

**NLB BANKA A.D. BEOGRAD**

**IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA I  
FINANSIJSKI IZVEŠTAJI ZA GODINU  
KOJA SE ZAVRŠILA  
31. DECEMBRA 2020. GODINE**

<b>SADRŽAJ:</b>	<b>STRANA</b>
IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA	1 - 3
BILANS USPEHA	4
IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU	5
BILANS STANJA	6
IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU	7
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE	8 - 9
NAPOMENE UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE	10 - 111
PRILOG: GODIŠNJI IZVEŠTAJ O POSLOVANJU	

---



**Building a better  
working world**

Ernst & Young d.o.o. Beograd  
Antifašističke borbe 13A  
11070 Beograd, Srbija

Tel: +381 11 2095 800  
Fax: +381 11 2095 891  
ey.com/rs

## **IZVEŠTAJ NEZAVISNOG REVIZORA**

### **AKCIONARIMA NLB BANKE A.D. BEOGRAD**

#### **Mišljenje**

Izvršili smo reviziju pojedinačnih finansijskih izveštaja NLB banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: „Banka“), koji obuhvataju bilans stanja na dan 31. decembar 2020. godine, bilans uspeha, izveštaj o ostalom rezultatu, izveštaj o promenama na kapitalu i izveštaj o novčanim tokovima za godinu koja se završila na taj dan, kao i pregled značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena uz pojedinačne finansijske izveštaje.

Po našem mišljenju, priloženi pojedinačni finansijski izveštaji prikazuju objektivno i istinito finansijsko stanje Banke na dan 31. decembra 2020. godine i rezultate njenog poslovanja i novčane tokove za godinu koja se završila na taj dan, u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

#### **Osnova za mišljenje**

Obavili smo našu reviziju u skladu sa Standardima Revizije primenljivim u Republici Srbiji. Naše odgovornosti u skladu sa tim standardima su detaljnije opisane u našem izveštaju nezavisnog revizora u sekciji o odgovornostima revizora za reviziju finansijskih izveštaja. Nezavisni smo od Banke u skladu sa Međunarodnim kodeksom etike za profesionalne računovođe (uključujući Međunarodne standarde nezavisnosti) (IESBA Kodeks) i etičkim zahtevima koji su relevantni za našu reviziju finansijskih izveštaja u Republici Srbiji i ispunili smo naše druge etičke odgovornosti u skladu sa ovim zahtevima i IESBA Kodeksom.

Verujemo da su revizorski dokazi koje smo dobili dovoljni i odgovarajući da obezbede osnovu za naše mišljenje.

#### **Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju o poslovanju Banke**

Ostale informacije se odnose na informacije sadržane u godišnjem izveštaju o poslovanju, ali ne uključuje finansijske izveštaje i izveštaj revizora o njima. Rukovodstvo Banke je odgovorno za pripremu ostalih informacija u skladu sa propisima Republike Srbije.

Naše mišljenje o finansijskim izveštajima ne obuhvata ostale informacije. U vezi sa revizijom finansijskih izveštaja, naša odgovornost je da pročitamo ostale informacije i time razmotrimo da li su ostale informacije usklađene u svim materijalno značajnim aspektima sa finansijskim izveštajima sa našim saznanjima stečenim u toku revizije ili se na drugi način čine materijalno pogrešnim. Pored toga, izvršili smo procenu da li su ostale informacije pripremljene, u svim materijalno značajnim aspektima, u skladu sa Zakonom o računovodstvu Republike Srbije, posebno da li su ostale informacije u formalnom smislu u skladu sa zahtevima i postupcima za pripremu ostalih informacija Zakona o računovodstvu Republike Srbije u kontekstu materijalnosti, odnosno da li bi neko nepoštovanje ovih zahteva bi moglo uticati na prosuđivanja doneta na osnovu ovih ostalih informacija.



**Building a better  
working world**

### **Ostale informacije sadržane u godišnjem izveštaju o poslovanju Banke (nastavak)**

Na osnovu sprovedenih procedura, u meri u kojoj smo u mogućnosti da ih ocenimo, izveštavamo da:

1. ostale informacije koje opisuju činjenice koje su takođe prikazane u finansijskim izveštajima su, u svim materijalno značajnim aspektima, u skladu sa finansijskim izveštajima; i
2. ostale informacije su pripremljene u skladu sa zahtevima Zakona o računovodstvu Republike Srbije.

Pored toga, naša odgovornost je da, na osnovu saznanja i razumevanja Banke stečenih u reviziji, izvestimo da li ostale informacije sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze. Na osnovu postupaka koje smo izvršili u vezi sa dobijenim ostalim informacijama, nismo utvrdili materijalno značajne pogrešne iskaze.

### **Odgovornost rukovodstva i Odbora za reviziju za finansijske izveštaje**

Rukovodstvo je odgovorno za pripremu i objektivno prikazivanje finansijskih izveštaja u skladu Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja, kao i za interne kontrole koje rukovodstvo smatra neophodnim da omoguće pripremu finansijskih izveštaja koji ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevarne radnje ili greške.

U sastavljanju finansijskih izveštaja, rukovodstvo je odgovorno za procenu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti, obelodanjujući, po potrebi, pitanja koja se odnose na stalnost poslovanja i primenu načela stalnosti poslovanja kao računovodstvene osnove, osim ako rukovodstvo namerava da likvidira Banku ili da obustavi poslovanje, ili nema drugu realnu mogućnost osim da to uradi.

Odbor za reviziju je odgovoran za nadgledanje procesa finansijskog izveštavanja Banke.

### **Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja**

Naš cilj je sticanje uveravanja u razumnoj meri o tome da finansijski izveštaji, uzeti u celini, ne sadrže materijalno značajne pogrešne iskaze, nastale usled prevarne radnje ili greške; i izdavanje izveštaja revizora koji sadrži mišljenje revizora. Uveravanje u razumnoj meri označava visok nivo uveravanja, ali ne predstavlja garanciju da će revizija sprovedena u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji uvek otkriti materijalno pogrešne iskaze ako takvi iskazi postoje. Pogrešni iskazi mogu da nastanu usled prevarne radnje ili greške i smatraju se materijalno značajnim ako je razumno očekivati da će oni, pojedinačno ili zbirno, uticati na ekonomske odluke korisnika donete na osnovu ovih finansijskih izveštaja.



### Odgovornost revizora za reviziju finansijskih izveštaja (nastavak)

Kao deo revizije u skladu sa Standardima revizije primenljivim u Republici Srbiji, mi primenjujemo profesionalno prosuđivanje i održavamo profesionalni skepticizam tokom revizije. Isto tako, mi:

- Vršimo identifikaciju i procenu rizika od materijalno značajnih pogrešnih iskaza u finansijskim izveštajima, nastalih usled prevarne radnje ili greške; osmišljavanje i obavljanje revizorskih postupaka koji su prikladni za te rizike; i pribavljanje dovoljno adekvatnih revizorskih dokaza da obezbede osnovu za mišljenje revizora. Rizik da neće biti identifikovani materijalno značajni pogrešni iskazi koji su rezultat prevarne radnje je veći nego za pogrešne iskaze nastale usled greške, zato što prevarna radnja može da uključi udruživanje, falsifikovanje, namerne propuste, lažno predstavljanje ili zaobilaženje interne kontrole.
- Stičemo razumevanje o internim kontrolama koje su relevantne za reviziju radi osmišljavanja revizorskih postupaka koji su prikladni u datim okolnostima, ali ne u cilju izražavanja mišljenja o efikasnosti sistema interne kontrole Banke.
- Vršimo procenu primenjenih računovodstvenih politika i u kojoj meri su razumne računovodstvene procene i povezana obelodanjivanja koje je izvršilo rukovodstvo.
- Donosimo zaključak o prikladnosti primene načela stalnosti kao računovodstvene osnove od strane rukovodstva i, na osnovu prikupljenih revizorskih dokaza, da li postoji materijalna neizvesnost u vezi sa događajima ili uslovima koji mogu da izazovu značajnu sumnju u pogledu sposobnosti Banke da nastavi sa poslovanjem u skladu sa načelom stalnosti. Ako zaključimo da postoji materijalna neizvesnost, dužni smo da u svom izveštaju skrenemo pažnju na povezana obelodanjivanja u finansijskim izveštajima ili, ako takva obelodanjivanja nisu adekvatna, da modifikujemo svoje mišljenje. Naši zaključci se zasnivaju na revizorskim dokazima prikupljenim do datuma izveštaja revizora. Međutim, budući događaji ili uslovi mogu za posledicu da imaju da entitet prestane da posluje u skladu sa načelom stalnosti.
- Vršimo procenu ukupne prezentacije, strukture i sadržaja finansijskih izveštaja, uključujući obelodanjivanja, i da li su u finansijskim izveštajima prikazane osnovne transakcije i događaji na takav način da se postigne fer prezentacija.

Mi komuniciramo s Odborom za reviziju Banke u vezi sa, između ostalog, planiranim obimom i vremenskim rasporedom revizije i važnim revizorskim nalazima, uključujući i nalaze u vezi sa značajnim nedostacima u internim kontrolama koji su otkriveni tokom naše revizije.

U Beogradu, 19. marta 2021. godine



Danijela Mirković  
za Ernst & Young d.o.o. Beograd



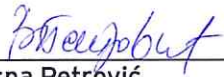
Nikola Ribar  
Ovlašćeni revizor

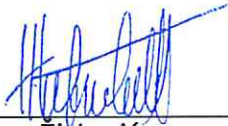
BILANS USPEHA ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020. GODINE

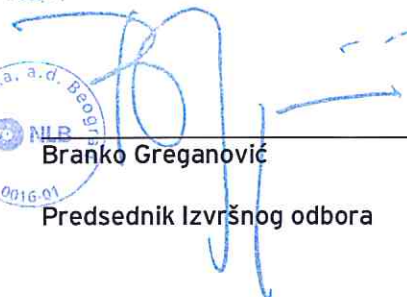
u 000 RSD

	Broj napomene	2020.	2019.
Prihodi od kamata	6	3.208.885	3.141.758
Rashodi od kamata	6	(639.672)	(699.895)
<b>Neto prihod po osnovu kamata</b>		<b>2.569.213</b>	<b>2.441.863</b>
Prihodi od naknada i provizija	7	931.668	910.711
Rashodi naknada i provizija	7	(189.325)	(181.060)
<b>Neto prihod po osnovu naknada i provizija</b>		<b>742.343</b>	<b>729.651</b>
Neto dobitak / (gubitak) po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	8	(20.624)	65.384
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	9	71.785	22.166
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	10	106.588	71.091
Neto (rashod) / prihod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	11	(540.988)	(255.367)
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj rednosti	12	4.000	131.519
Ostali poslovni prihodi	13	81.433	53.610
<b>Ukupan neto poslovni prihod</b>		<b>3.013.750</b>	<b>3.259.917</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	14	(1.254.291)	(1.165.801)
Troškovi amortizacije	15	(325.849)	(307.523)
Ostali prihodi	16	56.399	61.987
Ostali rashodi	17	(1.180.219)	(1.362.260)
<b>Dobitak pre oporezivanja</b>		<b>309.790</b>	<b>486.320</b>
Porez na dobitak	26	(8.832)	-
Dobitak po osnovu odloženih poreza	26	3.305	4.792
Gubitak po osnovu odloženih poreza	26	(6.639)	(4.743)
<b>Dobitak nakon oporezivanja</b>		<b>297.624</b>	<b>486.369</b>
Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja		-	-
<b>Rezultat perioda - dobitak</b>		<b>297.624</b>	<b>486.369</b>

Beograd, 19. mart 2021. godine

  
Vesna Petrović  
Izvršni direktor službe za  
finansijsko računovodstvo i  
kontroling

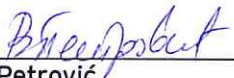
  
Jelena Živković  
Član Izvršnog odbora nadležan  
za rizike

  
Branko Greganović  
Predsednik Izvršnog odbora

IZVEŠTAJ O OSTALOM REZULTATU ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020. GODINE

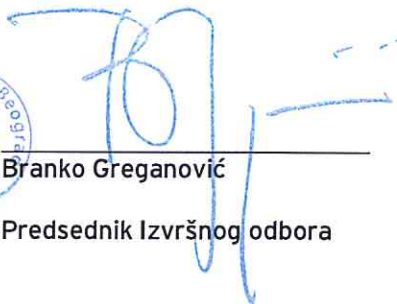
	2020.	u 000 RSD 2019.
<b>DOBITAK PERIODA</b>	<b>297.624</b>	<b>486.369</b>
<i>Komponente ostalog rezultata koje ne mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Povećanje revalorizacionih rezervi po osnovu nematerijalne imovine i osnovnih sredstava	3.378	-
Aktuarski dobici (gubici)	(1.968)	(1.582)
Pozitivni efekti promene vrednosti vlasničkih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	192	-
<i>Komponente ostalog rezultata koje mogu biti reklasifikovane u dobitak ili gubitak:</i>		
Pozitivni (negativni) efekti promene vrednosti dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(171.102)	71.666
Dobitak (gubitak) po osnovu poreza koji se odnosi na ostali rezultat perioda	26.551	(10.335)
<b>Ukupan ostali rezultat perioda</b>	<b>(142.949)</b>	<b>59.749</b>
<b>UKUPAN REZULTAT PERIODA</b>	<b>154.675</b>	<b>546.118</b>
<b>Pripisuje se:</b>		
<b>Akcionarima matičnog pravnog lica</b>	<b>154.675</b>	<b>546.118</b>

Beograd, 19. mart 2021. godine

  
 Vesna Petrović  
 Izvršni direktor službe za  
 finansijsko računovodstvo i  
 kontroling

  
 Jelena Živković  
 Član Izvršnog odbora nadležan  
 za rizike



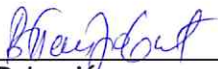
  
 Branko Greganović  
 Predsednik Izvršnog odbora




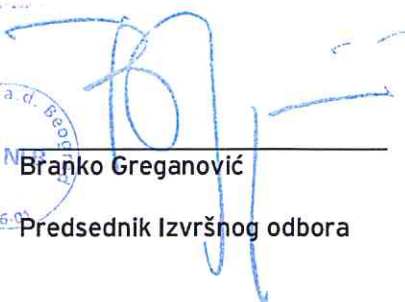

BILANS STANJA NA DAN 31. DECEMBAR 2020. GODINE

	Broj napomene	Stanje na dan 31.12.2020.	u 000 RSD Stanje na dan 31.12.2019.
<b>Sredstva</b>			
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	18	8.178.816	6.949.530
Potraživanja po osnovu derivata	19	5.268	-
Hartije od vrednosti	20	7.528.278	8.776.607
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	21	7.653.065	6.265.566
Kredit i potraživanja od komitenata	22	55.247.934	47.867.074
Nematerijalna imovina	23	303.385	327.215
Nekretnine, postrojenja i oprema	24	1.084.696	1.142.756
Investicione nekretnine	25	128.524	118.672
Odložena poreska sredstva	26	28.192	4.975
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	27	247.697	247.009
Ostala sredstva	28	369.125	474.078
<b>Ukupno aktiva</b>		<b>80.774.980</b>	<b>72.173.482</b>
<b>Obaveze</b>			
Obaveze po osnovu derivata	19	42.982	5.315
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	29	12.896.128	11.292.904
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	30	55.888.833	48.991.520
Subordinirane obaveze	31	1.772.943	1.772.731
Rezervisanja	32	367.468	430.587
Tekuće poreske obaveze	26	8.832	-
Ostale obaveze	33	1.014.843	1.052.149
<b>Ukupno obaveze</b>		<b>71.992.029</b>	<b>63.545.206</b>
<b>Kapital</b>			
Aksijski kapital	35	6.237.472	6.237.472
Dobitak	35	2.389.175	2.082.074
Rezerve	35	156.304	308.730
<b>Ukupno kapital</b>		<b>8.782.951</b>	<b>8.628.276</b>
<b>Ukupno pasiva</b>		<b>80.774.980</b>	<b>72.173.482</b>

Beograd, 19. mart 2021. godine

  
 Vesna Petrović  
 Izvršni direktor službe za  
 finansijsko računovodstvo i  
 kontroling

  
 Jelena Živković  
 Član Izvršnog odbora nadležan  
 za rizike

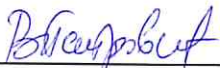
  
  
 Branko Greganović  
 Predsednik Izvršnog odbora

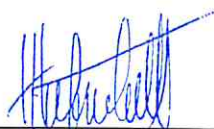
## IZVEŠTAJ O PROMENAMA NA KAPITALU ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020. GODINE

u 000 RSD

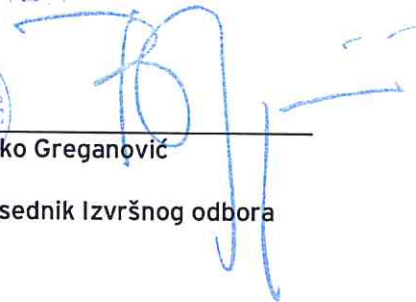
	Akcijski i ostali kapital	Emisiona premija	Revalorizacione rezerve - potražni saldo	Dobitak	Ukupno
Stanje na dan 1. januar prethodne godine	<u>6.236.128</u>	<u>1.344</u>	<u>251.743</u>	<u>1.592.943</u>	<u>8.082.158</u>
Korigovano početno stanje na dan 1. januara prethodne godine	<u>6.236.128</u>	<u>1.344</u>	<u>251.743</u>	<u>1.592.943</u>	<u>8.082.158</u>
Ukupan pozitivan ostali rezultat perioda	-	-	56.987	-	56.987
Dobitak tekuće godine	-	-	-	486.369	486.369
Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - povećanje	-	-	-	2.762	2.762
Stanje na dan 31. decembra prethodne godine	<u>6.236.128</u>	<u>1.344</u>	<u>308.730</u>	<u>2.082.074</u>	<u>8.628.276</u>
Korigovano početno stanje na dan 1. januara tekuće godine	<u>6.236.128</u>	<u>1.344</u>	<u>308.730</u>	<u>2.082.074</u>	<u>8.628.276</u>
Ukupan negativan ostali rezultat perioda	-	-	(152.426)	-	(152.426)
Dobitak tekuće godine	-	-	-	297.624	297.624
Prenos sa rezervi na rezultat usled ukidanja rezervi - povećanje	-	-	-	9.477	9.477
Stanje na dan 31. decembra tekuće godine	<u>6.236.128</u>	<u>1.344</u>	<u>156.304</u>	<u>2.389.175</u>	<u>8.782.951</u>

Beograd, 19. mart 2021. godine

  
 Vesna Petrović  
 Izvršni direktor službe za  
 finansijsko računovodstvo i  
 kontroling

  
 Jelena Živković  
 Član Izvršnog odbora nadležan  
 za rizike



  
 Branko Greganović  
 Predsednik Izvršnog odbora



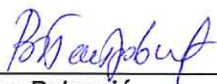
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020. GODINE

	u 000 RSD	
	2020.	2019.
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ POSLOVNIH AKTIVNOSTI</b>		
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>3.635.195</b>	<b>4.176.287</b>
Prilivi od kamata	2.315.641	2.903.987
Prilivi od naknada	1.007.669	909.051
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	311.885	363.249
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(3.549.776)</b>	<b>(3.538.173)</b>
Odlivi po osnovu kamata	(631.219)	(521.541)
Odlivi po osnovu naknada	(186.492)	(174.346)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(1.290.428)	(1.203.261)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret rashoda	(126.741)	(130.855)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(1.314.896)	(1.508.170)
<b>Neto priliv / (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja u plasmanima i depozitima</b>	<b>85.419</b>	<b>638.114</b>
<b>Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza</b>	<b>8.836.408</b>	<b>10.879.811</b>
Smanjenje potraživanja po osnovu hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju	920.529	-
Povećanje depozita i ostalih obaveza prema bankama, drugim finansijskim organizacijama, centralnoj banci i komitentima	7.610.797	10.767.232
Povećanje drugih finansijskih obaveza	305.082	112.579
<b>Povećanje finansijskih sredstava i smanjenje finansijskih obaveza</b>	<b>(11.748.738)</b>	<b>(14.076.282)</b>
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(11.748.738)	(12.368.916)
Povećanje potraživanja po osnovu hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju	-	(1.707.366)
<b>Neto priliv (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>	<b>(2.826.911)</b>	<b>(2.558.357)</b>
Plaćeni porez na dobit	-	(177)
<b>Neto priliv (odliv) gotovine iz poslovnih aktivnosti posle poreza</b>	<b>(2.826.911)</b>	<b>(2.558.534)</b>
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI INVESTIRANJA</b>		
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>25.000</b>	<b>204.251</b>
Prilivi od prodaje nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	25.000	8.668
Priliv od prodaje investicionih nekretnina	-	195.583
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(327.402)</b>	<b>(194.254)</b>
Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	(327.402)	(194.254)
<b>Neto priliv (odliv) gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(302.402)</b>	<b>9.997</b>
<b>TOKOVI GOTOVINE IZ AKTIVNOSTI FINANSIRANJA</b>		
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>41.515.148</b>	<b>102.110.548</b>
Prilivi po osnovu subordiniranih obaveza	-	1.769.303
Prilivi po osnovu kredita	41.515.148	100.341.245
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(40.632.470)</b>	<b>(99.340.080)</b>
Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	(40.632.470)	(99.340.080)
<b>Neto priliv (odliv) gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>882.678</b>	<b>2.770.468</b>

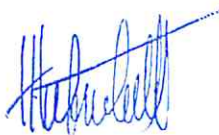
IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE ZA GODINU KOJA SE ZAVRŠILA 31. DECEMBRA 2020.  
GODINE (nastavak)

SVEGA PRILIVI GOTOVINE	54.011.751	117.370.897
SVEGA ODLIVI GOTOVINE	(56.258.386)	(117.148.966)
NETO POVEĆANJE / SMANJENJE GOTOVINE	(2.246.635)	221.931
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA POČETKU GODINE	4.940.829	4.710.788
POZITIVNE / (NEGATIVNE) KURSNE RAZLIKE	(28.048)	8.110
GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA	<u>2.666.146</u>	<u>4.940.829</u>

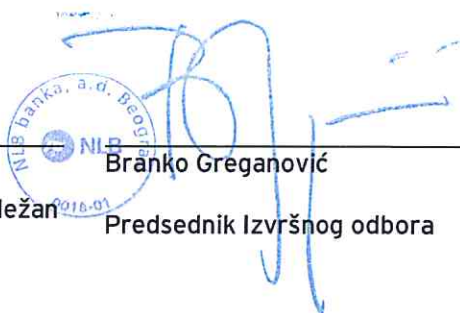
Beograd, 19. mart 2021. godine



Vesna Petrović  
Izvršni direktor službe za  
finansijsko računovodstvo i  
kontroling



Jelena Živković  
Član Izvršnog odbora nadležan  
za rizike



Branko Greganović  
Predsednik Izvršnog odbora

**1. OSNOVNE INFORMACIJE O BANCI**

Banka NLB Banka a.d. Beograd (u daljem tekstu Banka) je registrovana kao akcionarsko društvo. Registrovana je za obavljanje kreditnih, depozitnih i garancijskih poslova u zemlji i inostranstvu, kao i poslova platnog prometa u zemlji i inostranstvu, u skladu sa zakonom.

Banka posluje u skladu sa Zakonom o bankama, Zakonom o privrednim društvima i drugim relevantnim zakonima, na principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Banka je članica NLB grupacije. NLB d.d. Ljubljana, čije se akcije kotiraju na Londonskoj i Ljubljanskoj berzi počevši od 14.11.2018. godine, vlasnik je 99,99% NLB Banke Beograd. Na dan 31.12.2020. godine Banka je svoje poslovanje obavljala preko Centrale, 3 filijale na teritoriji Republike Srbije (Beograd, Novi Sad i Kragujevac), odnosno 28 organizacionih jedinica.

Na dan 31. decembar 2020. godine NLB banka a.d. Beograd ima 509 zaposlenih (31. decembar 2019. godine: 479 zaposlenih).

Matični broj Banke je 08250499, a poreski identifikacioni broj je 101700234.

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA****2.1. Osnove za sastavljanje finansijskih izveštaja**

Finansijski izveštaji Banke za 2020. godinu sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja ("MSFI") i propisima Narodne Banke Srbije koji regulišu finansijsko izveštavanje banaka.

Priloženi finansijski izveštaji su prikazani u formi propisanoj Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke (Službeni glasnik Republike Srbije broj 101/2017, 38/2018 i 103/2018).

Priloženi finansijski izveštaji predstavljaju pojedinačne finansijske izveštaje. Banka ne sastavlja i ne prikazuje konsolidovane finansijske izveštaje s obzirom da ispunjava uslove navedene u MSFI 10 - Konsolidovani finansijski izveštaji, vezane za izuzimanje od obaveze pripremanja konsolidovanih finansijskih izveštaja.

Krajnji vlasnik Banke, Nova Ljubljanska Banka d.d. Ljubljana priprema konsolidovane finansijske izveštaje u skladu sa MSFI koji su dostupni za javnosti na web strani: [www.nlbskupina.si](http://www.nlbskupina.si).

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u skladu sa konceptom istorijskog troška, izuzev za sledeće stavke koje se vrednuju po fer vrednosti: finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat, derivate, ostala finansijska sredstva i obaveze namenjena trgovanju, po fer vrednosti preko bilansa uspeha i obaveze za plaćanje akcijama zasnovane na gotovini.

Finansijski izveštaji Banke su iskazani u hiljadama dinara (RSD '000), osim ukoliko nije drugačije naznačeno. Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji.

Finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja koji podrazumeva da će Banka nastaviti sa poslovanjem u predvidljivoj budućnosti.

## 2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)

### 2.2. Promene u računovodstvenoj politici i obelodanjivanju

Usvojene računovodstvene politike su u skladu sa onima iz prethodne finansijske godine, izuzev sledećih izmenjenih MSFI koji su usvojeni od strane Banke od 1. januara 2020. godine:

- **Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje**

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao revidirani Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje 29. marta 2018. godine. Ovaj okvir postavlja sveobuhvatan skup koncepta za finansijsko izveštavanje, uvođenje standarda, smernice potrebne onima koji pripremaju dosledne računovodstvene politike kao i pomoć ostalima kojima je u cilju da razumeju i tumače standarde. Odbor je takođe izdao poseban prateći dokument, Izmene i dopune referenci u konceptualnom okviru MSFI standarda, koji predstavlja izmene onih standarda na koje je uticano, kako bi se ažurirale i reference izmenjenog Konceptualnog okvira. Cilj izmene referenci je da podrži prelaz na novi Konceptualni okvir za kompanije koje razvijaju računovodstvene politike koristeći konceptualni okvir u slučajevima kada u pojedinim transakcijama MSFI nisu primenljivi. Za one koji pripremaju računovodstvene politike zasnovane na Konceptualnom okviru, na snazi je za period od ili nakon 1. januara 2020. godine.

- **MSFI 3: Poslovne kombinacije (Izmene)**

Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao izmene u Definiciji biznisa (Izmene u MSFI 3) sa ciljem rešavanja poteškoća entitetima tokom utvrđivanja toga da li su stekli biznis ili imovinu. Ove izmene se odnose na poslovne kombinacije kojima je dan sticanja u prvom godišnjem izveštajnom periodu koji počinje na dan, ili nakon 1. januara 2020 godine, kao i sticanjima imovine koja se dese na ili nakon tog perioda, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Efekti ovih izmena nemaju uticaja na finansijske izveštaje Banke.

- **MRS 1 Presentacija finansijskih izveštaja i MRS 8 Računovodstvene politike, promene računovodstvenih procena i greške: 'Definicija materijalnosti' (Izmene)**

Izmene standarda stupaju na snagu za period počev od 1. januara 2020. godine ili kasnije sa mogućnošću ranijeg početka primene. Izmene pojašnjavaju definiciju materijalnosti i način na koji se primenjuje. Nova definicija navodi da, 'Informacija je materijalna ako njeno izostavljanje ili pogrešno prikazivanje može da utiče na odluke koje primarni korisnici finansijskih izveštaja opšte namene donose na osnovu tih finansijskih izveštaja, koji pružaju finansijske informacije u vezi sa konkretnim društvom koje izveštava. Pored toga, objašnjenja koja prate definiciju su poboljšana. Izmene i dopune su takođe dovele do toga da definicija materijalnosti bude konzistentna kroz sve MSFI standarde. Ne očekuje se da će efekti ovih izmena imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- **Reforma referentnih kamatnih stopa - MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7 (Izmene)**

U septembru 2019. godine IASB je objavio izmene i dopune MSFI 9, MRS 39 i MSFI 7, kojima se završava prva faza rada kako bi se odgovorilo na učinke reforme međubankarskih ponuđenih stopa (IBOR) na finansijsko izveštavanje. Objavljene izmene se bave pitanjima koja utiču na finansijsko izveštavanje u periodu pre zamene postojeće referentne kamatne stope alternativnom kamatnom stopom i bave se implikacijama na posebne zahteve računovodstva hedžinga u MSFI 9 Finansijski instrumenti i MRS 39 Finansijski instrumenti: priznavanje i merenje, za koje je potrebna „forward-looking“ analiza. Izmene su osigurale privremene olakšice, primenjive na sve odnose hedžinga, koji su direktno pod uticajem reforme referentne kamatne stope, koji omogućuju nastavak računovodstva hedžinga tokom perioda neizvesnosti pre zamene postojeće referentne kamatne stope alternativnim, gotovo bezrizičnim kamatnim stopama. Postoje i izmene MSFI 7 Finansijski instrumenti: Obelodanjivanja u vezi dodatnih obelodanjivanja oko neizvesnosti koja proizlaze iz reforme referentne kamatne stope. Izmene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2020. godine, te se moraju primenjivati retrospektivno. Druga faza će se fokusirati na pitanja koja bi mogla uticati na finansijsko izveštavanje kada se postojeća referentna kamatna stopa zameni kamatnom stopom bez rizika (RFR). Ne očekuje se da će efekti ovih izmena imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)****2.3. Standardi koji su izdati, ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni**

- **Izmena u MSFI 10 Konsolidovani finansijski izveštaji i MRS 28 Investicije u pridružene entitete i zajednička ulaganja: Prodaja aktive između investitora i zavisnog društva**

Izmene ukazuju na poznato neslaganje zahteva u MSFI 10 i onih u MRS 28, vezanih za prodaju ili unošenje aktive između investitora i njegovih zavisnih društava i zajedničkih ulaganja. Glavna posledica izmena odnosi se na to da je ukupan gubitak ili dobitak priznat kada transakcija tangira poslovanje (bez obzira da li je reč o zavisnom društvu ili ne). Delimičan dobitak ili gubitak je priznat kada transakcija tangira aktivu koja ne predstavlja biznis, čak i kada je ova aktiva deo zavisnog društva. U decembru 2015. godine Odbor za međunarodne računovodstvene standarde odložio je datum primene ovog standarda na neodređeno vreme čekajući ishod istraživanja vezano za primenu metoda učešća. Banka je procenila da efekti ovih izmena neće imati uticaja na finansijske izveštaje Banke.

- **MRS 1 Prezentacija finansijskih izveštaja: Klasifikacija kratkoročnih i dugoročnih obaveza (Izmene)**

Izmene su na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine, a dozvoljena je ranija primena. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao predlog ekspozicije da se datum stupanja na snagu ovih izmena odloži do 1. januara 2023. Cilj izmena je promovisati doslednost u primeni zahteva pomažući kompanijama da utvrde da li je u izveštaju o finansijskom položaju, dugovi i druge obaveze s neizvesnim datumom dospeća potrebno klasifikovati kao kratkoročne ili dugoročne. Izmene i dopune utiču na prezentaciju obaveza u izveštaju o finansijskom položaju i ne menjaju postojeće zahteve oko merenja ili vremena priznavanja bilo koje imovine, obaveze, prihoda ili rashoda, niti informacije koje društva obelodanjuje o tim stavkama. Takođe, izmene i dopune razjašnjavaju zahteve za klasifikacijom duga koji društvo može da podmiri izdavanjem vlastitih instrumenata kapitala. Ove izmene još uvek nisu usvojene od strane EU. Ne očekuje se da će efekti ovih izmena imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.



**2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PRIKAZIVANJE FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA (nastavak)****2.3. Standardi koji su izdati, ali još uvek nisu stupili na snagu i nisu ranije usvojeni (nastavak)**

- **MSFI 3 Poslovne kombinacije; MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema; MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina kao i godišnja poboljšanja 2018-2020 (Izmene)**  
Izmene su na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. januara 2022. godine, uz dozvoljenu raniju primenu. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izdao izmene MSFI uskog opsega na sledeći način:
  - **MSFI 3 Poslovne kombinacije (Izmene)** ažurira referencu u MSFI 3 Konceptualni okvir za finansijsko izveštavanje bez menjanja računovodstvenih zahteva za poslovne kombinacije.
  - **MRS 16 Nekretnine, postrojenja i oprema (Izmene)** zabranjuje da preduzeće od troškova nekretnina, postrojenja i opreme odbije iznose primljene po osnovu prodaje artikala proizvedenih dok kompanija priprema sredstvo za njegovo korišćenje. Umesto toga, kompanija će prepoznati takav prihod od prodaje i vezane troškove u bilansu uspeha.
  - **MRS 37 Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina (Izmene)** navodi koje troškove preduzeće uključuje u određivanju troškova ispunjavanja ugovora u cilju procene da li je ugovor štetan.
  - **Godišnja poboljšanja 2018-2020** dovode do manjih izmena na MSFI 1 Prva primena Međunarodnih standarda finansijskog izveštavanja, MSFI 9 Finansijski instrumenti, MRS 41 Poljoprivreda i ilustrativni primeri za MSFI 16 Lizing.

Ove izmene još uvek nisu usvojene od strane EU. Ne očekuje se da će efekti ovih izmena imati značajan uticaj na finansijske izveštaje Banke.

- **MSFI 16 Lizing - COVID-19 olakšice za zakupce (Izmene)**

Izmene su na snazi za godišnje periode izveštavanja koja počinju na dan ili nakon 1. juna 2020. godine, retrospektivno. Ranija primena je dozvoljena, uključujući i u finansijskim izveštajima koji još nisu odobreni za izdavanje na dan 28. maj 2020. Odbor za međunarodne računovodstvene standarde je izmenio standard kako bi se pružila olakšica zakupcima od primene MSFI 16 uputstva za računovodstveno evidentiranje modifikacija ugovora o zakupu za olakšice koje se javljaju kao direktna posledica COVID-19 pandemije. Datom izmenom se obezbeđuje praktičan izuzetak za računovodstveni tretman u knjigama zakupa, prilikom prihvatanja bilo kakvih promena u zakupninama, koje su rezultat olakšica usled COVID-19 pandemije, tako što može da ih obuhvati na isti način kao i svaku promenu u okviru MSFI 16, ako promena nije bila modifikacija ugovora o zakupu, samo ako su ispunjeni svi sledeći uslovi:

- Promene lizing plaćanja dovode do promene zakupnine koja je suštinski ista ili manja od zakupnine neposredno pre nastanka promene.
  - Svako smanjenje lizing plaćanja utiče samo na plaćanja koja su prvobitno dospela na dan ili pre 30 juna 2021.
  - Nema suštinskih promena ostalih uslova zakupa.
- **Reforma referentnih kamatnih stopa - Faza 2 - MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16 (Izmene)**

U avgustu 2020. godine, IASB je objavio Reformu referentnih kamatnih stopa - Faza 2, Izmene MSFI 9, MRS 39, MSFI 7, MSFI 4 i MSFI 16, završavajući svoj rad kao odgovor na reformu IBOR-a. Izmene pružaju privremene olakšice koje se bave efektima finansijskog izveštavanja kada se međubankarska ponudena stopa (IBOR) zameni alternativnom gotovo bezrizičnom kamatnom stopom (RFR). Konkretno, izmene predviđaju praktičnu izuzetak kada se obračunavaju promene u osnovi za utvrđivanje ugovornih novčanih tokova finansijske imovine i obaveza, kako bi se zahtevalo prilagođavanje efektivne kamatne stope, ekvivalentno kretanju tržišne kamatne stope. Takođe, dopune uvode olakšice kod prekida hedžing odnosa, uključujući privremeno oslobađanje od potrebe da se ispuni odvojeno prepoznatljiv zahtev kada je RFR instrument određen za hedžing komponente rizika. Dalje, dopune MSFI 4 osmišljene su tako da osiguravaju kompanijama koje još uvek primenjuju MRS 39 omogućuje da dobiju iste olakšice kao one predviđene izmenama MSFI 9. Postoje i izmene MSFI 7 Finansijski instrumenti: obelodanjivanja koja omogućavaju korisnicima finansijskih izveštaja da razumeju efekat reforme referentne kamatne stope na finansijske instrumente i strategiju upravljanja rizikom entiteta. Izmene su na snazi za godišnje periode koji počinju na dan ili nakon 1. januara 2021. godine, sa mogućnošću ranijeg početka primene. Kada je primena retrospektivna, entitet nije u obavezi da izmeni podatke iz ranijih perioda. Ove izmene još uvek nisu usvojene od strane EU. Ne očekuje se da bi primena ovih izmena imala značajan efekat na finansijske izveštaje Banke.

