NLB Komercijalna banka

IZVEŠTAJ O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA NLB KOMERCIJALNE BANKE A.D. BEOGRAD SA STANJEM NA DAN 31.12.2024. GODINE

Beograd, maj 2025. 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 ... 7
3.2.2. Rizik likvidnosti ... 8
3.2.3. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi ... 10
3.2.4. Tržišni rizici ... 11
3.2.5. Operativni rizik ... 12
3.2.6. Rizik zemlje ... 13
3.2.7. Rizik ulaganja ... 14
3.2.8. Nefinansijski rizici ... 14
3.3. Organizaciona struktura funkcije upravljanja rizicima ... 15
3.4. Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima, kao i načina merenja rizika ... 16
3.5. Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke ... 16
3.6. Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa poslovnom strategijom ... 17
3.7. Opis načina na koji se obezbeđuje informisanje organa upravljanja Banke o rizicima ... 18
4. KAPITAL I KAPITALNI ZAHTEVI BANKE ... 20
4.1. Kapital Banke ... 20
4.2. Kapitalni zahtevi i adekvatnost kapitala ... 21
4.3. Interna procena adekvatnosti kapitala ICAAP ... 22
5. IZLOŽENOST RIZICIMA ... 23
5.1. Kreditni rizik i rizik smanjenja vrednosti potraživanja ... 23
5.2. Rizik druge ugovorne strane ... 34
5.3. Rizik likvidnosti ... 34
5.4. Upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi ... 35
5.5. Tržišni rizici ... 36
5.6. Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi ... 36
6. POKAZATELJ LEVERIDŽA ... 37
7. BANKARSKA GRUPA ... 37
7.1 Prikaz razlika konsolidovanih izveštaja ... 38
7.2 Pravne ili druge smetnje za prenos kapitala ... 38
8. PRILOZI ... 39
8.1. Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 31.12.2023. godine ... 39
8.2. Prilog 2 – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) sa stanjem na dan 31.12.2023. godine ... 42
8.2.1 Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 31.12.2023. godine ... 44
8.2.2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala banke iz Priloga 1 u obrascu – 31.12.2023. godine ... 45
8.3. Prilog 4 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazetelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB) ... 48

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 31.12.2024. 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, 4 regiona, i 162 ekspoziture na teritoriji Srbije. Kao sistemski značajna banka u Srbiji, poseduje i jednu od najvećih mreža bankomata i ekspozitura u Srbiji sa više od milion aktivnih klijenata. Na dan 31.12.2024. godine Banka je imala 2.329 zaposlena. Sedište Banke se nalazi u Beogradu, u ulici Bulevar Mihajla Pupina 165V.

Banka je deo NLB Grupe. Na dan 31.12.2024., NLB d.d. Ljubljana je 100% vlasnik svih običnih akcija sa pravom glasa i vlasnik 100% kapitala. NLB Grupa je slovenačka bankarska i finansijska grupacija sa strateškim fokusom i na zemlje u okruženju. NLB d.d. je matična banka NLB Grupe i svrstana je u sistemski značajane banke u Sloveniji.

Sa druge strane, Banka kao najviše matično društvo zajedno sa svojim podređenim društvima čini Grupu NLB Komercijalne banke (NLB KB Grupa). Grupu na dan 31.12.2024. godine čine:

- NLB Komercijalna banka ad Beograd, kao najviše matično društvo i
- NLB Lease&Go Leasing doo Beograd (NLB Lizing) kao društvo u kome Banka ima 48,91% učešća.

3. UPRAVLJANJE RIZICIMA

3.1. Strategija upravljanja rizicima

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

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

Strategija upravljanja rizicima u Banci zasnovana je na:

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

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

Banka je uspostavila efikasan sistem unutrašnjih kontrola na način koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Internim aktom, Politika – Sistem unutrašnjih kontrola u NLB Komercijalnoj banci ad Beograd se sveobuhvatno definiše i opisuje sistem unutrašnjih kontrola koji je već uspostavljen na nivou Banke, polazeći od razdvajanja tri linije odbrane i definisanjem osnovnih elemenata koji čine ovaj sistem.

Model tri linije odbrane obuhvata:

- **Poslovne linije** – predstavljaju prvu liniju odbrane, predlažući poslovne odluke u okviru definisanih internih politika, ovlašćenja i limita i time preuzimaju odgovornost za preuzete rizike.
- **Upravljanje rizicima i funkcija usklađenosti poslovanja i integriteta** – obuhvataju drugu liniju odbrane. Upravljanje rizicima definiše sveobuhvatno upravljanje rizicima, pravila o Apetitu za rizike, strategiji za rizike, praćenju i upravljanju rizicima, svako u okviru svojih nadležnosti. Obezbeđuje da se okvir upravljanja rizicima sprovodi u okviru institucije i ima odgovornost za identifikovanje, monitoring, analizu, merenje, upravljanje i izveštavanje o rizicima kojima je Banka izložena. Pored toga, uključeni su u analizu poslovnih odluka koje predlažu Poslovne linije i suodlučivanje u istim, čime takođe preuzimaju odgovornost za analizu i preuzete rizike. Funkcija usklađenosti poslovanja i integriteta u delu kontrole usklađenosti poslovanja i jačanja integriteta Banke, uspostavlja sistem upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja, definiše politike, procedure i standarde za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u Banci; vrši sistematsko praćenje zakonskog i regulatornog okruženja; formuliše metodologije za upravljanje rizikom, mehanizme i procedure za efikasno i efektivno upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja i integriteta u Banci i vrši nadzor nad upravljanjem ovim rizikom, a naročito, rizikom zloupotrebe na tržištu finansijskih instrumenata, korupcije, ~~i~~ sukoba interesa, zaštite ličnih i drugih podataka, prevara i drugih štetnih radnji, fizičko-tehničke bezbednosti. Funkcija usklađenosti poslovanja i integriteta u delu sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma uspostavlja sistem za upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranje terorizma, sa fokusom na identifikovanje i procenu rizika od pranja novca i finansiranje terorizma, definisanje strategije i uspostavljanje sistema za praćenje i upravljanje rizicima od pranja novca i finansiranja terorizma, kao i kontrolu efikasnosti ovog sistema.
- **Interna revizija** – Interna revizija predstavlja treću liniju odbrane i sprovodi nezavisno vrednovanje sistema za upravljanje rizicima, i vrši redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnje kontrole. Interna revizija o svojim nalazima i preporukama izveštava Odbor za reviziju i Upravni odbor.

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 indukovan 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 ponovonog 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 Banke.

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

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

Nefinansijski rizici

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

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

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

Reputacioni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled gubitka poverenja javnosti, odnosno, nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Banke, nezavisno da li

za to postoji osnov ili ne. Reputacioni rizik svoju realizaciju ima u smanjenju broja komitenata, pravnim sporovima i finansijskim gubicima.

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

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

Ostali rizici

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

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

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

Rizici koji nastaju po osnovu uvođenja novih proizvoda - Obuhvata sve rizike koji mogu da nastanu po osnovu uvođenja novih proizvoda, usluga i aktivnosti u vezi sa procesima i sistemima Banke.

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

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

a) Tranzicioni rizici - Odnosi se na finansijski gubitak koji može biti direktna ili indirektna posledica procesa prilagođavanja na niskougljeničnu i ekološki održiviju ekonomiju (ovaj rizik se reflektuje na politički i pravni rizik, tehnološki rizik, tržišni, reputacioni rizik).

b) Fizički rizici - Odnosi se na finansijski uticaj promene klime, uključujući češće ekstremne vremenske prilike i postepene klimatske promene (poplave, požari, toplotni talasi, suša i sl).

3.2. Politike upravljanja rizicima

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

Banka je usvojila sledeće politike za upravljanje rizicima:

- Politika Upravljanje kreditnim rizikom
- Politika Upravljanja nefinansijskim rizicima
- Politika Upravljanje rizicima ulaganja
- Politika Upravljanje rizikom zemlje
- Politika Upravljanje rizikom likvidnosti

- Politika Upravljanje kamatnim rizikom
- Politika Upravljanje deviznim rizikom
- Politika Upravljanje operativnim rizikom
- Politika Sveobuhvatno upravljanje knjigom trgovanja
- Politika upravljanje sredstvima obezbeđenja
- Politika obezvređenje bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama

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 nivou 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 – klasifikacija potraživanja saglasno regulativi Narodne banke Srbije,
- interni pristup – merenje nivoa rizičnosti pojedinačnog plasmana na osnovu internog rejtinga za poljoprivrednike, pravna i fizička lica.

