koji ne obavezuje izdvajanje kapitalnih zahteva za cenovni rizik stoga su pozicije knjige trgovanja uključene u obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik.

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

Struktura obračuna kapitalnog zahteva za operativni rizik:

Linija poslovanja	Indikator izloženosti			Stopa kapitalnog zahteva	Kapitalni zahtev na dan 30.06.2024.
	2021.	2022.	2023.		
1. Finansiranje privrednih subjekata	2.947	3.050	2.245	18%	4.146.248
2. Trgovina i prodaja	4.005.567	6.146.695	5.531.353	18%	
3. Brokerski poslovi s fizičkim licima	19.061	16.059	14.779	12%	
4. Bankarski poslovi s privrednim društvima	4.366.359	3.584.206	7.407.679	15%	
5. Bankarski poslovi s fizičkim licima	13.881.844	13.711.982	18.584.562	12%	
6. Platni promet	2.760.211	3.161.661	3.202.673	18%	
7. Usluge za račun klijenata	38.635	33.071	40.221	15%	
8. Upravljanje imovinom	447.334	331.487	86.776	12%	

4. TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

U cilju umanjenja kreditnog rizika Banka vrši prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Instrumenti kreditne zaštite koje Banka može da koristi kao tehnike ublažavanja kreditnog rizika – podobni instrumenti kreditne zaštite su:

1. Instrumenti materijalne kreditne zaštite:

- Sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine
- Bilansno netiranje
- Standardizovani sporazumi o netiranju
- Ostali instrumenti materijalne kreditne zaštite.

2. Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite:

- Garancije, drugi oblici jemstva i kontragarancije (uključujući i druge slične instrumente nematerijalne kreditne zaštite)
- Kreditni derivati.

Banka objavljuje kvantitativne podatke u delu tehnika ublažavanja kreditnog rizika koje se odnose na ukupan iznos izloženosti obezbeđenih:

- Instrumentima materijalne kreditne zaštite,
- Instrumentima nematerijalne kreditne zaštite po klasama izloženosti.

Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite po klasama aktive

000 RSD

Izloženost kreditnom riziku	Iznos izloženosti obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom		Iznos izloženosti obezbeđenih drugim podobnim sredstvima obezbeđenja	
	30.06.2024.	31.12.2023.	30.06.2024.	31.12.2023.
Države i centralne banke	-	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	-	-	-	-
Banke	11.690.846	-	-	-
Privredna društva	1.961.644	1.560.511	6.545.967	5.831.963
Fizička lica	1.735.492	1.923.579	231.572	588.050
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	-	-		-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	20.072	14.006	4.526	10.262
Visokorizične izloženosti	-	-	209.766	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-		-
Vlasnička ulaganja	-	-		-
Ostale izloženosti	114.514	168.097	873	4.721
Ukupno	**15.522.568**	**3.666.192**	**6.992.704**	**6.434.995**

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

5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

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

Na dan 30.06.2024.godine leveridž racio je iznosio 12,91%.

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	
		30.06.2024.	31.12.2023.
I	Pokazatelj leveridža	12,91%	13,42%

6. PRILOZI

Sve tabele u prilozima su prikazane u 000 rsd.

6.1. Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 30.06.2024. godine

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	**Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije**	**45.486.110**	
1.1.	*od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK*	18.476.386	*tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.*
1.2.	*od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata*	27.009.724	*tačka 7. stav 1. odredba pod 2)*
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	13.455.297	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 dobici	3.459.515	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)	**84.548.129**	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(806)	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(717.482)	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		tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima 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)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
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 (-)		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.	*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 (-)*		*tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva*
21.2.	*od čega: sekjuritizovane pozicije (-)*		*tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga*
21.3.	*od čega: slobodne isporuke (-)*		*tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća*
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)		tačka 21. stav 1.
23.1.	*od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje*		*tačka 21. stav 1. odredba pod 2)*
23.2.	*od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika*		*tačka 21. stav 1. odredba pod 1)*
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(1.111.235)	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	**Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala** (zbir od 9 do 27)	**(1.843.420)**	
29	**Osnovni akcijski kapital** (razlika između 8 i 28)	**82.704.709**	

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
	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)	**83.078.219**	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i suboordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	1.686.506	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu *		
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	**Dopunski kapital pre odbitnih stavki** (zbir od 41 do 43)	1.686.506	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	**Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala** (zbir od 45 do 48)	0	
50	**Dopunski kapital** (razlika između 44 i 49)	**1.686.506**	

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
51	**Ukupni kapital (zbir 40 i 50)**	**84.764.725**	
52	**Ukupna rizična aktiva**	**337.549.011**	**tačka 3. stav 2.**
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	24,50%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	24,61%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	25,11%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)**	5,42%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)***	18,35%	

* popunjava najviše matično društvo koje je na osnovu podataka iz konsolidovanih finansijskih izveštaja, u skladu sa odlukom kojom se uređuje kontrola bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi, dužno da izračunava kapital za bankarsku grupu
** kao procenat rizične aktive
***računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK.
NAPOMENA: U iznosu pod rednim brojem 28 koji se odnosi na ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u ukupnom iznosu od RSD (1.843.420) 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 (722) 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 (13.175) hiljade.