### **3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA**

Osnovne računovodstvene politike primenjene za sastavljanje finansijskih izveštaja navedene su u daljem tekstu. Ove politike su dosledno primenjene na sve prikazane godine, osim ako nije drugačije naznačeno.

#### **3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamata**

Za sve finansijske instrumente koji nose kamatu, osim onih koji su određeni po fer vrednosti kroz bilans uspeha, prihodi ili rashodi po osnovu kamata se priznaju u okviru prihoda od kamata i rashoda kamata u bilansu uspeha koristeći metod efektivne kamatne stope, koja predstavlja stopu koja diskontuje procenjena buduća plaćanja ili primanja kroz očekivani životni vek finansijskog instrumenta. Prilikom određivanja efektivne kamatne stope uzimaju se u obzir svi ugovorni uslovi finansijskog instrumenta, uključujući i naknade ili dodatne troškove koji su direktno povezani sa finansijskim sredstvom, ali ne uključujući očekivane kreditne gubitke.

U slučaju kredita koji su POCI (finansijska sredstva oslabljena po inicijalnom priznavanju), obračunava se efektivna kamatna stopa usklađena za kreditni rizik, korišćenjem procenjenih budućih novčanih tokova koji uključuju očekivane kreditne gubitke.

Prihodi od kamata se obračunavaju na bruto knjigovodstvenu vrednost za neobezvredjene finansijske instrumente primenom efektivne kamatne stope. Kod obezvređenih finansijskih sredstava (nivo 3) prihod se obračunava primenom efektivne kamatne stope na neto amortizovanu vrednost obezvređenog instrumenta. U slučaju da dodje do „oporavka“ finansijskog sredstva, kamata će se obračunavati na bruto knjigovodstvenu vrednost.

Prihodi od kamata priznaju se na finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti kao i na dužničke instrumente koji se vrednuju preko ostalog rezultata. Rashodi od kamata priznaju se na finansijske obaveze koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti.

Naknada za odobravanje kredita, koja čini deo efektivne kamatne stope, evidentira se u okviru prihoda i rashoda od kamata. Naknade za odobravanje kredita se obračunavaju i naplaćuju jednokratno unapred, razgraničavaju se i diskontuju metodom efektivne kamatne stope, tokom perioda trajanja kredita.

#### **3.2. Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija**

Prihodi i rashodi od naknada i provizija priznaju se kada je usluga pružena. Naknade i provizije prevashodno čine naknade za usluge platnog prometa, izdate garancije i druge bankarske usluge.

Naknade po datim garancijama se razgraničavaju i amortizuju kao prihod od naknada na proporcionalnoj osnovi tokom perioda trajanja garancije (Napomena 7).

#### **3.3. Preračunavanje stranih valuta**

##### **a) Funkcionalna valuta i valuta prikazivanja**

Stavke uključene u finansijske izveštaje se vrednuju korišćenjem valute primarnog privrednog okruženja u kom Banka posluje ("funkcionalna valuta"). Funkcionalna valuta Banke je dinar (RSD).

##### **b) Transakcije i stanja**

Transakcije u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom deviznih kurseva važećih na dan transakcije. Pozitivne i negativne kursne razlike nastale iz vršenja takvih transakcija i iz preračuna monetarnih sredstava i obaveza izraženih u stranim valutama na kraju godine, priznaju se u bilansu uspeha. Sredstva i obaveze izražene u stranoj valuti se preračunavaju u funkcionalnu valutu primenom zvaničnog srednjeg deviznog kursa dinara u odnosu na valute koji objavljuje Narodna banka Srbije na datum bilansa stanja, a kursne razlike se priznaju u bilansu uspeha.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema, nematerijalna imovina, investicione nekretnine i stalna sredstva namenjena prodaji

##### *Nekretnine i oprema*

Nabavke nekretnina i opreme evidentirane su po nabavnoj vrednosti. Nabavnu vrednost čini vrednost po fakturi dobavljača, uvećana za zavisne troškove po osnovu nabavke i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti.

Naknadni izdaci (dodatna ulaganja na nekretninama i opremi) priznaju se kao sredstva kada je verovatno da će buduće ekonomske koristi vezane za tu stavku priticati Banci, a vrednost svake stavke može pouzdano da se izmeri. Izdaci za servisiranje, razne popravke i redovno održavanje evidentiraju se na teret bilansa uspeha tokom finansijskog perioda u kojem su nastali.

Nakon inicijalnog priznavanja, oprema se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava.

Nakon inicijalnog priznavanja, građevinski objekti se iskazuju po fer vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i eventualne gubitke po osnovu umanjena vrednosti sredstava. Uvećanje vrednosti se priznaje kroz ostali rezultat i u kapitalu u okviru revalorizacionih rezervi. Međutim, uvećanje vrednosti se priznaje u bilansu uspeha do iznosa umanjena vrednosti istog sredstva koje je prethodno priznato u bilansu uspeha. Umanjenje vrednosti se priznaje u bilansu uspeha izuzev u delu kojim se umanjuje iznos postojeće revalorizacione rezerve formirane za to sredstvo.

Revalorizacione rezerve se realizuju dok se sredstvo koristi, u toku veka upotrebe sredstva. Iznos realizovane rezerve predstavlja razliku između godišnje amortizacije, bazirane na revalorizovanoj knjigovodstvenoj vrednosti sredstava i godišnje amortizacije bazirane na prethodnoj nabavnoj vrednosti sredstava i sprovodi se na kraju poslovne godine. Prenošnje revalorizacionih rezervi u neraspoređenu dobit ne vrši se preko bilansa uspeha, nego direktno na neraspoređenu dobit.

Ukoliko dođe do povlačenja sredstva iz upotrebe ili njegovog otuđenja preostali iznos revalorizacionih rezervi direktno se prenosi na neraspoređenu dobit.

Amortizacija se obračunava proporcionalnom metodom tokom korisnog veka trajanja sredstava (procenjeni vek upotrebe), kao što sledi:

Građevinski objekti	15 - 49 godina
Kompjuterska oprema	6 godina
Nameštaj i druga oprema	5 - 10 godina
Nematerijalna imovina	do 5 godina

Obračun amortizacije nekretnina, postrojenja i opreme i nematerijalne imovine počinje kada je sredstvo raspoloživo za korišćenje.

Obračunati trošak amortizacije se priznaje kao rashod perioda u kojem je nastao.

Preostala vrednost osnovnih sredstava i koristan vek trajanja se revidiraju i koriguju, ako je potrebno, na dan svakog bilansa stanja. Promena u očekivanom korisnom veku ili preostaloj vrednosti tretira se kao promena računovodstvene procene.

Dobici i gubici po osnovu otuđenja sredstva utvrđuju se iz razlike između novčanog priliva i knjigovodstvene vrednosti i iskazuju se u bilansu uspeha u okviru ostalih operativnih rashoda. Vrednost ulaganja izvršenih u poslovni prostor uzet u zakup ima procenjeni korisni vek trajanja definisan ugovorom. Ukoliko ugovorom nije preciziran rok, procenjeni vek trajanja je 5 godina.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)**

**3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema, nematerijalna imovina, investicione nekretnine i stalna sredstva namenjena prodaji (nastavak)**

***Nematerijalna imovina***

Nematerijalna imovina obuhvata ulaganja u licence, softvere i ostalu nematerijalnu imovinu od kojih se očekuje priliv ekonomske koristi u budućem periodu.

Nematerijalna imovina početno se priznaje po nabavnoj vrednosti ili ceni koštanja uvećanoj za zavisne troškove i troškove dovođenja sredstva u stanje funkcionalne pripravnosti. Nakon početnog priznavanja, nematerijalna imovina se iskazuje po nabavnoj vrednosti umanjenoj za ukupnu amortizaciju prema procenjenom korisnom veku trajanja koja je definisana ugovorom i eventualne gubitke po osnovu umanjenja vrednosti sredstava. Amortizacija se obračunava primenom proporcionalne metode kako bi se troškovi nabavke raspodelili u toku njihovog procenjenog veka upotrebe (5 godina).

Kupljene licence za kompjuterski softver se kapitalizuju na osnovu troškova nastalih prilikom kupovine i puštanja u rad specifičnog softvera. Ti troškovi se amortizuju na osnovu korisnog veka trajanja ili perioda na koji su licence date. Troškovi vezani za razvoj i održavanje programa kompjuterskog softvera se priznaju kao rashod u trenutku nastanka.

***Obezvredenje nefinansijskih sredstava***

Na dan bilansa stanja, rukovodstvo Banke utvrđuje da li postoji indikacija da je sredstvo obezvređeno. Ukoliko indikacije postoje, Banka procenjuje nadoknadivu vrednost sredstva, koja predstavlja upotrebnu vrednost ili fer vrednost tog sredstva umanjenu za troškove prodaje, u zavisnosti koja je od te dve vrednosti veća. Ukoliko je nadoknadivi iznos sredstva niži od njegove knjigovodstvene vrednosti, sredstvo se smatra obezvređenim i knjigovodstvena vrednost tog sredstva se umanjuje do visine nadoknadive vrednosti.

Nadoknadiva vrednost se računa za svako pojedinačno sredstvo.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.4. Nekretnine, postrojenja i oprema , nematerijalna imovina investicione nekretnine i stalna sredstva namenjena prodaji (nastavak)*****Investicione nekretnine***

Investicione nekretnine predstavljaju građevinske objekte koje Banka koristi u svrhu ostvarivanja prihoda od izdavanja navedenih objekata i iskazane su po fer vrednosti.

Investiciona nekretnina je nekretnina koju vlasnik drži radi ostvarivanja zarade od izdavanja nekretnine ili porasta vrednosti kapitala, ili i jednog i drugog. Investiciona nekretnina se priznaje kao sredstvo samo onda kada je verovatno da će banka u budućnosti ostvariti ekonomske koristi po osnovu iste i da se nabavna vrednost iste može pouzdano odmeriti.

Investiciona nekretnina prestaje da se priznaje kao imovina po otuđenju te nekretnine ili onda kada se ta investiciona nekretnina trajno povuče iz upotrebe i kada se od njenog otuđenja ne očekuje nikakva ekonomska korist u budućem periodu.

Dobici ili gubici zbog povlačenja iz upotrebe ili otuđenja investicione nekretnine utvrđuju se kao razlika između neto prihoda od otuđenja i iskazanog iznosa tog sredstva i priznaje se u bilansu uspeha u periodu povlačenja ili otuđenja.

Investiciona nekretnina se iskazuje po fer vrednosti koja oslikava tržišne uslove na dan izveštavanja. Promene u fer vrednostima se evidentiraju u bilansu uspeha u periodu u kom se javе.

***Stalna sredstva namenjena prodaji***

Banka klasifikuje stalna sredstva kao imovinu koja se drži za prodaju ako će se njena knjigovodstvena vrednost povratiti prevashodno prodajom, a ne daljim korišćenjem. Ova sredstva se vrednuju po nižoj vrednosti od knjigovodstvene vrednosti i fer vrednosti umanjene za troškove prodaje. Ispunjenost kriterijuma za klasifikaciju stalnih sredstava kao imovine koja se drži za prodaju, podrazumeva: (1) preduzimanje aktivnosti pronalaženja kupaca, (2) verovatnoća da će se prodati u roku od godinu dana, (3) dostupnost za prodaju u trenutnom stanju.

Događaji ili okolnosti mogu produžiti period okončanja prodaje i na više od godinu dana. Produžetak perioda potrebnog za okončanje prodaje ne sprečava da se imovina ili grupa za otuđenje klasifikuje kao imovina koja se drži za prodaju ako je odlaganje posledica događaja ili okolnosti koje su van kontrole Banke i ako postoji dovoljno dokaza da je banka i dalje posvećena planu da proda imovinu ili grupu za otuđenje.

Reklasifikacija stalne imovine namenjene prodaji vrši se pri promeni plana prodaje, što podrazumeva da od nekog momenta rukovodstvo više nema nameru da proda imovinu, već da je ponovo koristi za obavljanje delatnosti.

Stalna sredstva namenjena prodaji i grupa sredstava raspoloživih za prodaju su kategorije koje se posebno vrednuju i prezentuju odvojeno u bilansu stanja u odnosu na drugu stalnu imovinu. Za ova sredstva se ne vrši obračun amortizacije, ali se ona vrši za potrebe poreskog bilansa (porez na dobit preduzeća).



**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.5. Lizing**

Banka na početku ugovora procenjuje da li je predmet ugovora zakup ili da li ugovor sadrži elemente zakupa. To zapravo znači, da Banka procenjuje, da li ugovor uključuje prenos prava na kontrolu korišćenja identifikovanog sredstva tokom perioda u zamenu za naknadu.

Banka primenjuje jedinstveni pristup priznavanja i merenja za sve zakupe, osim za kratkoročni zakup kao i za zakupe imovine male vrednosti. Banka priznaje obaveze po osnovu zakupa u svrhu plaćanja zakupa i sredstva, koje zapravo predstavljaju prava korišćenja predmetnog sredstva tokom trajanja zakupa (tj. pravo na korišćenje sredstva).

**Pravo korišćenja**

Banka priznaje imovinu sa pravom korišćenja na dan početka zakupa (tj. na datum na koji se sredstvo je dostupno za upotrebu). Imovina sa pravom korišćenja meri se po nabavnoj vrednosti umanjenoj za akumuliranu amortizaciju i ispravku vrednosti i prilagođenu za svako ponovno merenje obaveza iz zakupa. Trošak imovine sa pravom korišćenja uključuje iznos priznatih obaveza iz zakupa, početne direktne troškove i plaćanja zakupa izvršena na dan ili pre datuma početka korišćenja umanjenog za primljene podsticaje za zakup. Imovina sa pravom korišćenja se amortizuje linearno tokom trajanja zakupa.

Imovina sa pravom korišćenja je prikazana u Izveštaju o finansijskoj poziciji u aktivi, u okviru pozicije „Nekretnine postrojenja i oprema“ i u pasivi u okviru pozicije „Ostale obaveze“.

Prema MSFI 16, trošak imovine sa pravom korišćenja uključuje i procenu troškova, koje zakupac ima u svrhu demontaže i uklanjanja osnovnog sredstva, vraćanje lokacije na kojoj se nalazi ili vraćanje osnovnog sredstva u stanje definisano odredbama zakupa, osim ako su troškovi nastali kao posledica proizvodnje zaliha. Zakupac ima obavezu za te troškove bilo na dan početka ili kao posledica korišćenja imovine tokom određenog perioda. Ugovori o zakupu Banke ne sadrže klauzulu sa navedenim obavezama zakupca.

**Obaveze za zakupe**

Na dan početka zakupa, Banka priznaje obaveze po lizingu merene po sadašnjoj vrednosti zakupa za ceo period trajanja zakupa. Plaćanja zakupa uključuju fiksna plaćanja (umanjena za bilo koji podsticaj), zatim varijabilna plaćanja zakupa koja zavise od indeksa ili stope, i iznose za koje se očekuje da će biti plaćeni u skladu sa garancijom. Plaćanja zakupa takođe uključuju ocenu opcije kupovine za koju postoji opravdani razlog da će se desiti, kao i plaćanja penala za raskid ugovora o zakupu, ukoliko ugovor o zakupu ovu opciju predviđa. Varijabilne zakupnine koje ne zavise od indeksa ili određene stope se priznaju kao rashodi u periodu u kome je nastao zakup, i koji je za rezultat imao plaćanje.

**3.6. Finansijski instrumenti**

Finansijski instrument je svaki ugovor po osnovu kojeg nastaje finansijsko sredstvo za jednu ugovornu stranu, a finansijska obaveza ili instrument kapitala za drugu ugovornu stranu.

Finansijski instrumenti proističu iz obavljanja kreditnih, depozitnih, efektivnih i deviznih poslova, poslova platnog prometa, posredovanja u trgovini sa hartijama od vrednosti, kupovinom i naplatom potraživanja i pružanjem drugih finansijskih usluga.

Banka priznaje finansijsko sredstvo u svom bilansu stanja samo kada ona postane jedna od strana u ugovornim odredbama instrumenata. Kupovina ili prodaja finansijskih sredstava koja zahteva prenos sredstava, u roku koji je utvrđen propisima ili konvencijama na datom tržištu, priznaje se na datum trgovanja, tj. na datum kada se Banka obaveže da će kupiti ili prodati sredstvo.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)**

Vrste finansijskih instrumenata su:

- Bazični (primarni) finansijski instrumenti: potraživanja po kreditima i druga potraživanja, finansijske obaveze, hartije od vrednosti i zajmovi;
- Derivatni (izvedeni) finansijski instrumenti: forvardi, fjučersi, opcije i svopovi.

Klasifikacija finansijskih instrumenata prilikom inicijalnog priznavanja zavisi od svrhe zbog koje su finansijski instrumenti stečeni i njihovih karakteristika. Finansijski instrumenti se prilikom inicijalnog priznavanja vrednuju po fer vrednosti korigovanoj za nastale zavisne troškove kupovine ili njihovog emitovanja, izuzev u slučaju hartija od vrednosti i drugih plasmana kojima se trguje.

U skladu sa MSFI 9, sva finansijska sredstva, osim kapitalnih instrumenata i derivata, klasifikuju se i mere na osnovu kombinacije poslovnog modela entiteta za upravljanje imovinom i karakteristika ugovorenih novčanih tokova instrumenata.

**Poslovni model NLB banke a.d. Beograd**

Poslovni model Banke može se definisati na sledeći način:

- Dati krediti i depoziti uključeni su u poslovni model čiji je cilj „držanje radi prikupljanja”, jer je primarna svrha NLB banke u pogledu kreditnog portfolija da prikupi ugovorene novčane tokove.
- Dužničke hartije od vrednosti se drže po poslovnom modelu čiji je cilj „držanje radi prikupljanja i prodaje” s ciljem prikupljanja ugovorenih novčanih tokova i prodaje finansijskih sredstava i čini deo likvidnih rezervi Banke.

**Pregled karakteristika ugovorenih tokova gotovine instrumenata (SPPI test - isključivo plaćanje glavnice i kamate na neizmiren iznos glavnice)**

Drugi korak u klasifikaciji finansijskih sredstava u portfolijima koja se „drže do naplate” i koja se „drže do naplate i prodaje” odnosi se na procenu, da li su ugovoreni tokovi gotovine u skladu sa SPPI testom. Glavnica odražava fer vrednost pri početnom priznavanju umanjenu za sve naknadne izmene, npr. otplate. Kamata mora da predstavlja samo naknadu za vremensku vrednost novca, kreditni rizik, druge osnovne kreditne rizike i profitne marže u skladu sa osnovnim kreditnim funkcijama. Ako tokovi gotovine uvode više od de minimis izloženosti riziku ili volatilnost koja nije u skladu sa osnovnim kreditnim funkcijama, finansijsko sredstvo se mora priznati u FVPL-u.

Banka je SPPI testom obuhvatila celokupni kreditni portfolio. Banka je ustanovila proceduru za SPPI identifikaciju kao deo redovnog kreditnog/investicionog procesa sa definisanim odgovornostima za primarne i sekundarne kontrole. Posebnu pažnju Banka pridaje novim i nestandardizovanim karakteristikama kreditnih ugovora.

Kategorije merenja finansijske imovine su predstavljene u sledećim kategorijama:

- Finansijska imovina po amortizovanom trošku (AC),
- Finansijska imovina po fer vrednosti kroz dobitak ili gubitak (FVPL),
- Dužnički instrumenti po fer vrednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI), sa dobitcima i gubicima, reklasifikovanim u dobitke i gubitke pri prestanku njihovog priznavanja,
- Vlasnički instrumenti po FVOCI, bez reklasifikacije dobitaka i gubitaka pri prestanku priznavanja.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (*nastavak*)

#### 3.6. Finansijski instrumenti (*nastavak*)

Finansijske obaveze, osim obaveza po kreditima i finansijskim garancijama, mere se po amortizovanom trošku ili po FVPL ako se drže radi trgovanja i derivativnih instrumenata ili se primenjuje određivanje fer vrednosti.

##### 3.6.1. Finansijska sredstva po amortizovanom trošku (AC)

Finansijska sredstva se vrednuju po AC ako se drže u okviru poslovnog modela u svrhu prikupljanja ugovorenih novčanih tokova („držanje radi prikupljanja”) i ako novčani tokovi predstavljaju isključivo plaćanja glavnice i kamate na neizmireni iznos glavnice.

##### 3.6.2. Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz dobitak ili gubitak (FVPL)

Ovu kategoriju čine dužnički finansijski instrumenti kod kojih novčani tokovi nisu samo isplate glavnice i kamate. Promene u fer vrednosti se evidentiraju kroz bilans uspeha.

Vlasnički instrumenti koji se drže radi trgovanja se, takođe, klasifikuju u model fer vrednosti kroz bilans uspeha.

##### 3.6.3. Dužnički instrumenti po fer vrednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI)

U ovu kategoriju se svrstavaju finansijska sredstva kada su ispunjena oba sledeća uslova:

- Instrument se drži u okviru poslovnog modela čiji cilj se postiže prikupljanjem ugovornih novčanih tokova i prodajom finansijske imovine,
- Ugovorni uslovi finansijskog sredstva prolaze SPPI test.

Kao rezultat FVOCI, sredstva se priznaju po fer vrednosti u finansijskom izveštaju i po AC u bilansu uspeha. Dobici i gubici, osim očekivanih kreditnih gubitaka i preračunavanja strane valute, priznaju se u ostalom sveobuhvatnom rezultatu sve do prestanka priznavanja finansijskog sredstva. Kada prestane priznavanje finansijskog sredstva, kumulativni dobiti i gubici koji su prethodno priznati u ostalom sveobuhvatnom rezultatu se reklasifikuju u bilansu uspeha.

##### 3.6.4. Vlasnički instrumenti po fer vrednosti kroz ostalu sveobuhvatnu dobit (FVOCI)

Po inicijalnom priznavanju, Banka klasifikuje ulaganja u vlasničke instrumente kao „vlasnički instrumenti po FVOCI” kada ispunjavaju definiciju Kapitala po MRS 32 *Finansijski instrumenti: Prezentacija* i ne drže se kao sredstva namenjeni za trgovanje. Ovakva klasifikacija se određuje po principu instrument-po-instrument.

Dobici i gubici na ovim vlasničkim instrumentima se ne reklasifikuju u profit.

Dividende se priznaju u bilansu uspeha kao i drugi operativni prihodi kada se utvrdi pravo na isplatu.

##### 3.6.5. Derivatni finansijski instrumenti

Derivati se prvobitno klasifikuju kao finansijska sredstva po fer vrednosti kroz bilans uspeha i priznaju se po fer vrednosti na datum kada je ugovor za derivat sklopljen. Nakon inicijalnog priznavanja derivati se odmeravaju po fer vrednosti.

Fer vrednosti se dobijaju na osnovu kotiranih tržišnih cena na aktivnim tržištima, a ukoliko ih nema, na osnovu drugih metoda vrednovanja.

Svi derivati se knjiže kao sredstva kada je fer vrednost pozitivna i kao obaveze kada je fer vrednost negativna.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)****Računovodstvena politika za modifikovana finansijska sredstva**

U slučaju kada dođe do modifikacije ugovorenih novčanih tokova finansijskog sredstva, Banka procenjuje da li takva modifikacija ima za posledicu da postojeće finansijsko sredstvo postaje novo finansijsko sredstvo. Računovodstvena politika za modifikovana finansijska sredstva pravi razliku između modifikovanja ugovorenih novčanih tokova koje se dešava zbog poslovnih razloga i modifikovanja usled finansijskih poteškoća klijenta.

Ako se modifikacija radi zbog postojanja poslovnih razloga, dolazi do prestanka priznavanja sredstva. Ako se radi o značajnoj modifikaciji (promena valute sredstva, uvođenje opcije konverzije duga u kapital, zamena prvobitnog dužnika novim dužnikom, koji nije povezano lice za prvobitnim dužnikom, i ako je modifikacija takva da menja rezultat SPPI testa) za klijente sa finansijskim poteškoćama takođe dolazi do prestanka priznavanja, dok u situacijama kada modifikacije ugovorenih novčanih tokova nisu značajne (gde izloženost riziku ostaje skoro nepromenjena) Banka ne vrši prestanak priznavanja. U drugoj situaciji, Banka priznaje dobitak ili gubitak od modifikacije.

**Obezvredjenje finansijskih instrumenata****a) Procena obezvređenja na grupnoj osnovi**

MSFI 9 podrazumeva model očekivanog gubitka. To podrazumeva da Banka prizna ne samo kreditne gubitke koji su već nastali, već i gubitke koji se očekuju u budućnosti. Izračun očekivanih kreditnih gubitaka (ECL - expected credit loss) je obavezan za sve kredite i ostala dužnička finansijska sredstva koja se ne nalaze u FVPL-u, zajedno sa kreditnim obavezama i ugovorima o finansijskim garancijama.

Izračun je zasnovan na verovatnoći nastanka kreditnih gubitaka u narednih 12 meseci, osim ako je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u poređenju sa početnim priznavanjem finansijskog sredstva. U tom slučaju, izračun se zasniva na verovatnoći gubitka za ceo vek trajanja finansijskog sredstva (LECL - lifetime expected credit loss). U procesu utvrđivanja da li je verovatnoća nastanka gubitka značajno porasla u odnosu na početno priznavanje, Banka razmatra sve relevantne i dostupne informacije. Postupak analize uključuje sve dostupne kvantitativne i kvalitativne informacije kojima Banka raspolaže, i bazira se na istorijskim podacima, iskustvu i ekspertske proceni, uključujući i forward-looking komponentu.

**Dodela stage-a**

Banka je validiranu metodologiju za izračun ECL-a, kriterijume za klasifikaciju u stage-eve, kriterijume za prelaz između stage-eva, parametre za izračun obezvređenja preuzela od Grupe. Na osnovu primenjene metodologije za izračun ispravke vrednosti Banka, kao i Grupa, klasifikuje finansijske instrumente u stage 1, stage 2 i stage 3, na način opisan u nastavku:

- stage 1 - naplativa potraživanja; nema značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja, priznaju se rezervisanja za gubitke u iznosu koji je jednak 12-mesečnom očekivanom kreditnom gubitku,
- stage 2 - potraživanja koja se teže naplaćuju; značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja, priznaju se rezervisanja za gubitke koja su jednaka očekivanim kreditnim gubicima tokom celokupnog životnog veka potraživanja, i
- stage 3 - nenaplativa potraživanja; značajno povećanje kreditnog rizika od početnog priznavanja, priznaju se rezervisanja za gubitke koja su jednaka očekivanim kreditnim gubicima tokom celokupnog životnog veka potraživanja.

Definicija default-a i kašnjenja je usklađena sa Odlukom Narodne Banke Srbije o adekvatnosti kapitala banaka i Uputstvom Narodne Banke Srbije za utvrđivanje statusa neizmirenja obaveza.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

##### Obezvređenje finansijskih instrumenata (nastavak)

Na osnovu internog rejting sistema Banke, klijentima koji su u statusu default-a dodeljuje se bonitet D, DF ili E. U ovu grupu spadaju klijenti u kontinuiranoj docnji dužoj od 90 dana po bilo kojoj materijalno značajnoj obavezi prema Banci kao i klijenti za koje Banka smatra malo verovatnim da će u potpunosti izmiriti svoju obavezu prema Banci, ne uzimajući u obzir mogućnost realizacije instrumenata kreditne zaštite.

Klasifikacija u različite stage-eve (nivo obezvređenja) zavisi od:

- boniteta na dan početnog priznavanja,
- trenutnog boniteta potraživanja/klijenta (na datum izveštavanja),
- postojanja materijalno značajne docnje > 30 dana,
- da li su odobrene mere restrukturiranja,
- da li se klijent se nalazi na Listi za prećenje (WL2/ICL).

Metodologija određivanja kreditnog rejtinga za banke i države zavisi od postojanja ili nepostojanja rejtinga dodeljenog od strane međunarodnih agencija za kreditni rejting Fitch, Moody's ili S&P. Rejtinzi su određeni na osnovu prosečnog međunarodnog kreditnog rejtinga. Ako međunarodni kreditni rejting ne postoji, klasifikacija je zasnovana na internoj metodologiji matične banke.

ECL za finansijska sredstva stage 1 se izračunava na osnovu 12-mesečne verovatnoće kašnjenja (PD) ili verovatnoće kašnjenja u kraćem periodu, ako finansijsko sredstvo dospeva na naplatu za manje od 1 godine. 12-mesečni PD već uključuje makroekonomski efekat. Gubici usled umanjenja vrednosti u stage-u 1 treba da odražavaju gubitke usled umanjenja vrednosti koji su nastali u kvalitetnom portfoliju, ali nisu identifikovani.

LECL za finansijska sredstva stage-a 2 se izračunava na osnovu PD-a tokom čitavog veka trajanja (LPD) obzirom da je kreditni rizik značajno porastao od njihovog početnog priznavanja. Ovo izračunavanje uzima u obzir različita ekonomska scenarija kako bi verovatnoća nastanka gubitaka reflektovala predviđeno kretanje makroekonomskih indikatora.

Za finansijske instrumente u stage-u 3 je primenjen isti tretman kao za finansijske instrumente koji su u okviru MRS 39 tretirani kao obezvređeni. Izloženosti ispod praga materijalnosti predmet su grupne ispravke vrednosti i rezervisanja i na ista se primenjuje PD u iznosu 100%.

Kada dođe do smanjenja kreditnog rizika, finansijski instrumenti mogu se reklasifikovati ponovo u stage 1 ili stage 2. U slučajevima kada se vrši reklasifikacija iz stage-a 2 u stage 1, primenjuje se probni period od 3 meseca (potraživanje kod kojeg je zabeležena materijalna docnja duža od 30 dana, klasifikuje se u stage 2 nakon prestanka postojanja docnje dodatna 3 meseca; u četvrtom mesecu bez docnje, moguće je izvršiti reklasifikaciju u stage 1).

Ukoliko je uzrok za klasifikaciju u stage 2 bilo pogoršanje boniteta ili uvođenje WL2/ICL statusa (bez zabeležene materijalne docnje), reklasifikacija u stage 1 je moguća bez primene probnog perioda od 3 meseca. Reklasifikacija iz stage-a 3 u bolji stage, moguća je samo u slučaju ukidanja default statusa.

Poseban tretman se primenjuje na finansijska sredstva koja su kreditno obezvređena na dan početnog priznavanja (POCI), gde se samo kumulativne promene u gubicima koji se očekuju tokom veka trajanja od početnog priznavanja priznaju kao gubitak.

Banka koristi usluge matične Banke prilikom utvrđivanja parametara relevantnih za obračun ECL i LECL.

### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)

#### 3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)

##### Anticipativne informacije

Banka, kao i Grupa inkorporira anticipativne informacije u procenu značajnog povećanja kreditnog rizika i u merenje ECL-a. Grupa razmatra anticipativne informacije kao što su makroekonomski faktori (npr. stopa nezaposlenosti, rast BDP-a, kamatne stope i cene stanovanja) i ekonomske prognoze. Osnovni scenario predstavlja verovatniji ishod koji proizilazi iz normalnog finansijskog planiranja Grupe i procesa sastavljanja budžeta, dok bolji i gori scenariji predstavljaju optimističniji ili pesimističniji ishod.

Ponovno izračunavanje svih parametara se vrši na godišnjem nivou ili češće, ako se makro okruženje menja više nego što je bilo inkorporirano u prethodnim prognozama. U tom slučaju, svi parametri se ponovo izračunavaju prema novim prognozama.

##### a) Procena obezvređenja na individualnoj osnovi

Banka vrši procenu obezvređenja na individualnoj osnovi za sve pojedinačno značajne izloženosti (prag značajnosti  $\geq 50.000$  EUR) u default statusu (klijenti boniteta D, DF ili E).

Iznos obezvređenja na individualnoj osnovi se meri kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti potraživanja i procenjenog budućeg novčanog toka diskontovanog po efektivnoj kamatnoj stopi finansijskog sredstva ili zakonskoj zateznoj kamatnoj stopi. Vanbilansne stavke se konvertuju u bilansne ili kreditne stavke korišćenjem faktora kreditne konverzije (CCF).

Scenario budućeg (očekivanog) novčanog toka može biti zasnovan na pristupu "aktivnog poslovanja" (going concern) ili pristupu "obustavljenog poslovanja" (gone concern). U slučaju pristupa "aktivnog poslovanja" (going concern), otplata se bazira na novčanim tokovima iz poslovanja i prodaji kolaterala koji nisu značajni za buduće poslovanje klijenta. U slučaju pristupa "obustavljenog poslovanja", otplata se bazira na očekivanim novčanim tokovima iz prodaje kolaterala. Za utvrđivanje novčanog toka koji se očekuje od prodaje kolaterala, Banka polazi od tržišne vrednosti kolaterala na koju se primenjuje određeni "haircut", čime se vrši adekvatno korigovanje tržišne cene i diskontni faktor kojim se, uzimajući u obzir pretpostavljeni rok prodaje, tržišna vrednost kolaterala prevodi u sadašnju odnosno likvidacionu vrednost.

#### 3.6.6 Odbitne stavke od kapitala koje se odnose na potraživanja

Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ("Službeni glasnik Republike Srbije" broj 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, i 91/2016, 101/2017, 114/2017, 103/2018 i 8/2019) koja je važeća na dan 31.12.2020. godine nije definisana obaveza banaka da obračunavaju rezervu za procenjene gubitke koji mogu nastati po osnovu bilansne aktive i vanbilansnih stavki, niti potrebnu rezervu za procenjene gubitke koja je u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke predstavljala odbitnu stavku od kapitala.

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Službeni glasnik Republike Srbije" broj 103/2016, 103/2018, 88/2019, 67/2020, 98/2020, 137/2020) tačka 13 odredbe pod 13, 14, 15, 16 i 17 definisane su sledeće odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala banke:

Bruto potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita i ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuje 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.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.6. Finansijski instrumenti (nastavak)****3.6.6 Odbitne stavke od kapitala koje se odnose na potraživanja (nastavak)**

- Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita iz prethodne odredbe koji se iskazuju na računima 102, 107, i 108 i čija je ugovorena ročnost:
  - duža od 2920 dana - ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine,
  - duža od 2555 dana - ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine,
  - duža od 2190 dana - ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2021. godine
- Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu potrošačkih kredita odobrenih za kupovinu motornih vozila koji se iskazuju na računu 102 a čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana - ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2019. godine.
- Iznos rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu s propisima Narodne banke Srbije, ako je tim propisima utvrđena obaveza izdvajanja ove rezerve.
- Ukupan iznos izloženosti po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom i kredita u stranoj valuti za koji je prekoračen definisani procenat. Ova odbitna stavka primenjuje se za definisane kredite odobrene nakon 1.07.2021. godine.