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 pojednačnog plasmana putem poštovanja limita izloženosti, diverisfikacije ulaganja i pribavljanja prihvatljivih instrumenata obezbeđenja u cilju sekundarne naplate. Nakon odobrenja plasmana vrši se praćenje plasmana i poslovanja klijenata kroz redovan i vanredni monitoring u cilju pravovremene identifikacije signala upozorenja. Banka prati kvalitet portfolija na osnovu identifikovanja i analize ranih signala upozorenja kod klijenata. Signali upozorenja se prate na regularnoj vremenskoj osnovi i na osnovu analize istih, klijenti se svrstavaju u kategoriju Standardni, Potencijalno rizični (Watch list) i NPL klijenti (klijenti sa problematičnim potraživanjima). Standardni klijenti se svrstavaju u nivo 1, klijenti kod kojih je

identifikovano povećanje kreditnog rizika (Watch list klijenti, dani kašnjenja od 31 dan do 90 dana, identifikovano pogoršanje kreditnog rizika od trenutka odobravanja plasmana) svrstavaju se u nivo 2, a NPL klijenti se svrstavaju u nivo 3. Restrukturirani neproblematični klijenti se svrstavaju u kategoriju potencijalno rizičnih klijenata, odnosno u nivo 2 obezvređenja, dok se restrukturirani problematični svrstavaju u kategoriju klijenata sa problematičnim potraživanjima, odnosno kategorizuju se u nivo 3 obezvređenja. Praćenjem i kontrolom portfolija u celini i po pojedinim segmentima, Banka vrši poređenje sa prethodnim periodima, identifikuje trendove kretanja i uzroke promena nivoa kreditnog rizika. Takođe, prati pokazatelje kvaliteta aktive (kretanje NPL-a, pokrivenost NPL ispravkama vrednosti, i dr.), kao i izloženost prema regulatorno i interno definisanim limitima.

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

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

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

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

Izveštavanje o kreditnom riziku na nivou Banke obuhvata sistem eksternog i internog izveštavanja o upravljanju kreditnim rizikom. Izveštaj o upravljanju kreditnim rizikom sadrži: novu produkciju, kreditnu izloženost i kretanje NPL i procenta NPL, kretanje ispravke vrednosti u bilansu stanja i bilansu uspeha, izloženost prema rejtingu, izloženost po vanbilansnim stavkama, Vintage analiza 12 meseci 90+ po vrstama klijenata i proizvodima, analiza nove produkcija u sektoru privrede i sektoru stanovništva po ročnosti, DTI raciju, iznosu tiketa, rizik izloženosti, limite izloženosti i koncentracije i dr.

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

U pogledu makroekonomskih kretanja u toku 2024. godine izdvaja se nekoliko ključnih rizika: inflatorni pritisci i neizvesnost u pogledu kretanja cena energenata i drugih primarnih proizvoda, potencijalni rast problematičnih kredita i njihov uticaj na profitabilnost banaka, smanjenje kamatonosnih prihoda i profitabilnosti i potencijalni pad solventnosti banaka, uticaj klimatskih promena na privredu i posledično na bankarski sektor (materijalizacija fizičkih i tranzicionih rizika), neizvesnost u pogledu cena nepokretnosti, rast cyber napada koji mogu da naruše poverenje u stabilnost finansijskog sistema, uticaj veštačke inteligencije i novih tehnologija na promene u funkcionisanju finansijskih sistema, i dr.

Rast svetske privrede se pokazao otpornijim od očekivanog tokom perioda vođenja restriktivnih monetarnih politika. Rast je neujednačen po regionima, pri čemu se ekonomska aktivnost u zoni evra oporavlja sporije od očekivanog. U toku 2024. godine nastavljena je opadajuća putanja globalne inflacije uz zadržavanje postojanog nivoa bazne inflacije. Većina centralnih banaka započela je proces ublažavanja monetarnih politika u skladu sa usporavanjem inflacije. Narodna Banka Srbije nastavila je da oprezno usporava monetarnu politiku. Kreditna aktivnost nastavlja da raste ali i dalje raste sporije od bruto domaćeg proizvoda.

Zbog značajnog uticaja kamatnog rizika na kreditni rizik, naročito na segment fizičkih lica, Banka je na osnovu regulative Narodne banke Srbije zamrznula kamatne stope za stambene kredite na 4,08% počev od septembra 2023. godine do kraja 2024. godine. Narodna banka Srbije je donela odluku da se i u 2025. godini ograniče kamatne stope na stambene kredite i po tom osnovu Banka je na kraju 2024. godine evidentirala efekat modifikacije u iznosu od RSD 457.891 hiljadu.

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 nepredvđenih događaja (kriza likvidnosti).
- Identifikacija rizika likvidnosti podrazumeva analiziranje svih indikatora koji dovode do nastanka i povećanja rizika likvidnosti, kao i praćenje nivoa raspoloživih likvidnih sredstava (rezervi likvidnosti) i razmatranje vrste i visine izvora sredstava, kroz procenu stabilnosti depozita. Proces identifikovanja rizika omogućava blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika kojima Banka jeste ili može da bude izložena. U procesu merenja, Banka definiše i unapređuje kvalitativne i kvantitativne metode koje omogućavaju uočavanje promena rizičnog profila Banke uključujući i nastanak novih rizika.

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

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

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

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

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti Banka priprema i Pravilnik za internu procenu adekvatnosti upravljanja likvidnosti – ILAAP. Dokumentom su opisani glavni indikatori rizika likvidnosti i rizika finansiranja. Precizno je definisana podela odgovornosti i ovlašćenja između organizacionih oblika u okviru Banke. Opisane su strategije, procedure, metodologije i sistemi limita koji se koriste u Banci u cilju upravljanja i kontrole rizikom likvidnosti. U cilju uspešne procene likvidne pozicije Banke, Pravilnik obuhvata i uvid u ispunjenost interno propisanih limita, stres testove, GAP analize, pokazatelje likvidnosti i ostale alate koje Banke primenjuje prilikom upravljanja i kontrole rizika likvidnosti. Prilikom definisanja limita izloženosti riziku likvidnosti sagledava se više aspekata rizika likvidnosti, uzimajući u obzir ograničavajući negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke, limitirajući valutnu i ročnu neusklađenost. Banka je definisala interne standarde za upravljanje rizikom likvidnosti, koji se odnose na definisani interni limit pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, limite gepova likvidnosti po ročnosti i valutama, strukturne limite likvidnosti, identifikaciju i kvantifikaciju indikatora ranog upozorenja nastanka krize likvidnosti. Praćenje i kontrola rizika likvidnosti podrazumeva praćenje usklađenosti poslovanja sa definisanim sistemom limita, tolerancije i ciljanih vrednosti, a u cilju održavanja rizika likvidnosti na nivou prihvaćenom definisanim rizičnim profilom Banke, kao i praćenje i monitoring realizacije mera. Praćenje i kontrola rizika likvidnosti su uspostavljeni i integrisani u sve poslovne akvinosti 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:

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

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

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

3.2.4. Tržišni rizici

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

Upravljanje deviznim rizikom

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

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

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

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

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

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

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

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

Upravljanje cenovnim rizicima

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

Osnovna načela upravljanja cenovnim rizikom Banke su:

- održavanje nivoa rizika u skladu sa interno definisanim limitima, kao i okvirom za upravljanje rizicima;
- praćenje promena na tržištu koje mogu uticati na povećanje izloženosti rizicima knjige trgovanja;

- utvrđivanje mera za umanjenje 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 2024. godine Banka je imala nisku izloženost cenovnom riziku kroz potpuno smanjenje učešća hartija od vrednosti Republike Srbije u knjizi trgovanja i limita. Sistem unutrašnje kontrole cenovnog rizika je integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke, kao i nezavisna kontrola procene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja cenovnim rizikom.

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

3.2.5. Operativni rizik

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

- neodgovarajućih ili neuspešnih internih procesa, postupaka zaposlenih i sistema ili sistemskih i drugih spoljašnjih događaja,
- internih i eksternih prevara,
- neadekvatne prakse zapošljavanja i bezbednosti na radnom mestu,
- potraživanja klijenata Banke,
- distribucije neadekvatnih proizvoda,
- novčanih kazni i penala usled povreda zakonskih obaveza,
- štete nanete materijalnoj imovini, poremećaja u poslovanju i
- sistemskih propusta i upravljanja procesima.