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

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

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

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

Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat – Navedeni gubici predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala i posledica su negativnih fluktuacija cena odnosnih instrumenata u odnosu na njihovu inicijalnu vrednost. Na osnovu Odluke o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke koja se primenjuje do

31.12.2024. godine i Odluke IO Banke, Banka je iskoristila pogodnost i 30.06.2024. godine umanjila nerealizovane gubitke/dobitke po osnovu dužničkih HoV Republike Srbije, koje se vreduju po fer vrednosti kroz ostali rezultat;

Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici – 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 reperne cene. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke iznos dodatnog prilagođavanja (vrednost od RSD 806 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 učešće u kapitalu kod:

- Društva za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd (100%) koje je sa stanjem na dan 30.06.2024. godine u neto iznosu od RSD 93,4 miliona (bruto ulaganje RSD 230 miliona uz umanjenje vrednosti na korektivnom računu u iznosu od RSD 136,6 miliona).
- NLB Lease & GO Leasing D.O.O (48,91%) koje je sa stanjem na dan 30.06.2024. godine iznosilo RSD 445,6 miliona

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

6.2. Prilog 2 – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) sa stanjem na dan 30.06.2024. godine

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

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis
		konvertovano 8.108.646 akcija pojedinačne nominalne vrednosti 1.000,00 RSD. 4. XXVIII emisija je imala emisionu cenu 3.512,40 RSD. Broj izdatih akcija je 1.658.430, pojedinačne nominalne vrednosti 1.000,00 dinara.	od 1.000,00 RSD	
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 akciora Banke	
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Akcijski kapital	Obaveza – amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	Inicijalni datum izdavanja instrumenta je 6. maj 1992. godine. Banka je 8.3.2004. sprovela homogenizaciju redovnih akcija čime su sve prethodne emisije akcija zamenjene sa novom emisijom akcija.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta je 6. maj 1992. godine. Banka je 8.3.2004. sprovela homogenizaciju prioritetnih akcija čime su sve prethodne emisije akcija zamenjene sa novom emisijom akcija.	19.04.2019. godine
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	S datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	19.04.2029. godine
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	*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)	-	-	-
	Kuponi/dividende			
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Dividenda je promenjiva	Dividenda je promenjiva	Promenljiva ks
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-	-	Kamata po subordiniranom kreditu
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	Bez diskrecionog prava
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Delimično diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo	Bez diskrecionog prava
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne	Ne	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni	Nekumulativni	Nekumulativni
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan	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			Ne
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	Ne
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike			

6.3. Prilog 3 – Povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz Priloga 1 (PI-UPK) sa stanjem na dan 30.06.2024. godine

6.3.1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 30.06.2024. godine

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	**AKTIVA**		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	87.330.927	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	90.728	
A.IV	Hartije od vrednosti	111.649.215	
A.V	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	44.742.030	
A.VI	Krediti i potraživanja od komitenata	347.793.480	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	445.637	
A.X	Investicije u zavisna društva	93.436	
A.XI	Nematerijalna imovina	717.482	
	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) **(-)**	(717.482)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2) **(R.br.10. PI-KAP)**
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	11.779.013	
A.XIII	Investicione nekretnine	1.950.935	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	0	
A.XV	Odložena poreska sredstva	693.400	
	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) **(R.br.11. PI-KAP)**
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	83.672	
A.XVII	Ostala sredstva	3.498.831	
	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	*0*	tačka 21. stav 1. odredba pod 2) **(R.br.23.1 PI-KAP)**
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	**610.868.786**	
P	**PASIVA**		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	117.755	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	15.363.937	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	473.489.915	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	1.770.719	
	*Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i **suboordinirane obaveze**, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente*	1.686.506	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) **(R.br.41. PI-KAP)**
PO.VIII	Rezervisanja	4.192.621	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	*0*	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	399.428	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XII	Ostale obaveze	7.690.793	
PO.XIII	**UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)**	503.025.168	
	KAPITAL		
PK.XIV	Akcijski kapital	**45.859.620**	
	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	18.476.386	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. **(R.br.1.1. PI-KAP)**
	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	27.009.724	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka **(R.br.1.2. PI-KAP)**
	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)**(R.br.30. PI-KAP)**
PK.XV	Sopstvene akcije	0	
PK.XVI	Dobitak	37.925.818	
	Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	13.455.297	
PK.XVII	Gubitak	**0**	tačka 13. stav 1. odredba pod 1) **(R.br.24 PI-KAP)**
PK.XVIII	Rezerve	**24.058.180**	
	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	3.459.515	tačka 7. stav 1. odredba pod 4) **(R.br.4. PI-KAP)**
	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	22.147.207	tačka 7. stav 1. odredba pod 5) **(R.br.5. PI-KAP)**
	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(1.111.235)	tačka 13. stav 1. odredba pod 1) **(R.br.24 PI-KAP)**
PK.XIX	Nerealizovani gubici		
PK.XX	**UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0**	**107.843.618**	
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0		
PO.XXII	**UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)**	**610.868.786**	