**3.7. Učešća u kapitalu zavisnih pravnih lica**

Učešća u kapitalu zavisnih društava evidentiraju se po nabavnoj vrednosti, umanjenoj za ispravku vrednosti, koja se vrši na teret bilansa uspeha, na osnovu procene rukovodstva da bi se knjigovodstvena vrednost ulaganja svela na njihovu nadoknadivu vrednost.

**3.8. Gotovina i gotovinski ekvivalenti**

Gotovina i gotovinski ekvivalenti obuhvataju gotovinu u blagajni, sredstva na tekućim računima kod Narodne banke Srbije kojima se može slobodno raspolagati i sredstva kod drugih banaka raspoloživa po viđenju ili sa originalnim rokom dospeća kraćim od tri meseca.

**3.9. Ugovori o prodaji i ponovnoj kupovini**

Kada Banka kupi finansijsko sredstvo i istovremeno sklopi ugovor o prodaji tog sredstva (ili suštinski sličnog sredstva) po fiksnoj ceni na budući datum (reverse repo ili pozajmica kolateralizovana hartijama od vrednosti), ovakve transakcije se evidentiraju kao krediti i potraživanja, a predmetno sredstvo se ne priznaje u bilansu stanja.



### 3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (*nastavak*)

#### 3.10. Sredstva stečena naplatom potraživanja

Zemljište i građevinski objekti nad kojima je preuzeto vlasništvo u procesu povraćaja obezvređenih kredita, uključeni su u „Ostala sredstva“ osim ukoliko nije drugačije naglašeno. Početno odmeravanje vrši se po nabavnoj vrednosti koja obuhvata sve troškove nabavke, troškove konverzije i druge troškove koji se mogu direktno pripisati sticanju ovih sredstava.

U svakom narednom periodu vrši se nova procena neto ostvarive vrednosti, tako da je nova knjigovodstvena vrednost jednaka nabavnoj vrednosti ili procenjenoj vrednosti u zavisnosti od toga koja je niža. Pri proceni neto ostvarive vrednosti polazi se od najpouzdanijih dokaza raspoloživih u vreme procene o iznosima po kojima se zalihe mogu nameniti prodaji i realizovati. Ove procene uzimaju u obzir fluktuacije cena ili troškova direktno povezanih sa događajima nakon završetka perioda u meri u kojoj takvi događaji potvrđuju okolnosti koje postoje na kraju izveštajnog perioda.

Priznavanje rashoda od obezvređenja sredstava se knjiži kao rashod perioda u kom se vrši priznavanje uz umanjenje vrednosti sredstva koje se obezvređuje, odnosno svodi na neto ostvarivu vrednost. Svi prihodi ili rashodi od otuđenja sredstava uključeni su u „Ostale operativne prihode“ ili „Ostale rashode“.

#### 3.11. Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica

Sredstva po poslovima u ime i za račun trećih lica, kojima Banka upravlja uz naknadu, nisu uključena u bilans stanja Banke. Primljena naknada po ovom osnovu se prikazuje kao prihod.

#### 3.12. Obaveze po kreditima

Obaveze po kreditima se inicijalno priznaju po fer vrednosti umanjenoj za nastale transakcione troškove. Obaveze po kreditima se naknadno prikazuju po amortizovanoj vrednosti.

Obaveze po kreditima se klasifikuju kao tekuće obaveze, osim ukoliko Banka nema bezuslovno pravo da odloži izmirenje obaveza za najmanje 12 meseci nakon datuma bilansa stanja.

#### 3.13. Porez na dobit i odloženi porezi

##### ***Tekući porez na dobitak***

Tekući porez na dobitak predstavlja iznos koji se obračunava primenom propisane poreske stope od 15% na osnovicu utvrđenu poreskim bilansom, koja predstavlja iznos dobitka pre oporezivanja po odbitku efekata usklađivanja prihoda i rashoda, u skladu sa poreskim propisima Republike Srbije, uz umanjenje za propisane poreske kredite.

Zakon o porezu na dobitak Republike Srbije ne predviđa da se poreski gubici iz tekućeg perioda mogu koristiti kao osnova za povraćaj poreza plaćenog u prethodnim periodima. Međutim, gubici iz tekućeg perioda iskazani u poreskom bilansu mogu se koristiti za umanjenje poreske osnovice budućih obračunskih perioda, ali ne duže od pet godina.

##### ***Odloženi porez na dobitak***

Odloženi porez na dobitak se obračunava korišćenjem metode utvrđivanja obaveza prema bilansu stanja, za privremene razlike proizašle iz razlike između poreske osnovice sredstava i obaveza i njihove knjigovodstvene vrednosti. Odložene poreske obaveze se priznaju za sve oporezive privremene razlike. Odložena poreska sredstva se priznaju za sve odbitne privremene razlike i efekte poreskih gubitaka i poreskih kredita, koji se mogu prenositi u naredne fiskalne periode, do stepena do kojeg će verovatno postojati oporeziva dobit od koje se odložena poreska sredstva mogu umanjiti.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.13. Porez na dobit i odloženi porezi (nastavak)**

Odložena poreska sredstva i obaveze izračunavaju se primenom poreske stope koja će biti efektivna u godini ostvarenja poreskih olakšica, odnosno izmirenja odloženih poreskih obaveza, a na bazi zvaničnih poreskih stopa i propisa usvojenih na datum bilansa stanja.

Odloženi porez na dobit koji se odnosi na stavke koje se direktno evidentiraju u korist ili na teret kapitala se takođe evidentira na teret, odnosno u korist kapitala.

**3.14. Rezervisanja**

Rezervisanja mogu da se formiraju kada Banka ima sadašnju obavezu, zakonsku ili izvedenu, ukoliko su zadovoljeni sledeći uslovi:

- Kao rezultat nekog prošlog događaja postoji sadašnja obaveza (zakonska ili izvedena),
- Postoji verovatnoća da će za namirenje date obaveze biti zahtevan odliv sredstava koja stvaraju ekonomske koristi i
- Kada se može pouzdano proceniti iznos date obaveze.

Rezervisanje se odmerava po sadašnjoj vrednosti očekivanih izdataka za izmirenje obaveze, primenom diskontne stope koja odražava tekuću tržišnu procenu vremenske vrednosti novca.

Rezervisanja za obaveze i troškove u računovodstvenim izveštajima iskazuju se na poziciji *Rezervisanja*.

Rezervisanja se razmatraju na datum svakog bilansa stanja i prilagođavaju tako da odražavaju najbolju sadašnju procenu. Ako više nije verovatno da će odliv sredstava koji predstavlja ekonomske koristi biti potreban za namirenje date obaveze, rezervisanje se ukida u korist prihoda.

**Obaveze za penzije**

Banka ima zakonsku obavezu da izvrši obustavu obračunatih doprinosa iz bruto zarada zaposlenih, i da za njihov račun izvrši prenos obustavljenih sredstava u korist odgovarajućih državnih fondova. Banka nije u obavezi da zaposlenima isplaćuje naknade koje predstavljaju obavezu Penzionog fonda Republike Srbije.

**Otpremnine prilikom odlaska u penziju**

U skladu sa propisima koji se primenjuju u Republici Srbiji, a regulišu radni odnos, Banka ima obavezu isplate naknada zaposlenima prilikom odlaska u penziju (otpremnine), najmanje u iznosima propisanim zakonom.

Troškovi i obaveze po osnovu ovih planova nisu obezbeđeni fondovima. Obaveze po osnovu naknada i sa njima povezani troškovi se priznaju u iznosu sadašnje vrednosti očekivanih budućih gotovinskih tokova primenom aktuarske metode projektovanja po jedinici prava. Banka priznaje trošak prethodnih usluga kao trošak u bilansu uspeha kada nastupi izmena ili značajno smanjenje plana, ili kada Banka prizna povezane troškove restrukturiranja ili otpremnina, u zavisnosti koji trenutak pre nastupi.

Otpremnine koje dospevaju u razdoblju dužem od 12 meseci nakon dana bilansa stanja svode se na sadašnju vrednost. Troškovi kamata obračunavaju se primenom diskontne stope na utvrđeni iznos obaveze za otpremnine. Aktuarski dobiti i gubici se priznaju u okviru ostalog ukupnog rezultata, a troškovi prethodno izvršenih usluga priznaju se u bilansu uspeha kada nastanu.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.14. Rezervisanja (nastavak)****Otpremnine prilikom odlaska u penziju (nastavak)**

Banka je u toku 2020. godine sproveda usklađivanje rezervisanja za otpremnine sa aktuarskim izračunom.

Obračun potrebnih rezervisanja izvršen je od strane ovlašćenog aktuaru. Aktuarske pretpostavke koje su korišćene prilikom izračuna bile su sledeće:

- Rast plata u skladu sa predviđenom inflacijom u Republici Srbiji, - očekivana inflacija u Republici Srbiji iznosi između 3% i 3,5% godišnje,
- Očekivani datum penzionisanja za svakog zaposlenog izračunat je na osnovu podataka o polu, datumu rođenja i ukupnom radnom veku ostvarenom na dan 31. decembra 2020. godine, u skladu sa Zakonom o penzijskom i invalidskom osiguranju,
- Očekivana godišnja fluktuacija zaposlenih predstavlja fluktuaciju od 8,8% za narednu finansijsku godinu,
- Diskontna stopa 3,25% godišnje.

Obračun rezervisanja za otpremnine je izvršen uvažavajući poreske i druge propise Republike Srbije.

**3.15. Računovodstvene procene i prosuđivanja kod primene računovodstvenih politika**

Priprema finansijskih izveštaja zahteva upotrebu određenih ključnih računovodstvenih procena i pretpostavki koje utiču na knjigovodstvene iznose sredstava i obaveza i obelodanjivanje potencijalnih sredstava i obaveza na dan sastavljanja finansijskih izveštaja i na knjigovodstvene iznose prihoda i rashoda nastalih tokom izveštajnog perioda. Iako su ove procene bazirane na osnovu najboljeg saznanja rukovodstva Banke o tekućim događajima i aktivnostima, stvarni rezultati se mogu značajno razlikovati od ovih procena. Računovodstvene procene i sa njima povezane pretpostavke su predmet kontinuiranog pregleda. Promene u računovodstvenim procenama se primenjuju od perioda u kojem je došlo do njihovih korekcija.

U daljem tekstu navedene su ključne procene i pretpostavke, koje sadrže rizik da će prouzrokovati materijalno značajne korekcije knjigovodstvenih vrednosti sredstava i obaveza u toku naredne finansijske godine.

**(a) Priprema finansijskih izveštaja na bazi koncepta nastavka poslovanja pozicija Banke**

Tokom 2014. godine započet je proces restrukturiranja Banke, koji obuhvata aktivnosti promene i poboljšanje organizacione strukture Banke, racionalizaciju poslovanja poslovne mreže, program dobrovoljnog tehnološkog viška zaposlenih, smanjenje NPL-a prenosom potraživanja na povezano društvo NLB Srbija, prenos nepokretnosti na povezano društvo NLB Srbija i otpis potraživanja sa formiranom ispravkom vrednosti u visini 100% izloženosti i prenos u vanbilansnu evidenciju. Akcionar Banke NLB d.d. Ljubljana je obezbedio dodatni kapital tokom 2014. godine u iznosu od RSD 1.214.520 hiljada, ili EUR 10 miliona po osnovu dokapitalizacije Banke, kako bi Banka nastavila da ispunjava regulatorne zahteve i obavlja dalje poslovanje.

U maju 2017. godine akcionar Banke NLB d.d. Ljubljana je obezbedio dodatni kapital u iznosu od RSD 1.228.000 hiljada, ili EUR 10 miliona po osnovu dokapitalizacije Banke.

Tokom 2019. godine akcionar Banke NLB d.d. Ljubljana je obezbedio i subordinirani kredit u iznosu od EUR 15.000.000.

Na dan 31. decembar 2020. godine Banka je bila usklađena sa zahtevima Narodne banke Srbije sa kapitalnom adekvatnošću koja je iznosila 19,07% (Napomena 5).

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.15. Računovodstvene procene i prosuđivanja kod primene računovodstvenih politika (nastavak)**

Pored toga, pokazatelj likvidnosti Banke na dan 31. decembar 2019. godine je iznosio 1,62 obračunat u skladu sa članom 34. Odluke o upravljanju rizicima propisane od strane NBS, što je iznad propisanog minimuma od 1.

Rukovodstvo Banke nije svesno bilo koje materijalne neizvesnosti koja može uzrokovati sumnju u mogućnosti kontinuiteta poslovanja Banke. Obzirom na navedeno, finansijski izveštaji su pripremljeni na bazi koncepta nastavka poslovanja.

**(b) Porez na dobit**

Banka je obveznik poreza na dobit u Republici Srbiji. Utvrđivanje poreske obaveze zahteva primenu određenih procena. U situaciji kada je finalna poreska obaveza različita od inicijalno priznate poreske obaveze, navedena razlika utiče na poresku obavezu perioda u kome je razlika utvrđena.

**(c) Fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza**

Fer vrednost predstavlja cenu koja bi bila dobijena za transakciju prodaje sredstva ili plaćanja za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum vrednovanja. Utvrđivanje fer vrednosti bazirano je na pretpostavci da se transakcija održala na primarnom tržištu sredstva ili obaveze ili, u odsustvu primarnog tržišta, na najpovoljnijem tržištu za sredstvo ili obavezu.

U slučaju da za sredstvo ili obavezu postoji primarno tržište, fer vrednost predstavlja cena na tom tržištu.

Fer vrednost sredstva ili obaveze se vrednuje korišćenjem pretpostavki koje bi koristili učesnici na tržištu kada utvrđuju cenu sredstva ili obaveze, pretpostavljajući da učesnici na tržištu delaju u svom najboljem ekonomskom interesu.

Fer vrednost nefinansijskog sredstva uzima u obzir mogućnost tržišnog učesnika da generiše najveće i najbolje ekonomske koristi korišćenjem tog sredstva ili prodajom drugom učesniku na tržištu koji bi najviše i najbolje iskoristio sredstvo.

Banka koristi tehnike vrednovanja koje su odgovarajuće u okolnostima i za koje su dostupni podaci korišćeni za utvrđivanje fer vrednosti, pri čemu se maksimizira korišćenje relevantnih uočljivih ulaznih podataka i minimizira korišćenje neuočljivih ulaznih podataka. Tehnike vrednovanja se revidiraju periodično, kako bi na odgovarajući način odrazile tekuće tržišne uslove.

Sva sredstva i obaveze koje se vrednuju po fer vrednosti ili čija se fer vrednost obelodanjuje u finansijskim izveštajima, klasifikovane su u tri nivoa hijerarhije fer vrednosti:

- Nivo 1 - Kotirane tržišne cene (nekorigovane) na aktivnom tržištu za istovetna sredstva ili obaveze,
- Nivo 2 - Korišćenje tehnike vrednovanja za koje je najniži nivo ulaznog podatka značajnog za utvrđivanje fer vrednosti direktno ili indirektno uočljiv,
- Nivo 3 - Korišćenje tehnike vrednovanja za koje najniži nivo ulaznog podatka značajnog za utvrđivanje fer vrednosti nije uočljiv.

Za sredstva ili obaveze, koje se kontinuirano vrednuju po fer vrednosti u finansijskim izveštajima, Banka utvrđuje ponovnom procenom kategorizacije na svaki izveštajni datum, da li su se desili prelazi između nivoa hijerarhije.

**3. PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (nastavak)****3.15. Računovodstvene procene i prosuđivanja kod primene računovodstvenih politika (nastavak)****(d) Rezervisanje po osnovu sudskih sporova**

Banka je uključena u veći broj sudskih sporova, koji proističu iz njenog svakodnevnog poslovanja i odnose se na komercijalna i ugovorna pitanja, kao i pitanja koja se tiču radnih odnosa, a koja se rešavaju ili razmatraju u toku regularnog poslovanja. Banka rutinski procenjuje verovatnoću negativnih ishoda ovih pitanja, kao i iznose verovatnih ili razumnih procena gubitaka.

Razumne procene obuhvataju prosuđivanje rukovodstva nakon razmatranja informacija koje uključuju obaveštenja, poravnanja, procene od strane pravnog sektora, dostupne činjenice, identifikaciju potencijalnih odgovornih strana i njihove mogućnosti da doprinesu rešavanju, kao i prethodno iskustvo.

Rezervisanje za sudske sporove se formira kada je verovatno da postoji obaveza čiji se iznos može pouzdano proceniti pažljivom analizom. Potrebno rezervisanje se može promeniti u budućnosti zbog novih događaja ili dobijanja novih informacija. Pitanja koja su ili potencijalne obaveze ili ne zadovoljavaju kriterijume za rezervisanje se obelodanjuju, osim ako je verovatnoća odliva resursa koji sadrže ekonomske koristi veoma mala.

**(e) Vanbilansna evidencija**

U vanbilansnoj evidenciji Banka evidentira poslovne događaje, koji prilikom nastanka nemaju direktan uticaj na veličinu i sadržinu stavki u Bilansu stanja, ali su izvor informacija o poslovanju, utvrđivanju rizika iz poslovanja i eventualnih budućih obaveza.

Banka u vanbilansnoj evidenciji evidentira sve poslove koji za nju predstavljaju potencijalni rizik (izdate garancije i druga jemstva, nepokrivene akreditive, odobrene a neiskorišćene kredite i limite, poslove sa izvedenim finansijskim instrumentima, druge preuzete i potencijalne obaveze)

Osim ovih evidencija, Banka vanbilansno evidentira i druge poslove koje za nju ne predstavljaju poseban rizik (depo, evidencija otpisanih potraživanja, pokriveni akreditivi, primljene garancije, inkaso poslovi, evidencija primljenih osiguranja za potraživanja prema komitentima i slično).

Vanbilansna evidencija se, u visini ugovorenih vrednosti, obuhvata na osnovu verodostojnih knjigovodstvenih dokumenata sa datumom stvarnog nastanka (datum zaključenja ugovora o kreditu, ugovora o garanciji, datum otvaranja akreditiva, datum zaključivanja terminskog ugovora, datum preuzimanja stvari u depo, na inkaso i slično).

#### **4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA**

Banka je uspostavila i konstantno unapređuje sistem upravljanja rizicima kako bi adekvatno i pravovremeno identifikovala, procenila, merila, pratila rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Upravljanje rizicima u Banci sprovodi se u skladu sa utvrđenim internim politikama i procedurama koje uzimaju u obzir propise koje donosi Narodna banka Srbije, standarde upravljanja rizicima u NLB Grupi, aktuelne smernice Evropskog tela za superviziju banaka (EBA) i relevantne dobre bankarske prakse.

Osnovni ciljevi i pravila u vezi upravljanja rizicima definisani su Strategijom za upravljanje rizicima. Strategijom za upravljanje rizicima definisani su osnovni rizici kojima je NLB Banka a.d. Beograd izložena ili može biti izložena, kao i osnovni principi identifikacije, praćenja, merenja, kontrole i upravljanja tim rizicima, kao i sklonost ka prezimanju rizika (Rizični apetit).

Kao važan element pristupa upravljanja rizicima, Banka koristi okvir tri linije odbrane. U tom okviru Poslovna linija s jedne strane i Upravljanje rizicima s druge strane snose punu odgovornost za preuzimanje rizika. Revizija snosi odgovornost za redovni i temeljni nadzor i kontrolu kako okvira tako i pravila za preuzimanje rizika, kao i za sistem internih kontrola što je definisano internim aktima Službe interne revizije.

Banka se vodi glavnim principima strategije za upravljanje rizicima tako što u svoje poslovanje:

- uzima u obzir glavni koncept rizičnog apetita i limite (targete) definisane rizičnim apetitom i sistemom internih limita Banke;
- uključuje analize rizika u proces donošenja odluka na strateškom i operativnom nivou u cilju predupiranja rizika koje nose volatilne izloženosti sa potencijalno negativnim ishodom;
- primenjuje diverzifikaciju kako bi izbegla koncentraciju na nivou portfolija;
- uključuje i optimalno koristi kapital i upravlja njegovom alokacijom;
- kreira adekvatno izbalansiranu rizikom ponderisanu (prilagođenu) cenu;
- obezbeđuje sveukupnu usklađenost poslovanja kroz interna dokumenta;
- obezbeđuje adekvatan sistem internih kontrola zasnovan na modelu „tri linije odbrane“.

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. Izrada Strategije za upravljanje rizicima je u nadležnosti Sektora za upravljanje rizicima koji se sastoji od Odeljenja za kreditne rizike i ranu naplatu i Odeljenja za nekreditne rizike.

Najznačajniji poslovni rizici kojima je Banka izložena jesu:

- Kreditni rizici koji obuhvataju kreditno devizni rizik, kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom, rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti potraživanja, rizik koncentracije, rizik izmirenja/isporuke, rizik druge ugovorne strane,
- Rizici ulaganja,
- Rizik zemlje,
- Tržišni rizici (devizni rizik, kamatni rizik),
- Rizik likvidnosti,
- Operativni rizici,
- Nefinansijski rizici koji obuhvataju strateški rizik, reputacioni rizik, rizik kapitala, rizik profitabilnosti, rizik usklađenosti poslovanja,
- Rizik pranja novca i finansiranja terorizma.

#### **Upravljanje rizicima u uslovima pandemije COVID 19**

Svetska zdravstvena organizacija je u martu 2020. god. proglasila pandemiju korona virusa (Covid 19), koja je započela u Kini u decembru 2019. godine. Osnovni cilj svih zemalja je čuvanje ljudskih života i u skladu sa tim preduzete su razne mere (zabrana kretanja, zatvaranje fabrika i ograničavanje rada brojnih delatnosti). Sve ove mere imaju uticaj na ekonomiju i kretanje makroekonomskih pokazatelja. Srbija se, kao i ostale zemlje suočila sa pandemijom Covid 19 od marta 2020. godine.

#### **4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**

MMF je 14.04.2020. godine objavio svoj redovni pregled „World Economic Outlook“ u kome naglašavaju da se zbog pandemije procenjuje pad privrednog rasta od -3% na nivou globalne ekonomije. Ovo je kako ističu mnogo veći pad nego što je to bilo tokom finansijske krize 2008/09 godine.

Prema procenama Narodne banke Srbije objavljenim u septembru 2020. godine u okviru pregleda Makroekonomskih kretanja u Srbiji, navodi se da je kriza izazvana pandemijom Covid 19 snizila projekcije ekonomske aktivnosti na -1,5% u 2020. godini, ali neće izazvati dugoročnu recesiju. Potpuni oporavak se očekuje u 2021. godini uz rast od oko 6%.

Države i centralne banke su preduzele niz mera kako bi se ublažio efekat na finansijske pokazatelje i kako bi se održala finansijska stabilnost. Narodna banka Srbije je donela niz privremenih mera u cilju očuvanja finansijskog sistema.

Neke od najznačajnijih mera se odnose na:

- U martu 2020. godine Narodna banka Srbije je uvela zastoj u otplati kredita (moratorijum) za vreme trajanja vanrednog stanja, a ne kraće od 90 dana,
- U julu 2020. godine usvojeni su propisi u cilju olakšavanja otplate određenih kredita odobrenih građanima do 18.03.2020. godine - produženje roka na dodatne 2 godine. Prema očekivanjima Narodne banke Srbije na ovaj način se umanjuju rizici od rasta stope problematičnih kredita u ovom segmentu kreditiranja u periodu nakon isteka moratorijuma, doprinosi se ublažavanju posledica krize u ovoj i narednoj godini i stvaraju se uslovi za kreiranje dodatne potrošnje fizičkih lica,
- Krajem jula 2020. godine, Narodna banka Srbije je uvela dodatni zastoj u otplati obaveza dužnika - dodatni moratorijum do 30.09.2020. godine,
- U toku avgusta 2020. godine, donet je novi set privremenih mera kojima se građanima olakšava pristup finansiranju. Prema navodima Narodne banke Srbije ove mere treba stanovništvu da omoguće lakši pristup stambenim kreditima, a time i podrže privredu, konkretnije građevinsku industriju, putem bržeg obrta sredstava, zatim mogućnost produženja roka otplate stambenih kredita na najviše pet godina i privremeno olakšavanje procedure za pristup stanovništva kratkoročnim dinarskim kreditima do određenog iznosa,
- Ministarstvo finansija je donelo Uredbu o utvrđivanju garantne šeme kao mera podrške privredi za ublažavanje posledica pandemije COVID-19 izazvane virusom SARS-CoV-2. NLB Banka je potpisala ugovor sa Ministarstvom finansija i Narodnom bankom Srbije kako bi klijentima ponudila kredite iz garantne šeme.
- U decembru 2020. godine Narodna banka Srbije je usvojila Odluku o privremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u uslovima pandemije COVID-19. Ovom odlukom propisuje mere i aktivnosti koje su banke dužne da primene radi adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom, što podrazumeva blagovremeno prepoznavanje potencijalnih poteškoća kod dužnika i preduzimanje odgovarajućih koraka. Narodna banka Srbije propisuje obavezu bankama da dužniku (fizičkom licu, poljoprivredniku, preduzetniku i privrednom društvu), koji usled okolnosti izazvanih pandemijom COVID-19 nije u mogućnosti da izmiruje svoje obaveze prema banci, odnosno koji može imati teškoće u izmirivanju tih obaveza, na njegov zahtev, odobri olakšicu u otplati obaveza.

##### **4.1. Kreditni rizik**

Mere koje je donela Narodna banka Srbije u cilju očuvanja finansijskog sistema u uslovima pandemije Covid 19 imale su uticaja na upravljanje kreditnim rizikom.

Kao odgovor na efekte pandemije Covid 19 Banka je u saradnji sa NLB Grupom izmenila risk parametre za obračun ispravki vrednosti i rezervisanja na način da je izmenjena makroekonomska kretanja uključila u parametre rizika. Prva izmena parametara rizika je sprovedena u maju 2020. godine kao odgovor na prva očekivanja uticaja pandemije Covid 19, kako na globalnom tako i na lokalnom nivou. Druga promena parametara je izvršena u avgustu 2020. godine sa primenom na obračun ispravki vrednosti i rezervisanja sa stanjem na dan 30.09.2020. godine. Efekti su sledeći:



## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Nivo obezvređenja	Efekat promene ispravke vrednosti promenom risk parametara u 000 RSD	
	31.05.2020.	31.08.2020.
Nivo obezvređenja 1	57.656	(9.782)
Nivo obezvređenja 2	51.057	42.582
Nivo obezvređenja 3	295	-
<b>Ukupno</b>	<b>109.008</b>	<b>32.800</b>

Mere garantne šeme - NLB Banka je potpisala ugovor sa Ministarstvom finansija i Narodnom bankom Srbije kako bi klijentima ponudila kredite iz garantne šeme. Na dan 31.12.2020. godine 6,7 milijardi dinara bruto potraživanja je pokriveno garancijom Republike Srbije odnosno pokriveni deo iznosi 24% ili 1,6 milijardi dinara.

Mere koje se odnose na refinansiranje - U skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o privremenim merama za očuvanje stabilnosti finansijskog sistema („Službeni glasnik RS“, br.33/2020), koja se primenjuje u uslovima pandemije izazvane COVID-19, potraživanja prema dužnicima kojima je odobren zastoj u otplati obaveza (moratorijum), se ne smatraju restrukturiranim (FBE) niti problematičnim potraživnjima (NPL / NPE) odnosno potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza (SNO), ukoliko u momentu stupanja na snagu ove Odluke (18.03.2020.) ti dužnici nisu bili u docnji dužoj od 90 dana.

	u 000 RSD
	31.12.2020.
Kreditni odobreni do 18. marta 2020. godine kog kojih je promenjen datum dospeća poslednje rate, čime je ugovorena ročnost tog kredita produžena na duže od 2920 dana	14.533
Potraživanja po osnovu kredita za refinansiranje potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji su odobreni do 18. marta 2020. godine	1.979.292
Kreditni čija ugovorena ročnost nije duža od 2920 dana a kod kojih je po osnovu primene moratorijuma u skladu sa odredbama odluke kojom su uređene privremene mere za očuvanje stabilnosti finansijskog Sistema u Republici Srbiji u uslovima pandemije izazvane COVID 19, period otplate produžen na duže od 2920 dana	3.550.712

Banka je zadržala ista pravila za raspored izloženosti po nivoima obezvređenja kao i pre pandemije Covid 19. U periodu od jula 2020. godine do decembra 2020. godine Banka je konstatno vršila analizu uticaja pandemije Covid 19 kako na pojedine industrijske grane, tako i na pojedinačne klijente iz ugroženih industrijskih grana. Na osnovu takve analize Banka je identifikovala klijente kod koji je nastao značajan porast kreditnog rizika i takva potraživanja klasifikovala u novo 2 ili nivo 3 obezvređenja u zavisnosti od visine povećanog rizika i uticaja na poslovanje klijenta.

	u 000 RSD		
Fizička lica	Bruto izloženost 31.12.2020.	Neto promena ispravke vrednosti	Broj klijenata
Prelazak u Nivo obezvređenja 2	17.649	4.671	19
Prelazak u Nivo obezvređenja 3	64.796	2.462	67
<b>Ukupno</b>	<b>82.446</b>	<b>7.133</b>	<b>86</b>

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Pravna lica		Bruto izloženost 31.12.2020.	Neto promena ispravke vrednosti	Broj klijenata
Prelazak u Nivo				
obezvređenja 2		1.883.447	67.360	21
Prelazak u Nivo				
obezvređenja 3		102.989	75.680	2
<b>Ukupno</b>		<b>1.986.436</b>	<b>143.039</b>	<b>23</b>

u 000 RSD

\*Neto promena ispravki vrednosti - efekat promene u tekućem mesecu u odnosu na prethodni mesec, prikazano u mesecu kada je došlo do pogoršanja. Gleda se neto promena ispravki vrednosti sa isključenim efektom kursnih razlika, kao i realizovanih prenosa na vanbilansnu evidenciju (otpisana potraživanja).

Banka je u svom poslovanju izložena kreditnom riziku koji predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Iz tog razloga, Banka proaktivno i sveobuhvatno prati i procenjuje pomenuti rizik. U tom procesu, Banka prati propise Narodne banke Srbije, Međunarodne standarde finansijskog izveštavanja, standarde upravljanja rizicima NLB Grupe i smernice EBA. Polaznu osnovu čini Strategija upravljanja rizicima u NLB Banci a.d. Beograd. U skladu sa ovom Strategijom definisane su politike, procedure, metodologije i uputstva koja bliže određuju proces identifikovanja, merenja, praćenja i upravljanja pojedinačnim rizicima.

Banka aktivno upravlja rizicima koji nastaju po osnovu izloženosti banke u dinarima s valutnom klauzulom i u stranoj valuti (u daljem tekstu FX izloženosti). Upravljanje rizikom koji proizilazi iz promene deviznih kurseva vrši se na portfolijskom nivou (ukupno i po vrstama izloženosti) i na nivou dužnika.

Banka upravlja, ograničava i kontroliše rizik koncentracije gde god ga identifikuje, posebno prema jednom dužniku ili grupi povezanih lica, kao i prema industrijskim granama.

Identifikovanje i merenje izloženosti Banke kreditnom riziku, sprovodi se na dva nivoa:

- Na nivou pojedinačnog klijenta / grupe klijenata, Banka procenjuje rizik mogućih gubitaka usled pogoršanja kreditne sposobnosti dužnika uz primenu odgovarajuće procedure u različitim fazama odnosa s klijentom pre, tokom i nakon zaključenja ugovora. Pre sklapanja ugovora ocenjuju se performanse, finansijska pozicija i dosadašnja saradnja klijenta sa Bankom. Takođe je važno obezbediti visoko kvalitetne kolaterale koje ne utiču na kreditni rejting klijenta. Nakon toga slede razni oblici praćenja klijenta, posebno procena njegove sposobnosti da generiše dovoljno novčanih tokova za redovno izmirenje ugovornih obaveza. Što se tiče otkrivanja rizika, važno je redovno praćenje klijenata u okviru Sistema ranog upozoravanja (EVS).

Banka ima razvijen interni rejting sistem (bonitet) koji je u skladu sa internim rejtingom na nivou NLB Grupe.

#### 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (*nastavak*)

##### 4.1. Kreditni rizik (*nastavak*)

- Na nivou celokupnog portfolija - kvalitet kreditnog portfolija, uključujući bilansne i vanbilansne izloženosti, aktivno se prati i analizira. Sveobuhvatne analize se redovno obavljaju u smislu segmentacije klijenata (u zavisnosti od vrste i veličine klijenta), strukture kreditnog rejtinga, dospelih neplaćenih obaveza i / ili obima nekvalitetnih / dospelih i restrukturiranih potraživanja, pokrivača sa umanjnjima i rezervacijama, primljenih kolaterala, koncentracije koje proizlaze iz grupe povezanih klijenata i koncentracija unutar industrije, valutne izloženosti i drugih pokazatelja rizika u kreditnom portfoliju.

- Kapitalni zhtev za kreditni rizik Banka u okviru prvog stuba izračunava primenom standardizovanog pristupa, dok se u okviru drugog stuba primenjuje interni IRB pristup.

Rizičnim apetitom i sistemom internih limita Banka je definisala set pokazatelja koji se odnose na kvalitet portfolija i praćenje kreditnog rizika. Poštovanje definisanih limita proverava se na mesečnom nivou, a svi limiti se proveravaju najmanje jednom godišnje prilikom pripreme Izjave o rizičnom apetitu.

##### **Politika obračuna ispravki vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama**

Banka procenjuje nivo očekivanih kreditnih gubitaka na individualnoj osnovi za materijalna potraživanja, a na grupnoj osnovi za ostatak portfolija.

Individualna procena sprovodi se za sve pojedinačno značajne izloženosti (prag značajnosti  $\geq 50.000$  EUR) kojima je dodeljen default status na osnovu određenih okolnosti koje mogu biti u vezi sa: Banka raspolaže sa informacijama o značajnim finansijskim problemima sa kojima se klijent susreće, došlo je do kršenja ugovornih obaveza kao što su neizmirene obaveze u otplati, moguće je da će finansijska sredstva biti restrukturirana iz ekonomskih ili pravnih razloga, postoji verovatnoća da će klijent ući u stečaj ili finansijsku reorganizaciju. Očekivani budući novčani tokovi (iz redovnog poslovanja i mogućeg otkupa kolaterala) procenjuju se nakon pojedinačnog pregleda. Ako se njihova diskontovana vrednost razlikuje od knjigovodstvene vrednosti predmetnog finansijskog sredstva, umanjjenje vrednosti se mora priznati.

Grupna obezvređenja se vrše za ostatak portfolija, koji se ne procenjuje na individualnoj osnovi. Na osnovu zahteva IFRS9 standarda, finansijska sredstva koja se vrednuju prema amortizovanoj vrednosti, raspoređuju se u odgovarajuće nivoe obezvređenja (stage-ove) na osnovu procenjenog povećanja kreditnog rizika u odnosu na trenutak inicijalnog priznavanja. U zavisnosti od nivoa obezvređenja u koji je finansijsko sredstvo raposređeno, priznaju se 12-mesečni očekivani kreditni gubitak (ECL) ili očekivani kreditni gubitak tokom celog perioda trajanja (LECL). Utvrđivanje očekivanog kreditnog gubitaka (ECL) zasnovano je na verovatnoći neizvršenja koja uključuje forward-looking komponentu (PD) i gubitka usled nastupanja default statusa (LGD), koji se utvrđuju na osnovu istorijskih podataka i statističkih modela, uzimajući u obzir predviđene makroekonomske parametre. Modeli koji se koriste za procenu parametara rizika se redovno validiraju i ponovno testiraju kako bi procena očekivanog kreditnog gubitka bila maksimalno realna.