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

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

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

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

Merenje, odnosno procena operativnog rizika Banke vrši se kroz kvantitativnu i / ili kvalitativnu procenu

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

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

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

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

U periodu od 01.01.2024 – 31.12.2024. godine Banka je izvršila redovno usklađivanje internih akata koji definišu sveobuhvatan proces upravljanja operativnim rizicima sa standardima NLB Grupe.

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

Putem pouzdanog izveštavanja o realizaciji donetih mera za ublažavanje operativnih rizika, Banka je uspostavila sistem za monitoring aktivnosti koje preduzimaju organizacione jedinice Banke u cilju umanjenja operativnih rizika i preventivnog reagovanja na događaje operativnih rizika koji mogu nastati.

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

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

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

3.2.6. Rizik zemlje

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

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

3.2.7. Rizik ulaganja

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

3.2.8. Nefinansijski rizici

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

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

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

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

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

Proces ublažavanja nefinansijskih rizika obuhvata sledeće mere:

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

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

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

3.3. Organizaciona struktura funkcije upravljanja rizicima

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

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

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

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

Izvršni odbor Banke sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima i strategiju upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene i izveštava Upravni odbor u vezi s tim aktivnostima; sprovodi plan kontinuiteta poslovanja i plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, vrši njihovo revidiranje u skladu sa poslovnim promenama i kontinuirano tesitanje; 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 nadležosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 28.03.2025. godine, kojim je potvrđeno da je upravljanje organizacijom, upravljanje ključnim rizicima i unutrašnjoj kontroli tokom 2024. 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).
- Organizaciju sistema za upravljanje rizicima - zasniva se na organizacionoj strukturi sa jasno definisanim, transparentnim i konzistentnim linijama odgovornosti koje su usklađene sa prirodom i obimom poslovnih aktivnosti Banke i kojima se sprečava sukob interesa.
- Kadrovske resurse - obuhvataju adekvatan broj zaposlenih uključenih u sistem za upravljanje rizicima.
- Proces upravljanja svim rizicima - obuhvata proces identifikacije, merenja, odnosno procene, ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena.
- IT podršku sistemu za upravljanje rizicima - osnovna strateška odrednica za IT podršku sistema za upravljanje rizicima je da IT sistem Banke bude prilagođen ostvarivanju ciljeva i zadataka sistema za upravljanje rizicima na strateškom i operativnom nivou.
- Sistem unutrašnjih kontrola - sistem unutrašnjih kontrola je postavljen na način da omogući adekvatnu kontrolu i nadzor funkcionisanja sistema za upravljanje rizicima, a naročito njegovu usklađenost sa propisima, unutrašnjim aktima i poslovnim standardima.
- Sistem interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i sistem upravljanja likvidnošću (ILAAP) – Banka je uspostavila sistem interne procene adekvatnosti kapitala i likvidnosti koji odgovara njenom obimu poslovanja u skladu sa rizičnim profilom.

3.6. Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa poslovnom strategijom

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 najvažnijih 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 7 glavnih grupa kvantitativnih kriterijuma rizika koji definišu Apetit za rizike i pokrivaju sledeće oblasti: adekvatnost kapitala, rizik likvidnosti, kreditni rizik (kvalitet portfolija), tržišni rizik, kamatni rizik, operativni rizik i ESG rizike. Cilj kvantitativnih kriterijuma Apetita za rizike je da Banka posluje u normalnim uslovima kao Banka sa visokim nivoom adekvatnosti kapitala, dovoljnom likvidnošću, koja se samofinansira, uz rastući kvalitet kreditnog portfolija, dovoljan nivo pokrivenosti NPL plasmana, održavanje umerenog nivoa troška rizika i učešća stage 2 izloženosti u ukupnim izloženostima, uz održavanje umerenog nivoa troška rizika, rad na smanjenju rizika koncentracije, limitirani pristup projektnom finansiranju, limitirani kamatni i devizni rizik, kao i nizak do umeren nivo tolerancije prema operativnim rizicima.

Svaki indikator je usklađen sa ostalim indikatorima u okviru sistema internih limita (ICAAP, ILAAP i Plan oporavka). U nastavku je pregled pokazatelja koji se prate u okviru Apetita za rizike sa stanjem na dan 31.12.2024. godine i tipom tolerancije prema rizicima.

Segment	Indikator	31.12.2024
Adekvatnost kapitala	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	22,87%
	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	22,37%
	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	22,47%
	Pokazatelj interne adekvatnosti kapitala ICAAP	191%
	Ukupuni kapitalni zahtev (TSCR)	17,53%
	Pokazatelj Leveridža	12,74%
	MREL	13,49%
Likvidnost	Koeficijent pokrića likvidnosti (LCR)	199%
	Koeficijent neto stabilnog finansiranja (NSFR)	180%
	Pokazatelj likvidnosti (LIK)	2,71
	Pokazatelj likvidnosti (LIK uži)	2,58

	Neto LTD pokazatelj	73%
Tržišni rizici	Otvorena devizna pozicija FX rizik	4,01%
	Rizik kredit spreda	-,0,47%
Kamatni rizik	Kamatni rizik EVE	-,3,39%
	Kamatni rizik NII	-1,43%
Kvalitet portfolija	NPL pokazatelj	1,02%
	Nivo NPL-a	34milEUR
	NPL coverage ratio (CR2)	64,67%
	Cost of Risk	9
	Stage 2 izloženosti	5,26%
	Top 10 izloženosti	58,41%
	Min AAA-A- bonitet	16,86%
	Max CCC-C- bonitet	6,06%
	Projektno finansiranje (without renewables)	176milEUR
	Projektno finansiranje renewables	57milEUR
Operativni rizik	Neto gubitak nekreditnih događaja Operativnog rizika	12,94 milEUR
	Gubici po operativnim rizicima u kategoriji „Interna prevara“	0 milEUR
ESG	Nova produkcija - eksploatacija uglja	0
	Nova produkcija - proizvodnja električne energije na ugalj	0
	Gvožđe i čelik	0,83
	Proizvodnja energije	0,35

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

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

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

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

Tokom 2024. godine, Banka je sve propisane izveštaje dostavljala u skladu sa propisanim rokovima i u skladu sa traženim izmenama izveštajnog formata. Banka je u skladu sa Uputstvom o izveštavanju banaka, sastavljala dnevne, mesečne, polugodišnje i kvartalne izveštaje i dostavlja Narodnoj banci Srbije.U nastavku je pregled osnovnih izveštaja koje priprema Sektor za upravljanje rizicima:

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

4. KAPITAL I KAPITALNI ZAHTEVI BANKE

4.1. Kapital Banke

Kvantitativni podaci o kapitalu Banke obuhvataju:

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

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

000 RSD	NAZIV POZICIJE	31.12.2024.	31.12.2023.
OSNOVNI KAPITAL		**83.398.672**	**82.430.499**
OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL		**83.025.162**	**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
(-) Ulaganja u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala		-	-
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		**3.310.249**	2.182.511
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici		4.131.643	3.288.136
(-) Nerealizovani gubici		(821.394)	(1.105.625)
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala, dodatna prilagođavanja vrednosti (-)		-	(802)
(-) Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala, osim nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat		**(1.360.827)**	**(731.301)**
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze		(1.360.827)	(731.301)
(-) Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze		-	-
(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta		(717)	(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*		(12.157)	(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		(9.816)	(12.387)
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		(298)	(1.677)
Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2190 dana – ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2021. godine		(2.043)	(2.329)
DODATNI OSNOVNI KAPITAL		**373.510**	**373.510**
Uplaćen iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala		373.510	**373.510**
DOPUNSKI KAPITAL		**1.509.146**	**1.757.606**
Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija		**1.509.146**	**1.757.606**
Uplaćen iznos subordiniranih obaveza		1.509.146	**1.757.606**
Napomena: Subordinirane obaveze koje su prestale da ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital		-	**-**
REGULATORNI KAPITAL		**84.907.818**	**84.188.105**