6.3.2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala banke iz Priloga 1 u obrascu – 30.06.2024. 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.	*od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK*	18.476.386	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	*od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata*	27.009.724	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	13.455.297	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 dobici	3.459.515	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 **		
8	**Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)**	**84.548.129**	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(806)	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(717.482)	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		tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima 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 (-)		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.	*od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)*	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	*od čega: sekjuritizovane pozicije (-)*		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	*od čega: slobodne isporuke (-)*		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	0	tačka 21. stav 1.
23.1.	*od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje*		tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	*od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika*		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(1.111.235)	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		tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	**Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala** (zbir od 9 do 27)	(1.843.420)	
29	**Osnovni akcijski kapital** (razlika između 8 i 28)	**82.704.709**	

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
	Dodatni osnovni kapital: elementi		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	373.510	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**		
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)	**83.078.219**	
	Dopunski kapital: elementi		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i suboordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	1.686.506	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **		
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital		tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	**Dopunski kapital pre odbitnih stavki** (zbir od 41 do 43)	1.686.506	
	Dopunski kapital: odbitne stavke		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	**Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala** (zbir od 45 do 48)	0	
50	**Dopunski kapital** (razlika između 44 i 49)	1.686.506	
51	**Ukupni kapital** (zbir 40 i 50)	**84.764.725**	

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 (1.843.420) 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 (722) 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 (13.175) hiljade.

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

Redni br.	Naziv	30.06.2024.	31.12.2023.
I	**KAPITAL**	**84.764.725**	84.188.105
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	82.704.709	82.056.989
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	373.510	373.510
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	**1.686.506**	1.757.606
II	**KAPITALNI ZAHTEVI**	**27.003.921**	**24.866.122**
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	**22.857.673**	**21.356.020**
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	22.857.673	21.356.020
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	64.556	114.757
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	90.434	89.744
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	4	4
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	265.211	172.290
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	7.302.584	6.948.755
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	8.954.971	8.234.002
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2.222.350	2.275.414
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	145.027	130.608
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	1.938.035	1.488.852
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	0	0
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	327.544	318.274
1.1.17.	Ostale izloženosti	1.546.958	1.583.322
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 razvrstana 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	0	**0**
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	0	0
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	**4.146.248**	**3.510.102**
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	-	**-**
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog	4.146.248	3.510.102

	standardizovanog pristupa		
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-
III	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)**	**24,50%**	***26,40%***
IV	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)**	**24,61%**	***26,52%***
V	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)**	**25,11%**	***27,09%***

Sektor za upravljanje rizicima

IZVRŠNI ODBOR

Delovodni broj: 710/IO
Beograd, 24.09.2024. godine

Na osnovu člana 30. Statuta NLB Komercijalne banke AD Beograd, Izvršni odbor Banke na 41. redovnoj sednici, dana 24.09.2024. godine, donosi

ODLUKU
o usvajanju Izveštaja o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke na dan 30.06.2024.

Član 1.

Usvaja se Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke AD Beograd na dan 30.06.2024. godine, u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

Član 2.

Odluka stupa na snagu danom donošenja.

IZVRŠNI ODBOR

Dejan Janjatović 424575
Digitally signed by Dejan Janjatović 424575
Date: 2024.09.24 14:46:57 +02'00'

Zamenik predsednika Izvršnog odbora
Dejan Janjatović

Vlastimir Vuković 424576
Digitally signed by Vlastimir Vuković 424576
Date: 2024.09.25 09:12:59 +02'00'

Predsednik Izvršnog odbora
Vlastimir Vuković