U vezi sa primenom Smernica za objavljivanje podataka i informacija banke koji se odnose na kvalitet aktive ("Smernice"), tražene kvalitativne informacije, kao i kvantitativne informacije će biti obelodanjene u okviru podataka shodno Odluci o objavljivanju podataka i informacija banke ("Službeni glasnik RS", br. 103/2016).

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

## a) Maksimalna izloženost kreditnom riziku prikazana je u sledećoj tabeli:

	u 000 RSD	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Gotovina, sredstva kod centralne banke i ostali depoziti po viđenju u bankama	8.178.816	6.949.530
Finansijska sredstva kojima se ne trguje, a koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	52.944
Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat	<u>7.528.278</u>	<u>8.723.663</u>
Finansijska sredstva vrednovana po amortizovanoj vrednosti	<u>62.984.886</u>	<u>54.324.146</u>
Kredit i potraživanja od banaka	7.399.556	5.907.199
Kredit i potraživanja od finansijskih organizacija	253.509	358.367
Kredit i potraživanja od stanovništva	<u>31.954.982</u>	<u>27.543.960</u>
<i>Prekoračenja po tekućem računu</i>	332.410	319.753
<i>Stambeni krediti</i>	6.212.926	4.104.825
<i>Gotovinski i potrošački krediti</i>	14.793.995	14.092.276
<i>Kredit i poljoprivrednicima</i>	10.522.601	8.904.821
<i>Ostali krediti stanovništvu</i>	93.050	122.285
Kredit i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	<u>23.292.952</u>	<u>20.323.114</u>
<i>Kredit i potraživanja od velikih pravnih lica</i>	3.122.274	2.153.663
<i>Kredit i potraživanja od srednjih i malih pravnih lica i preduzetnika</i>	20.170.678	18.169.451
Ostala finansijska sredstva	83.887	191.506
<b>Ukupno neto finansijska sredstva</b>	<u><b>78.691.980</b></u>	<u><b>70.050.283</b></u>
Garancije	<u><b>12.412.963</b></u>	<u><b>10.249.229</b></u>
<i>Plative garancije</i>	3.234.458	2.331.271
<i>Činidbene garancije</i>	9.178.505	7.917.958
Obaveze po kreditima	7.541.040	8.019.232
Ostale potencijalne obaveze	139.701	66.897
<b>Ukupne potencijalne obaveze</b>	<u><b>20.093.704</b></u>	<u><b>18.335.358</b></u>
<b>Ukupna maksimalna izloženost kreditnom riziku</b>	<u><b>98.785.684</b></u>	<u><b>88.385.641</b></u>

Maksimalna izloženost kreditnom riziku je prezentacija izloženosti Banke kreditnom riziku odvojeno po pojedinim vrstama finansijskih sredstava i potencijalnih obaveza. Izloženosti navedene u tabeli prikazane su za bilansne stavke u neto knjigovodstvenoj vrednosti na isti način na koji su iskazane u bilansu stanja Banke, a za vanbilansne stavke u iznosu njihove nominalne vrednosti.

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

u 000 RSD

Stanja na dan 31.12.2020.	Stage 1 - 12-mesečni očekivani kreditni gubitak		Stage 2 - očekivani kreditni gubitak tokom celog perioda		Stage 3 - očekivani kreditni gubitak tokom celog perioda trajanja sredstva		Na pojedinačnoj osnovi		Na grupnoj osnovi	
	Ukupna bruto potraživanja	Ispravka vrednosti	Ukupna bruto potraživanja	Ispravka vrednosti	Ukupna bruto potraživanja	Ispravka vrednosti	Ukupna bruto potraživanja	Ispravka vrednosti	Ukupna bruto potraživanja	Ispravka vrednosti
Gotovina, sredstva kod centralne banke i ostali depoziti po viđenju u bankama	8.181.789	(2.973)	8.181.789	(2.973)	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat	7.528.278	-	7.528.278	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva vrednovana po amortizovanoj vrednosti	<b>64.165.412</b>	<b>(1.180.526)</b>	<b>60.046.466</b>	<b>(444.397)</b>	<b>3.126.482</b>	<b>(162.470)</b>	<b>173.715</b>	<b>(114.243)</b>	<b>818.749</b>	<b>(459.416)</b>
Kreditni i potraživanja od banaka	7.402.472	(2.916)	7.402.472	(2.916)	-	-	-	-	-	0
Kreditni i potraživanja od finansijskih organizacija	254.894	(1.385)	254.892	(1.383)	-	-	-	-	2	(2)
Kreditni i potraživanja od stanovništva	<b>32.754.379</b>	<b>(799.397)</b>	<b>31.174.113</b>	<b>(278.782)</b>	<b>759.707</b>	<b>(59.841)</b>	<b>53.889</b>	<b>(25.386)</b>	<b>766.670</b>	<b>(435.388)</b>
<i>Prekoračenja po tekućem računu</i>	348.870	(16.460)	311.476	(1.530)	13.482	(246)	31	(31)	23.881	(14.653)
<i>Stambeni krediti</i>	6.284.870	(71.944)	6.102.655	(19.116)	33.992	(1.278)	47.324	(21.728)	100.899	(29.822)
<i>Gotovinski i potražni krediti</i>	15.409.144	(615.149)	14.301.613	(195.200)	496.250	(46.973)	577	(577)	610.704	(372.399)
<i>Kreditni poljoprivrednicima</i>	10.611.257	(88.656)	10.369.526	(62.462)	215.168	(11.324)	-	-	26.563	(14.870)
<i>Ostali krediti stanovništvu</i>	100.238	(7.188)	88.843	(474)	815	(20)	5.957	(3.050)	4.623	(3.644)
Kreditni i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	<b>23.659.549</b>	<b>(366.597)</b>	<b>21.138.401</b>	<b>(161.265)</b>	<b>2.363.251</b>	<b>(102.589)</b>	<b>117.090</b>	<b>(86.385)</b>	<b>40.807</b>	<b>(16.358)</b>
<i>Kreditni i potraživanja od velikih pravnih lica</i>	3.205.725	(83.451)	2.826.658	(21.571)	329.482	(12.294)	49.585	(49.586)	-	-
<i>Kreditni i potraživanja od srednjih i malih pravnih lica i preduzetnika</i>	20.453.824	(283.146)	18.311.743	(139.694)	2.033.769	(90.295)	67.505	(36.799)	40.807	(16.358)
Ostala finansijska sredstva	94.118	(10.231)	76.588	(51)	3.524	(40)	2.736	(2.472)	11.270	(7.668)
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>79.875.479</b>	<b>(1.183.499)</b>	<b>75.756.533</b>	<b>(447.370)</b>	<b>3.126.482</b>	<b>(162.470)</b>	<b>173.715</b>	<b>(114.243)</b>	<b>818.749</b>	<b>(459.416)</b>
Garancije	<b>12.412.963</b>	<b>(53.427)</b>	<b>11.739.198</b>	<b>(42.313)</b>	<b>673.765</b>	<b>(11.114)</b>	-	-	-	-
<i>Plativе garancije</i>	3.234.458	(18.260)	3.131.972	(15.284)	102.486	(2.976)	-	-	-	-
<i>Činidbene garancije</i>	9.178.505	(35.167)	8.607.226	(27.029)	571.279	(8.138)	-	-	-	-
Obaveze po kreditima	7.541.040	(19.126)	7.407.305	(14.409)	126.734	(2.146)	-	-	7.001	(2.571)
1) Ostale potencijalne obaveze	139.701	(397)	139.701	(397)	-	-	-	-	-	-
Ukupne potencijalne obaveze	<b>20.093.704</b>	<b>(72.950)</b>	<b>19.286.204</b>	<b>(57.119)</b>	<b>800.499</b>	<b>(13.260)</b>	-	-	<b>7.001</b>	<b>(2.571)</b>
<b>Ukupna maksimalna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>99.969.183</b>	<b>(1.256.449)</b>	<b>95.042.737</b>	<b>(504.489)</b>	<b>3.926.981</b>	<b>(175.730)</b>	<b>173.715</b>	<b>(114.243)</b>	<b>825.750</b>	<b>(461.987)</b>

**4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)**
**4.1. Kreditni rizik (nastavak)**

u 000 RSD

	Stage 1 - 12-mesečni očekivani kreditni gubitak		Stage 2 - očekivani kreditni gubitak tokom celog perioda trajanja sredstva		Stage 3 - očekivani kreditni gubitak tokom celog perioda trajanja sredstva		Na pojedinačnoj osnovi		Na grupnoj osnovi	
	Ukupna bruto potraživanja	Ispravka vrednosti	Ukupna bruto potraživanja	Ispravka vrednosti	Ukupna bruto potraživanja	Ispravka vrednosti	Ukupna bruto potraživanja	Ispravka vrednosti	Ukupna bruto potraživanja	Ispravka vrednosti
<b>Stanja na dan 31.12.2019.</b>										
Gotovina, sredstva kod centralne banke i ostali depoziti po viđenju u bankama	6.952.016	(2.486)	6.952.016	(2.486)	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva kojima se ne trguje, a koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	52.944	-	52.944	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat	8.723.663	-	8.723.663	-	-	-	-	-	-	-
Finansijska sredstva vrednovana po amortizovanoj vrednosti	<b>55.214.182</b>	<b>(890.036)</b>	<b>52.565.698</b>	<b>(388.494)</b>	<b>1.695.392</b>	<b>(49.477)</b>	<b>270.004</b>	<b>(75.018)</b>	<b>683.088</b>	<b>(377.047)</b>
Kreditni i potraživanja od banaka	5.909.626	(2.427)	5.909.626	(2.427)	-	-	-	-	-	-
Kreditni i potraživanja od finansijskih organizacija	360.533	(2.166)	360.517	(2.160)	6	-	-	-	10	(6)
Kreditni i potraživanja od stanovništva	<b>28.231.748</b>	<b>(687.788)</b>	<b>27.037.406</b>	<b>(276.881)</b>	<b>497.546</b>	<b>(27.413)</b>	<b>54.656</b>	<b>(25.433)</b>	<b>642.140</b>	<b>(358.061)</b>
<i>Prekoračenja po tekućem računu</i>	330.772	(11.019)	309.744	(2.414)	7.056	(176)	149	(149)	13.823	(8.280)
<i>Stambeni krediti</i>	4.162.297	(57.472)	3.981.908	(7.556)	46.045	(1.449)	48.214	(22.204)	86.130	(26.263)
<i>Gotovinski i potražni krediti</i>	14.628.141	(535.865)	13.863.179	(217.284)	268.698	(22.261)	0	0	496.264	(296.320)
<i>Kreditni poljoprivrednicima</i>	8.981.351	(76.530)	8.764.069	(48.754)	174.839	(3.512)	0	0	42.443	(24.264)
<i>Ostali kreditni stanovništvo</i>	129.187	(6.902)	118.506	(873)	908	(15)	6.293	(3.080)	3.480	(2.934)
Kreditni i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	<b>20.465.013</b>	<b>(141.899)</b>	<b>19.219.458</b>	<b>(107.018)</b>	<b>1.197.615</b>	<b>(22.063)</b>	<b>15.829</b>	<b>(3)</b>	<b>32.111</b>	<b>(12.815)</b>
<i>Kreditni i potraživanja od velikih pravnih lica</i>	2.165.286	(11.623)	2.098.637	(11.083)	66.646	(538)	-	-	3	(2)
<i>Kreditni i potraživanja od srednjih i malih pravnih lica i preduzetnika</i>	18.299.727	(130.276)	17.120.821	(95.935)	1.130.969	(21.525)	15.829	(3)	32.108	(12.813)
Ostala finansijska sredstva	247.262	(55.756)	38.691	(8)	225	(1)	199.519	(49.582)	8.827	(6.165)
<b>Ukupno finansijska sredstva</b>	<b>70.942.805</b>	<b>(892.522)</b>	<b>68.294.321</b>	<b>(390.980)</b>	<b>1.695.392</b>	<b>(49.477)</b>	<b>270.004</b>	<b>(75.018)</b>	<b>683.088</b>	<b>(377.047)</b>
Garancije	<b>10.249.229</b>	<b>(32.022)</b>	<b>9.909.801</b>	<b>(29.401)</b>	<b>338.551</b>	<b>(2.209)</b>	-	-	<b>877</b>	<b>(412)</b>
<i>Plativе garancije</i>	2.331.271	(6.502)	2.312.132	(6.461)	19.139	(41)	-	-	-	-
<i>Činidbene garancije</i>	7.917.958	(25.520)	7.597.669	(22.940)	319.412	(2.168)	-	-	877	(412)
Obaveze po kreditima	8.019.232	(13.410)	7.903.691	(11.930)	113.302	(300)	48	(48)	2.191	(1.132)
Ostale potencijalne obaveze	66.897	(58)	66.897	(58)	-	-	-	-	-	-
Ukupne potencijalne obaveze	<b>18.335.358</b>	<b>(45.490)</b>	<b>17.880.389</b>	<b>(41.389)</b>	<b>451.853</b>	<b>(2.509)</b>	<b>48</b>	<b>(48)</b>	<b>3.068</b>	<b>(1.544)</b>
<b>Ukupna maksimalna izloženost kreditnom riziku</b>	<b>89.278.163</b>	<b>(938.012)</b>	<b>86.174.710</b>	<b>(432.369)</b>	<b>2.147.245</b>	<b>(51.986)</b>	<b>270.052</b>	<b>(75.066)</b>	<b>686.156</b>	<b>(378.591)</b>



## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

## b) Podaci o kreditnom kvalitetu potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja

31.12.2020.	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja				Vrednost sredstava obezbeđenja*		Ukupno
	Visok	Srednji	Nizak	Problematična potraživanja	Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja	
					u 000 RSD		
Gotovina, sredstva kod centralne banke i ostali depoziti po viđenju u bankama	2.086.952	6.091.864	-	-	-	-	8.178.816
Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat	-	7.528.278	-	-	-	-	7.528.278
Kreditni i potraživanja od banaka	404.442	6.995.114	-	-	-	-	7.399.556
Kreditni i potraživanja od finansijskih organizacija	73.791	179.718	-	-	57.958	-	253.509
<b>Kreditni i potraživanja od stanovništva</b>	<b>25.068.498</b>	<b>6.045.305</b>	<b>484.827</b>	<b>356.353</b>	<b>8.095.727</b>	<b>111.778</b>	<b>31.954.982</b>
<i>Prekoračenja po tekućem računu</i>	305.483	10.039	7.853	9.035	-	-	332.410
<i>Stambeni krediti</i>	6.043.264	43.041	29.947	96.674	5.428.106	99.743	6.212.926
<i>Gotovinski i potraživački krediti</i>	13.934.899	361.322	262.709	235.065	96.695	341	14.793.995
<i>Kreditni poljoprivrednicima</i>	4.698.025	5.629.032	183.851	11.693	2.570.926	5.420	10.522.601
<i>Ostali kreditni stanovništva</i>	86.826	1.871	467	3.886	-	6.274	93.050
<b>Kreditni i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika</b>	<b>1.472.023</b>	<b>19.270.409</b>	<b>2.495.365</b>	<b>55.155</b>	<b>5.802.790</b>	<b>25.534</b>	<b>23.292.952</b>
<i>Kreditni i potraživanja od velikih pravnih lica</i>	164.245	2.797.553	160.476	-	370.559	-	3.122.274
<i>Kreditni i potraživanja od srednjih i malih pravnih lica i preduzetnika</i>	1.307.778	16.472.856	2.334.889	55.155	5.432.231	25.534	20.170.678
Ostala finansijska sredstva	49.508	26.871	3.643	3.865	-	3.870	83.887
<b>Ukupno</b>	<b>29.155.213</b>	<b>46.137.560</b>	<b>2.983.835</b>	<b>415.373</b>	<b>13.956.475</b>	<b>141.182</b>	<b>78.691.980</b>

\* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

## b) Podaci o kreditnom kvalitetu potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja (nastavak)

	u 000 RSD						
	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Vrednost sredstava obezbeđenja*			Ukupno
	Visok	Srednji	Nizak	Problematična potraživanja	Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja	
<b>31.12.2019.</b>							
Gotovina, sredstva kod centralne banke i ostali depoziti po viđenju u bankama	1.901.642	5.047.888	-	-	-	-	6.949.530
Finansijska sredstva kojima se ne trguje, a koja se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	52.944	-	-	-	-	-	52.944
Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat	-	8.723.663	-	-	-	-	8.723.663
Kreditni i potraživanja od banaka	1.041.558	4.865.641	-	-	-	-	5.907.199
Kreditni i potraživanja od finansijskih organizacija	29.576	328.781	6	4	137.348	-	358.367
<b>Kreditni i potraživanja od stanovništva</b>	<b>22.144.229</b>	<b>4.788.394</b>	<b>298.036</b>	<b>313.301</b>	<b>5.360.310</b>	<b>138.845</b>	<b>27.543.960</b>
<i>Prekoračenja po tekućem računu</i>	303.044	7.439	3.727	5.543	-	-	319.753
<i>Stambeni krediti</i>	3.933.917	43.568	41.463	85.877	3.189.849	112.743	4.104.825
<i>Gotovinski i potraživački krediti</i>	13.462.820	316.710	112.802	199.944	72.546	2.706	14.092.276
<i>Kreditni poljoprivrednicima</i>	4.327.395	4.419.603	139.645	18.178	2.095.448	16.740	8.904.821
<i>Ostali krediti stanovništvu</i>	117.053	1.074	399	3.759	2.467	6.656	122.285
<b>Kreditni i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika</b>	<b>2.153.719</b>	<b>16.973.556</b>	<b>1.160.718</b>	<b>35.121</b>	<b>5.114.677</b>	<b>25.659</b>	<b>20.323.114</b>
<i>Kreditni i potraživanja od velikih pravnih lica</i>	273.215	1.814.340	66.108	-	196.290	-	2.153.663
<i>Kreditni i potraživanja od srednjih i malih pravnih lica i preduzetnika</i>	1.880.504	15.159.216	1.094.610	35.121	4.918.387	25.659	18.169.451
Ostala finansijska sredstva	16.621	22.036	250	152.599	86	3.032	191.506
							0
<b>Ukupno</b>	<b>27.340.289</b>	<b>40.749.959</b>	<b>1.459.010</b>	<b>501.025</b>	<b>10.612.421</b>	<b>167.536</b>	<b>70.050.283</b>

\* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

## c) Analiza kvaliteta finansijskih sredstava i potencijalnih obaveza

31.12.2020.

u 000 RSD

Bonitet	Stage 1 - mesečni očekivani kreditni gubitak	Stage 2 - očekivani 12-mesečni kreditni gubitak tokom celog perioda trajanja sredstva	Stage 3 - očekivani kreditni gubitak tokom celog perioda trajanja sredstva	Stage 4 - preuzeta ili nova potraživanja koja su kreditno obezvređena na dan početnog priznavanja	Ukupno
<b>Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija po amortizovanoj vrednosti</b>					
A	478.520	-	-	-	478.520
B	7.178.844	-	-	-	7.178.844
C	-	-	-	-	-
D i E	-	-	-	2	2
Ispravka vrednosti	(4.299)	-	(2)	-	(4.301)
Neto knjigovodstvena vrednosti	7.653.065	-	-	-	7.653.065
<b>Kreditni i potraživanja od klijenata po amortizovanoj vrednosti</b>					
A	26.626.138	133.686	-	-	26.759.824
B	24.917.384	616.539	-	-	25.533.923
C	768.992	2.372.733	6.244	-	3.147.969
D i E	-	-	972.212	-	972.212
Ispravka vrednosti	(440.047)	(162.430)	(563.517)	-	(1.165.994)
Neto knjigovodstvena vrednosti	51.872.467	2.960.528	414.939	-	55.247.934
<b>Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti</b>					
A	49.520	12	-	-	49.532
B	26.846	33	-	-	26.879
C	222	3.479	-	-	3.701
D i E	-	-	14.006	-	14.006
Ispravka vrednosti	(51)	(40)	(10.140)	-	(10.231)
Neto knjigovodstvena vrednosti	76.537	3.484	3.866	-	83.887
<b>Gotovina, sredstva kod centralne banke i ostali depoziti po viđenju u bankama</b>					
A	2.087.354	-	-	-	2.087.354
B	6.094.435	-	-	-	6.094.435
C	-	-	-	-	-
D i E	-	-	-	-	-
Ispravka vrednosti	(2.973)	-	-	-	(2.973)
Neto knjigovodstvena vrednosti	8.178.816	-	-	-	8.178.816
<b>Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat</b>					
A	-	-	-	-	-
B	7.528.278	-	-	-	7.528.278
C	-	-	-	-	-
D i E	-	-	-	-	-
Ispravka vrednosti	-	-	-	-	-
Neto knjigovodstvena vrednosti	7.528.278	-	-	-	7.528.278
<b>Potencijalne obaveze</b>					
A	3.105.863	562	-	-	3.106.425
B	15.867.165	237.346	-	-	16.104.511
C	313.178	562.589	-	-	875.767
D i E	-	-	7.001	-	7.001
Ispravka vrednosti	(57.119)	(13.261)	(2.571)	-	(72.951)
Neto knjigovodstvena vrednosti	19.229.087	787.236	4.430	-	20.020.753

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

## c) Analiza kvaliteta finansijskih sredstava i potencijalnih obaveza (nastavak)

31.12.2019.

u 000 RSD

Bonitet	Stage 1-12 mesečni očekivani kreditni gubitak	Stage 2 - očekivani kreditni gubitak tokom celog perioda trajanja sredstva	Stage 3 - očekivani kreditni gubitak tokom celog perioda trajanja sredstva	Stage 4 - preuzeta ili nova potraživanja koja su kreditno obezvređena na dan početnog priznavanja	Ukupno
<b>Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija po amortizovanoj vrednosti</b>					
A	1.071.410	-	-	-	1.071.410
B	5.198.733	-	-	-	5.198.733
C	-	6	-	-	6
D i E	-	-	10	-	10
Ispravka vrednosti	(4.587)	-	(6)	-	(4.593)
Neto knjigovodstvena vrednosti	6.265.556	6	4	-	6.265.566
<b>Kreditni i potraživanja od klijenata po amortizovanoj vrednosti</b>					
A	24.433.423	106.775	-	-	24.540.198
B	21.611.522	299.119	-	-	21.910.641
C	211.919	1.289.267	-	-	1.501.186
D i E	-	-	744.736	-	744.736
Ispravka vrednosti	(383.899)	(49.476)	(396.312)	-	(829.687)
Neto knjigovodstvena vrednosti	45.872.965	1.645.685	348.424	-	47.867.074
<b>Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti</b>					
A	16.614	-	-	-	16.614
B	22.036	15	-	-	22.051
C	41	210	-	-	251
D i E	-	-	208.346	-	208.346
Ispravka vrednosti	(8)	(1)	(55.747)	-	(55.756)
Neto knjigovodstvena vrednosti	38.683	224	152.599	-	191.506
<b>Gotovina, sredstva kod centralne banke i ostali depoziti po videnju u bankama</b>					
A	1.902.507	-	-	-	1.902.507
B	5.049.509	-	-	-	5.049.509
C	-	-	-	-	-
D i E	-	-	-	-	-
Ispravka vrednosti	(2.486)	-	-	-	(2.486)
Neto knjigovodstvena vrednosti	6.949.530	-	-	-	6.949.530
<b>Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali sveobuhvatni rezultat</b>					
A	-	-	-	-	-
B	8.723.663	-	-	-	8.723.663
C	-	-	-	-	-
D i E	-	-	-	-	-
Ispravka vrednosti	-	-	-	-	-
Neto knjigovodstvena vrednosti	8.723.663	-	-	-	8.723.663
<b>Potencijalne obaveze</b>					
A	3.135.534	982	-	-	3.136.516
B	14.184.575	159.616	-	-	14.344.191
C	560.280	291.255	-	-	851.535
D i E	-	-	3.116	-	3.116
Ispravka vrednosti	(41.389)	(2.510)	(1.592)	-	(45.491)
Neto knjigovodstvena vrednosti	17.839.000	449.343	1.524	-	18.289.867

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje kretanje bruto potraživanja i ispravke vrednosti finansijskih sredstava koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti prema nivoima obezvređenja tokom perioda:

	u 000 RSD								
	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija			Kreditni i potraživanja od klijenata			Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti		
	Stage1	Stage2	Stage3	Stage1	Stage2	Stage3	Stage1	Stage2	Stage3
<b>Bruto vrednost na početku perioda</b>	<b>6.270.143</b>	<b>6</b>	<b>10</b>	<b>46.256.864</b>	<b>1.695.161</b>	<b>744.736</b>	<b>38.691</b>	<b>225</b>	<b>208.346</b>
Novi plasmani	6.852.503	-	-	27.495.486	818.829	55.485	44.976	2.125	5.627
Zatvoreni plasmani	(58.333)	(6)	(8)	(13.248.408)	(382.180)	(18.579)	(11.479)	(99)	(185.140)
Povećanje/Smanjenje izloženosti	(5.406.949)	-	-	(5.894.194)	(138.630)	(44.860)	478	(2)	1.042
Otpisi	-	-	-	-	-	(217.779)	-	-	(16.064)
Transferi	-	-	-	(2.297.234)	1.129.778	459.453	3.922	1.275	194
<b>Bruto vrednost na kraju perioda</b>	<b>7.657.364</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>52.312.515</b>	<b>3.122.958</b>	<b>978.456</b>	<b>76.588</b>	<b>3.524</b>	<b>14.006</b>
	u 000 RSD								
	Kreditni i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija			Kreditni i potraživanja od klijenata			Ostala finansijska sredstva po amortizovanoj vrednosti		
	Stage1	Stage2	Stage3	Stage1	Stage2	Stage3	Stage1	Stage2	Stage3
<b>Ispravka na početku perioda</b>	<b>4.589</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>383.898</b>	<b>49.476</b>	<b>396.313</b>	<b>20</b>	<b>1</b>	<b>55.748</b>
Ispravke u toku godine	8.534	-	-	604.928	316.153	437.197	204	233	31.640
Ukidanje ispravki (prihod)	(8.817)	-	(2)	(551.744)	(166.666)	(102.862)	(167)	(199)	(38.148)
Kursne razlike	(7)	-	-	(14)	2	(2.029)	-	-	(1)
Otpisi	-	-	-	-	(31)	(198.627)	-	-	(39.100)
Transferi	-	-	-	2.979	(36.504)	33.525	(6)	5	1
<b>Ispravka na kraju perioda</b>	<b>4.299</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>440.047</b>	<b>162.430</b>	<b>563.517</b>	<b>51</b>	<b>40</b>	<b>10.140</b>

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

## d) Interni rejting

31.12.2020.		u 000 RSD			
Bonitet	Bruto krediti i potraživanja	Kreditni i potraživanja (%)	Ispravka vrednosti	Ispravka vrednosti (%)	
A	27.238.344	42,5	219.592	0,8	
B	32.712.767	51,1	222.222	0,7	
C	3.147.969	4,9	167.775	5,3	
D i E	972.214	1,5	560.706	57,7	
<b>Ukupno</b>	<b>64.071.294</b>	<b>100,0</b>	<b>1.170.295</b>	<b>1,8</b>	

\*Ostala finansijska sredstva nisu uključena

31.12.2019.		u 000 RSD			
Bonitet	Bruto krediti i potraživanja	Kreditni i potraživanja (%)	Ispravka vrednosti	Ispravka vrednosti (%)	
A	25.611.608	46,6	242.572	0,9	
B	27.109.374	49,3	152.958	0,6	
C	1.501.192	2,7	42.433	2,8	
D i E	744.746	1,4	396.317	53,2	
<b>Ukupno</b>	<b>54.966.920</b>	<b>100,0</b>	<b>834.280</b>	<b>1,5</b>	

\*Ostala finansijska sredstva nisu uključena

Bonitetno razvrstavanje klijenata Banke zasniva se na interno razvijenoj metodologiji. Metodologija uključuje jedinstvenu skalu kreditnog rejtinga od 12 rejting klasa, od kojih devet predstavljaju performing klijente i tri non-performing klijente.

Bonitetno razvrstavanje jasno određuje nivo kreditnog rizika koji preuzima Banka i implicitno odražava verovatnoću neizvršenja obaveza klijenta u roku od godinu dana (PD, probability of default).

Rejting grupa A (od AAA do A rejtinga) uključuje najbolje klijente sa niskim stepenom verovatnoće neplaćanja, koje karakteriše visoka adekvatnost kapitala i visoka pokrivenost finansijskih obaveza slobodnim novčanim tokovima.

Rejting grupa B (od BBB do B rejtinga) uključuje klijente sa niskim kreditnim rizikom, jednu klasu više od klijenata rejting grupe A. Ovi klijenti pokazuju stabilne performanse, prihvatljive finansijske pokazatelje i kvalitativne elemente i imaju dovoljan novčani tok da izmire svoje obaveze, ali su osetljiviji na promene u industriji ili ekonomiji.

Rejting grupa C (od CCC do C rejtinga) uključuje klijente, koji su izloženi višem i iznadprosečnom nivou kreditnog rizika.

Rejting grupa D, (D i DF rejting) i E predstavljaju problematične klijente.

Poslovanje sa ovim klijentima se prenosi na Službu za problematične plasmane, a u cilju sprovođenja planiranih aktivnosti za rešavanje problematičnih plasmana sa akcentom na smanjenje izloženosti, kao i naplati, odnosno unovčavanju obezbeđenja, kao i vođenju postupaka insolventnosti nad komitentom sa namerom maksimalne naplate ulaganja i posledično minimiziranja gubitaka za Banku.

**4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****4.1. Kreditni rizik (nastavak)****d) Interni rejting (nastavak)**

Banka finansira klijente sa kreditnim rejtingom od AAA do B, a izuzetno i klijente sa rejtingom CCC. Finansiranje klijenata sa kreditnim rejtingom BB do B zahteva posebnu pažnju (načelo „ulaganja uz oprez“) – ulaganje može biti opravdano. Ipak, neophodan je veliki oprez obzirom da ovi klijenti u značajnoj meri zavise od povoljnih uslova sredine u kojoj posluju.

Klijenti sa CCC rejtingom se finansiraju isključivo u ograničenom obimu (odabrani klijenti sa kojima Banka želi da zadrži ili uspostavi poslovni odnos), kada takvo finansiranje može biti relativno pouzdano na osnovu planova za unapređenje poslovanja klijenta ili njegovog pomeranje kreditnog rejtinga u grupu A ili B (u roku od godinu ili dve dana). Svako dodatno finansiranje postojećih klijenata sa kreditnim rejtingom CC ili nižim mora se pravdati povećanjem mogućnosti povraćaja već postojećih ulaganja Banke i unapređenjem pozicije Banke na duge staze u pogledu naplate (aktivacije kolaterala) ili nefinansiranja.

**e) Kolaterali**

U preuzimanju kreditnog rizika Banka ima umeren apetit za rizik. Pri preuzimanju rizika osnovni izvor otplate je kreditna sposobnost dužnika i raspoloživi gotovinski tok, dok se obezbeđenje plasmana smatra sekundarnim izvorom otplate.

Banka primenjuje jedinstveni set standarda na sredstva obezbeđenja za kredite stanovništvu i preduzećima. Glavni dokument kojim se reguliše osiguranje kredita u Banci je Pravilnik za obezbeđenja plasmana.

Pravilnik predstavlja osnovne smernice, koje zaposleni u Banci moraju uzeti u obzir prilikom potpisivanja, procene, praćenja i izveštavanja o kolateralima, sa ciljem smanjenja kreditnog rizika.

Odluka o vrsti, broju i visini obezbeđenja zavisi od kreditne sposobnosti dužnika, svrhe i ročnosti proizvoda. Banka svojom internom metodologijom utvrđuje vrste kolaterala i parametre njihovog vrednovanja.

Standardna sredstva obezbeđenja plasmana Banke su:

- Hipoteka,
- Zaloga,
- Garancija,
- Depozit,
- Menica,
- Administrativna zabrana.

Banka prati kretanje tržišne vrednosti kolaterala, zahteva dopunske kolaterale u skladu sa odnosnim ugovorima, i kontroliše tržišnu vrednost kolaterala dobijenu tokom sagledavanja adekvatnosti ispravke vrednosti.

Banka je sa Ministarstvom finansija potpisala Ugovor o garanciji Republike Srbije za kreditiranje privrede s ciljem ublažavanja negativnih posledica pandemije bolesti Covid 19 izazvane virusom SARS - CoV-2. Na dan 31.12.2020. godine ukupan portfolio potraživanja koji kao obezbeđenje ima garanciju na osnovu garantne šeme iznosi RSD 6.691.698.001, odnosno 24% je pokriven deo (RSD 1.606.007.520).

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

## e) Kolaterali (nastavak)

	Fer vrednost kolaterala		Ukupno kolaterali maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja	Neto izloženost	u 000 RSD	
	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Depoziti			Nepokretnosti	Akumulirane ispravke vrednosti
31.12.2020.						
Kredit i potraživanja od banaka	7.399.556	-	-	-	7.399.556	(2.916)
Kredit i potraživanja od finansijskih organizacija	253.509	57.958	-	57.958	195.551	(1.385)
Kredit i potraživanja od stanovništva	<b>31.954.982</b>	<b>134.891</b>	<b>14.782.080</b>	<b>8.207.505</b>	<b>23.747.477</b>	<b>(799.398)</b>
<i>Prekoračenja po tekućem računu</i>	332.410	-	-	-	332.410	(16.460)
<i>Stambeni krediti</i>	6.212.926	5.121	9.992.735	5.527.849	685.077	(71.944)
<i>Gotovinski i potraživački krediti</i>	14.793.995	123.940	2.517	97.036	14.696.959	(615.149)
<i>Kredit i potraživanja od poljoprivrednicima</i>	10.522.601	5.491	4.780.743	2.576.346	7.946.255	(88.656)
<i>Ostali krediti stanovništvu</i>	93.050	339	6.085	6.274	86.776	(7.189)
Kredit i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	<b>23.292.952</b>	<b>854.187</b>	<b>9.228.534</b>	<b>5.828.324</b>	<b>17.464.628</b>	<b>(366.597)</b>
<i>Kredit i potraživanja od velikih pravnih lica</i>	3.122.274	14.000	623.430	370.559	2.751.715	(83.451)
<i>Kredit i potraživanja od srednjih i malih pravnih lica i preduzetnika</i>	20.170.678	840.187	8.605.104	5.457.765	14.712.913	(283.146)
Ostala finansijska sredstva	83.887	14	264.370	3.870	80.017	(10.231)
<b>Ukupno</b>	<b>62.984.886</b>	<b>1.047.050</b>	<b>24.274.984</b>	<b>14.097.657</b>	<b>48.887.229</b>	<b>(1.180.526)</b>



## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

## e) Kolaterali (nastavak)

	Fer vrednost kolaterala		Ukupno kolaterali maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja		Neto izloženost	Akumulirane ispravke vrednosti
	Maksimalna izloženost kreditnom riziku	Depoziti	Nepokretnosti			
<b>31.12.2019.</b>						
Kredit i potraživanja od banaka	5.907.199	-	-	-	5.907.199	(2.427)
Kredit i potraživanja od finansijskih organizacija	358.367	137.348	-	137.348	221.019	(2.166)
Kredit i potraživanja od stanovništva	<b>27.543.960</b>	<b>108.892</b>	<b>10.345.349</b>	<b>5.499.155</b>	<b>22.044.805</b>	<b>(687.788)</b>
<i>Prekoračenja po tekućem računu</i>	319.753	-	-	-	319.753	(11.019)
<i>Stambeni krediti</i>	4.104.825	2.429	6.344.941	3.302.592	802.233	(57.472)
<i>Gotovinski i potraživački krediti</i>	14.092.276	98.696	5.770	75.252	14.017.024	(535.865)
<i>Kredit i poljoprivrednicima</i>	8.904.821	1.259	3.987.911	2.112.188	6.792.633	(76.530)
<i>Ostali krediti stanovništvu</i>	122.285	6.508	6.727	9.123	113.162	(6.902)
Kredit i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	<b>20.323.114</b>	<b>813.270</b>	<b>8.631.118</b>	<b>5.140.336</b>	<b>15.182.778</b>	<b>(141.899)</b>
<i>Kredit i potraživanja od velikih pravnih lica</i>	2.153.663	-	599.870	196.290	1.957.373	(11.623)
<i>Kredit i potraživanja od srednjih i malih pravnih lica i preduzetnika</i>	18.169.451	813.270	8.031.248	4.944.046	13.225.405	(130.276)
Ostala finansijska sredstva	191.506	-	155.579	3.118	188.388	(55.756)
<b>Ukupno</b>	<b>54.324.146</b>	<b>1.059.510</b>	<b>19.132.046</b>	<b>10.779.957</b>	<b>43.544.189</b>	<b>(890.036)</b>

u 000 RSD

**4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****4.1. Kreditni rizik (nastavak)****e) Kolaterali (nastavak)**

U tabeli u nastavku prikazani su podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja:

	u 000 RSD	
	<b>Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima</b>	
Vrednost LTV pokazatelja*	<b>31.12.2020.</b>	<b>31.12.2019.</b>
Ispod 50%	3.630.784	2.719.841
Od 50% do 70%	3.170.567	3.226.093
Od 70% do 90%	2.886.712	1.942.680
Od 90% do 100%	524.839	446.374
Od 100% do 120%	462.316	545.823
Od 120% do 150%	771.865	611.484
Preko 150%	1.710.091	1.457.342
<b>Ukupno</b>	<b>13.157.174</b>	<b>10.949.637</b>
<b>Prosečan LTV pokazatelj</b>	<b>54,2%</b>	<b>57,2%</b>

\*LTV pokazatelj predstavlja odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojim/ima je to potraživanje obezbeđeno

**f) Restrukturirana potraživanja**

U skladu sa internim metodologijama, Banka posebnu pažnju posvećuje potraživanjima koja su predmet restrukturiranja usled povećanog stepena kreditnog rizika. Pod ovim potraživanjima Banka smatra kredite i druge plasmane kod kojih je izvršena promena inicijalno ugovorenih uslova usled nemogućnosti klijenta da izmiruje svoje obaveze u skladu sa ugovorom definisanim uslovima i rokovima, usled problema u poslovanju, pogoršanja finansijskih pokazatelja, odnosno značajnog pogoršanja kreditne sposobnosti klijenta. Restrukturiranje plasmana komitentima podrazumeva sve aktivnosti koje Banka preduzima, a kojima se menjaju svi bitni uslovi pod kojima je potraživanje prema komitentu prvobitno odobreno. To obuhvata promenu ročnosti, kamatne stope, promenu datuma dospeća rata, promenu iznosa rate i sl.