*Potrošački 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/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 (1,84%) – dok na kraju 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	31.12.2024.	31.12.2023.
KAPITAL	**84.907.818**	**84.188.105**
Osnovni kapital	**83.398.672**	**82.430.499**
Osnovni akcijski kapital	83.025.162	82.056.989
Dodatni osnovni kapital	373.510	373.510
Dopunski kapital	**1.509.146**	**1.757.606**
Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/isporuke po osnovu slobodnih isporuka	**25.278.116**	**21.356.020**
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	65.844	114.757
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	74.052	89.744
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	4	4
Izloženosti prema bankama	177.810	172.290
Izloženosti prema privrednim društvima	8.610.748	6.948.755
Izloženosti prema fizičkim licima	9.836.780	8.234.002
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2.256.707	2.275.414
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza	121.202	130.608
Visokorizične izloženosti	2.189.035	1.488.852
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	429.817	318.274
Ostale izloženosti	1.516.118	1.583.322
Tržišni rizici	**272.669**	**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	272.669	0
Operativni rizik	**4.146.248**	**3.510.102**
Izloženost operativnom riziku	4.146.248	3.510.102
Ukupni kapitalni zahtevi	**29.697.033**	**24.866.122**
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (minimum 6,15%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)	**22,37%**	**26,40%**
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala (minimum 8,21%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)	**22,47%**	**26,52%**
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (minimum 10,95%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)	**22,87%**	**27,09%**

Na dan 31.12.2024. godine Banka je izdvojila kapitalni zahtev za devizni rizik, s obzirom da je neto otvorena devizna pozicija bila viša od 2% regulatornog kapitala, dok nije postojala obaveza izdvajanja kapitalnih zahteva za cenovni rizik, rizik izmirenja/isporuke (osim po osnovu slobodnih isporuka), rizik prilagođavanja kreditne izloženosti, kao i ni po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja.

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

Struktura obračuna kapitalnog zahteva za operativni rizik RSD 000

Linija poslovanja	Indikator izloženosti			Stopa kapitalnog zahteva	Kapitalni zahtev
	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%	

4.3. 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 nivo kapitala koji može podržati rast plasmana, budućih izvora sredstava, politiku dividendi u skladu sa Strategijom i Biznis planom.

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

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

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

Normativna perspektiva (Baseline) podrazumeva projekciju poslovanja Banke koja pokazuje mogućnost Banke, da u planiranom trogodišnjem periodu, ispuni sve interne i regulatorne zahteve za kapitalom, kao i limite postavljene u okviru Apetita za rizikom. Pod Baseline normativnom perspektivom Banka održava sveobuhvatni zahtev za kapitalom (OCR) uvećan za interni bafer kako je postavljeno 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. Organizacioni oblici nadležni za obračun internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike obračunavaju ih u skladu sa internim aktima banke.
3. Utvrđivanje ukupnih internih kapitalnih zahteva (ukupni interni kapitalni zahtevi su jednaki zbiru svih internih kapitalnih zahteva za pojedinačne materijalno značajne rizike).
4. Utvrđivanje raspoloživog internog kapitala (raspoloživi interni kapital je jednak osnovnom akcijskom kapitalu).
5. Upoređivanje kapitala obračunatog u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i raspoloživog internog kapitala, upoređivanje minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike banke, kao i poređenje zbira minimalnih kapitalnih zahteva izračunatih u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke i ukupnih internih kapitalnih zahteva.
6. Sprovođenje stress testova. ICAAP stres testovi uglavnom se zasnivaju na stres testovima koji se primenjuju i prilikom izrade Plana oporavka i internih stres testova likvidnosti. Razlika nastaje zato što su jačina stresa i pretpostavke jače u stres testovima koji se pripremaju za Plan oporavka. Stres testovi mogu da se sprovode:

   - 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 kaptala).

7. Provera ispunjenosti regulatornih zahteva za kapitalom u stresnim uslovima (Nakon sprovedenih stres testova, Sektor za upravljanje rizicima sprovodi analizu dobijenih rezultata).
8. Redovno praćenje internih kapitalnih zahteva i limita (izveštavanje).

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

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

5. IZLOŽENOST RIZICIMA

5.1. Kreditni rizik i rizik smanjenja vrednosti potraživanja

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

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

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

Materijalno značajna docnja je docnja dužnika pravnog lice (privredni klijent, banka i mikro klijent) prema Banci, njenom matičnom ili podređenim društavima koja prelazi 1% bilansnog potraživanja, isključujući izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja (učešća u kapitalu) na nivou dužnika, ali ne manja od 50.000 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 10.000 dinara. Za dužnike fizička lica koji imaju potraživanje u matičnoj banci i podređenim društvima, relativni i apsolutni prag materijalne značajnosti posmatra se na nivou ukupnih bilansnih izloženosti dužnika na nivou cele grupe.

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

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

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

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

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

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

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

Banka ima jasno definisane kriterijume za procenjivanje i priznavanje kredita i potraživanja, kao i kriterijume za procenjivanje i priznavanje rezervisanja po osnovu potencijalnih obaveza, u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki, a poštujući i zahteve MSFI 9 stanarda. Obezvređenje plasmana i rezervisanje vrši se samo onda kada postoji opravdan osnov, odnosno kada postoji objektivan 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 pojedinačno i grupno obezvređenje. Svi klijenti se grupišu na osnovu interno propisane metodologije bazirane na sistemu internog rejtinga Banke.

Grupno obezvređenje

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

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

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

Svi finansijski instumenti kod kojih je realizovano pogoršanje kreditnog rizika klasifikovani su u nivo 2 i troškovi obezvređenja obračunati su na osnovu očekivanih gubitaka za ceo životni vek instrumenta. Glavni indikatori povećanja kreditnog rizika (nivo 2) su docnja od 31 do 90 dana, WL2 (klijenti sa ranim signalima upozorenja) i ICL(restrukturiranje) u PL statusu (standard-dobri klijenti). Kriterijumi za WL2 kod pravnih lica obuhvataju moguće postojanje strukturnih i strateških problema u poslovanju klijenta. Uz definisane kriterijuma prati se pogoršanja finansijskog poslovanja, urednost plaćanja obaveza u Banci, blokade računa, pogoršanje rejtinga za 3 notcha, statusne promene, vanredni događaji i sl. Ukoliko se analizom kriterijuma i kroz redovan review proces utvrdi da problemi u poslovanju zaista i postoje, menja se status rizičnosti, odnosno kategorija klijenta, odnosno klijent prelazi u nivo 1 ili nivo 3. Osnovni kriterijum za WL2 kod fizičkih lica su: narušena kreditna sposobnost - DTI veći od 60% kod nestambenih kredita, odnosno veći od 90% kod stambenih kredita, izostanak uplate prve mesečne obaveze, povratak iz statusa defaulta.

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

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

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

- 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 budući PD. Beta faktor se izračunava pomoću statističkih i ekonometrijskih modela. Za potrebe uključivanja forward looking komponente, Banka u obračun vrednosti Beta faktora uključuje tri različita scenarija kretanja makroekonomskih varijabli (optimistični, realan i pesimistični), nakon čega se vrši ponderisanje sa verovatnoćama očekivane realizacije navedenih scenarija, kako bi se dobio finalni Beta faktor koji sadrži sva tri scenarija (optimističan, realan, pesimističan).

U 2024. godini, Banka je u obračun troškova obezvređenja uključila i LGD floor koji predstavlja minimalni iznos plasmana na koji Banka obračunava troškove obezvređenja i ako je taj deo plasmana pokriven haircat-ovanom vrednosti hipoteke ili delom depozita. Takođe, Banka za stage 3 koji se obračunava na grupnoj osnovi koristi vrednost LGD unsecured u zavisnosti od vremena provedenog plasmana u defaultu u skladu sa krivom naplate koja je izračunata na bazi istorijskih podataka po vrstama klijenata i plasmana.

U skladu sa MSFI 9 standardom, Banka obračunava obezvređenje i za izloženosti prema Republici Srbiji, Narodnoj banci Srbije i za druge izloženosti sa ponderom kreditnog rizika nula, u skladu sa Odlukom o

adekvatnosti kapitala banke. Za obračun obezvređenja prema Republici Srbiji, Narodnoj banci Srbije i drugim izloženostima sa ponderom kreditnog rizika nula, Banka koristi podatke o vrednosti PD od eksternih agencija, kao i vrednost bazelskog LGD (45%).

Pojedinačno obezvređenje - NPE (nivo 3)

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

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

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

	2024.12.31		2023.12.31	
Izloženost kreditnom riziku	Izloženost*	Prosečna vrednost	Izloženost*	Prosečna vrednost
Države i centralne banke	323.402.057	324.932.490	325.875.689	299.609.269
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	5.760.076	6.000.659	6.255.052	6.647.059
Javna administrativna tela	497	497	497	498
Međunarodne razvojne banke	1.170.149	1.317.151	-	-
Međunarodne organizacije	6.993.762	4.701.093	-	-
Banke	26.425.124	49.551.370	43.385.034	33.049.244
Privredna društva	224.757.013	203.651.585	179.826.055	167.404.623
Fizička lica	201.417.648	188.640.955	171.470.024	168.192.981
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	78.693.910	78.797.973	79.493.258	75.492.040
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	41.980.228	42.318.811	42.366.513	41.688.449
Visokorizične izloženosti	25.728.063	24.749.158	17.474.568	18.074.627
Otvoreni investicioni fondovi	-	-	-	359.710
Vlasnička ulaganja	4.203.631	3.672.657	3.399.821	2.897.301

Ostale izloženosti	532.523.422	507.659.470	478.058.170	467.098.468
Ukupno	**1.473.055.580**	**1.435.993.868**	**1.347.604.681**	**1.280.514.269**

**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 umanjenja.*

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

Izloženost kreditnom riziku	2024.12.31			2023.12.31		
	Bruto izloženosti	Bruto izloženosti kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje	Bruto izloženosti	Bruto izloženosti kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje
Države i centralne banke	**323.853.845**	**293.750.781**	**451.788**	**326.366.172**	**288.577.966**	**490.482**
FINSKA	7.006.940	7.006.940	1.562	0	0	0
FRANCUSKA	9.230.195	9.230.195	2.280	5.820.884	5.820.884	2.634
HOLANDIJA	0	0	0	2.331.757	2.331.757	109
SAD	15.075.624	15.075.624	1.565	8.978.695	8.978.695	937
SLOVENIJA	6.976.570	6.976.570	3.312	6.273.629	6.273.629	713
SRBIJA	282.234.325	253.772.878	442.824	301.337.323	265.171.451	486.080
OSTALO	3.330.191	1.688.574	245	1.623.884	1.550	9
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	**5.791.435**	**5.791.435**	**31.360**	**6.331.840**	**6.331.840**	**76.787**
SRBIJA	5.791.435	5.791.435	31.360	6.331.840	6.331.840	76.787
Javna administrativna tela	**500**	**500**	**3**	**500**	**500**	**3**
SRBIJA	500	500	3	500	500	3
Međunarodne razvojne banke	**1.170.149**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
OSTALO	1.170.149	0	0	0	0	0
Međunarodne organizacije	**6.994.529**	**6.994.529**	**766**	**0**	**0**	**0**
BELGIJA	6.994.529	6.994.529	766	0	0	0
Banke	**26.428.378**	**7.434.512**	**3.254**	**43.388.326**	**10.727.694**	**3.290**
NEMACKA	4.015.889	3.756.819	1.670	4.050.692	3.936.572	1.359
SLOVENIJA	0	0	0	1.834.303	1.296.847	303
SRBIJA	19.748.330	1.231.314	398	35.503.254	3.494.596	630
OSTALO	2.664.159	2.446.379	1.186	2.000.077	1.999.679	998
Privredna društva	**226.178.174**	**158.690.668**	**1.421.161**	**181.234.514**	**127.480.175**	**1.408.459**
SRBIJA	226.178.174	158.690.668	1.421.161	181.234.514	127.480.175	1.408.459
Fizička lica	**203.611.693**	**184.334.409**	**2.194.045**	**173.198.296**	**147.052.576**	**1.728.272**
SRBIJA	203.054.250	184.314.447	2.193.491	173.157.385	147.036.477	1.728.235
OSTALO	557.443	19.962	554	40.911	16.099	37
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	**78.926.888**	**73.872.860**	**232.978**	**79.633.014**	**40.567.128**	**139.756**
SRBIJA	78.915.315	73.861.287	232.978	79.623.300	40.567.128	139.756
OSTALO	11.573	11.573	0	9.714	0	0
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	**45.714.143**	**6.204.453**	**3.733.916**	**46.880.557**	**6.609.753**	**4.514.045**
SRBIJA	45.187.921	5.756.649	3.286.150	46.368.076	6.177.750	4.082.053
OSTALO	526.222	447.804	447.766	512.481	432.003	431.992
Visokorizične izloženosti	**25.989.082**	**25.989.082**	**261.019**	**17.700.913**	**9.751.340**	**226.345**

SRBIJA	25.989.082	25.989.082	261.019	17.700.913	9.751.340	226.345
Vlasnička ulaganja	**4.203.631**	**0**	**0**	**3.536.385**	**460.000**	**136.564**
SAD	3.373.196	0	0	2.607.107	0	0
SRBIJA	817.264	0	0	905.637	460.000	136.564
OSTALO	13.171	0	0	23.641	0	0
Ostale izloženosti	**537.411.408**	**60.455.468**	**4.887.986**	**484.509.493**	**67.002.711**	**6.451.323**
SRBIJA	537.405.608	60.449.668	4.887.957	484.503.693	66.996.911	6.451.303
OSTALO	5.800	5.800	29	5.800	5.800	20
Ukupno	**1.486.273.858**	**823.518.697**	**13.218.276**	**1.362.780.009**	**704.561.683**	**15.175.326**

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

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

000 RSD	2024.12.31			2023.12.31		
Izloženost kreditnim riziku	Ukupna bruto izloženost	Bruto izloženost kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje	Ukupna bruto izloženost	Bruto izloženost kod kojih je izvršena ispravka ili rezervisanje	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanje
Države i centralne banke	**323.853.846**	**293.750.782**	**451.788**	**326.366.171**	**288.577.965**	**490.483**
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	111.489.383	84.688.374	26.073	109.483.410	74.980.272	19.106
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	170.743.791	169.083.354	416.745	191.853.513	190.190.779	466.973
SEKTOR STRANIH LICA	41.619.521	39.977.904	8.964	25.028.848	23.406.514	4.402
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	1.150	1.150	6	400	400	2
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	**5.791.435**	**5.791.435**	**31.360**	**6.331.840**	**6.331.840**	**76.787**
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	5.791.435	5.791.435	31.360	5.455.321	5.455.321	67.321
SEKTOR STRANIH LICA	0	0	0	876.519	876.519	9.466
Javna administrativna tela	**500**	**500**	**3**	**500**	**500**	**3**
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	500	500	3	500	500	3
Međunarodne razvojne banke	**1.170.149**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
SEKTOR STRANIH LICA	1.170.149	0	0	0	0	0
Međunarodne organizacije	**6.994.529**	**6.994.529**	**766**	**0**	**0**	**0**
SEKTOR STRANIH LICA	6.994.529	6.994.529	766	0	0	0
Banke	**26.428.378**	**7.434.512**	**3.254**	**43.388.325**	**10.727.694**	**3.291**
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	1.710.130	1.231.313	398	4.762.419	3.494.593	628
SEKTOR STRANIH LICA	24.718.145	6.203.198	2.856	38.625.802	7.233.097	2.661
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	103	1	0	105	3	2
Privredna društva	**226.178.174**	**158.690.668**	**1.421.161**	**181.234.514**	**127.480.175**	**1.408.459**
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	9.606.818	4.224.028	5.689	1.428.976	1.377.100	1.081
JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	30.913.406	27.856.687	588.170	36.030.501	33.780.300	559.288
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	184.070.300	125.491.508	821.436	142.797.022	91.549.798	827.167
SEKTOR PREDUZETNIKA	180.251	180.151	2.411	11.323	7.263	152
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	265.546	114.264	854	206.997	76.997	830
SEKTOR STANOVNIŠTVA	310.917	226.902	996	182.650	118.235	923
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	830.936	597.128	1.606	577.044	570.481	19.018
Fizička lica	**203.611.693**	**184.334.409**	**2.194.046**	**173.198.296**	**147.052.575**	**1.728.272**
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	53.320	53.319	76	6.215	6.215	131

JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	569.441	364.485	4.969	231.118	124.473	1.156
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	51.076.163	38.432.466	281.812	47.644.773	34.480.840	529.188
SEKTOR PREDUZETNIKA	8.259.139	7.985.943	112.605	6.324.519	5.714.955	141.953
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	16.632	12.290	70	7.033	7.033	87
SEKTOR STANOVNIŠTVA	141.346.097	135.885.549	1.777.061	118.342.363	106.324.216	1.045.900
SEKTOR STRANIH LICA	562.220	24.447	554	27.779	17.337	48
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	1.728.682	1.575.909	16.899	613.697	377.507	9.808
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	**78.926.889**	**73.872.860**	**232.978**	**79.633.014**	**40.567.128**	**139.756**
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	28.212	28.212	205	40.513	0	0
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	17.298.966	13.792.457	120.772	16.199.461	11.414.327	102.182
SEKTOR PREDUZETNIKA	146.702	137.283	296	307.664	99.841	1.411
SEKTOR STANOVNIŠTVA	61.363.016	59.824.915	111.518	63.048.643	29.032.361	36.063
SEKTOR STRANIH LICA	13.187	13.187	0	16.135	0	0
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	76.805	76.805	187	20.599	20.599	100
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	**45.714.144**	**6.204.452**	**3.733.916**	**46.880.557**	**6.609.753**	**4.514.044**
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	141	127	113	173	159	154
JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	2.248.870	1.059.502	372.105	2.288.032	1.165.889	771.695
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	8.183.657	1.676.393	1.293.925	9.493.981	2.085.735	1.742.126
SEKTOR PREDUZETNIKA	775.699	102.892	57.543	814.249	113.462	67.127
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	4.856.208	166.257	152.210	4.846.324	158.609	152.137
SEKTOR STANOVNIŠTVA	9.491.468	2.505.290	1.191.644	9.154.508	2.329.140	1.191.408
SEKTOR STRANIH LICA	526.333	447.804	447.766	512.661	432.003	431.992
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	19.631.768	246.187	218.610	19.770.630	324.755	157.406
Visokorizične izloženosti	**25.989.082**	**25.989.082**	**261.019**	**17.700.913**	**9.751.340**	**226.345**
JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	0	0	0	940.941	708.302	7.658
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	24.948.184	24.948.184	252.460	16.759.972	9.043.039	218.688
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	1.040.899	1.040.899	8.559	0	0	0
Vlasnička ulaganja	**4.203.631**	**0**	**0**	**3.536.385**	**460.000**	**136.564**
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	815.419	0	0	905.637	460.000	136.564
JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	1.365	0	0	0	0	0
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	480	0	0	0	0	0
SEKTOR STRANIH LICA	3.386.367	0	0	2.630.748	0	0
Ostale izloženosti	**537.411.408**	**60.455.468**	**4.887.986**	**484.509.493**	**67.002.711**	**6.451.323**
SEKTOR FINANSIJA I OSIGURANJA	64.653.659	21.845	10	49.425.772	9.235	18
OSTALO – sve sto se ne odnosi na navedene sektore	470.846.438	59.206.628	4.882.011	433.025.808	66.220.633	6.444.850
JAVNI NEFINANSIJSKI SEKTOR	0	0	0	4.197	4.197	38
SEKTOR PRIVREDNIH DRUŠTAVA	1.441.852	900.037	4.095	1.079.847	468.441	3.905
SEKTOR OPŠTE DRŽAVE	9.640	9.640	34	58.246	18.496	153
SEKTOR STANOVNIŠTVA	276.287	272.937	1.213	360.595	142.533	865
SEKTOR STRANIH LICA	5.800	5.800	29	5.800	5.800	20
SEKTOR DRUGIH PRAVNIH LICA	177.732	38.580	594	549.227	133.377	1.475
Ukupno	**1.486.273.858**	**823.518.697**	**13.218.276**	**1.362.780.010**	**704.561.683**	**15.175.326**

4) Ročna raspodela svih izloženosti po klasama aktive

Izloženost kreditnom riziku	2024.12.31	2023.12.31
Ročnost	Vrednost izloženosti	Vrednost izloženosti
Države i centralne banke	**323.853.846**	**326.366.171**
do tri meseca	148.278.526	173.919.230
od 3 meseca do 6 meseci	15.407.443	7.255.982
od 6 meseci do 1 godine	30.738.744	2.382.312
preko 1 godine	129.429.133	142.808.648
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	**5.791.435**	**6.331.840**
do tri meseca	2.355	1.020.733
od 3 meseca do 6 meseci	3.310	14.852
od 6 meseci do 1 godine	58.012	289.443
preko 1 godine	5.727.759	5.006.811
Javna administrativna tela	**500**	**500**
preko 1 godine	500	500
Međunarodne organizacije	**6.994.529**	**-**
preko 1 godine	6.994.529	-
Međunarodne razvojne banke	**1.170.149**	**-**
preko 1 godine	1.170.149	-
Banke	**26.428.378**	**43.388.325**
do tri meseca	24.194.035	40.158.204
od 3 meseca do 6 meseci	62.502	1.108.725
od 6 meseci do 1 godine	266.265	114.470
preko 1 godine	1.905.576	2.006.926
Privredna društva	**226.178.174**	**181.234.514**
do tri meseca	29.311.489	34.675.548
od 3 meseca do 6 meseci	15.687.127	17.322.131
od 6 meseci do 1 godine	28.923.686	27.955.372
preko 1 godine	152.255.871	101.281.463
Fizička lica	**203.611.693**	**173.198.296**
do tri meseca	11.378.745	11.974.422
od 3 meseca do 6 meseci	5.935.950	7.984.462
od 6 meseci do 1 godine	13.774.298	15.423.280
preko 1 godine	172.522.700	137.816.132
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	**78.926.889**	**79.633.014**
do tri meseca	229.419	467.986
od 3 meseca do 6 meseci	426.098	342.849
od 6 meseci do 1 godine	1.285.363	1.475.640
preko 1 godine	76.986.009	77.346.538
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	**45.714.144**	**46.880.557**
do tri meseca	41.775.823	42.410.914
od 3 meseca do 6 meseci	48.804	57.796
od 6 meseci do 1 godine	410.503	251.305
preko 1 godine	3.479.014	4.160.542
Visokorizične izloženosti	**25.989.082**	**17.700.913**
do tri meseca	1.807.430	2.343.474
od 3 meseca do 6 meseci	3.506.046	-
preko 1 godine	20.675.607	15.357.439

Vlasnička ulaganja	**4.203.631**	**3.536.385**
do tri meseca	-	-
preko 1 godine	4.203.631	3.536.385
Ostale izloženosti	**537.411.408**	**484.509.493**
do tri meseca	535.709.653	482.670.989
od 3 meseca do 6 meseci	31.504	156.549
od 6 meseci do 1 godine	196.005	404.777
preko 1 godine	1.474.246	1.277.177
Ukupno	1.486.273.858	1.362.780.009

5) Promene ispravke vrednosti i rezervisanja RSD 000

	Gotovina i sredstva kod Centralne banke	Hartije od vrednosti-obveznice lokalne samouprave i korporativne	Krediti i potraživanja od banaka i drugih finanasijskih institucija	Krediti i potraživanja od komitentima	Investicije u zavisna društva	Ostala sredstva	Vanbilansne obaveze	Ukupno
Stanje 01. januara 2024. godine	**39.657**	**128.159**	**15.244**	**6.649.761**	**136.564**	**1.117.838**	**414.881**	**8.502.104**
Nova ispravka vrednosti	45.300	166.018	48.850	8.267.377	-	662.348	1.105.345	**10.295.238**
Smanjenje ispravke vrednosti	(40.759)	(89.773)	(51.093)	(7.055.224)	-	(637.334)	(998.745)	**(8.872.928)**
Kursne razlike	(24)	(25)	(36)	(8.166)	-	(103)	-	(8.354)
Otpis	-	-	-	(1.263.032)	-	(556.795)	-	**(1.819.827)**
Ostale promene	-	-	-	215.474	(136.564)	-	-	**78.910**
Stanje 31. decembra 2024. godine	**44.174**	**204.379**	**12.965**	**6.806.190**	**-**	**585.954**	**521.481**	**8.175.143**

** 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*
*** ukidanje ispravke vrednosti po osnovu prodaje/naplate zavisnog društva*

Banka je u 2024. godini izvršila povećanje neto rashoda ispravke vrednosti plasmana vrednovanih po amortizovanoj vrednosti i rezervisanja za vanbilansne obaveze u iznosu od 1.422.310 hiljada dinara.