U slučaju pogoršanja finansijskog položaja dužnika restrukturiranje takvog potraživanja moguće je vršiti samo pod uslovima i na način opisan u kreditnim standardima Banke. Restrukturiranje potraživanja u ovom slučaju moguće je samo ako će novo - restrukturirano potraživanje omogućiti da klijent redovno servisira svoje obaveze prema Banci i pod uslovom da klijent i dalje, bez obzira na pogoršanje svoje finansijske pozicije, ima mogućnost da generiše prihode koji će omogućiti normalno servisiranje duga. Bez obzira da li je komitent fizičko lice, preduzetnik, poljoprivrednik ili pravno lice, u slučaju pre donošenja odluke o restrukturiranju neophodna je poseta komitentu uz izradu izveštaja o finansijskom monitoringu njegovog poslovanja ili prihoda. Svako restrukturiranje potraživanja podleže prethodnom odobrenju nadležnih organa Banke.

**4.1. Kreditni rizik (nastavak)****f) Restrukturirana potraživanja (nastavak)**

U uslovima pandemije Covid 19, Narodna banka Srbije je donela set propisa kojima se definiše način restrukturiranja potraživanja dužnika. Za sva restrukturirana potraživanja u skladu sa Odlukama Narodne banke Srbije, koje su objavljene u uslovima pandemije izazvane COVID-19, propisane izmene inicijalno ugovorenih uslova otplate potraživanja ne dovode do klasifikacije potraživanja u FBE (restrukturirano potraživanje), ukoliko u momentu stupanja Odluka na snagu ti dužnici nisu bili u docnji dužoj od 90 dana. Prethodno se odnosi na sledeća potraživanja:

- potraživanja prema dužnicima kojima je odobren zastoj u otplati obaveza (moratorijum)\* i/ili druge olakšice u vezi sa otplatom potraživanja odobrene tokom trajanja moratorijuma, a u skladu sa odredbama propisa kojima je uveden zastoj u otplati,
- potraživanja po osnovu gotovinskih, potrošačkih i ostalih kredita kod kojih je izvršeno refinansiranje ili promena datuma dospeća poslednje rate - odnosi se samo na kredite odobrene fizičkim licima zaključno sa 18. martom 2020. i važi za izmene odobrene do kraja 2021. godine.
- potraživanja po osnovu stambenih kredita koji nisu ranije restrukturirana, a kod kojih je produžena prethodno ugovorena ročnost za najviše 5 godina - odnosi se samo na kredite odobrene do 25. avgusta 2020. i važi za izmene odobrene do kraja 2021. godine.

U tabelama u nastavku su prezentovana ukupna restrukturirana potraživanja Banke na dan 31. decembar 2020. godine i 31. decembar 2019. godine:

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

f) Restrukturirana potraživanja (nastavak)

31.12.2020.	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja			Sredstva obezbeđenja	
			Ukupno	Potraživanja koja se ne smatraju problematičnim	Problematična potraživanja	Potraživanja koja se ne smatraju problematičnim	Problematična potraživanja		% restrukturiranih potraživanja
Kredit i potraživanja od banaka	7.402.472	(2.916)	-	-	-	-	-	0,0%	-
Kredit i potraživanja od finansijskih organizacija	254.894	(1.385)	-	-	-	-	-	0,0%	-
Kredit i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	<b>23.659.549</b>	<b>(366.597)</b>	<b>119.329</b>	<b>53.773</b>	<b>65.556</b>	<b>(3.746)</b>	<b>(36.799)</b>	<b>0,5%</b>	<b>27.420</b>
<i>Kredit i potraživanja od velikih pravnih lica</i>	3.205.725	(83.451)	-	-	-	-	-	0,0%	-
<i>Kredit i potraživanja od srednjih i malih pravnih lica i preduzetnika</i>	20.453.824	(283.146)	119.329	53.773	65.556	(3.746)	(36.799)	0,6%	27.420
Kredit i potraživanja od stanovništva	<b>32.754.379</b>	<b>(799.397)</b>	<b>212.988</b>	<b>70.112</b>	<b>142.876</b>	<b>(5.079)</b>	<b>(54.559)</b>	<b>0,7%</b>	<b>66.543</b>
<i>Prekoračenja po tekućem računu</i>	348.870	(16.460)	-	-	-	-	-	0,0%	-
<i>Stambeni krediti</i>	6.284.870	(71.944)	50.500	15.550	34.950	(600)	(4.104)	0,8%	50.500
<i>Gotovinski i potražni krediti</i>	15.409.144	(615.149)	105.510	4.278	101.232	(506)	(47.846)	0,7%	257
<i>Kredit poljoprivrednicima</i>	10.611.257	(88.656)	56.978	50.284	6.694	(3.973)	(2.609)	0,5%	15.786
<i>Ostali krediti stanovništvu</i>	100.238	(7.188)	-	-	-	-	-	0,0%	-
<b>Ukupno</b>	<b>64.071.294</b>	<b>(1.170.295)</b>	<b>332.317</b>	<b>123.885</b>	<b>208.432</b>	<b>(8.825)</b>	<b>(91.358)</b>	<b>0,5%</b>	<b>93.963</b>

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

## f) Restrukturirana potraživanja (nastavak)

31.12.2019.	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja			Ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja		% restrukturiranih potraživanja	Sredstva obezbeđenja
			Ukupno	Potraživanja koja se ne smatraju problematičnim	Problematična potraživanja	Potraživanja koja se ne smatraju problematičnim	Problematična potraživanja		
Kredit i potraživanja od banaka	5.909.626	(2.427)	-	-	-	-	-	0.0%	-
Kredit i potraživanja od finansijskih organizacija	360.533	(2.166)	-	-	-	-	-	0.0%	-
Kredit i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	<b>20.465.013</b>	<b>(141.899)</b>	<b>80.035</b>	<b>59.132</b>	<b>20.903</b>	<b>(1.284)</b>	<b>(2.438)</b>	<b>0.4%</b>	<b>39.428</b>
<i>Kredit i potraživanja od velikih pravnih lica</i>	2.165.286	(11.623)	-	-	-	-	-	0.0%	-
<i>Kredit i potraživanja od srednjih i malih pravnih lica i preduzetnika</i>	18.299.727	(130.276)	80.035	59.132	20.903	(1.284)	(2.438)	0.4%	39.428
Kredit i potraživanja od stanovništva	<b>28.231.748</b>	<b>(687.788)</b>	<b>178.557</b>	<b>69.674</b>	<b>108.883</b>	<b>(2.206)</b>	<b>(44.519)</b>	<b>0.6%</b>	<b>73.067</b>
<i>Prekoračenja po tekućem računu</i>	330.772	(11.019)	-	-	-	-	-	0.0%	-
<i>Stambeni krediti</i>	4.162.297	(57.472)	46.125	16.576	29.549	(560)	(4.583)	1.1%	46.125
<i>Gotovinski i potražni krediti</i>	14.628.141	(535.865)	71.028	4.062	66.966	(392)	(32.517)	0.5%	399
<i>Kredit poljoprivrednicima</i>	8.981.351	(76.530)	61.404	49.036	12.368	(1.254)	(7.419)	0.7%	26.543
<i>Ostali krediti stanovništvu</i>	129.187	(6.902)	-	-	-	-	-	0.0%	-
<b>Ukupno</b>	<b>54.966.920</b>	<b>(834.280)</b>	<b>258.592</b>	<b>128.806</b>	<b>129.786</b>	<b>(3.490)</b>	<b>(46.957)</b>	<b>0.5%</b>	<b>112.495</b>

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.1. Kreditni rizik (nastavak)

f) Restrukturirana potraživanja (nastavak)

Tabela u nastavku prikazuje promene na restrukturiranim potraživanjima tokom perioda:

	Bruto vrednost na početku perioda	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Druge promene	Bruto vrednost na kraju godine
Kreditni i potraživanja od pravnih lica i preduzetnika	80.035	53.773	-	(14.479)	119.329
<i>Kreditni i potraživanja od srednjih i malih pravnih lica i preduzetnika</i>	80.035	53.773	-	(14.479)	119.329
Kreditni i potraživanja od stanovništva	178.557	61.521	7.214	(19.876)	227.416
<i>Stambeni krediti</i>	46.125	5.965	-	(1.590)	50.500
<i>Gotovinski i potraživački krediti</i>	71.028	38.706	-	(4.224)	105.510
<i>Kreditni poljoprivrednicima</i>	61.404	16.850	7.214	(14.062)	71.406
<b>Ukupno</b>	<b>258.592</b>	<b>115.294</b>	<b>7.214</b>	<b>(34.355)</b>	<b>346.745</b>

U tabelama u nastavku su prezentovana ukupna restrukturirana neto potraživanja Banke prema periodu restrukturiranja na dan 31. decembar 2020. godine i 31. decembar 2019. godine:

31.12.2020.	u 000 RSD				UKUPNO
	Do 3 meseca	3 do 6 meseci	6 do 12 meseci	Preko 12 meseci	
Potraživanja koja se ne smatraju problematičnim	38.144	16.017	11.818	49.082	115.061
Problematična potraživanja	11.533	687	12.840	92.013	117.073
<b>Ukupno</b>	<b>49.677</b>	<b>16.704</b>	<b>24.658</b>	<b>141.095</b>	<b>232.134</b>

31.12.2019.	u 000 RSD				UKUPNO
	Do 3 meseca	3 do 6 meseci	6 do 12 meseci	Preko 12 meseci	
Potraživanja koja se ne smatraju problematičnim	-	64.749	31.850	28.717	125.316
Problematična potraživanja	45.351	4.412	10.042	23.024	82.829
<b>Ukupno</b>	<b>45.351</b>	<b>69.161</b>	<b>41.892</b>	<b>51.741</b>	<b>208.145</b>

g) Geografska analiza

Zemlja	u 000 RSD	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Republika Srbija	62.366.471	52.909.330
Republika Slovenija	336.793	689.746
Zemlje članice Evropske Unije	259.274	681.873
Ostale zemlje	22.348	43.197
<b>Ukupno</b>	<b>62.984.886</b>	<b>54.324.146</b>

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.1. Kreditni rizik (nastavak)

## h) Sektorska analiza

Delatnost	31.12.2020.				u 000 RSD 31.12.2019.			
	Bruto knjigovodstvena vrednost	Ispravka vrednosti	Neto knjigovodstvena vrednost	(%)	Bruto knjigovodstvena vrednost	Ispravka vrednosti	Neto knjigovodstvena vrednost	(%)
Banke	7.402.472	(2.916)	7.399.556	11,75	5.909.626	(2.427)	5.907.199	10,87
Finansijska delatnost	254.894	(1.385)	253.509	0,40	360.533	(2.166)	358.367	0,66
Proizv. i snabd. el. energijom, gasom i vodom	275.275	(6.039)	269.236	0,43	139.419	(1.963)	137.456	0,25
Građevinarstvo	2.297.360	(18.269)	2.279.091	3,62	1.578.127	(8.387)	1.569.740	2,89
Prerađivačka industrija	6.563.165	(112.261)	6.450.904	10,24	5.795.202	(35.778)	5.759.424	10,60
Obrazovanje	47.128	(326)	46.802	0,07	39.750	(224)	39.526	0,07
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	2.246.583	(42.801)	2.203.782	3,50	2.216.642	(24.127)	2.192.515	4,04
Javni sektor	41	-	41	0	-	-	-	0
Stanovništvo	32.754.379	(799.397)	31.954.982	50,73	28.231.748	(687.788)	27.543.960	50,70
Rudarstvo	37.821	(250)	37.571	0,06	57.306	(388)	56.918	0,10
Preduzetnici	1.040.640	(14.190)	1.026.450	1,63	988.684	(9.185)	979.499	1,80
Ostale delatnosti	2.097.594	(40.393)	2.057.201	3,27	1.478.431	(9.470)	1.468.961	2,70
Saobraćaj i informisanje	2.514.311	(75.353)	2.438.958	3,87	2.237.946	(18.256)	2.219.690	4,09
Trgovina	6.413.025	(55.888)	6.357.137	10,09	5.832.706	(33.665)	5.799.041	10,67
Zdravstvo i socijalna zaštita	126.606	(827)	125.779	0,20	100.800	(456)	100.344	0,18
Ostala finansijska sredstva	94.118	(10.231)	83.887	0,13	247.262	(55.756)	191.506	0,35
<b>Ukupno</b>	<b>64.165.412</b>	<b>(1.180.526)</b>	<b>62.984.886</b>	<b>100,0</b>	<b>55.214.182</b>	<b>(890.036)</b>	<b>54.324.146</b>	<b>100,0</b>

#### 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (*nastavak*)

##### 4.2. Tržišni rizici

Tržišni rizici su mogućnosti 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 - u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je dužna da obim i strukturu svoje imovine i obaveza uskladi na način, koji omogućava efikasno upravljanje tržišnim rizicima.

##### 4.2.1. Devizni rizik

Devizni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena po osnovu stavki, koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja.

Pod deviznom imovinom i deviznim obavezama, podrazumevaju se, pored imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti - i imovina i obaveze iskazani u dinarima i indeksirani deviznom klauzulom, pri čemu se pod deviznom klauzulom podrazumeva odredba u ugovoru kojom se ugovoreni iznos u dinarima vezuje za vrednost neke druge valute.

Dinarska protivvrednost imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti utvrđuje se prema zvaničnom srednjem kursu dinara na dan obračuna devizne pozicije banke.

Osnova za utvrđivanje izloženosti deviznom riziku su otvorene devizne pozicije u pojedinačnim valutama.

Otvorena devizna pozicija predstavlja razliku aktive i pasive nominirane u istoj stranoj valuti, odnosno u zlatu i drugim plemenitim metalima.

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, definisano je da je maksimalna vrednost pokazatelja deviznog rizika 20% kapitala Banke.

Banka je uspostavila sistem upravljanja deviznim rizikom, definisan Politikom upravljanja deviznim rizikom koja obuhvata jasno definisana ovlašćenja i odgovornosti u ovom procesu, i to tako da se izbegne sukob interesa, kao i opis postupaka vezanih za merenje, praćenje i upravljanje deviznim rizikom.

Na području upravljanja deviznim rizikom Banka, u skladu sa Rizičnim profilom, teži umerenom nivou prihvatanja rizika.

Sektor za upravljanje rizicima izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) Banke o izloženosti Banke deviznom riziku na redovnim sednicama.



## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.2. Tržišni rizici (nastavak)

## 4.2.1. Devizni rizik (nastavak)

U toku 2020. godine, Banka je bila usklađena sa regulatornim pokazateljem deviznog rizika koji je izražen kao 20% regulatornog kapitala, kao i sa limitima devizno osetljivih pozicija. Na dan 31. decembra 2020. godine regulatorni pokazatelj deviznog rizika je iznosio 0,83%.

Valutna struktura bilansa Banke na dan 31.12.2020. godine

	EUR	USD	CHF	Ost. Valute	RSD	u 000 RSD Ukupno
<b>AKTIVA</b>						
1. Gotovina i sredstva kod centralne banke	5.634.000	48.050	9.923	21.788	2.465.055	8.178.816
2. Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz OCI			-	-	7.533.546	7.533.546
3. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	1.597.389	191.187	30.931	36.002	5.797.556	7.653.065
4. Krediti i potraživanja od komitenata	31.720.188	-	5.764	-	23.521.982	55.247.934
5. Nematerijalna imovina	-	-	-	-	303.385	303.385
6. Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.084.696	1.084.696
7. Investicione nekretnine	-	-	-	-	128.524	128.524
8. Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	28.192	28.192
9. Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	-	-	-	-	247.697	247.697
10. Ostala sredstva	113.191	436	113	30	255.355	369.125
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>39.064.768</b>	<b>239.673</b>	<b>46.731</b>	<b>57.820</b>	<b>41.365.988</b>	<b>80.774.980</b>
<b>PASIVA</b>						
1. Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	10.556.883	191.922	5.984	6.022	2.178.299	12.939.110
2. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	29.061.742	803.155	152.222	164.808	25.706.906	55.888.833
3. Subordinirane obaveze	1.772.943	-	-	-	-	1.772.943
4. Rezervisanja	-	-	-	-	367.468	367.468
5. Ostale obaveze	490.010	1.188	7	149	532.321	1.023.675
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>41.881.578</b>	<b>996.265</b>	<b>158.213</b>	<b>170.979</b>	<b>28.784.994</b>	<b>71.992.029</b>
6. Kapital	-	-	-	-	8.782.951	8.782.951
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>41.881.578</b>	<b>996.265</b>	<b>158.213</b>	<b>170.979</b>	<b>39.340.888</b>	<b>80.774.980</b>
<b>NETO VANBILANS</b>	<b>2.738.472</b>	<b>753.326</b>	<b>111.428</b>	<b>116.451</b>	<b>(3.765.706)</b>	<b>-</b>
<b>OTVORENA POZICIJA</b>	<b>(78.338)</b>	<b>(3.266)</b>	<b>(54)</b>	<b>3.292</b>	<b>32.337</b>	<b>-</b>

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (*nastavak*)4.2. Tržišni rizici (*nastavak*)4.2.1. Devizni rizik (*nastavak*)

Valutna struktura bilansa Banke na dan 31.12.2019. godine

	EUR	USD	CHF	Ost. Valute	RSD	u 000 RSD Ukupno
<b>AKTIVA</b>						
1. Gotovina i sredstva kod centralne banke	4.332.529	11.567	85.901	26.540	2.492.993	6.949.530
2. Finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz OCI	3.264.645	52.944	-	-	5.459.018	8.776.607
3. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	2.362.145	82.669	67.138	157.703	3.595.911	6.265.566
4. Krediti i potraživanja od komitenata	27.739.799	-	5.850	-	20.121.425	47.867.074
5. Nematerijalna imovina	-	-	-	-	327.215	327.215
6. Nekretnine, postrojenja i oprema	-	-	-	-	1.142.756	1.142.756
7. Investicione nekretnine	-	-	-	-	118.672	118.672
8. Odložena poreska sredstva	-	-	-	-	4.975	4.975
9. Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja se obustavlja	-	-	-	-	247.009	247.009
10. Ostala sredstva	89.068	473	120	33	384.385	474.078
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>37.788.185</b>	<b>147.653</b>	<b>159.009</b>	<b>184.276</b>	<b>33.894.359</b>	<b>72.173.482</b>
<b>PASIVA</b>						
1. Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	9.932.944	138.429	1.533	5.480	1.219.832	11.298.219
2. Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	24.838.465	824.500	149.787	167.578	23.011.190	48.991.520
3. Subordinirane obaveze	1.772.731	-	-	-	-	1.772.731
4. Rezervisanja	32.389	804	-	-	396.394	430.587
5. Ostale obaveze	569.455	556	7	160	482.970	1.052.149
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>37.145.984</b>	<b>964.290</b>	<b>151.327</b>	<b>173.218</b>	<b>25.110.386</b>	<b>63.545.206</b>
6. Kapital	-	-	-	-	8.628.276	8.628.276
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>37.145.984</b>	<b>964.290</b>	<b>151.327</b>	<b>173.218</b>	<b>33.738.662</b>	<b>72.173.482</b>
<b>NETO VANBILANS</b>	<b>(36.824)</b>	<b>870.662</b>	<b>(7.068)</b>	<b>-</b>	<b>(826.770)</b>	<b>-</b>
<b>OTVORENA POZICIJA</b>	<b>605.377</b>	<b>54.025</b>	<b>614</b>	<b>11.058</b>	<b>(671.073)</b>	<b>-</b>

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (*nastavak*)4.2. Tržišni rizici (*nastavak*)4.2.1. Devizni rizik (*nastavak*)**Analiza osetljivosti**

Upravljanje deviznim rizikom je dopunjeno praćenjem osetljivosti bilansa uspeha Banke u odnosu na različita scenarija promene kurseva valuta. Osetljivost bilansa uspeha je efekat pretpostavljenih promena u deviznim kursovima na neto prihode Banke u toku jedne godine.

Analiza osetljivosti bilansa uspeha na promene deviznih kurseva u zavisnosti od otvorenih devizno osetljivih pozicija je prikazana u sledećoj tabeli:

	31.12.2020.		u 000 RSD 31.12.2019.	
	Scenario 1:			
	Scenario 1: +10%	Scenario 1: +20%	Scenario 1: +10%	+20%
CAD	63	126	99	198
AUD	6	12	72	145
DKK	20	39	384	768
JPY	0	1	50	100
USD	-226	-531	5.403	10.806
GBP	-56	-112	2	4
NOK	1	3	149	297
CHF	-5	-10	61	123
SEK	5	11	350	700
HUF	0	0	-	-
EUR	-7.834	-15.668	60.537	121.074
<b>Ukupan efekat</b>	<b>-8.065</b>	<b>-16.130</b>	<b>67.107</b>	<b>134.214</b>

Analiza osetljivosti kapitala (ostali sveobuhvatni rezultat) na promene deviznih kurseva u zavisnosti od otvorenih devizno osetljivih pozicija je prikazana u sledećoj tabeli:

	31.12.2020.		u 000 RSD 31.12.2019.	
	Scenario 2:			
	Scenario 1: 10%	Scenario 2: 20%	Scenario 1: 10%	20%
Povećanje kursa				
EUR	0	0	11.958	23.916
<b>Ukupan efekat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11.958</b>	<b>23.916</b>
Smanjenje kursa				
EUR	0	0	(11.958)	(23.916)
<b>Ukupan efekat</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(11.958)</b>	<b>(23.916)</b>

Banka je tokom 2020. godine sprovedla dodatne stres testove na području upravljanja deviznim rizikom u uslovima novonastale situacije prouzrokovane pandemijom Covid 19. U skladu sa rezultatima stres testova interni limit ukupne otvorene devizne osetljive pozicije je izjednačen sa regulatornim, odnosno povećan je sa 15% na 20% regulatornog kapitala Banke.

**4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****4.2. Tržišni rizici (nastavak)****4.2.2. Kamatni rizik**

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

Banka prati, meri i upravlja različitim oblicima kamatnog rizika:

- Rizikom vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk),
- Rizikom krive prinosa (yield curve risk), kojem je izložena usled promene oblika krive prinosa,
- Baznim rizikom (basis risk), kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa različitim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena,
- Rizikom opcija (optionality risk), kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi s kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti s mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).
- Rizikom kreditnog spreda (marže) koji predstavlja rizik nastanka negativnih efekata vrednovanja portfolija HOV usled promena kreditnog spread-a prouzrokovanih kreditnim rejtingom.

Banka je uspostavila sistem upravljanja kamatnim rizikom, sa jasno definisanim ovlašćenjima i odgovornostima, koji omogućava pouzdan proces za identifikovanje, merenje, praćenje i kontrolu kamatnog rizika, definisan Politikom upravljanja kamatnim rizikom.

Na području upravljanja kamatnim rizikom Banka, u skladu sa svojim Rizičnim profilom, teži srednjem nivou prihvatanja rizika.

U cilju efikasnijeg upravljanja izloženosti kamatnom riziku Banka je uspostavila sistem limita po različitim valutama i vremenskim intervalima, a u skladu sa dospećem, odnosno vremenom ponovnog određivanja cena. Kontrolu ispunjenosti limita mesečno sprovodi Sektor za upravljanje rizicima. Služba trezora i ALM upravlja otvorenim kamatno osetljivim pozicijama, pojedinačno po značajnim valutama (RSD, EUR, CHF), i u ostalim valutama zbirno.

Kamatnim rizikom u Banci upravlja se primenom tri osnovne mere:

- NII (Net Interest Income) - pokazatelj uticaja promene kamatnih stopa na prihode od kamata u odnosu na osnovni kapital (Tier 1 kapital)
- EVE pokazatelj (Economic Value of Equity) - pokazatelj uticaja promene kamatnih stopa na promenu ekonomske vrednosti kapitala u odnosu na osnovni kapital (Tier 1 kapital)
- Credit spread risk pokazatelj - pokazatelj uticaja promene kreditnog spread-a na vrednost portfolija HOV koji se vrednuje po fer vrednosti u odnosu na osnovni kapital (Tier 1 kapital)
- Credit spread risk pokazatelj ukupnog portfolija - pokazatelj uticaja promene kreditnog spread-a na vrednost portfolija HOV koji se vrednuje po fer vrednosti i po amortizacionom trošku u odnosu na osnovni kapital (Tier 1 kapital)

U toku 2020. godine pokazatelji kamatnog rizika su u okviru propisanih limita.

Banka je tokom 2020. godine obzirom na uslove novonastale situacije prouzrokovane pandemijom Covid 19 u cilju adekvatnog upravljanja kamatnim rizikom sprovodila projekcije pokazatelja kamatnog rizika na osnovu izmenjenih budžetskih pozicija i pratila ispunjenost propisanih limita.

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (*nastavak*)4.2. Tržišni rizici (*nastavak*)

## 4.2.2. Kamatni rizik

Sektor za upravljanje rizicima izveštava Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) Banke o izloženosti Banke kamatnom riziku na redovnim sednicama.

Sledeće tabele analiziraju izloženost Banke kamatnom riziku na dan 31. decembar 2020. i na 31. decembar 2019. Knjigovodstvena vrednost sredstava i obaveza Banke je prikazana prema ranijem od dana promene kamatne stope ili datuma dospeća.

Naredna tabela prikazuje podatke na dan 31.12.2020. godine:

u 000 RSD

	<b>UKUPNO</b>	<b>Kamatno neosetljivo</b>	<b>Kamatno osetljivo</b>	<b>Do 1 m</b>	<b>1 - 3 m</b>	<b>3 - 12 m</b>	<b>1 - 5 g</b>	<b>Preko 5 g</b>
<b>AKTIVA</b>	<b>80.774.980</b>	<b>9.870.060</b>	<b>70.904.920</b>	<b>18.879.400</b>	<b>12.477.312</b>	<b>16.656.209</b>	<b>18.956.769</b>	<b>3.935.230</b>
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	8.178.816	6.520.291	1.658.525	1.658.525	-	-	-	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz OCI	7.533.546	602.962	6.930.584	-	-	1.200.000	5.730.584	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	7.653.065	543	7.652.522	7.652.522	-	-	-	-
Kredit i potraživanja od komitenata	55.247.934	584.645	54.663.289	9.568.353	12.477.312	15.456.209	13.226.185	3.935.230
Nematerijalna imovina	303.385	303.385	-	-	-	-	-	-
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.084.696	1.084.696	-	-	-	-	-	-
Investicione nekretnine	128.524	128.524	-	-	-	-	-	-
Odožena poreska sredstva	28.192	28.192	-	-	-	-	-	-
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koja	247.697	247.697	-	-	-	-	-	-
Ostala sredstva	369.125	369.125	-	-	-	-	-	-

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (*nastavak*)4.2. Tržišni rizici (*nastavak*)4.2.2. Kamatni rizik (*nastavak*)

	UKUPNO	Kamatno neosetljivo	Kamatno osetljivo	Do 1 m	1 - 3 m	3 - 12 m	1 - 5 g	Preko 5 g
<b>PASIVA</b>	<b>80.774.980</b>	<b>10.754.642</b>	<b>70.020.338</b>	<b>36.871.538</b>	<b>7.671.754</b>	<b>21.481.576</b>	<b>3.947.901</b>	<b>47.569</b>
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	12.939.110	127.056	12.812.054	1.671.552	3.381.414	7.356.905	402.183	-
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	55.888.833	453.492	55.435.341	35.199.986	4.290.340	12.351.728	3.545.718	47.569
Rezervisanja	367.468	367.468	-	-	-	-	-	-
Ostale obaveze	1.023.675	1.023.675	-	-	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	1.772.943	-	1.772.943	-	-	1.772.943	-	-
Kapital	8.782.951	8.782.951	-	-	-	-	-	-
<b>GAP</b>	<b>-</b>	<b>(884.582)</b>	<b>884.582</b>	<b>(17.992.138)</b>	<b>4.805.558</b>	<b>(4.825.367)</b>	<b>15.008.868</b>	<b>3.887.661</b>



4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (*nastavak*)

4.2. Tržišni rizici (*nastavak*)

4.2.3. Analiza osetljivosti

Upravljanje kamatnim rizikom je dopunjeno praćenjem osetljivosti bilansa uspeha Banke u odnosu na različita scenarija promene kamatnih stopa. Osetljivost bilansa uspeha je efekat pretpostavljenih promena u kamatnim stopama na neto prihode Banke u toku jedne godine.

Analiza osetljivosti bilansa uspeha na promene kamatnih stopa u zavisnosti od otvorenih kamatno osetljivih pozicija na dan 31.12.2020. godine je prikazana u sledećim tabelama:

u 000 RSD	Scenario 1: 50 b.p.	Scenario 2: 100 b.p.
<b>Povećanje kamatnih stopa</b>	<b>P&amp;L</b>	<b>P&amp;L</b>
RSD	47.390	94.780
EUR	70.302	111.116
CHF	-	(3)
USD	(2.398)	(4.796)
OTH	(10)	(464)
<b>Ukupan P/L Effect</b>	<b>115.284</b>	<b>200.632</b>
<b>u 000 RSD</b>	<b>Scenario 1: 50 b.p.</b>	<b>Scenario 2: 100 b.p.</b>
<b>Smanjenje kamatnih stopa</b>	<b>P&amp;L</b>	<b>P&amp;L</b>
RSD	(47.390)	(75.375)
EUR	(71.972)	(143.944)
CHF	-	(3)
USD	975	975
OTH	-	-
<b>Ukupan P/L Effect</b>	<b>(118.387)</b>	<b>(218.347)</b>

Analiza osetljivosti bilansa uspeha na promene kamatnih stopa u zavisnosti od otvorenih kamatno osetljivih pozicija na dan 31.12.2019. godine je prikazana u sledećim tabelama:

u 000 RSD	Scenario 1: 50 b.p.	Scenario 2: 100 b.p.
<b>Povećanje kamatnih stopa</b>	<b>P&amp;L</b>	<b>P&amp;L</b>
RSD	16.668	33.219
EUR	36.975	42.139
CHF	-	-
USD	(1.056)	(2.230)
OTH	-	352
<b>Ukupan P/L Effect</b>	<b>52.586</b>	<b>73.480</b>
<b>u 000 RSD</b>	<b>Scenario 1: 50 b.p.</b>	<b>Scenario 2: 100 b.p.</b>
<b>Smanjenje kamatnih stopa</b>	<b>P&amp;L</b>	<b>P&amp;L</b>
RSD	(16.668)	(33.219)
EUR	(40.848)	(81.696)
CHF	-	-
USD	1.056	2.230
OTH	-	-
<b>Ukupan P/L Effect</b>	<b>(56.460)</b>	<b>(112.685)</b>



#### 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (*nastavak*)

##### 4.2. Tržišni rizici (*nastavak*)

##### 4.2.3. Analiza osetljivosti

EVE (Economic Value of Equity) pokazatelj – pokazatelj uticaja promene kamatnih stopa na promenu ekonomske vrednosti bilansnih pozicija. Banka mesečno izračunava apsolutnu vrednost potencijalnih negativnih efekata koji bi proizašli usled pomeranja krive prinosa.

2020.	MINIMUM	PROSEK	MAKSIMUM
EVE u 000 EUR (uključena stabilnost depozita)	1.933	3.707	6.137
EVE % od osnovnog kapitala	2,78%	5,44%	8,84%

2019.	MINIMUM	PROSEK	MAKSIMUM
EVE u 000 EUR (uključena stabilnost depozita)	3.716	4.324	4.656
EVE % od osnovnog kapitala	5,60%	6,54%	7,06%

\*Pregled obuhvata podatke od 30.06.2019. u skladu sa izmenom Metodologijom

##### 4.3. Rizik likvidnosti

Rizik likvidnosti je rizik mogućnosti 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).

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizikom likvidnosti, sa jasno definisanim ovlašćenjima i odgovornostima, koji omogućava pouzdan proces za identifikovanje, merenje, praćenje i kontrolu rizika likvidnosti, definisan Politikom upravljanja rizikom likvidnosti.

Tolerancija Banke za rizik likvidnosti je niska, tako da Banka putem konstantnog praćenja ročne usklađenosti/neusklađenosti potraživanja i obaveza i analizom očekivanih novčanih tokova održava adekvatan nivo likvidnosti, kako bi obezbedila dovoljno sredstava za izmirenje obaveza u svakom momentu.

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti Banka je uspostavila Proces interne procene adekvatnosti upravljanja likvidnosti (ILAAP). Na operativnom nivou opisuje se kako se u Banci odvija proces upravljanja rizikom likvidnosti uključujući dva glavna dela, koji se odnose na kvalitativne i kvantitativne elemente procesa. Kvalitativni elementi opisuju strategije, procedure, metodologije i uspostavljeni sistem limita koji se koristi u Banci u cilju upravljanja i kontrole rizika likvidnosti. Plan za upravljanje rizikom likvidnosti u izuzetnim okolnostima je takođe predstavljen u kvalitativnom delu, kao i uloga Interne revizije. Kvantitativni aspekti ILAAP-a su direktno vezani za kvalitativne elemente uključujući uvid u ispunjenost interno propisanih limita, stres testove, gap analize, pokazatelje likvidnosti i ostale alate u cilju uspešne procene likvidne pozicije Banke.