Od ostalih promena na računima ispravki vrednosti i rezervisanja iznos od 1.819.827 hiljada dinara odnosi se na otpis koji je Banka sprovela u 2024. godini prenosom sa bilansne na vanbilansnu evidenciju na osnovu Odluke NBS o računovodstvenom otpisu bilansne aktive.

U toku 2024. godine prodajom zavisnog društva Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank Invest a.d., Beograd zatvorena je ispravka vrednosti u iznosu od 136.564 hiljade dinara (prikazana u koloni Investicije u zavisna društva).

6) Izloženost prema kategorijama rizika i vrstama klijenata na dan 31.12.2024. godine RSD 000

Klasifikacija NBS	Privredni klijenti	Banke	Stanovništvo	Ukupno
A	115.390.521	23.126.990	199.731.247	338.248.759
B	166.405.772	133.815	11.976.857	178.516.444
V	20.348.803	169.465	2.241.115	22.759.383
G	9.185.233	2	2.476.775	11.662.011
D	3.415.033	351.061	4.265.821	8.031.914
Ukupno	**314.745.362**	**23.781.333**	**220.691.816**	**559.218.512**

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

Tokom 2024. 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 instumenata 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*)	
		31.12.2024.	31.12.2023.	31.12.2024.	31.12.2023.
Klasa država i centralne banke		**323.159.340**	**325.630.004**	**326.516.469**	**331.562.914**
1	0%	321.758.498	317.978.897	325.115.627	323.911.807
2	20%	400	6.273.214	400	6.273.214
3	50%	1.299	997	1.299	997
5	100%	1.399.143	1.376.896	1.399.143	1.376.896

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 umanjenja

Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima

Banka je Politikom upravljanja sredstvima obezbeđenja i drugim 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 instumenata 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 Bančinim procedurama za upravljanje kreditnim rizikom i procedurama korišćenim u postupku utvrđivanja kreditne sposobnosti. Na kraju 2024. godine Banka je imala garancije države (jednim delom kao pokriće plasmana odobrenih iz Garantne šeme Vlade Republike Srbije) i kao i garanciju matične banke NLB dd kao podobne instrumente nematerijalne kreditne zaštite.

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

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

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

8) Izloženosti obezbeđene instumentima kreditne zaštite po klasama aktive

Izloženost kreditnom riziku	Iznos izloženosti obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom		Iznos izloženosti obezbeđenih drugim podobnim sredstvima obezbeđenja	
	2024.12.31	2023.12.31	2024.12.31	2023.12.31
Države i centralne banke	-	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	-	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-	-
Banke	-	-	-	-
Privredna društva	1.827.985	1.560.511	4.720.600	5.831.963
Fizička lica	1.568.018	1.923.579	66.893	588.050
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	-	-	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	22.027	14.006	829	10.262
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-
Otvoreni investicioni fondovi	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
Ostale izloženosti	32.122	168.097	111	4.721
Ukupno	3.450.153	3.666.192	4.788.433	6.434.995

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 ozbirom 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	
	31.12.2024.	31.12.2023.
Reverse repo transakcija sa NBS	26.788.446	34.525.253
SWOP transakcije sa povezanom bankom	217.356	537.456
SWOP transakcije sa NBS	11.701	
Ukupno	**27.017.503**	**36.064.090**

5.3. Rizik likvidnosti

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

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

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

Kratkoročno, Banka upravlja dnevnim pokazateljem likvidnosti koji je limitirala na 1 na dnevnom nivou, užim pokazateljem likvidnosti kao i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom koje usklađuje sa regulatorno definisanim limitima. Tokom 2024. godine Banka je održavala pokazatelj pokrića likvidnom aktivom na nivou koji nije niži od regulatorno propisanog limita (100%), odnosno interno definisanog limita.

Dugoročno, Banka posebno prati ročnu usklađenost potraživanja i obaveza kao i pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja koji se tokom 2024. godine kretao iznad propisanog regulatornog limita (100%), odnosno interno definisanog limita.

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 izlozenost Banke riziku likvidnosti. Simuliranjam 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 propratnu organizacionu podršku (odnosi sa javnošću i Plan u slučaju nastanka nepredviđenih događaja).

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

5.4. Upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi

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

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

- Riziku krive prinosa – kome je izložena usled promene oblika krive prinosa; Baznom riziku – kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena;
- Riziku opcija – kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi s kamatno osetljivim pozicijama (krediti 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 redovno 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 fakora 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 je definisala limite za pokazateje kamatnog rizika ekonomsku vrednost kapitala na 8% promena kamatnog prihoda na 3,5% i rizik kreditnog spreda na 8% i interno razvila sopstveni model za obračun kapitalnih zahteva za kamatni rizik.

5.5.Tržišni rizici

Banka je izložena riziku promene kursa međuvalutnih parova na pozicijama bankarske i knjige trgovanja (deviznom riziku), kao i promeni cene dužničkih hartija od vrednosti i cena investicionih jedinica koje se vode u knjizi trgovanja (cenovnom riziku). U strukturi valutne izloženosti dominantno mesto zauzima izloženost u valuti EUR, zatim USD, kao i izloženost u valuti CHF. Interni faktori izloženosti deviznom riziku potiču iz valutne strukture plasmana i depozita: kreditni plasmani su pretežno ugovoreni u dinarima indeksiranim valutnom klauzulom (EUR), odnosno plasmani u hartije od vrednosti u valuti EUR i USD, dok su depoziti pretežno u valuti EUR. Izloženost deviznom riziku se tokom 2024. godine kretala u okviru definisanih limita, a prosečan pokazatelj deviznog rizika je iznosio oko 2,2%.

Banka redovno sprovodi stres testiranje deviznog rizika, kojim procenjuje uticaj promene ključnih fakora na izloženost deviznom riziku, kapital i finansijski rezultat Banke.Tokom 2024.godine Banka je zadržala smanjenu izloženost cenovnom riziku.

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

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

5.6.Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

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

NLB Komercijalna banka je u 2024. godini dokapitalizovala NLB Lease&Go Leasing doo (2,85 mil EUR) uz zadržavanje udela od 48,91%. Realizovana je i prodaja 100% učešća u DZU KomBank Invest AD Beograd, delimična prodaja akcija Politika a.d Beograd, kao i akcija SWIFT.Vlasnički udeli inicijalno se vrednuju po nabavnoj vrednosti. Akcije koje imaju tretman učešća Banke, a kotiraju se na Beogradskoj berzi ili bilo kojoj svetskoj berzi, imaju tržišnu vrednost i naknadnose vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat. Promena tržišne vrednosti se iskazuje u okviru kapitala, u korist ili na teret revalorizacionih rezervi.

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

Izloženost prema nameri ulaganja na dan 31.12.2024. 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	779.384	-	779.384	-	-	-
Zavisne banke u inostranstvu	-	-	-	-	-	-
Banke i finansijske organizacije	80.270	1.884	-	-	-	-
Preduzeća i druga pravna lica	403.959	366.080	37.879	-	18.854	3.942
Strana lica u inostranstvu	3.386.367	78.386	3.386.367	-	3.382.116	-
Ukupno	**4.649.981**	**446.350**	**4.203.631**	**-**	**3.400.970**	**3.942**

Vrednost izloženosti na dan 31.12.2024. godine RSD 000

Vrsta izloženosti	44Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Učešća i ulozi u kapitalu	-	-
kotiraju se na berzi	3.410.595	3.410.595
ne kotiraju se na berzi	460.001	13.651
zavisna pravna lica	779.384	779.384
Ukupno	**4.649.981**	**4.203.631**

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 pokazetelja leveridža i iskazuje ga u procentima.

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	
		31.12.2024.	31.12.2023.
1	Pokazatelj leveridža	12,74%	13,42%

7. BANKARSKA GRUPA

Bankarsku grupu NLB Komercijalne banke AD Beograd čini NLB Komercijalna banka AD Beograd na podkonsolidovanoj osnovi, kao Matična banka, i NLB Lease&Go Leasing d.o.o. Beograd, kao pridruženo pravno lice.

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

Skupština Matične banke je 10. oktobra 2024. godine donela Odluku o odobravanju dokapitalizacije NLB Lease &Go Leasing d.o.o. Beograd u iznosu od 333.747.314,40 RSD, pri čemu je zadržala udeo u osnovnom kapitalu društva od 48,91%.