**4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****4.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Banka meri i upravlja likvidnošću u tri faze:

- Operativna likvidnost koja se odnosi na izmirivanje obaveza u kraćim rokovima (do 30 dana)
- Strukturna likvidnost koja se odnosi na upravljanje rizikom likvidnosti na dugoročnijem nivou
- Likvidnost u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Ciljevi praćenja i upravljanja rizikom likvidnosti u Banci su:

- osiguranje dovoljnog nivoa likvidnih sredstava;
- minimiziranje troškova održavanja likvidnosti;
- optimizacija visine rezervi likvidnosti;
- osiguranje odgovarajućeg nivoa likvidnosti za različite situacije i scenarije stresa;
- predviđanje vanrednih situacija ili kriznih uslova i sprovođenje planova za vanredne situacije u slučaju vanrednih okolnosti;
- priprema dinamičkih projekcija likvidnosti uzimajući u obzir nekoliko scenarija novčanih tokova banke;
- priprema predloga za uspostavljanje dodatnih finansijskih sredstava kao kolaterala za izvore finansiranja.

**Rizik likvidnosti i upravljanje sredstvima**

Kako bi se adekvatno upravljalo ovim rizikom, Sektor za upravljanje rizicima je definisao Politiku upravljanja likvidnošću, a Sektor za trezor i ALM Pravilnik za upravljanje rizikom likvidnosti. Rukovodstvo je, osim primarnih depozita, obezbedilo različite izvore finansiranja i upravljanja sredstvima uzimajući u obzir svoje obaveze, kao i buduće tokove gotovine i likvidnost na dnevnom nivou. Ova analiza uzima u obzir i procenu očekivanih tokova gotovine i raspoloživost visoko kvalitetnih kolaterala, koji se mogu koristiti kao obezbeđenje za pribavljanje dodatne likvidnosti.

Banka je izložena dnevnim zahtevima za povlačenje sredstava od strane komitenata, koji utiču na raspoloživa novčana sredstava iz tekućih računa, depozita, povlačenja kredita. Kratkoročna neusklađenost odliva i priliva rešava se korišćenjem kratkoročnih instrumenata na međubankarskom tržištu, kao i instrumenata Narodne banke Srbije, dok se problem dugoročne neusklađenosti prevazilazi adekvatnim upravljanjem aktivom i pasivom, uzimajući u obzir i potrebe clijenata.

Usaglašenost i kontrolisana neusaglašenost dospeća i kamatnih stopa potraživanja i obaveza su fundamentalne za rukovodstvo Banke. Nije uobičajeno za banke da se ikada u potpunosti usaglase plasmani i izvori, obzirom da se poslovne transakcije različitog tipa vrše na neodređen period. Neusaglašena pozicija potencijalno povećava profitabilnost, ali u isto vreme povećava i rizik od gubitka. Dospeće sredstava i obaveza i mogućnost zamene, po prihvatljivim troškovima, kamatonosne obaveze po dospeću, predstavljaju važan faktor u proceni likvidnosti Banke i njenoj izloženosti promenama kamatnih stopa i deviznog podbilansa.

Upravljanje rizikom likvidnosti Banka ostvaruje kroz redovna praćenja dinamike dospeća depozita i plasmana. Upravljanje likvidnošću u domaćoj valuti se razlikuje od upravljanja likvidnošću u stranim valutama. Rukovodstvo veruje da raznovrsnost depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke, pružaju dobar razlog da se veruje da depoziti predstavljaju dugoročan i stabilan izvor finansiranja Banke.

**4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****4.3. Rizik likvidnosti (nastavak)**

Nivo likvidnosti banke iskazuje se pokazateljem njene likvidnosti, užim pokazateljem likvidnosti Banke i pokazateljem pokrića likvidne aktive. Pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane. Uži pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos likvidnih potraživanja prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane. Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom, zahteva da banke drže dovoljno visok nivo kvalitetnih rezervi likvidnosti (zaštitni sloj likvidnosti), koji će im omogućiti da pokriju neto odlive u stresu do 30 dana.

Banka je dužna da nivo likvidnosti održava tako da:

**1) pokazatelj likvidnosti:**

- iznosi najmanje 1,0 - kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,8 kad je obračunat za jedan radni dan;

**2) uži pokazatelj likvidnosti:**

- iznosi najmanje 0,7 - kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- ne bude manji od 0,6 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,5 kad je obračunat za jedan radni dan.

**3) pokazatelj pokrića likvidne aktive:**

- iznosi najmanje 100%

Kritično nizak nivo likvidnosti banke predstavlja nivo likvidnosti kada je pokazatelj likvidnosti, uži pokazatelj likvidnost, odnosno pokazatelj pokrića likvidne aktive niži od jednog od napred navedenih limita.

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Prikaz kretanja pokazatelja likvidnosti je dat u sledećoj tabeli:

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj
Kraj godine	1,62	1,4	1,71	1,53
Maksimalni	1,87	1,77	2,06	1,80
Minimalni	1,37	1,27	1,22	0,92
Prosečni pokazatelj	1,64	1,52	1,59	1,36

Prikaz kretanja pokazatelja pokrića likvidnom aktivom je dat u sledećoj tabeli:

	31.12.2020.		31.12.2019.	
	Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom		Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	
Kraj godine		212%		195%
Maksimalni		228%		195%
Minimalni		149%		142%

Pokazatelj dnevne likvidnosti, uži pokazatelj dnevne likvidnosti i pokazatelj pokrivenosti likvidnom aktivom u toku 2020. godine kretali su se u okvirima zakonski propisanih limita.

Banka je tokom 2020. godine redovno sprovodila dodatne testove na području upravljanja rizikom likvidnosti u uslovima novonastale situacije prouzrokovane pandemijom Covid 19. U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti, ujedno su sprovedene projekcije pokazatelja likvidnosti na osnovu izmenjenih budžetskih pozicija i praćena je ispunjenost propisanih limita.

**Upravljanje rezervama likvidnosti**

Banka održava dovoljan nivo likvidnih rezervi u obliku gotovine i drugih visoko likvidnih nezaloženih sredstava koji se mogu u relativno kratkom roku unovčiti.

Banka u cilju formiranja rezervi likvidnosti kupuje dužničke hartije od vrednosti visokog kvaliteta, pre svega državne hartije od vrednosti u skladu sa postojećim sistemom limita izloženosti prema državi na nivou NLB Grupe (CRD limiti). Banka samostalno formira rezerve likvidnosti imajući u vidu specifičnosti svojih bilansnih struktura kao i mogućnosti za korišćenje rezervi likvidnosti za finansiranje preko dostupnih instrumenata Narodne banke Srbije.

Ciljana struktura portfolia hartija od vrednosti, kao i plan za dostizanje ciljane strukture, godišnje se definišu tokom procesa planiranja (izrada godišnjeg budžeta Banke). Pri tome se vodi računa o usvojenim limitima otvorenih kamatno osetljivih pozicija. Plan investiranja u hartije od vrednosti treba da deluje u pravcu obezbeđenja dodatne likvidnosti u slučaju značajnih poremećaja na tržištu. Minimalni i optimalni iznos rezervi likvidnosti utvrđuje se na osnovu metodologije koja se odnosi na stres testove rizika likvidnosti.

Ukoliko Banka ostvaruje optimalni nivo rezervi likvidnosti, može se zaključiti da ima stabilnu likvidnu poziciju.

U slučaju da Banka ne ostvaruje minimalni nivo rezervi likvidnosti, ona se suočava sa povećanim rizikom likvidnosti, što dovodi do potrebe za aktiviranjem Plana za upravljanje rizikom likvidnosti u izuzetnim okolnostima.

U niže navedenoj tabeli prikazana je struktura likvidnih rezervi Banke:

	u 000 RSD	
	31.12.2020.	31.12.2019.
Žiro račun i viškovi likvidnih sredstava	1.655.664	6.261.331
Devizna obavezna rezerva	5.391.368	3.283.471
Gotovina	1.131.691	1.902.378
Plasmani bankama	1.598.302	1.404.217
Portfolio HoV	13.328.278	8.748.838
<b>Ukupno</b>	<b>23.105.303</b>	<b>21.600.234</b>

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

4.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

Založena likvidna sredstva

Na dan 31.12.2020. i 31.12.2019.godine Banka nije imala založenih likvidnih sredstva.

Analiza preostale ročnosti sredstava i obaveza Banke

U niže navedenoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke na dan 31. decembra 2020. godine po grupisanim pozicijama u skladu sa rokovima dospeća od datuma bilansa stanja do ugovorenog roka dospeća. Iznosi prikazani u tabeli predstavljaju ugovorene nediskontovane novčane tokove.

31.12.2020.	u 000 RSD						ukupno
	bez dospeća	do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 365 dana	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	
	1	2	3	4	5	6	7
<b>AKTIVA</b>							
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	-	8.178.816	-	-	-	-	8.178.816
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat	-	-	-	1.196.464	6.331.814	-	7.528.278
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	-	7.653.065	-	-	-	-	7.653.065
Kredit i potraživanja od komitenata	-	2.446.001	3.800.039	15.121.185	29.831.568	12.023.712	63.222.505
Nemonetarna aktiva	2.166.887	-	-	-	-	-	2.166.887
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>2.166.887</b>	<b>18.277.882</b>	<b>3.800.039</b>	<b>16.317.649</b>	<b>36.163.382</b>	<b>12.023.712</b>	<b>88.749.551</b>
<b>PASIVA</b>							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	-	1.691.614	2.863.737	6.429.253	1.911.524	-	12.896.128
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	35.952.366	4.808.003	11.892.745	4.107.212	300.500	57.060.826
Rezervisanja	367.468	-	-	-	-	-	367.468
Subordinirane i ostale obaveze	-	1.066.657	-	-	-	1.772.943	2.839.600
Kapital	8.782.951	-	-	-	-	-	8.782.951
<b>UKUPNA BILANSNA PASIVA</b>	<b>9.150.419</b>	<b>38.710.637</b>	<b>7.671.740</b>	<b>18.321.998</b>	<b>6.018.736</b>	<b>2.073.443</b>	<b>81.946.973</b>
<b>VANBILANS</b>	<b>-</b>	<b>1.384.389</b>	<b>3.481.582</b>	<b>8.576.176</b>	<b>6.546.022</b>	<b>369.150</b>	<b>20.357.319</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2020.</b>	<b>(6.983.532)</b>	<b>(20.432.755)</b>	<b>(3.871.701)</b>	<b>(2.004.349)</b>	<b>30.144.646</b>	<b>9.950.269</b>	<b>6.802.578</b>

\*Uključene buduće kamate

Prilikom utvrđivanja ročne neusklađenosti u vremenskom intervalu dospeća do jednog meseca, potrebno je imati u vidu činjenicu da je uključen celokupan iznos depozita po viđenju, a da Banka, na osnovu istorijskog kretanja a vista depozita, može primeniti stabilnost od 60% na depozite po viđenju. Kako bi osigurala likvidnost, Banka je u prethodnim godinama prikupila značajan iznos sekundarne likvidnosti, uglavnom državnih HoV koje Narodna banka Srbije prihvata kao adekvatno sredstvo obezbeđenja za korišćenje njenih finansijskih instrumenata.

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

## Analiza preostale ročnosti sredstava i obaveza Banke (nastavak)

U niže navedenoj tabeli prikazana su sredstva i obaveze Banke na dan 31. decembra 2019. godine:

31.12.2019.							u 000 RSD
	bez dospeća	do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 365 dana	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	ukupno
	1	2	3	4	5	6	7
<b>AKTIVA</b>							
Gotovina i sredstva kod Centralne banke	-	6.949.530	-	-	-	-	6.949.530
Finansijska sredstva po fer vrednosti kroz ostali rezultat		52.944	305.546	2.414.504	6.001.793	1.820	8.776.607
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	-	6.265.566	-	-	-	-	6.265.566
Kredit i potraživanja od komitenata	-	2.995.053	3.977.806	15.801.676	26.197.723	6.421.443	55.393.701
Nemonetarna aktiva	2.314.705						2.314.705
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>2.314.705</b>	<b>16.263.093</b>	<b>4.283.352</b>	<b>18.216.180</b>	<b>32.199.516</b>	<b>6.423.263</b>	<b>79.700.109</b>
<b>PASIVA</b>							
Depoziti i ostale obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i Centralnoj banci	-	3.058.767	1.997.957	6.299.346	-	-	11.356.070
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	-	26.997.897	6.597.535	11.781.624	4.022.259	31.452	49.430.767
Rezervisanja	430.587	-	-	-	-	-	430.587
Subordinirane i ostale obaveze	359.151	404.949	532	125.804	161.713	1.772.731	2.824.880
Kapital	8.628.276	-	-	-	-	-	8.628.276
<b>UKUPNA BILANSNA PASIVA</b>	<b>9.418.014</b>	<b>30.461.613</b>	<b>8.596.024</b>	<b>18.206.774</b>	<b>4.183.972</b>	<b>1.804.183</b>	<b>72.670.580</b>
<b>VANBILANS</b>	<b>-</b>	<b>1.185.650</b>	<b>1.849.726</b>	<b>6.887.042</b>	<b>6.161.303</b>	<b>2.251.637</b>	<b>18.335.358</b>
<b>Ročna neusklađenost na dan 31.12.2019.</b>	<b>(7.103.309)</b>	<b>(14.198.520)</b>	<b>(4.312.672)</b>	<b>9.406</b>	<b>28.015.544</b>	<b>4.619.080</b>	<b>7.029.529</b>

\*Uključene buduće kamate

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (*nastavak*)4.3. Rizik likvidnosti (*nastavak*)

## Analiza dospeća imovine i obaveza 2020. godine

31.12.2020.

	Do 12 meseci	Preko 12 meseci	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8.178.816	-	8.178.816
Potraživanja po osnovu derivata	5.268	-	5.268
Hartije od vrednosti	1.196.464	6.331.814	7.528.278
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	7.653.065	-	7.653.065
Kredit i potraživanja od komitenata	19.244.334	36.003.600	55.247.934
Nematerijalna imovina	-	303.385	303.385
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	1.084.696	1.084.696
Investicione nekretnine	-	128.524	128.524
Odložena poreska sredstva	-	28.192	28.192
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	247.697	247.697
Ostala sredstva	369.125	-	369.125
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>36.647.072</b>	<b>44.127.908</b>	<b>80.774.980</b>
Obaveze po osnovu derivata	42.982	-	42.982
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	10.984.604	1.911.524	12.896.128
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	52.212.592	3.676.241	55.888.833
Subordnirane obaveze	-	1.772.943	1.772.943
Rezervisanja	367.468	-	367.468
Tekuće poreske obaveze	8.832	-	8.832
Ostale obaveze	1.014.843	-	1.014.843
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>64.631.321</b>	<b>7.360.708</b>	<b>71.992.029</b>
<b>Neto</b>	<b>(27.984.249)</b>	<b>36.767.200</b>	<b>8.782.951</b>

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

## Analiza dospeća imovine i obaveza 2019. godine

31.12.2019.

	Do 12 meseci	Preko 12 meseci	Ukupno
Gotovina i sredstva kod centralne banke	6.949.530	-	6.949.530
Hartije od vrednosti	2.772.994	6.003.613	8.776.607
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	6.265.566	-	6.265.566
Kredit i potraživanja od komitenata	20.438.836	27.428.238	47.867.074
Nematerijalna imovina	-	327.215	327.215
Nekretnine, postrojenja i oprema	-	1.142.756	1.142.756
Investicione nekretnine	-	118.672	118.672
Odložena poreska sredstva	-	4.975	4.975
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	247.009	247.009
Ostala sredstva	474.078	-	474.078
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>36.901.004</b>	<b>35.272.478</b>	<b>72.173.482</b>
Obaveze po osnovu derivata	5.315	-	5.315
Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	11.292.904	-	11.292.904
Depoziti i ostale obaveze prema drugim komitentima	44.973.832	4.017.688	48.991.520
Subordnirane obaveze	-	1.772.731	1.772.731
Rezervisanja	430.587	-	430.587
Ostale obaveze	1.052.149	-	1.052.149
<b>UKUPNO OBAVEZE</b>	<b>57.754.787</b>	<b>5.790.419</b>	<b>63.545.206</b>
<b>Neto</b>	<b>(20.853.783)</b>	<b>29.482.059</b>	<b>8.628.276</b>



## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.3. Rizik likvidnosti (nastavak)

## Analiza preostale ročnosti sredstava i obaveza Banke (nastavak)

Finansijski derivati - novčani tokovi

31.12.2020.						u 000 RSD
	do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 365 dana	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	ukupno
FX derivati	1	2	3	4	5	6
Svopovi						
- Odlivi	520.852	4.057.345	-	-	-	4.578.197
- Prilivi	478.318	4.053.785	-	-	-	4.532.103

Finansijski derivati - novčani tokovi

31.12.2019.						u 000 RSD
	do 30 dana	od 31 do 90 dana	od 91 do 365 dana	od 1 do 5 godina	preko 5 godina	ukupno
	1	2	3	4	5	6
Svopovi						
- Odlivi	-	367.086	521.110	-	-	888.196
- Prilivi	-	367.215	524.593	-	-	891.808

#### 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

##### 4.4. Odmeravanje fer vrednosti

MSFI 13 definiše fer vrednosti kao cenu koja bi se dobila za prodaju imovine, ili platila za prenos obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Ovaj standard ne predstavlja značajnu promenu načina utvrđivanja fer vrednosti, već objašnjava proces utvrđivanja fer vrednosti kao i opšta pravila. Doslednost i uporedivost utvrđivanja fer vrednosti i obelodanjivanja u vezi sa fer vrednošću postižu se uvođenjem tzv. „hijerarhije fer vrednosti“. Ona kategorizuje inpute koji se koriste u proceni fer vrednosti u tri nivoa. Najviši prioritet daje se cenama sa aktivnog tržišta za identična sredstva ili obaveze, a najmanji neopservabilnim inputima (inputima koji se ne mogu neposredno uočiti na tržištima).

Primeri širokog delokruga MSFI 13

<b>MSFI 5</b>	▶ Stalna sredstva i/ili grupe za otuđenje mere se po knjigovodstvenoj vrednosti ili fer vrednosti umanjenoj za troškove prodaje, u zavisnosti od toga koja je niža
<b>MRS 16</b>	▶ Stavke koje se odmeravaju prema modelu revalorizacije (t.j. po fer vrednosti na datum revalorizacije umanjenoj za naknadnu ispravku vrednosti po osnovu amortizacije i obezvređenja)
<b>MRS 32</b>	▶ Fer vrednost složenog instrumenta kao celine
<b>MSFI 9</b>	▶ Finansijska sredstva i obaveze mere se po fer vrednosti prilikom početnog priznavanja ▶ Finansijska sredstva i obaveze koji se mere po fer vrednosti na naredne datume izveštavanja ▶ Finansijska sredstva i obaveze koji se ne mere po fer vrednosti na naredne datume izveštavanja, ali se zahteva obelodanjivanje njihove fer vrednosti u skladu sa MSFI 7
<b>MRS 40</b>	▶ Investicione nekretnine koje se mere primenom modela fer vrednosti ▶ Investicione nekretnine koje se mere primenom modela nabavne vrednosti - takođe je neophodna primena MSFI 13 jer MRS 40 zahteva obelodanjivanje fer vrednosti
<b>Tumačenja</b>	▶ IFRIC 13 Program lojalnosti klijenata ▶ IFRIC 17 Raspedela nemonetarne imovine vlasnicima ▶ IFRIC 18 Prenos sredstava sa kupaca ▶ IFRIC 19 Namirivanje finansijskih obaveza instrumentima kapitala

Fer vrednost je cena koja bi se naplatila za prodaju sredstva ili platila za prodaju obaveze u redovnoj transakciji između učesnika na tržištu na datum odmeravanja.

Pri utvrđivanju fer vrednosti razmatraju se:

- računovodstvena jedinica mere: da li je pojedinačno sredstvo ili obaveza, grupa sredstava, grupa obaveza,
- tržište: merenje fer vrednosti na glavnom tržištu ili na najpovoljnijem tržištu,
- pretpostavke: utvrđivanje elemenata za korekciju cene zavisno od tržišta - glavno / najpovoljnije,
- ulazni podaci i tehnike vrednovanja: utvrđivanje podataka i najprikladnijih tehnika vrednovanja pri utvrđivanju fer vrednosti.

## 4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)

## 4.4. Odmeravanje fer vrednosti (nastavak)

Sledeća tabela prikazuje sredstva i obaveze za 2020. godinu koje se, nakon početnog priznavanja, mere po fer vrednosti, kao i fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza koje se ne vode po fer vrednosti:

Aktiva	KNJIGOVOD. VREDNOST	POŠTENA VREDNOST		
		Nivo I	Nivo II	Nivo III
				u 000 RSD
<b>FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE OBELODANJUJU U VEZI SA FER VREDNOŠĆU</b>				
<b>Ukupno krediti</b>	<b>61.294.963</b>	-	-	<b>65.102.522</b>
Kredit i plasmani državi	2.577	-	-	2.578
Kredit i plasmani bankama	5.797.758	-	-	5.801.307
Kredit i plasmani finansijskim organizacijama	251.537	-	-	262.389
<b>Kredit i plasmani fizičkim licima</b>	<b>21.432.940</b>	-	-	<b>23.747.436</b>
Overdraft krediti	332.429	-	-	289.705
Stambeni krediti	6.215.830	-	-	8.116.135
Potrošački krediti	14.794.572	-	-	15.252.470
Ostali krediti	90.109	-	-	89.126
<b>Kredit drugim klijentima</b>	<b>33.810.151</b>	-	-	<b>35.288.812</b>
Kredit velikim preduzećima	3.120.755	-	-	3.214.937
Kredit malim i srednjim preduzećima	30.689.396	-	-	32.073.875
<b>Finansijska sredstva koja se mere po fer vrednosti</b>	<b>7.904.499</b>		<b>7.904.499</b>	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti	7.528.278		7.528.278	-
Investicione nekretnine	128.524	-	128.524	-
Stalna sredstva namenjena prodaji	247.697	-	247.697	-
<b>FINANSIJSKE OBAVEZE KOJE SE OBELODANJUJU U VEZI SA FER VREDNOŠĆU</b>				
Depoziti banaka	8.286.817	-	-	8.322.925
Uzeti krediti od banaka	1.881.283	-	-	1.881.283
Depoziti klijenata	58.356.817	-	-	58.343.925
Subordinirane obaveze	1.768.994	-	-	1.768.994
<b>UKUPNO DEPOZITI I UZETI KREDITI</b>	<b>70.293.911</b>	-	-	<b>70.317.127</b>

U 2020. godini Banka nije imala transfere finansijskih instrumenata između nivoa procene poštene vrednosti.

4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (*nastavak*)4.4. Odmeravanje fer vrednosti (*nastavak*)

Sledeća tabela prikazuje sredstva i obaveze za 2019. godinu koje se, nakon početnog priznavanja, mere po fer vrednosti, kao i fer vrednost finansijskih sredstava i obaveza koje se ne vode po fer vrednosti:

Aktiva	KNJIGOVOD. VREDNOST	POŠTENA VREDNOST		
		Nivo I	Nivo II	Nivo III
u 000 RSD				
<b>FINANSIJSKA SREDSTVA KOJA SE OBELODANJUJU U VEZI SA FER VREDNOŠĆU</b>				
<i>Ukupno krediti</i>	<b>48.368.908</b>	-	-	<b>51.042.256</b>
Kredit i plasmani državi	149.516	-	-	149.516
Kredit i plasmani bankama	1.230	-	-	1.230
Kredit i plasmani finansijskim organizacijama	358.146	-	-	359.721
<b>Kredit i plasmani fizičkim licima</b>	<b>18.640.165</b>	-	-	<b>19.894.903</b>
Overdraft krediti	314.210	-	-	311.350
Stambeni krediti	4.104.820	-	-	4.648.741
Potrošački krediti	14.102.064	-	-	14.817.862
Ostali krediti	119.071	-	-	116.949
<b>Kredit drugim klijentima</b>	<b>29.219.851</b>	-	-	<b>30.636.885</b>
Kredit velikim preduzećima	3.000.740	-	-	3.055.833
Kredit malim i srednjim preduzećima	26.219.111	-	-	27.581.053
<b>Finansijska sredstva koja se mere po fer vrednosti</b>	<b>9.142.288</b>	<b>52.944</b>	<b>9.089.344</b>	-
Finansijska sredstva po fer vrednosti	8.776.607	52.944	8.723.663	-
Investicione nekretnine	118.672	-	118.672	-
Stalna sredstva namenjena prodaji	247.009	-	247.009	-
<b>FINANSIJSKE OBAVEZE KOJE SE OBELODANJUJU U VEZI SA FER VREDNOŠĆU</b>				
Depoziti banaka	8.785.294	-	-	8.785.293
Uzeti krediti od banaka	-	-	-	-
Depoziti klijenata	51.499.130	-	-	51.504.280
Subordinirane obaveze	1.772.731	-	-	1.772.731
<b>UKUPNO DEPOZITI I UZETI KREDITI</b>	<b>62.057.155</b>	-	-	<b>62.062.304</b>

U 2019. godini Banka nije imala transfere finansijskih instrumenata između nivoa procene poštene vrednosti.

**4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****4.5. Operativni rizici**

Operativni rizik je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke, usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Cilj upravljanja operativnim rizicima jeste da se ograniči obim potencijalnih gubitaka i verovatnoća njihove realizacije na nivo prihvatljiv za Banku sa aspekta finansijske štete i uticaja na ugled Banke.

Poreski i zakonski rizici se tretiraju u okviru operativnog rizika i 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. Takođe, pravni rizik proizilazi i iz nepoštovanja dobre bankarske prakse i etičkih normi u poslovanju Banke.

Banka ima uspostavljen sistem upravljanja operativnim rizicima, sa jasno definisanim ovlašćenjima i odgovornostima definisanim Politikom upravljanja operativnim rizikom. Vlasnici operativnih rizika su organizacioni delovi u kojima nastaju operativni rizici i oni indentifikuju i upravljaju tim rizicima. Potrebno je redovno praćenje postojećih i prepoznavanje i prijavljivanje potencijalnih operativnih rizika, kao i aktivno upravljanje njima, putem utvrđenih mera za njihovo savlađivanje. Praćenje potencijalnih i realizovanih štetnih događaja se vrši centralizovano u okviru Sektora za upravljanje rizicima.

Uspostavljen je sistem praćenja događaja po osnovu operativnih rizika, kao i identifikacije i ocene operativnih rizika u cilju kvalitetnog upravljanja operativnim rizicima. Posebna pažnja se posvećuje aktuelnim štetnim događajima, kao i izveštavanju o potencijalnim događajima po osnovu operativnih rizika, u cilju, ne samo njihovog evidentiranja već i donošenja dodatnih mera kako bi se sprečila njihova realizacija u budućnosti i poboljšale interne kontrole.

Nakon sprovođenja dodatnih mera, nastavlja se sa strategijom aktivnog upravljanja operativnim rizikom, kroz uvođenje ključnih indikatora rizika (KIR) sa ciljem uspostavljanja znakova ranog upozorenja (EWS) da bi se efikasnije upravljalo operativnim rizicima. Na osnovu identifikacije i ocene operativnih rizika, Sektor za upravljanje rizicima jednom godišnje priprema Izveštaj o profilu operativnih rizika Banke. Operativnim rizicima visokog prioriteta se aktivno upravlja, uspostavljanjem dodatnih mera za njihovo savlađivanje. Istovremeno, poseban akcenat se stavlja na trenutno aktuelne rizike.

Definisana je gornja granica tolerancije po osnovu štetnog događaja kao EWS pokazatelj ranog upozorenja prema operativnim rizicima i ukoliko dođe do njenog prekoračenja potrebno je implementirati dodatne kontrolne mere. U slučaju da dođe do prekoračenja kritične granice tolerancije, potrebno je doneti odluku o eventualnom povećanju internog kapitala za operativni rizik.

Nulta tolerancija je definisana na: Interne prevare, davanje informacija neovlašćenim licima, pranje novca i finansiranje terorizma, zloupotrebe na tržištu finansijskih instrumenata ostale štetne događaje koji su rezultat grubog kršenja i nepoštovanja kreditnih procedura (npr. slično postupanje zaposlenih u kreditnom procesu).

Komisija za operativne rizike je organ upravljanja operativnim rizicima na kojoj se razmatraju prijavljeni događaji po osnovu operativnih rizika (potencijalni i realizovani) kao i identifikovani rizici po procesima u Banci. Rizicima sa najvišim prioriteta se aktivno upravlja, donošenjem dodatnih mera u cilju smanjenja.

**4. POLITIKA UPRAVLJANJA RIZICIMA (nastavak)****4.5. Operativni rizici (nastavak)**

Banka je u cilju efikasnijeg upravljanja operativnim rizicima usvojila Planove kontinuiteta poslovanja, zajedno sa pripadajućim dokumentima. Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, izračunava kapitalni zahtev za operativni rizik primenom pristupa osnovnog indikatora.

Za određene ključne procese dodatno su sprovedene radionice na kojima su identifikovani i procenjeni uočeni operativni rizici koji su posledica novonastale situacije prouzrokovane pandemijom COVID-19, a koji bi mogli za rezultat imati finansijski gubitak za Banku. Definisane su mere za savlađivanje uočenih rizika kao i aktivnosti za njihovo praćenje. Na nivou Banke, u periodu mart-decembar 2020 godine, evidentirani su vanredni troškovi nastali kao posledica ove situacije, a koji su se odnosili na zaštitu bezbednosti zaposlenih banke, nabavke dodatne računarske opreme, dezinfekcije poslovnog prostora, uključivanje fizičkog obezbeđenja u okviru ekspozitura itd.

**4.6. Ostali nefinansijski rizici**

Politika upravljanja nefinansijskim rizicima u Banci uređuje područje identifikacije, merenja, praćenja i upravljanja nefinansijskim rizicima.

Posmatrano sa aspekta reputacionog rizika, limitira se negativni uticaj 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.

Posmatrano sa aspekta rizika kapitala, limitira se negativni uticaj 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 proizilaze iz njenog poslovanja, odnosno iz njene poslovne strategije. Kapital je prvo merilo za ocenu solventnosti Banke, jer ona nastupa kada kapital nije dovoljan za pokrivanje gubitka po osnovu jednog ili više vrsta rizika, kojima je Banka izložena.

Posmatrano sa aspekta rizika profitabilnosti, limitira se negativni uticaj 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.

Posmatrano sa aspekta strateškog rizika, limitira se negativni uticaj 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.

Nefinansijski rizici nisu uključeni u izračun kapitalnih zahteva u okviru Stuba 1, ali su takođe važni za Banku i u skladu sa tim adekvatno se razmatraju u procesu procene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP).

Obračun internog kapitalnog zahteva za nefinansijske rizike vrši se godišnje. Ako se određeni rizik proceni kao značajan rizik, vrši se obračun internog kapitalnog zahteva.

## 5. UPRAVLJANJE KAPITALOM

Proces upravljanja kapitalom jedan je od najvažnijih procesa u savremenim bankama. U poslednjih deset godina bankarski sektor se suočava sa intenzivnim razvojem regulative u ovoj oblasti što je rezultiralo povećanjem složenosti procesa upravljanja kapitalom.

Upravljanje kapitalom u NLB banci definisano je kroz Strategiju upravljanja kapitalom NLB banke a.d. Beograd i Politiku upravljanja kapitalom NLB banke a.d. Beograd.

Adekvatnost kapitala je jedan od instrumenata nadzora kojima regulator ograničava rizičnost poslovanja banaka i time štiti interese deponenata. Banka uvek mora da raspolaže dovoljnim obimom kapitala imajući u vidu obim i rizičnost svog poslovanja. U tom smislu, ključni ciljevi upravljanja kapitalom su:

- Obezbeđenje i održavanje dovoljnog nivoa kapitala (odgovarajućeg kvaliteta):
  - da pokrije sve regulatorne zahteve,
  - da pokrije sve rizike preuzete u poslovanju banke,
  - da omogući sprovođenje strateških ciljeva banke,
- Postizanje optimalne stope prinosa.

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala Banke se prati mesečno od strane rukovodstva Banke.

Banka mora u svakom trenutku da raspolaže dovoljnim nivoom kapitala da pokrije sledeće regulatorne zahteve:

- Minimalni novčani iznos kapitala od EUR 10 miliona,
- Zahteve stuba 1 (zahtevi za kapitalom propisani Odlukom o adekvatnosti kapitala):
  - Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala ne niži od 4,5%,
  - Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala ne niži od 6%,
  - Pokazatelj adekvatnosti kapitala ne niži od 8%.
- Zahteve stuba 2 - dodatni regulatorni zahtevi za kapitalom (SREP proces). Ukupan supervizorski zahtev za kapitalom za 2020. godinu iznosio je 11,14%.

Pored održavanja gore navedenih pokazatelja adekvatnosti kapitala, Banka je dužna da održava pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za zaštitnim slojevima kapitala u skladu sa zakonskom regulativom. NBS je propisala sledeće zaštitne slojeve kapitala:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% ukupne rizične aktive banke, u skladu sa tačkom 424 Odluke o adekvatnosti kapitala banke;
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala koji utvrđuje NBS kvartalno i može da se kreće u rasponu od 2 - 2,5% rizične aktive u skladu sa tačkom 437. Odluke o adekvatnosti kapitala banaka. Svakog kvartala, Odlukom o stopi kontracikličnog zaštitnog sloja, NBS propisuje važeći iznos. Vrednost kontracikličnog zaštitnog sloja na dan 31.12.2020. godine iznosi 0%;
- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik predstavlja iznos 3% deviznih i devizno indeksiranih plasmana Banke privredi i stanovništvu u Republici Srbiji. Ne izračunava se u slučaju da ukupni bančini devizni i devizno indeksirani plasmani čine manje od 10% svih plasmana privredi i stanovništvu Banke. Visina zaštitnog sloja kapitala propisana je Odlukom o stopi i načinu održavanja zaštitnog sloja kapitala za strukturni sistemski rizik. Izraženo kroz rizičnu aktivu, zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik na dan 31.12.2020. godine iznosi 1,89% rizične aktive;
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke se kreće u rasponu od 0-2% rizične aktive. NBS jednom godišnje putem Odluke o utvrđivanju liste sistemski značajnih banaka u Republici Srbiji i stopa zaštitnog sloja kapitala za te banke utvrđuje sistemski značajne banke i stope zaštitnog sloja kapitala, koji su u obavezi da održavaju. Banka ne spada u grupu sistemski značajnih banaka i nema obavezu formiranja ovog zaštitnog sloja kapitala.

Kapital NLB banke a.d. Beograd na dan 31.12.2020. se sastoji od elemenata osnovnog akcijskog i dopunskog kapitala. Osnovni akcijski kapital čine uplaćeni akcijski kapital po osnovu izdatih običnih akcija, emisiona premija, neraspoređena dobit iz ranijih godina, revalorizacione rezerve, ostali

**5. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)**

nerealizovani dobiti/gubici kao i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala. Dopunski kapital se u celosti sastoji od subordiniranog kredita.

U skladu sa zakonskom regulativom, NLB banka a.d. Beograd izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

- Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke - primenom standardizovanog pristupa,
- Tržišni rizik,
- Operativni rizik - primenom pristupa osnovnog indikatora,
- Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti,
- Rizik prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja.