Skupština Matične banke je 29. aprila 2024. godine donela Odluku o davanju saglasnosti na prodaju 100% vlasničkog udela zavisnog društva - Društva za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d., Beograd. Prodaja je realizovana u septembru 2024. godine i na 31.12.2024. godine Matična banka nema učeće u Društvu za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d., Beograd.

Jedini akcionar Banke na dan 31.12.2024. godine je NLB d.d. Ljubljana (100%).

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

Za potrebe kontrole bankarske Grupe na konsolidovanoj osnovi, Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd nije prikazano u konsolidovanim finansijskim izveštajima. , budući da na datum 31.12.2024. godine nije zavisna članica (nije primenjen metod udela).

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

Konsolidovani regulatorni kapital bankarske Grupe koji je obračunat metodom udela je prikazan u tabelici ispod:

000 RSD	Kapital Banka	Kapital Grupa	Razlika
Regulatorni kapital	84.907.818	84.907.818	-

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

7.1 Prikaz razlika konsolidovanih izveštaja

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

Konsolidacija za superviziju		Konsolidacija prema MSFI	Razlika
Opis bilansne pozicije	Iznos u 000 din	Iznos u 000 din	Iznos u 000 din
Aktiva	649.132.167	649.132.167	-
Obaveze	547.741.891	547.741.891	-
Kapital	101.390.276	101.390.276	
Dobitak pre poreza	18.899.345	18.879.234	20.111
Porezi na dobit	(2.302.807)	(2.302.807)	-
Dobitak posle poreza	16.596.538	16.576.427	20.111

7.2 Pravne ili druge smetnje za prenos kapitala

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

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

8. PRILOZI

U skladu sa odlukom o Objavljivanju podataka i informacija banke, Banka je u obavezi da podatke i informacije o kapitalu objavljuje na sledećim obrascima.

8.1. Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 31.12.2024. godine

000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	**Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije**	**45.486.110**	
1.1.	*od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK*	18.476.386	*tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.*
1.2.	*od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata*	27.009.724	*tačka 7. stav 1. odredba pod 2)*
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	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	4.131.643	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)	**85.220.257**	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(1.360.827)	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 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 (-)	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)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
21.1.	*od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)*	0	*tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva*
21.2.	*od čega: sekjuritizovane pozicije (-)*		*tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga*
21.3.	*od čega: slobodne isporuke (-)*		*tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća*
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	0	tačka 21. stav 1.
23.1.	*od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje*		*tačka 21. stav 1. odredba pod 2)*
23.2.	*od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika*		*tačka 21. stav 1. odredba pod 1)*
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(821.394)	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)	**(2.195.095)**	
29	**Osnovni akcijski kapital** (razlika između 8 i 28)	**83.025.162**	
	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)	**83.398.672**	
	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	1.509.146	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu *		
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
44	**Dopunski kapital pre odbitnih stavki** (zbir od 41 do 43)	1.509.146	
	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)	**1.509.146**	
51	**Ukupni kapital** (zbir 40 i 50)	**84.907.818**	
52	**Ukupna rizična aktiva**	**371.212.914**	**tačka 3. stav 2.**
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	22,37%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	22,47%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	22,87%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)**	5,34%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)***	16,22%	

** 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 (2.195.095) 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 (717) 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 (12,157) hiljada.

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

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

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

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

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

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:

- NLB Lease & GO Leasing D.O.O (48,91%) koje je sa stanjem na dan 31.12.2024. godine iznosilo RSD 779,4 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 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 31.12.2024. 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*	*RSD 1.509.146*
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.	*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.*	

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis
		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 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.	*Broj emitovanih akcija je 3.310.456 pojedinačne nominalne vrednosti 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*	*Sa 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 dugu
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 prevo	Delimično diskreciono prevo	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	*Subordinirani kredit*	
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne	*Ne*	*Ne*
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike			

8.2.1 Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 31.12.2024. godine

Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
AKTIVA		
Gotovina i sredstva kod centralne banke	111.811.982	
Založena finansijska sredstva	0	
Potraživanja po osnovu derivata	66.052	
Hartije od vrednosti	100.740.804	
Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	36.467.830	
Krediti i potraživanja od komitenata	379.573.993	
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	779.384	
Investicije u zavisna društva	0	
Nematerijalna imovina	1.360.827	
Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(1.360.827)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2) (R.br.10. PI-KAP)
Nekretnine, postrojenja i oprema	11.439.328	
Investicione nekretnine	1.587.556	
Tekuća poreska sredstva	0	
Odložena poreska sredstva	385.316	
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)
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	1.355.652	
Ostala sredstva	3.550.608	
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	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)	649.119.332	
PASIVA		
OBAVEZE		
Obaveze po osnovu derivata	37.991	
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	22.012.771	
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	510.341.744	
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	1.767.497	
Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i suboordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	1.509.146	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.41. PI-KAP)
Rezervisanja	4.392.885	
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
Tekuće poreske obaveze	381.075	
Odložene poreske obaveze	0	
Ostale obaveze	8.807.928	
UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	547.741.891	
KAPITAL		
Akcijski kapital	45.859.620	

Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
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 8. (R.br.1.2. PI-KAP)
od čega: 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)
Sopstvene akcije	0	
Dobitak	30.084.427	
od čega: Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	13.455.297	
Gubitak	0	tačka 13. stav 1. Odredba pod 1) (R.br.24 PI-KAP)
Rezerve	25.433.394	
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	4.131.643	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 (-)	(821.394)	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	101.377.441	
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)	649.119.332	
VANBILANSNE POZICIJE		
Vanbilansna aktiva	842.140.961	
Vanbilansna pasiva	842.140.961	

8.2.2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala banke iz Priloga 1 u obrascu – 31.12.2024. 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	0	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici	4.131.643	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)	85.220.257	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	0	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(1.360.827)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
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 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	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.	*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 (-)*	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	*od čega: slobodne isporuke (-)*	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, umanjen 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.	*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)
23.2.	*od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika*	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(821.394)	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 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)	(2.195.095)	
29	**Osnovni akcijski kapital** (razlika između 8 i 28)	83.025.162	
	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)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
	(-)		
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)	83.398.672	
	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	1.509.146	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)	1.509.146	
	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)	1.509.146	
51	**Ukupni kapital** (zbir 40 i 50)	84.907.818	

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

1) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i kod kojih će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta, u iznosu od RSD (717) 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 (12.157) hiljada.

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

Redni br.	Naziv	31.12.2024.	31.12.2023.
I	**KAPITAL**	84.907.818	84.188.105
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	83.025.162	82.056.989
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	373.510	373.510
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	1.509.146	1.757.606
II	**KAPITALNI ZAHTEVI**	**29.697.033**	**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	**25.278.116**	**21.356.020**
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	**25.278.116**	**21.356.020**
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	65.844	114.757
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	74.052	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	177.810	172.290
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	8.610.748	6.948.755
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	9.836.780	8.234.002
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2.256.707	2.275.414
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	121.202	130.607
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	2.189.035	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		
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	429.817	318.274
1.1.17.	Ostale izloženosti	1.516.118	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	**272.669**	-
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	272.669	-
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 standardizovanog pristupa	4.146.248	3.510.102
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-
III	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)**	***22,37%***	***26,40%***
IV	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)**	***22,47%***	***26,52%***
V	**POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)**	***22,87%***	***27,09%***

NLB Komercijalna banka

IZVRŠNI ODBOR
Broj: 391/IO
Beograd, 27.05.2025. godine

Na osnovu člana 30. Statuta NLB Komercijalne banke AD Beograd, Izvršni odbor na 21. redovnoj sednici, dana 27.05.2025. godine, donosi

ODLUKU
o usvajanju
Izveštaja o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke AD Beograd na dan 31.12.2024. godine

Član 1.

Usvaja se Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke AD Beograd na dan 31.12.2024. godine, u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

Član 2.

Ova Odluka stupa na snagu danom donošenja.

IZVRŠNI ODBOR

Dejan Janjatović 424575
Digitally signed by Dejan Janjatović 424575
Date: 2025.05.29 10:26:40 +02'00'

Zamenik predsednika Izvršnog odbora
Dejan Janjatović

Vlastimir Vuković 424576
Digitally signed by Vlastimir Vuković 424576
Date: 2025.05.28 14:32:29 +02'00'

Predsednik Izvršnog odbora
Vlastimir Vuković