U sledećoj tabeli je prikazana struktura ukupnog kapitala Banke na dan 31. decembar 2020. i 2019. godine, kao i koeficijent adekvatnosti kapitala:

	u 000 RSD	
	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
<b>Osnovni akcijski kapital</b>		
Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	6.236.1288	6.236.128
Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	1.344	1.344
Dobit ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital	2.082.074	1.544.374
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici	156.304	308.730
Ostala nematerijalna imovina umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(303.385)	(327.215)
Bruto iznos potraživanja od fizičkog lica po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika viši od dozvoljenog	(4.350)	(7.963)
<b>Ukupno osnovni akcijski kapital</b>	<u>8.168.114</u>	<u>7.755.397</u>
<b>Ukupno osnovni kapital</b>	<u>8.168.114</u>	<u>7.755.397</u>
<b>Ukupno dopunski kapital</b>	<u>1.763.703</u>	<u>1.763.892</u>
<b>Ukupno kapital</b>	<u>9.931.817</u>	<u>9.519.289</u>
<b>Rizična aktiva</b>		
Rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	45.862.292	42.462.925
Rizična aktiva po osnovu izloženosti tržišnim rizicima	-	671.075
Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku	6.208.279	5.738.277
Rizična aktiva po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti	536	1.717
<b>Ukupna rizična aktiva</b>	<u>52.071.107</u>	<u>48.873.994</u>
<b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala</b>	<u>15,69%</u>	<u>15,87%</u>
<b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</b>	<u>19,07%</u>	<u>19,48%</u>



**5. UPRAVLJANJE KAPITALOM (nastavak)**

NLB banka a.d. Beograd je krajem 2020. godine iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou od 19,07%. Tokom godine kapitalna adekvatnost smanjena je za 0,41 p.p.

Banka je godinu završila sa rizičnom aktivom po osnovu kreditnog rizika u iznosu od RSD 45.862,3 miliona RSD što je rast od 8% na godišnjem nivou. Na kraju 2020. godine, Banka nije iskazala kapitalni zahtev za devizni rizik s obzirom da je otvorena devizna pozicija bila manja od 2% iznosa kapitala.

U izveštajnom periodu, regulatorni kapital Banke je povećan za RSD 412,5 miliona. Najveći efekat na povećanje kapitala je imala raspodela dobiti iz prethodne godine u okviru osnovnog akcijskog kapitala.

**6. PRIHODI I RASHODI OD KAMATA****a) Prihodi od kamata**

	2020.	2019.
	u 000 RSD	
Depoziti kod Narodne banke Srbije	21.204	41.013
HOV Narodne banke Srbije - repo prodaja	742	9.078
Plasmani bankama i ostalim finansijskim organizacijama	1.019	4.405
Plasmani klijentima	638.831	576.103
Plasmani javnom sektoru i javnim preduzećima	46.817	1.095
Plasmani preduzetnicima	40.097	46.497
Plasmani stanovništvu	2.241.230	2.101.556
HOV Republike Srbije	218.945	362.011
<b>UKUPNO PRIHODI OD KAMATA:</b>	<b>3.208.885</b>	<b>3.141.758</b>

**b) Rashodi od kamata**

	2020.	2019.
	u 000 RSD	
Obaveze prema bankama i ostalim finansijskim organizacijama	50.890	52.615
Obaveze prema povezanim pravnim licima	88.553	50.655
Obaveze prema klijentima	177.615	167.885
Obaveze prema javnim preduzećima i državi	16.049	62.457
Obaveze prema preduzetnicima	5.349	5.628
Obaveze prema stanovništvu	294.756	264.289
Rashodi kamata po osnovu aktuarskog obračuna	1.041	965
Rashodi kamata po osnovu zakupa	5.419	6.842
HOV Republike Srbije	-	88.559
<b>UKUPNO RASHODI OD KAMATA:</b>	<b>639.672</b>	<b>699.895</b>
<b>NETO PRIHODI OD KAMATA:</b>	<b>2.569.213</b>	<b>2.441.863</b>

Tokom 2020. godine Banka nije priznala prihode od kamata na bruto iznose obezvređenih plasmana od RSD 426.703 hiljada (2019: RSD 351.291 hiljada), a na osnovu procene da priliv ekonomskih koristi po ovim kamatama nije verovatan.

7. PRIHODI I RASHODI PO OSNOVU NAKNADA I PROVIZIJA

a) Prihodi od naknada i provizija

	2020.	2019.
	u 000 RSD	
Naknade za bankarske usluge	789.790	808.228
Naknade za izdate garancije i ostala jemstva	133.692	94.378
Naknade za poslovanje sa hartijama	531	332
Ostale naknade i provizije	7.655	7.773
<b>UKUPNO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA:</b>	<b>931.668</b>	<b>910.711</b>

b) Rashodi od naknada i provizija

	2020.	2019.
	u 000 RSD	
Naknade i provizije sa povezanim pravnim licima	32.624	18.793
Naknade za usluge platnog prometa u zemlji	25.606	21.674
Naknade za usluge platnog prometa u inostranstvu	8.753	11.637
Ostale naknade i provizije	122.342	128.956
<b>UKUPNO RASHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA:</b>	<b>189.325</b>	<b>181.060</b>
<b>NETO PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA:</b>	<b>742.343</b>	<b>729.651</b>

8. NETO DOBITAK / (GUBITAK) PO OSNOVU PROMENE FER VREDNOSTI FINANSIJSKIH INSTRUMENATA

	2020.	2019.
	u 000 RSD	
Rashodi po osnovu promene vrednosti ostalih derivata	(58.172)	(16.892)
Prihodi od promene vrednosti ostalih derivata	37.548	82.276
<b>UKUPAN DOBITAK / GUBITAK</b>	<b>(20.624)</b>	<b>65.384</b>

9. NETO DOBITAK / (GUBITAK) PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA KOJI SE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI

	2020.	2019.
	u 000 RSD	
Dobici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	617	22.166
Dobici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	71.168	-
<b>UKUPAN DOBITAK / GUBITAK</b>	<b>71.785</b>	<b>22.166</b>

**10. NETO PRIHODI / (RASHODI) OD KURSNIH RAZLIKA I EFEKATA UGOVORENE VALUTNE  
KLAUZULE**

	2020.	u 000 RSD 2019.
Prihodi po osnovu pozitivnih kursnih razlika	6.101.251	6.144.184
Prihodi od pozitivnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	36.929	92.593
<b>Ukupno</b>	<b>6.138.180</b>	<b>6.236.777</b>
Rashodi po osnovu negativnih kursnih razlika	(5.992.051)	(5.950.248)
Rashodi od negativnih kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule	(39.541)	(215.438)
<b>Ukupno</b>	<b>(6.031.592)</b>	<b>(6.165.686)</b>
<b>Neto prihod /(rashod) na dan 31.decembra</b>	<b>106.588</b>	<b>71.091</b>

**11. NETO PRIHODI / (RASHODI) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA  
KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA**

	2020.	u 000 RSD 2019.
Rashodi indirektnih otpisa plasmana koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	(1.421.957)	(1.133.732)
Rashodi rezervisanja za vanbilanse pozicije	(147.164)	(132.490)
Rashodi indirektnih otpisa plasmana koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(20.458)	(17.040)
Rashodi po osnovu otpisa nenaplativih potraživanja	(2.025)	(465)
Gubici po osnovu modifikacije finansijskih instrumenata	(133.754)	-
<b>RASHODI PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI</b>	<b>(1.725.358)</b>	<b>(1.283.727)</b>
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	893.210	804.782
Prihodi od ukidanja rezervisanja za vanbilanse pozicije	119.644	126.320
Prihodi od ukidanja indirektnih otpisa plasmana koji se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	27.987	13.245
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja	143.529	84.013
<b>PRIHODI PO OSNOVU UMANJENJA OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI</b>	<b>1.184.370</b>	<b>1.028.360</b>
<b>UKUPNO NETO PRIHODI / (RASHODI) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA I KREDITNO RIZIČNIH VANBILANSNIH STAVKI</b>	<b>(540.988)</b>	<b>(255.367)</b>

## 11. NETO PRIHODI / (RASHODI) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA (nastavak)

## 11.a KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKE VREDNOSTI

Ispravke vrednosti za finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti za godinu koja se završila 31. decembra 2020:

	Gotovina i sredstva kod centralne banke Napomena 18	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija napomena 20	Kredit i potraživanja od komitenata napomena 21	Ostala sredstva napomena 28	Rezervisanja napomena 31	Naplacena otpisana potraživanja napomena 11	Efekat modifikacija napomena 11	Ukupno
<b>1. januara 2020. godine</b>	<b>2.486</b>	<b>4.593</b>	<b>829.687</b>	<b>55.769</b>	<b>45.490</b>	-	-	<b>938.025</b>
Ispravke u toku godine	25.093	8.534	1.358.278	32.077	147.164	-	133.754	1.704.900
Ukidanje ispravki (prihod)	(24.606)	(8.819)	(821.272)	(38.514)	(119.644)	(143.529)	-	(1.156.384)
Kursne razlike	-	(7)	(2.041)	(1)	(60)	-	-	(2.109)
Otpisi	-	-	(198.658)	(39.100)	-	-	-	(237.758)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b>2.973</b>	<b>4.301</b>	<b>1.165.994</b>	<b>10.231</b>	<b>72.950</b>	<b>(143.529)</b>	<b>133.754</b>	<b>1.246.674</b>

**11. NETO PRIHODI / (RASHODI) PO OSNOVU OBEZVREĐENJA FINANSIJSKIH SREDSTAVA KOJA SE NE VREDNUJU PO FER VREDNOSTI KROZ BILANS USPEHA (nastavak)**

**11.a KRETANJE NA RAČUNIMA ISPRAVKE VREDNOSTI**

Ispravke vrednosti za finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat prikazane su u narednoj tabeli:

	<u>31.12.2020</u>	<u>u 000 RSD 31.12.2019</u>
<b>Stanje na početku godine</b>	<b><u>37.927</u></b>	<b><u>34.221</u></b>
Ispravke hartija od vrednosti u toku godine	20.458	17.040
Ukidanje ispravki hartija od vrednosti (prihod)	(27.987)	(13.245)
Kursne razlike	(3)	(89)
<b>Stanje na kraju godine</b>	<b><u>30.395</u></b>	<b><u>37.927</u></b>

Sva finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat za godinu koja se završila 31. decembra 2020. su sa aspekta nivoa obezvređenja kategorizovana u nivo II.

**12. NETO DOBITAK PO OSNOVU PRESTANKA PRIZNAVANJA FINANSIJSKIH INSTRUMENATA  
KOJI SE VREDNUJU PO AMORTIZOVANOJ VREDNOSTI**

	2020.	u 000 RSD 2019.
Dobici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	4.000	178.627
Gubici po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	-	(47.108)
<b>UKUPNO DOBITAK</b>	<b>4.000</b>	<b>131.519</b>

**13. OSTALI POSLOVNI PRIHODI**

	2020.	u 000 RSD 2019.
Prihodi po osnovu refundacije troskova zarade	17.317	9.868
Prihodi od zakupnina	8.817	12.923
Prihodi od konsultantskih usluga	45.667	21.329
Prihodi od drugih preduzeća po osnovu ugovornih odnosa	2.154	-
Ostali prihodi	7.478	9.490
<b>UKUPNO OSTALI POSLOVNI PRIHODI:</b>	<b>81.433</b>	<b>53.610</b>

**14. TROŠKOVI ZARADA, NAKNADA ZARADA I OSTALI LIČNI RASHODI**

	2020.	u 000 RSD 2019.
Troškovi zarada	767.161	701.164
Troškovi poreza na zarade i naknade zarada	99.701	91.179
Troškovi doprinosa na zarade i naknade zarada	352.308	328.620
Ostali lični rashodi	21.144	20.721
Neto rashodi rezervisanja za zaposlene	13.977	24.117
<b>UKUPNO:</b>	<b>1.254.291</b>	<b>1.165.801</b>

**15. TROŠKOVI AMORTIZACIJE**

	2020.	u 000 RSD 2019.
Troškovi amortizacije nematerijalne imovine	101.126	93.839
Troškovi amortizacije nekretnina i opreme	81.725	78.122
Amortizacija sredstava uzetih u zakup (MSFI 16)	142.998	135.562
<b>UKUPNO:</b>	<b>325.849</b>	<b>307.523</b>

## 16. OSTALI PRIHODI

	2020.	u 000 RSD 2019.
Dobici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalne imovine	9.923	540
Dobici od prodaje materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja	310	32.806
Prihodi od ukidanja rezervisanja za sudske sporove	21.062	-
Prihodi od ukidanja ostalih rezervisanja	-	662
Ostali prihodi iz prethodnih obračunskih perioda	11.711	2.617
Prihodi od promene vrednosti osnovnih sredstava, investicionih nekretnina i nematerijalnih ulaganja	10.491	-
Naplaćene naknade, štete i penali	524	1.691
Viškovi	1.277	414
Ostali prihodi	1.101	23.257
<b>UKUPNO OSTALI POSLOVNI PRIHODI:</b>	<b>56.399</b>	<b>61.987</b>

## 17. OSTALI RASHODI

	2020.	u 000 RSD 2019.
Troškovi materijala i energije	71.365	80.081
Troškovi tekućeg i investicionog održavanja	160.549	146.296
Troškovi reklame i propagande	86.001	96.864
Troškovi zakupnina	39.569	60.469
Trošak poreza na dohodak građana po osnovu zakupa	2.002	2.391
Poštanski i troškovi elektronskih komunikacija	39.361	43.573
Izdaci za prevoz radnika	14.247	19.278
Sudske i administrativne takse	11.074	14.179
Troškovi reprezentacije	4.033	20.123
Troškovi premija osiguranja	187.377	215.464
Troškovi servisnih usluga	92.485	85.358
Troškovi sponzorstva i donatorstva	5.426	5.589
Indirektni porezi i doprinosi	19.844	21.698
Rashodi po osnovu prodaje materijalnih vrednosti stečenih naplatom potraživanja i stalnih sredstava namenjenih prodaji	94	25.885
Neproizvodne usluge i ostali nematerijalni troškovi (angažovanje drugih lica)	218.820	186.979
Drugi rashodi i troškovi poslovanja	135.754	224.838
Rashodi po popisu	1.297	158
Rashodi rezervisanja za sudske sporove	29.698	22.907
Rashodi ostalih dugoročnih rezervisanja za zaposlene	46.679	68.792
Rashodi po osnovu promene vrednosti imovine	14.544	21.338
<b>UKUPNO OSTALI RASHODI:</b>	<b>1.180.219</b>	<b>1.362.260</b>

18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE

	31.12.2020.	u 000 RSD 31.12.2019
Žiro račun		
a) u dinarima	955.664	1.758.473
Gotovina u blagajni		
a) u dinarima	809.885	734.210
b) u stranoj valuti	321.806	1.168.297
Obavezna rezerva kod NBS u stranoj valuti	5.391.368	3.285.258
Ostala novčana sredstva		
b) u stranoj valuti	2.862	4.602
Viškovi likvidnih sredstava kod NBS u dinarima	700.000	-
Razgraničena obračunata kamata od NBS za izdvojenu obaveznu rezervu		
a) u dinarima	204	1.176
Minus: Ispravka vrednosti gotovine i gotovinskih ekvivalenata	(2.973)	(2.486)
<b>GOTOVINA I GOTOVINSKI EKVIVALENTI:</b>	<b>8.178.816</b>	<b>6.949.530</b>

Obavezna rezerva kod Narodne banke Srbije, predstavlja iznos sredstva koje su banke u obavezi da polože na račune koje je NBS propisala za ovu namenu, a predstavlja instrument monetarne politike kojim centralna banka obavezuje banke da deo svojih likvidnih sredstava drže kod centralne banke.

Na osnovu Odluke o obaveznoj rezervi banaka kod Narodne banke Srbije, osnovicu za obračun obavezne rezerve čine prosečna dnevna knjigovodstvena stanja obaveza iz prethodnog kalendarskog meseca (uz izuzetke u skladu sa Odlukom).

Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu čini zbir obračunate obavezne rezerve u dinarima po stopi od 5% na sredstva sa ročnošću do 2 godine i izdvajanje dela devizne obavezne rezerve u dinarima i to 38% na izvore ročnosti do 2 godine i 30% na izvore ročnosti preko 2 godine. Na dinarska sredstva sa ročnošću preko 2 godine ne izdvaja se obavezna rezerva, odnosno stopa izdvajanja je 0%.

Obavezna rezerva na devizne izvore se obračunava po stopi od 20% na deo devizne osnovice koju čine sredstva sa ročnošću do 2 godine i 13% na izvore ročnosti preko 2 godine, a izuzetno po stopi od 100% na deo devizne osnovice koju čine dinarske obaveze indeksirane deviznom klauzulom.

Banka je dužna da u obračunskom periodu održava prosečno dnevno stanje izdvojene obavezne rezerve u visini obračunate obavezne rezerve.

Obavezna rezerva se obračunava i dostavlja Narodnoj banci Srbije 17. u mesecu i važi za obračunski period od 18. u mesecu do 17. u narednom mesecu. Obračunatu dinarsku obaveznu rezervu banke izdvajaju na svoj žiro-račun i na svoj RTGS-IPS račun, dok obračunatu deviznu obaveznu rezervu banke izdvajaju na devizne račune Narodne banke Srbije.

Kamatna stopa na dinarska sredstva izdvojena na obaveznoj rezervi (do visine obračunate obavezne rezerve) menjala se tokom 2020. godine nekoliko puta, u skladu sa promenama referentne kamatne stope. Sa nivoa od 0,75% koliko je iznosila na kraju 2019. godine, pala je na 0,10% krajem 2020. godine.



**18. GOTOVINA I SREDSTVA KOD CENTRALNE BANKE (nastavak)**

Pregled kretanja kamatne stope na dinarska sredstva izdvojena na obaveznoj rezervi (do visine obračunate obavezne rezerve):

Datum važenja		Kamatna stopa na obaveznu rezervu
od	do	
01.01.2020	17.03.2020	0.75%
18.03.2020	17.04.2020	0.50%
18.04.2020	17.06.2020	0.25%
18.06.2020	31.12.2020	0.10%

**19. POTRAŽIVANJA I OBAVEZE PO OSNOVU DERIVATA**

	31.12.2020.	31.12.2019.
		u 000 RSD
U dinarima		
Potraživanja po osnovu ostalih derivata u RSD	5.268	-
Obeveze po osnovu ostalih derivata u RSD	(42.982)	(5.315)
<b>Neto fer vrednost derivata</b>	<b>(37.714)</b>	<b>(5.315)</b>

**20. HARTIJE OD VREDNOSTI**

	31.12.2020.	31.12.2019.
		u 000 RSD
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u RSD	7.528.278	5.459.018
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u stranoj valuti	-	3.264.645
Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u stranoj valuti	-	52.944
<b>UKUPNO HARTIJE OD VREDNOSTI</b>	<b>7.528.278</b>	<b>8.776.607</b>

**a. Analiza prema vrsti finansijskih sredstava koja se mere po fer vrednosti kroz ostali rezultat**

	31.12.2020.	31.12.2019.
		u 000 RSD
Dužničke hartije od vrednosti u RSD		
- državne obveznice	7.528.278	5.459.018
Dužničke hartije od vrednosti u stranoj valuti		
- državne obveznice	-	3.264.645
<b>Hartije od vrednosti koje se mere kroz ostali rezultat</b>	<b>7.528.278</b>	<b>8.723.663</b>

Portfolio hartija od vrednosti predstavljaju finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostale sveobuhvatne prihode. Ova finansijska imovina se drži u kontekstu poslovnog modela čiji je cilj postizanje sticanja ugovornih novčanih tokova i prodaja finansijskih sredstava, u skladu sa uslovima ugovora. Novčani tokovi se odnose samo na naplatu glavnice i kamate na neplaćenu glavnice i nastupaju na određenim ugovorenim datumima.

**20. HARTIJE OD VREDNOSTI (nastavak)**

Tokom 2020. godine Banka je izvršila prodaju portfolija dužničkih hartije od vrednosti u stranoj valuti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat i hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u stranoj valuti. Ostvareni dobiti od prodaje ovih hartija iskazani su u Napomeni 9.

**b. Kretanja finansijskih sredstava koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat**

u 000 RSD

<b>1. januara prethodne godine</b>	<b>6.900.9426</b>
Povećanje (smanjenje) u toku godine	1.497.370
Neto prihod kamate	273.452
Promene fer vrednosti	67.960
Kursne razlike	(16.061)
<b>Stanje na dan 31.decembra prethodne godine</b>	<b>8.723.663</b>
Povećanje (smanjenje) u toku godine	(1.250.681)
Neto prihod kamate	218.945
Promene fer vrednosti	(163.379)
Kursne razlike	(270)
<b>Stanje na dan 31.decembra tekuće godine</b>	<b>7.528.278</b>

**c. Promene na akumuliranoj ostaloj sveobuhvatnoj dobiti koja se odnosi na finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat**

	31.12.2020.	u 000 RSD 31.12.2019
<b>1. januara prethodne godine</b>	<b>219.723</b>	<b>158.807</b>
Neto dobiti (gubici) zbog promene fer vrednosti	(163.379)	67.960
Dobici (gubici) po osnovu obezvređenja HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(7.532)	3.706
Promene za odložene poreze	25.637	(10.750)
<b>Neto stanje na dan 31. decembra tekuće. godine</b>	<b>74.449</b>	<b>219.723</b>
<i>dužničke hartije</i>	73.356	218.793
<i> vlasničke hartije</i>	1.093	930

**d. Hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u stranoj valuti**

Banka je na dan 31. decembra 2019. godine iskazala iznos od RSD 52.944 hiljada dinara po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha.

Ove hartije su vlasničke akcije Mastercard-a stečene 2009. godine po osnovu punopravnog članstva. U momentu sticanja akcije su bile svrstane u klasu B, što predstavlja akcije kojima se ne trguje na otvorenom tržištu.

Banka je u 2019. godini donela odluku da navedene akcije proda, tako da je izvršena konverzija iz klase B u akcije klase A.

Danom konverzije utvrđena je tržišna vrednost akcija na njujorškoj berzi (NYSE) u iznosu od RSD 52.944 hiljada.

Akcije su prodane u januaru 2020. godine, pri čemu je ostvaren dobitak od prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, koji je iskazan u Napomeni 9.

**21. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA**

Banka je sprovedla usaglašavanje sa bankama i drugim finansijskim organizacijama i usaglasila se u potpunosti po svim poslatim zahtevima.

	<u>31.12.2020.</u>	u 000 RSD <u>31.12.2019.</u>
<b>Devizni računi</b>		
Centralna banka	4.991	4.991
Strane banke	570.939	1.270.256
<b>Opozivi depoziti</b>		
Centralna banka	-	4.500.000
<b>Kreditni po repo transakcijama</b>		
Centralna banka	5.800.000	-
<b>Kreditni po transakcionim računima</b>		
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim fondovima, društva za upravljanje investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	-	1.180
<b>Kreditni za likvidnost</b>		
Finansijski lizing	176.138	266.856
Osiguravajuća društva	52.223	28.373
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja, osim osiguranja i dobrovoljnih penzijskih fondova	-	58.026
<b>Ostali krediti</b>		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	167	1.223
Društva za osiguranje	21.695	1.212
Plasmani u dinarima koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana (overnajt)		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	850.000	-
Plasmani u stranoj valuti koji se odobravaju i dospevaju u roku od jednog dana (overnajt)		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	176.370	-
Strane banke	-	133.128
<b>Ostali plasmani u stranoj valuti</b>		
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim fondovima, društva za upravljanje investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar, depo i kliring hartija od vrednosti, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	4.703	4.704
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima		
U dinarima	328	223
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima		
U dinarima	6	11
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana		
U dinarima	30	16
U stranoj valuti	-	2
Razgraničena potraživanja za ostale prihode obračunate po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana		
U dinarima	-	9
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(224)	(51)
<b>BRUTO KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA:</b>	<u>7.657.366</u>	<u>6.270.159</u>
Minus: Ispravka vrednosti:	<u>(4.301)</u>	<u>(4.593)</u>
<b>NETO KREDITI I POTRAŽIVANJA OD BANAKA I DRUGIH FINANSIJSKIH ORGANIZACIJA:</b>	<u>7.653.065</u>	<u>6.265.566</u>

**22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA**

	U 000 RSD	
	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
<b>Gotovinski krediti</b>		
Fizička lica	15.009.822	14.620.319
<b>Potrošački krediti</b>		
Fizička lica	33.631	29.736
<b>Stambeni krediti</b>		
Fizička lica	6.249.116	4.160.683
<b>Investicioni krediti</b>		
Javna preduzeća	55.988	54.222
Druga preduzeća	4.807.874	5.155.041
Poljoprivrednici	5.924.480	5.862.948
Preduzetnici	277.660	236.277
Drugi komitenti	3.773	5.322
<b>Kreditni po transakcionim računima</b>		
Javna preduzeća	-	2.817
Druga preduzeća	90.012	127.674
Fizička lica	328.620	330.736
Poljoprivrednici	8.099	12.011
Preduzetnici	26.339	24.454
Strana lica	64	36
Drugi komitenti	-	600
<b>Kreditni za likvidnost</b>		
Javna preduzeća	21.707	18.354
Druga preduzeća	17.092.182	13.546.225
Poljoprivrednici	4.552.041	3.056.810
Preduzetnici	724.148	722.730
Drugi komitenti	92.071	81.089
<b>Ostali krediti</b>		
Druga preduzeća	333.335	494.494
Fizička lica	92.191	121.994
Preduzetnici	1.880	4.948
Drugi komitenti	759	1.888
<b>Ostali plasmani</b>		
Fizička lica	5.960	6.293
Druga preduzeća	2	-
Potraživanja za obračunatu kamatu po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima		
U dinarima	34.992	28.111
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po kreditima, depozitima i ostalim plasmanima		
U dinarima	217	2.962
Razgraničena potraživanja za kamatu obračunatu po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana		
U dinarima	823.670	202.188
Razgraničena potraživanja za ostale prihode obračunate po osnovu kredita, depozita i ostalih plasmana		
U dinarima	-	399
Razgraničeni prihodi za potraživanja iskazana po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(176.705)	(214.600)
<b>BRUTO KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA:</b>	<b><u>56.413.928</u></b>	<b><u>48.696.761</u></b>
Minus: Ispravka vrednosti:	<u>(1.165.994)</u>	<u>(829.687)</u>
<b>NETO KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA:</b>	<b><u>55.247.934</u></b>	<b><u>47.867.074</u></b>

**22. KREDITI I POTRAŽIVANJA OD KOMITENATA (nastavak)**

Banka je, u skladu sa članom 18. Zakona o računovodstvu, sproveda usaglasavanje međusobnih potraživanja i obaveza sa dužnicima i poveriocima na dan 30. novembra 2020. godine i o tome postoji verodostojna dokumentacija.

Od ukupno 7.780 poslatih izvoda otvorenih stavki, nije bilo osporenih stanja.

Banka je tokom 2020. godine izvršila otpis dela potraživanja od pravnih lica sa 100% formiranom ispravkom vrednosti i izvršila prenos u vanbilansnu evidenciju, u iznosu od RSD 237.758 hiljada (31. decembra 2019: RSD 423.525 hiljada). Banka i dalje nastavlja sa aktivnostima na naplati otpisanih potraživanja.

**23. NEMATERIJALNA IMOVINA**

Nematerijalna imovina obuhvata ulaganja u softvere i licence, od kojih se očekuje priliv u smislu ekonomske koristi u budućem periodu. Banka ima pravo da koristi softvere nakon isteka perioda na koji se odnosi pravo korišćenja.

	<i>u 000 RSD</i>		
	<u>Licence</u>	<u>Softveri</u>	<u>Ukupno</u>
<b><i>Nabavna vrednost</i></b>			
<b>Stanje na dan 01.01.2019.godine</b>	<b>345.970</b>	<b>535.515</b>	<b>881.485</b>
Povećanja u toku godine	16.409	117.650	134.059
<b>Stanje na 31.12.2019. godine</b>	<b>362.379</b>	<b>653.165</b>	<b>1.015.544</b>
Povećanja u toku godine	4.058	73.238	77.296
<b>Stanje na dan 31.12.2020. godine</b>	<b>366.437</b>	<b>726.403</b>	<b>1.092.840</b>
<b><i>Ispravka vrednosti</i></b>			
<b>Stanje na dan 01.01.2019.godine</b>	<b>284.691</b>	<b>309.800</b>	<b>594.491</b>
Amortizacija u toku godine	2.074	91.764	93.838
<b>Stanje na 31.12.2019. godine</b>	<b>286.765</b>	<b>401.564</b>	<b>688.329</b>
Amortizacija u toku godine	17.102	84.024	101.126
<b>Stanje na dan 31.12.2020. godine</b>	<b>303.867</b>	<b>485.588</b>	<b>789.455</b>
<b>Sadašnja vrednost na dan 31.12.2020. godine</b>	<b><u>62.570</u></b>	<b><u>240.815</u></b>	<b><u>303.385</u></b>
<b>Sadašnja vrednost na dan 31.12.2019. godine</b>	<b><u>75.614</u></b>	<b><u>251.601</u></b>	<b><u>327.215</u></b>

## 24. NEKRETNINE, POSTROJENJA I OPREMA

	Zemljište i građevinski objekti	Oprema i ostala sredstva	Imovina uzeta u zakup_MSFI 16	Investicije u toku i ulaganja u tuđa osnovna sredstva	UKUPNO
<b>Nabavna ili revalorizovana vrednost</b>					
<b>Stanje na 01.01.2019. godine</b>	<b>328.436</b>	<b>840.219</b>	-	<b>383.573</b>	<b>1.552.228</b>
Imovine uzeta u zakup u skladu sa MSFI 16 na dan 01.01.2019.	-	-	574.092	-	574.092
Korekcija po osnovu procene	(6.666)	-	-	-	(6.666)
Povećanja	816	11.384	108.768	109.497	230.465
Prenos sa investicija u toku	25.333	50.669	-	(76.002)	-
Otuđenje i rashodovanje	-	(3.223)	-	-	(3.223)
Prenos na sredstva namenjena prodaji	(9.055)	-	-	(494)	(9.549)
Ostalo	-	-	-	(1.764)	(1.764)
<b>Stanje na 31.12.2019. godine</b>	<b>338.864</b>	<b>899.049</b>	<b>682.860</b>	<b>414.810</b>	<b>2.335.583</b>
Korekcija po osnovu procene	(6.465)	-	-	-	(6.465)
Uvećanje po osnovu procene	3.377	-	-	-	3.377
Povećanja	4.131	189.685	12.150	78.175	284.141
Prenos sa investicija u toku	-	(14.742)	-	(87.984)	(102.726)
Otuđenje i rashodovanje	-	(2.280)	(13.034)	-	(15.314)
Prenos na sredstva namenjena prodaji	(18.848)	-	-	-	(18.848)
<b>Stanje na 31.12.2020. godine</b>	<b>321.059</b>	<b>1.071.712</b>	<b>681.976</b>	<b>405.001</b>	<b>2.479.748</b>
<b>Ispravka vrednosti</b>					
<b>Stanje na dan 01.01.2019. godine</b>	<b>3.181</b>	<b>706.750</b>	-	<b>279.286</b>	<b>989.217</b>
Korekcija po osnovu procene	(6.666)	-	-	-	(6.666)
Amortizacija	15.014	45.218	135.562	17.890	213.684
Prenos na sredstva namenjena prodaji	(201)	-	-	-	(201)
Otuđenje i rashodovanje	-	(3.207)	-	-	(3.207)
<b>Stanje na 31.12.2019. godine</b>	<b>11.328</b>	<b>748.761</b>	<b>135.562</b>	<b>297.176</b>	<b>1.192.827</b>
Korekcija po osnovu procene	(6.465)	-	-	-	(6.465)
Amortizacija	8.284	53.095	142.998	20.346	224.723
Prenos na sredstva namenjena prodaji	(892)	-	-	-	(892)
Otuđenje i rashodovanje	-	(2.107)	(13.034)	-	(15.141)
<b>31.decembra 2020.</b>	<b>12.255</b>	<b>799.749</b>	<b>265.526</b>	<b>317.522</b>	<b>1.395.052</b>
<b>Sadašnja vrednost na dan 31.decembra 2020.</b>	<b>308.804</b>	<b>271.963</b>	<b>416.450</b>	<b>87.479</b>	<b>1.084.696</b>
<b>Sadašnja vrednost na dan 31.decembra 2019.</b>	<b>327.536</b>	<b>150.288</b>	<b>547.298</b>	<b>117.634</b>	<b>1.142.756</b>
Na dan 31. decembra 2020. godine Banka nema osnovna sredstva pod hipotekom.					

**25. INVESTICIONE NEKRETNINE**

Banka kao investicione nekretnine klasifikuje nekretnine (zemljište ili objekat- ili deo objekta ili oboje), koje drži u cilju ostvarivanja prihoda od zakupnine, a ne za:

- korišćenje u poslovne ili administrativne svrhe, ili
- prodaju u redovnom toku poslovanja.

Ugovori o zakupu koje je Banka zaključila sa klijentima su namenjeni kratkoročnom ostvarenju dodatnih prihoda i ne utiču na Odluku Izvršnog i Upravnog odbora Banke o prodaji objekata.

Banka je tokom 2020. godine sprovedla redovne procene investicionih nekretnina u skladu sa računovodstvenom politikom Banke.

Pregled promena na investicionim nekretninama za 2020. i 2019. godinu:

	u 000 RSD
<b><i>Nabavna ili revalorizovana vrednost</i></b>	
<b>Stanje na dan 01.01.2019.godine</b>	<b>293.986</b>
Korekcija po osnovu procene	(19.618)
Prenos sa sredstava namenjenih prodaji	64.840
Prodaja	(212.491)
<b>Stanje na 31.12.2019. godine</b>	<b>126.717</b>
Korekcija po osnovu procene	9.852
<b>Stanje na dan 31.12.2020. godine</b>	<b>136.569</b>
 <b><i>Ispravka vrednosti</i></b>	
<b>Stanje na dan 01.01.2019.godine</b>	<b>30.998</b>
Korekcija po osnovu procene	251
Prodaja	(23.204)
<b>Stanje na 31.12.2019. godine</b>	<b>8.045</b>
Korekcija po osnovu procene	-
Prodaja	-
<b>Stanje na dan 31.12.2020. godine</b>	<b>8.045</b>
 <b>Sadašnja vrednost na dan 31.12.2020. godine</b>	<b>128.524</b>
 <b>Sadašnja vrednost na dan 31.12.2019. godine</b>	<b>118.672</b>

**26. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA, TEKUĆE PORESKE OBAVEZE I ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE****a) Komponente poreza na dobit**

u 000 RSD

	<u>31.12.20120</u>	<u>31.12.2019.</u>
Porez na dobit	(8.832)	-
Dobitak od kreiranih odloženih poreskih sredstava i smanjenja odloženih poreskih obaveza	3.305	4.792
Gubitak od smanjenja odloženih poreskih sredstava i kreiranja odloženih poreskih obaveza	<u>(6.639)</u>	<u>(4.743)</u>
<b>Ukupno poreski prihod /(rashod) perioda</b>	<b><u>(12.166)</u></b>	<b><u>49</u></b>

**b) Usaglašavanje ukupnog poreskog rashoda**

	<u>31.12.20120</u>	<u>31.12.2019.</u>
<b>Dobitak/Gubitak pre oporezivanja</b>	<b><u>309.790</u></b>	<b><u>486.321</u></b>
Porez na dobit po stopi od 15%	46.469	72.948
Poreski efekti transakcija koje utiču na smanjenje poreske osnovice	(64.755)	(92.084)
Poreski efekti rashoda koji se ne priznaju u poreske svrhe	28.923	30.513
Poreski efekat iskorišćenih poreskih gubitaka i poreskog kredita po Zakonu o konverziji stambenih kredita indeksiranih u CHF	(2.039)	(11.377)
Poreski rashod perioda po osnovu poreza na kapitalnu dobit	234	-
<b>Obračunati porez na dobit pravnih lica</b>	<b><u>8.832</u></b>	<b><u>-</u></b>
		-
<b>Dobitak od odloženih poreza</b>	<b>(3.305)</b>	<b>(4.792)</b>
<b>Gubitak od odloženih poreza</b>	<b><u>6.639</u></b>	<b><u>4.743</u></b>
<b>Ukupan tekući poreski rashod (prihod) perioda</b>	<b><u>(12.166)</u></b>	<b><u>(49)</u></b>



**26. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA, TEKUĆE PORESKE OBAVEZE I ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE (nastavak)****c) Odložena poreska sredstava i obaveze**

	u 000 RSD	
	<u>31.12.20120</u>	<u>31.12.2019.</u>
Odložena poreska sredstva	44.328	48.246
Odložene poreske obaveze	<u>(16.136)</u>	<u>(43.271)</u>
<b>Neto odložena poreska sredstva / (obaveze):</b>	<u><u>28.192</u></u>	<u><u>4.975</u></u>

**d) Strukture i kretanje u okviru privremenih razlika**

Kretanje u okviru privremenih razlika tokom 2020. i 2019. godine prikazano je u narednim tabelama:

<b>2020. godina</b>	Stanje 01. januara	Iskazano okviru bilansa uspeha	ulskazano u okviru bilansa stanja	Stanje 31.decembra
Odložena poreska sredstva				
a) po osnovu privremene oporezive razlike između knjigovodstvene i poreske vrednosti opreme i objekata	40.256	(6.639)	915	34.532
b) po osnovu rezervisanja za zaposlene	7.990	1.806	-	9.796
<b>Ukupno odložena poreska sredstva</b>	<u>48.246</u>	<u>(4.833)</u>	<u>915</u>	<u>44.328</u>
Odložene poreske obaveze				
a) po osnovu vrednovanja HOV	38.775	-	(25.636)	13.139
b) po osnovu promene računovodstvene politike	4.496	(1.499)	-	2.997
<b>Ukupno odložene poreske obaveze</b>	<u>43.271</u>	<u>(1.499)</u>	<u>(25.636)</u>	<u>16.136</u>
<b>NETO EFEKTI:</b>	<u><u>4.975</u></u>	<u><u>(3.334)</u></u>	<u><u>26.551</u></u>	<u><u>28.192</u></u>

<b>2019. godina</b>	Stanje 01. januara	Iskazano okviru bilansa uspeha	ulskazano u okviru bilansa stanja	Stanje 31.decembra
Odložena poreska sredstva				
a) po osnovu privremene oporezive razlike između knjigovodstvene i poreske vrednosti opreme i objekata	44.585	(4.743)	414	40.256
b) po osnovu rezervisanja za zaposlene	4.697	3.293	-	7.990
<b>Ukupno odložena poreska sredstva</b>	<u>49.282</u>	<u>(1.450)</u>	<u>414</u>	<u>48.246</u>
Odložene poreske obaveze				
a) po osnovu vrednovanja HOV	28.025	-	10.750	38.775
b) po osnovu promene računovodstvene politike	5.995	(1.499)	-	4.496
<b>Ukupno odložene poreske obaveze</b>	<u>34.020</u>	<u>(1.499)</u>	<u>10.750</u>	<u>43.271</u>
<b>NETO EFEKTI:</b>	<u><u>15.262</u></u>	<u><u>49</u></u>	<u><u>(10.336)</u></u>	<u><u>4.975</u></u>

## 26. ODLOŽENA PORESKA SREDSTVA, TEKUĆE PORESKE OBAVEZE I ODLOŽENE PORESKE OBAVEZE (nastavak)

### e) Nepriznata odložena poreska sredstva i poreski kredit

Na dan 31. decembra 2020. godine Banka nema neiskorišćenih poreskih gubitaka.

Na dan 31. decembra 2019. godine Banka nije priznala odložena poreska sredstva po osnovu prenetih neiskorišćenih poreskih gubitaka u ukupnom iznosu od RSD 37.430 hiljada i to po osnovu neiskorišćenih prenosivih poreskih gubitaka za period od 2009. do 2013. godine.

Zakonom o porezu na dobit pravnih lica propisano je da se banci priznaje pravo na poreski kredit u iznosu od 2% preostalog duga utvrđenog u skladu sa Zakonom o konverziji stambenih kredita indeksiranih u švajcarskim francima („Službeni glasnik RS“, broj 31/19). Ovaj poreski kredit se može koristiti u dva uzastopna poreska perioda, i to u iznosu od 50% tako obračunatog poreskog kredita. U slučaju da obveznik ne može da iskoristi poreski kredit na ovaj način propisan, neiskorišćeni iznos poreskog kredita može se preneti na račun poreza na dobit iz budućih obračunskih perioda, ali ne duže od deset godina.

Pregled prava na prenose neiskorišćenih poreskih kredita za koja nisu priznata odložena poreska sredstva i pregled poreskih kredita:

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
		u 000 RSD
<i>Poreski kredit u skladu sa Zakonom o konverziji stambenih kredita indeksiranih u švajcarskim francima</i>		
Do 1 godine	-	2.039
Od 1 do 10 godina	<u>2.039</u>	<u>2.039</u>
<b>Ukupno</b>	<u><u>2.039</u></u>	<u><u>4.078</u></u>

**27. STALNA SREDSTVA NAMENJENA PRODAJI I SREDSTVA IZ POSLOVANJA KOJE SE OBUSTAVLJA**

Banka klasifikuje stalna sredstva kao imovinu koja se drži za prodaju ako će se njena knjigovodstvena vrednost povratiti prevashodno prodajom, a ne daljim korišćenjem.

Sredstva stečena naplatom potraživanja i sredstva namenjena prodaji su u poslovnim knjigama Banke evidentirana u skladu sa Odlukama IO i Upravnog Odbora Banke.

Banka je ostvarila prihod od prodaje stalnih sredstava namenjenih prodaji u iznosu od RSD 216 hiljada (2019: RSD 161 hiljada).

**a) Analiza po vrsti sredstava namenjenih prodaji**

	<u>31.12.2020.</u>	u 000 RSD <u>31.12.2019.</u>
Građevinski objekti namenjeni prodaji	<u>247.697</u>	<u>247.009</u>
<b>Ukupno</b>	<b><u>247.697</u></b>	<b><u>247.009</u></b>

**b) Kretanje sredstava namenjenih prodaji**

	u 000 RSD
<b>Stanje na dan 01.01.2019.godine</b>	<b><u>311.355</u></b>
Prodaja	(8.503)
Prenos sa građevinskih objekata banke	8.854
Prenos na investicione nekretnine	(64.840)
Dodatna ulaganja u objekte	493
Obezvredenje	<u>(350)</u>
<b>Stanje na 31.12.2019. godine</b>	<b><u>247.009</u></b>
Prodaja	(15.077)
Prenos sa građevinskih objekata banke	17.958
Dodatna ulaganja u objekte	419
Obezvredenje	<u>(2.612)</u>
<b>Stanje na 31.12.2020. godine</b>	<b><u>247.697</u></b>

## 28. OSTALA SREDSTVA

	31.12.2020.	u 000 RSD 31.12.2019.
Materijalne vrednosti primljene po osnovu naplate potraživanja	98.675	88.012
Ostala sredstva - zalihe	195.237	178.003
Potraživanja iz kreditnog poslovanja od republičkih organa i organizacija	150	11.537
Dati avansi u dinarima	20.171	20.747
Zakupnine	3.471	1.358
Potraživanja iz operativnog poslovanja	113.857	118.534
Potraživanja od zaposlenih u dinarima	1.334	1.139
Potraživanja od zaposlenih u stranoj valuti	118	-
Potraživanja u obračunu u RSD	2.093	3.708
Potraživanja u obračunu u stranoj valuti	5	14
Razgraničeni ostali troškovi	4.194	4.882
Potraživanja po osnovu pretplaćenih poreza i doprinosa	12	261
Ostale investicije u stranoj valuti - učešća u kapitalu	1.784	1.820
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava u RSD	4.982	2.021
Potraživanja za obračunatu naknadu i proviziju po osnovu ostalih sredstava u stranoj valuti	396	259
Ostala potraživanja u dinarima	13.409	195.457
Ostala potraživanja u stranoj valuti	45.780	9.210
Ostala aktivna vremenska razgraničenja	10.380	17.892
<b>BRUTO OSTALA SREDSTVA:</b>	<b>516.048</b>	<b>654.854</b>
Minus: Ispravka vrednosti ostalih sredstava	(10.231)	(55.769)
Minus: Ispravka vrednosti zaliha	(136.692)	(125.007)
<b>NETO OSTALA SREDSTVA:</b>	<b>369.125</b>	<b>474.078</b>

Banka je tokom 2020. godine putem naplate potraživanja stekla sredstva u iznosu od RSD 22.595 hiljada (31. decembra 2019: RSD 1.379 hiljada).

Smanjenje vrednosti sredstava po osnovu procene vrednosti od strane nezavisnih ovlašćenih procenitelja iznosi RSD 11.284 hiljada (31. decembra 2019: RSD 1.119 hiljada).

**29. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII**

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
		u 000 RSD
<b>Transakcioni depoziti u RSD:</b>		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	48.339	48.339
Društva za osiguranje	102.941	80.149
Finansijski lizing	67.484	15.204
Ostale usluge kreditiranja i finansiranja osim osiguranja i penzijskih fondova	10.901	910
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim i investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar , depo i kliring HOV, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	83.057	68.804
Poverenički, investicioni i slični fondovi, osim novčanih fondova	10	10
Strane banke	190.915	32.732
<b>Transakcioni depoziti u stranoj valuti:</b>		
Društva za osiguranje	105.427	29.172
Finansijski lizing	17	18
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim i investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar , depo i kliring HOV, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	1.513	1.547
Strane banke	393.069	912.782
<b>Depoziti po osnovi kredita</b>		
Finansijski i lizing	98.136	137.352
<b>Namenski depoziti u RSD:</b>		
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim i investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar , depo i kliring HOV, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	29	59
<b>Namenski depoziti u stranoj valuti:</b>		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	136	-
<b>Ostali depoziti u RSD:</b>		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	22	1.100.022
Društva za osiguranje	699.000	554.000
Finansijski lizing	115.000	115.000
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim i investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar , depo i kliring HOV, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	813.700	981.700
<b>Ostali depoziti u stranoj valuti:</b>		

**29. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII**

Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	316.261	40.179
Društva za osiguranje	117.580	187.008
Finansijski lizing	5.782	-
Pomoćne delatnosti u pružanju finansijskih usluga i osiguranju - društva za upravljanje penzijskim i investicionim fondovima, Beogradska berza, Centralni registar, depo i kliring HOV, menjači, brokersko-dilerska društva, Udruženje banaka Srbije i sl.	207.529	157.810
Strane banke	7.278.214	5.585.658
Depoziti i krediti koji dospevaju u roku od jednog dana (overnajt)		
Banke u zemlji i ostalo monetarno posredovanje	-	1.000.000
Primljeni krediti u stranoj valuti:		
Strane banke	1.881.283	-
Ostale finansijske obaveze:		
U dinarima	33.579	33.178
U stranoj valuti	313.476	195.724
Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze:		
U dinarima	167	459
Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze:		
U dinarima	13.156	17.722
U stranoj valuti	12.664	2.651
Razgraničeni troškovi za obaveze iskazane po amortizovanoj vrednosti primenom efektivne kamatne stope	(13.259)	(5.28585)
<b>DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA BANKAMA, DRUGIM FINANSIJSKIM ORGANIZACIJAMA I CENTRALNOJ BANCII:</b>	<b>12.896.128</b>	<b>11.292.904</b>

**30. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA KOMITENTIMA**

	u 000 RSD	
	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
<b>Transakcioni depoziti u dinarima:</b>		
Javna preduzeća	475.572	798.299
Preduzeća	10.168.016	6.592.946
Stanovništvo	3.059.190	1.984.005
Preduzetnici	1.344.791	1.036.268
Poljoprivrednici	1.587.234	692.524
Javni sektor	350.191	161.902
Strana lica	49.343	94.491
Drugi komitenti	623.249	658.175
<b>Transakcioni depoziti u stranoj valuti:</b>		
Javna preduzeća	1.214	14.786
Preduzeća	2.985.259	2.372.238
Stanovništvo	5.850.726	4.505.094
Preduzetnici	188.083	147.960
Javni sektor	1.380	881
Strana lica	467.713	412.297
Drugi komitenti	810.671	71.735
<b>Štedni depoziti u dinarima</b>		
Stanovništvo	3.097.785	3.549.105
Strana lica	1.561	1.493
<b>Štedni depoziti u stranoj valuti</b>		
Stanovništvo	16.430.317	18.262.069
Strana lica	72.866	232.041
<b>Depoziti po osnovu datih kredita u dinarima</b>		
Preduzeća	529.608	337.615
Stanovništvo	1.103	1.836
Preduzetnici	-	2.000
<b>Depoziti po osnovu datih kredita u stranoj valuti</b>		
Preduzeća	309.286	168.181
Stanovništvo	8.099	8.682
<b>Namenski depoziti u dinarima:</b>		
Javna preduzeća	25	25
Preduzeća	343.628	59.868
Stanovništvo	6.784	5.186
Preduzetnici	288	188
Javni sektor	18	18
Strana lica	2.353	2.353
Drugi komitenti	66	1.069
<b>Namenski depoziti u stranoj valuti:</b>		
Preduzeća	106.997	40.321
Stanovništvo	8.384	11.122
Preduzetnici	21	6
Javni sektor	4.529	7.536
Strana lica	331	366
Drugi komitenti	62	174
<b>Ostali depoziti u dinarima:</b>		
Javna preduzeća	-	100.000
Preduzeća	2.218.642	2.436.382
Stanovništvo	5.717	5.424
Preduzetnici	181.423	150.030
Javni sektor	53.744	46.082
Strana lica	1.208	1.208
Drugi komitenti	1.526.828	1.417.970
<b>Ostali depoziti u stranoj valuti:</b>		

**30. DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA KOMITENTIMA (nastavak)**

Javna preduzeća	478.319	765.658
Preduzeća	1.846.998	1.401.456
Stanovništvo	161.083	140.256
Preduzetnici	12.934	551
Javni sektor	223.402	-
Strana lica	5.886	4.544
Drugi komitenti	66.010	62.912
<b>Ostale finansijske obaveze</b>		
U stranoj valuti	1.055	1.061
<b>Obaveze po osnovu kamata na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze:</b>		
U dinarima	4.404	5.663
U stranoj valuti	19	19
<b>Obaveze po osnovu naknada i provizija na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze</b>		
U dinarima	91	91
<b>Razgraničene obaveze za obračunatu kamatu na kredite, depozite i ostale finansijske obaveze:</b>		
U dinarima	67.160	63.321
U stranoj valuti	147.167	154.037
<b>DEPOZITI I OSTALE OBAVEZE PREMA DRUGIM KOMITENTIMA:</b>	<b><u>55.888.833</u></b>	<b><u>48.991.520</u></b>

Depoziti po viđenju u dinarima, najvećim delom, predstavljaju stanja tekućih računa preduzeća, javnog sektora, drugih organizacija i stanovništva. Obračun i plaćanje kamate, kao i visina kamatnih stopa na ove depozite je regulisana Odlukom o kamatnim stopama NLB Banke za nebankarski sektor.



## 31. SUBORDINIRANE OBAVEZE

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Subordinirane obaveze u stranoj valuti	1.763.703	1.763.892
Pasivna vremenska razgraničenja za obaveze po osnovu kamate i ostalih obračunatih rashoda na subordinirane obaveze u stranoj valuti	9.240	8.839
<b>UKUPNO SUBORDINIRANE OBAVEZE:</b>	<u><b>1.772.943</b></u>	<u><b>1.772.731</b></u>

Banka je primila subordinirani kredit u iznosu od EUR 15.000.000 od matične banke. Dospeće primljenog kredita je za 10 godina. Primljeni kredit ispunjava sve uslove za uključenje u dopunski kapital Banke (Tier 2) u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke ("Sl. glasnik RS", br. 103/2016 i 103/2018).

## 32. REZERVISANJA

	u 000 RSD	
	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
<b>a) Rezervisanja za zaposlene</b>		
01. januara	154.373	118.897
Isplate	(38.415)	(59.981)
Aktuarski dobiti	1.968	1.582
Povećanje rezervisanja za zaposlene u toku godine	61.697	93.875
<b>UKUPNO REZERVISANJA ZA ZAPOSLENE:</b>	<u><b>179.623</b></u>	<u><b>154.373</b></u>
<b>b) Rezervisanja za sudske sporove</b>		
01. januara	230.572	304.994
Isplate	(124.464)	(97.329)
Povećanje rezervisanja u toku godine	8.635	22.907
<b>UKUPNO REZERVISANJA ZA SUDSKE SPOROVE:</b>	<u><b>114.743</b></u>	<u><b>230.572</b></u>
<b>c) Rezervisanja za potencijalne gubitke po preuzetim obavezama</b>		
01. januara	45.491	39.445
Smanjenje rezervisanja za potencijalne gubitke po preuzetim i potencijalnim obavezama	(119.644)	(126.320)
Povećanje rezervisanja za potencijalne gubitke po preuzetim i potencijalnim obavezama	147.164	132.490
Kursne razlike	(60)	(124)
<b>UKUPNO REZERVISANJA ZA POTENCIJALNE GUBITKE PO PREUZETIM I POTENCIJALNIM OBAVEZAMA:</b>	<u><b>72.951</b></u>	<u><b>45.491</b></u>
<b>d) Ostala rezervisanja</b>		
01. januara	151	12.698
Isplate	-	(11.885)
Smanjenje rezervisanja u toku godine	-	(662)
<b>UKUPNO OSTALA REZERVISANJA:</b>	<u><b>151</b></u>	<u><b>151</b></u>
<b>UKUPNO REZERVISANJA :</b>	<u><b>367.468</b></u>	<u><b>430.587</b></u>

## 33. OSTALE OBAVEZE

	31.12.2020.	31.12.2019.
		u 000 RSD
Obaveze po osnovu avansa primljenih u stranoj valuti	3.660	7.933
Obaveze po osnovu primljenih avansa u RSD	21	75
Obaveze po osnovu lizinga u skladu sa MSFI 16	420.902	550.040
Obaveze prema dobavljačima	111.348	213.895
Obaveze u obračunu u RSD	414.564	223.101
Obaveze u obračunu u stranoj valuti	6.022	4.925
Obaveze za druge poreze i doprinose	1.663	2.626
Obaveze za porez na dodatu vrednost	8.070	815
Ostala pasivna vremenska razgraničenja u RSD	480	489
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u RSD	20.577	24.145
Ostale obaveze iz poslovnih odnosa u stranoj valuti	5	2
Ostale obaveze prema zaposlenima	457	578
Ostale obaveze prema zaposlenima u stranoj valuti	1.948	37
Razgraničeni ostali prihodi	22.178	21.199
Razgraničeni prihodi kamata	2.948	2.289
<b>UKUPNO OSTALE OBAVEZE</b>	<b>1.014.843</b>	<b>1.052.149</b>

Na dan 31. decembra 2020. godine ostale obaveze i obaveze u obračunu u dinarima predstavljaju kratkoročne obaveze iz operativnog poslovanja. Najveći deo ovih stavki predstavljaju obaveze po osnovu zakupa evidentiranih u skladu sa MSFI 16, obaveze prema dobavljačima i obaveze u obracunu u RSD.

## 34. LIZING

Imovina sa pravom korišćenja je prikazana u Izveštaju o finansijskoj poziciji u aktivi u okviru pozicije „Nekretnine postrojenja i oprema“ i u pasivi u okviru pozicije „Ostale obaveze“.

Pregled sredstava i obaveza dat je u sledećem pregledu:

			u 000 RSD
<i>Sredstva</i>	<i>Poslovni prostor i parking</i>	<i>Vozila</i>	<i>Ukupno</i>
<b>Stanje na dan 01.01.2019</b>	<b>529.367</b>	<b>44.725</b>	<b>574.092</b>
Povećanje	108.768	-	108.768
Trošak amortizacije	(115.166)	(20.396)	(135.562)
<b>Stanje na dan 31.12.2019</b>	<b>522.969</b>	<b>24.329</b>	<b>547.298</b>
Povećanje	12.150	-	12.150
Trošak amortizacije	(122.602)	(20.396)	(142.998)
<b>Stanje na dan 31.12.2020</b>	<b>412.517</b>	<b>3.933</b>	<b>416.450</b>
<i>Obaveze</i>	<i>Poslovni prostor i parking</i>	<i>Vozila</i>	<i>Ukupno</i>
<b>Stanje na dan 01.01.2019</b>	<b>529.367</b>	<b>44.725</b>	<b>574.092</b>
Povećanje	108.768	-	108.768
Plaćanja	(123.548)	(19.203)	(142.751)
Kamata	6.427	415	6.842
Kursne razlike	2.966	123	3.089
<b>Stanje na dan 31.12.2019</b>	<b>523.980</b>	<b>26.060</b>	<b>550.040</b>
Povećanje	12.150	-	12.150
Plaćanja	(122.736)	(20.584)	(143.320)
Kamata	5.243	176	5.419
Kursne razlike	(3.405)	18	(3.387)
<b>Stanje na dan 31.12.2020</b>	<b>415.232</b>	<b>5.670</b>	<b>420.902</b>

## 34. LIZING (nastavak)

U bilansu uspeha zakupi imaju uticaj na pozicije „Rashodi kamate“, „Troškovi amortizacije“, „Prihod (rashod) kursnih razlika i efekata ugovorene valutne kaluzule“, „Ostali rashodi“, kao što je prikazano u tabeli ispod:

	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
<b>Rashodi kamate</b>		
Poslovni prostor i parking	5.243	6.427
Vozila	176	415
<b><i>Ukupno rashodi kamata</i></b>	<u>5.419</u>	<u>6.842</u>
<b>Troškovi amortizacije</b>		
Poslovni prostor i parking	122.602	115.166
Vozila	20.396	20.396
<b><i>Ukupno troškovi amortizacije</i></b>	<u>142.998</u>	<u>135.562</u>
<b>Prihod (rashod) kursnih razlika i efekata ugovorene valutne kaluzule</b>	<b>(3.387)</b>	<b>(3.089)</b>
<b>Ostali rashodi</b>		
Trosak PDVa imovine sa pravom korisćenja	27.038	29.548
Trošak poreza na dohodak građana po osnovu zakupa	1.937	1.997
Troškovi zakupa koji nisu predmet MSFI 16	12.595	31.315
<b><i>Ukupno ostali rashodi</i></b>	<u>41.570</u>	<u>62.860</u>
<b>Ukupno rashodi</b>	<b><u>186.600</u></b>	<b><u>202.175</u></b>

U toku pandemije COVID - 19 za vreme vanrednog stanja Banka je za 9 ugovora plaćala manju zakupninu. Ovo je rezultovalo smanjenjem obaveza po osnovu lizinga u iznosu od RSD 2.199 hiljada, smanjenjem rashoda kamata u iznosu od RSD 114 hiljada, smanjenjem troškova PDV u iznosu od RSD 327 hiljada i troškova poreza na dohodak građana u iznosu od RSD 116 hiljada.

**Buduća minimalna plaćanja po osnovu zakupa koja se ne mogu otkazati na dan 31. decembra su kao što sledi:**

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
	u 000 RSD	
<i>Poslovni prostor</i>		
do godinu dana	118.101	119.936
od jedne do pet godina	265.918	359.173
preko pet godina	31.213	45.060
<b>Ukupno poslovni prostor</b>	<u>415.232</u>	<u>524.169</u>
<i>Vozila</i>		
do godinu dana	5.670	20.241
od jedne do pet godina	-	5.630
preko pet godina	-	-
<b>Ukupno vozila</b>	<u>5.670</u>	<u>25.871</u>
<b>UKUPNO POSLOVNI PROSTOR I VOZILA</b>	<b><u>420.902</u></b>	<b><u>550.040</u></b>

## 35. KAPITAL

Struktura kapitala Banke prikazana je u narednoj tabeli:

	u 000 RSD	
	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Akcijski kapital	6.236.128	6.236.128
Emisiona premija	1.344	1.344
Revalorizacione rezerve	80.550	85.571
Rezerve fer vrednosti	73.356	218.793
Aktuarski dobici/gubici po osnovu planova definisanih primanja	2.398	4.366
Neraspoređena dobit iz prethodnih godina	2.091.551	1.595.705
Dobitak tekuće godine	<u>297.624</u>	<u>486.369</u>
<b>Stanje na dan 31. decembra</b>	<b><u>8.782.951</u></b>	<b><u>8.628.276</u></b>

Većinski vlasnik NLB banke a.d. Beograd na dan 31. decembar 2020. godine je NLB d.d. Ljubljana, sa učešćem od 99,99% (31. decembar 2019: 99,99%).

Skupština NLB banke a.d. Beograd je na svojoj 20. vanrednoj sednici koja je održana 18.12.2014. godine donela odluke o izdavanju običnih akcija XVI emisije, bez obaveze objavljivanja Prospekta radi povećanja osnovnog kapitala NLB banke a.d. Beograd. Banka je izdala XVI emisiju akcija u ukupnom obimu i iznosu od RSD 1.249.998 hiljada.

Skupština NLB banke a.d. Beograd je na svojoj 16. redovnoj sednici koja je održana 27.04.2017. godine donela odluke o izdavanju običnih akcija XVIII emisije, bez obaveze objavljivanja Prospekta radi povećanja osnovnog kapitala NLB banke a.d. Beograd. Banka je izdala XVIII emisiju akcija u ukupnom obimu i iznosu od RSD 1.228.000 hiljada.

Vrednost akcijskog kapitala, na dan 31. decembra 2020 godine se sastoji od 5.418.008 akcija nominalne vrednosti od RSD 1.151.

Vlasnička struktura akcionarskog kapitala Banke na dan 31. decembra 2020. godine i 31. decembra 2019. je prikazana u sledećoj tabeli:

	<u>31.12.2020.</u>		<u>31.12.2019.</u>	
	<i>u 000 dinara</i>	<i>% učešća</i>	<i>u 000 dinara</i>	<i>% učešća</i>
NLB Ljubljana	6.235.974	99,99	6.235.974	99,99
Ostali	154	0,01	154	0,01
	<b><u>6.236.128</u></b>	<b><u>100</u></b>	<b><u>6.236.128</u></b>	<b><u>100</u></b>

Struktura rezervi je data u sledećoj tabeli:

	u 000 RSD	
	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Po osnovu promene vrednosti nematerijalne imovine i osnovnih sredstava	79.457	84.641
Po osnovu promene vrednostu učešća u kapitalu koji se vrednuje po fer vrednosti kroz ostali rezultat	1.093	930
Po osnovu promene vrednosti HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	42.961	180.866
Po osnovu obezvređenja HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	30.395	37.927
Aktuarski dobici/gubici po osnovu planova definisanih primanja u skladu sa MRS 19	2.398	4.366
<b>UKUPNO REZERVE:</b>	<b><u>156.304</u></b>	<b><u>308.730</u></b>

## 35. KAPITAL (nastavak)

## Adekvatnost kapitala i pokazatelji poslovanja

Banka je dužna da iznos kapitala (pokazatelj adekvatnosti kapitala) održava na propisanom nivou, radi stabilnog i sigurnog poslovanja u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Odlukom o upravljanju rizicima utvrđeni su kriterijumi za identifikovanje, merenje i procenu rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju.

U skladu sa navedenim, u narednom prikazu dati su propisani i ostvareni pokazatelji poslovanja Banke na dan 31. decembar 2020. godine:

Pokazatelji poslovanja	Propisana vrednost	Ostvarena vrednost
1. Pokazatelj adekvatnosti kapitala*	min. 11,14%	19,07%
2. Ulaganja banke	maks. 60%	12,23%
3. Izloženost prema licima povezanim sa bankom	maks. 25%	3,82%
4. Zbir velikih izloženosti banke	maks. 400%	3,82%
5. Prosečni mesečni pokazatelj likvidnosti:		
- u mesecu oktobru	min. 1,00	1,70
- u mesecu novembru	min. 1,00	1,60
- u mesecu decembru	min. 1,00	1,72
6. Pokazatelj deviznog rizika	maks. 20%	0,83%

\*Pokazatelj propisan od strane NBS za NLB banku ad Beograd

Na dan 31. decembra 2020. godine, Banka ispunjava sve zakonom propisane pokazatelje poslovanja.

## 36. VANBILANSNE POZICIJE, PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE

## a) Preuzete buduće obaveze

	31.12.2020.	u 000 RSD 31.12.2019.
<b>Plative garancije</b>		
a) u dinarima	2.249.400	1.717.011
b) u stranoj valuti	985.058	614.259
<b>Činidbene garancije</b>		
a) u dinarima	8.761.899	7.844.288
b) u stranoj valuti	416.606	73.670
<b>Ukupno date garancije</b>	<b>12.412.963</b>	<b>10.249.228</b>
Preuzete neopozive obaveze po osnovu kredita	7.541.040	8.019.232
Dokumentarni neopozivi akreditivi	139.701	66.897
<b>UKUPNO GARANCIJE I PREUZETE NEOPOZIVE OBAVEZE:</b>	<b>20.093.704</b>	<b>18.335.357</b>
Rezervisanja za gubitke po rizičnoj vanbilansnoj aktivi	(72.950)	(45.490)
<b>Ukupno</b>	<b>20.020.754</b>	<b>18.289.867</b>

Na dan 31. decembra 2020. godine, za garancije i ostale preuzete i potencijalne obaveze Banka ima izdvojena rezervisanja opisana u okviru Napomene 32(c).

Prihodi od naknada od svih izdatih garancija u 2020. iznose RSD 131.121 hiljada (2019 : RSD 94.378 hiljada).

## 36. VANBILANSNE POZICIJE, PREUZETE I POTENCIJALNE OBAVEZE (nastavak)

## Analiza derivativnih finansijskih instrumenata za trgovanje po nominalnim iznosima

	<u>31.12.2020.</u>	u 000 RSD <u>31.12.2019.</u>
<b>Vanbilansna aktiva</b>		
Swap ugovori u stranoj valuti	4.532.103	891.808
Ukupno	<u>4.532.103</u>	<u>891.808</u>
<b>Vanbilansne obaveze</b>		
Swap ugovori u stranoj valuti	1.047.611	888.196
Swap ugovori u RSD	3.530.586	-
Ukupno	<u>4.578.197</u>	<u>888.196</u>

## a) Sudski sporovi

Banka vodi sudske sporove protiv trećih lica radi naplate svojih potraživanja. Na dan 31. decembra 2020. godine Banka vodi 3.756 sporova (31. decembar 2019: 3.480) radi naplate svojih potraživanja u kojima najveća vrednost pojedinačnog potraživanja iznosi RSD 130.734 hiljada (31. decembar 2019: RSD 184.647 hiljada).

Protiv Banke se vodi 1.047 sporova (31. decembar 2019: 290), čija je ukupna nominalna vrednost RSD 3.186.896 hiljada (31. decembar 2019: RSD 2.952.046 hiljada).

Konačan ishod sudskih sporova u toku je neizvestan. Kao što je obelodanjeno u Napomeni 32(b) uz finansijske izveštaje, na dan 31. decembra 2020. Banka je formirala rezervisanja za potencijalne gubitke, koji mogu prosteći iz navedenih sporova u ukupnom iznosu od RSD 114.743 hiljada (31. decembar 2019: RSD 230.573 hiljada). Rukovodstvo Banke procenjuje da neće nastati materijalno značajni gubici po osnovu ishoda preostalih sudskih sporova u toku, a iznad iznosa za koje je izvršeno rezervisanje.

## 37. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA

Povezana lica Banke uključuju matičnu banku, druga pravna lica koja su članovi NLB grupe, kao i ključno rukovodstvo Banke. Banka je imala sledeća potraživanja, obaveze, prihode i rashode sa povezanim licima.

	<u>31.12.2020.</u>	u 000 RSD <u>31.12.2019.</u>
<b>BILANS STANJA</b>		
<b>AKTIVA</b>		
<i>Kredit i potraživanja:</i>		
NLB d.d. Ljubljana	313.399	688.704
NLB Banka a.d. Banja Luka	6.256	10.346
NLB Banka a.d. Skopje	8.929	7.781
NLB Banka a.d. Sarajevo	8.669	7.128
NLB Banka a.d. Podgorica	8.389	9.256
NLB Srbija d.o.o. Beograd	-	1
<i>Potraživanja po osnovu derivata:</i>		
NLB d.d. Ljubljana	1.738	-
<i>Nekretnine, postrojenja i oprema:</i>		
NLB Srbija d.o.o. Beograd	522.871	447.149
<i>Ostala sredstva:</i>		
NLB d.d. Ljubljana	24.891	11.709
NLB Banka a.d. Banja Luka	4.250	3.318
NLB Banka a.d. Skopje	9.506	2.665
NLB Banka a.d. Sarajevo	4.073	4.295
NLB Banka a.d. Podgorica	6.378	2.665
NLB Srbija d.o.o. Beograd	17.295	17.865
NLB Banka sh.a., Pristina	6.904	1.804
Komercijalna banka a.d Beograd	171	-
<b>Ukupno</b>	<b><u>943.719</u></b>	<b><u>1.214.686</u></b>
<b>PASIVA</b>		
<i>Depoziti i ostale obaveze:</i>		
NLB d.d. Ljubljana	9.114.565	5.847.892
NLB Banka a.d. Banja Luka	14.408	273.656
NLB Banka a.d. Skopje	19.120	36.384
NLB Banka a.d. Sarajevo	584.332	375.518
NLB Banka a.d. Podgorica	6.033	4.166
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	287	790
NLB Interfinanz Ciri A.G.	12	1.469
NLB Leasing d.o.o., Beograd	678.039	660.956
NLB Srbija d.o.o. Beograd	401.918	206.232
REAM d.o.o., Beograd	134.443	96.747
SPV 2 d.o.o., Beograd	4.515	2.789
<i>Obaveze po osnovu derivata:</i>		
NLB d.d. Ljubljana	42.982	5.315
<i>Rezervisanja</i>		
NLB d.d. Ljubljana	1.090	106
<i>Subordinirane obaveze</i>		
NLB d.d. Ljubljana	1.772.943	1.772.731
<i>Ostale obaveze</i>		
NLB d.d. Ljubljana	1.534	54
NLB Leasing d.o.o., Beograd	-	-
NLB Srbija d.o.o. Beograd	230.763	305.223
REAM d.o.o., Beograd	490	439
<b>Ukupno</b>	<b><u>13.007.474</u></b>	<b><u>9.590.467</u></b>

**37. TRANSAKCIJE SA POVEZANIM STRANAMA (nastavak)**

	2020.	u 000 RSD 2019.
<b>BILANS USPEHA</b>		
<b>PRIHODI</b>		
<i>Prihodi od kamata:</i>		
NLB d.d. Ljubljana	596	1.476
<i>Prihodi od naknada:</i>		
NLB d.d. Ljubljana	237	1.166
NLB Banka a.d. Banja Luka	545	551
NLB Banka a.d. Skopje	748	906
NLB Banka a.d. Podgorica	1.471	1.770
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	15	17
NLB Interfinanz Cirihi A.G.	10	164
NLB Leasing d.o.o., Beograd	50	62
NLB Srbija d.o.o. Beograd	291	390
REAM d.o.o., Beograd	140	141
SPV 2 d.o.o., Beograd	19	9
 Neto gubitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata:		
NLB d.d. Ljubljana	32.594	14.795
<i>Ostali poslovni prihodi:</i>		
NLB d.d. Ljubljana	39.012	20.896
NLB Banka a.d. Banja Luka	2.477	881
NLB Banka AD Skopje	7.435	2.840
NLB Banka d.d. Sarajevo	2.300	881
NLB Banka a.d. Podgorica	5.618	2.857
NLB Banka sh.a., Pristina	6.144	2.857
 <b>Ukupno</b>	<b>99.702</b>	<b>52.659</b>
	<b>2020.</b>	<b>2019</b>
<b>RASHODI</b>		
<i>Rashodi kamata:</i>		
NLB d.d. Ljubljana	87.985	50.458
NLB Banka a.d. Sarajevo	67	-
NLB InterFinanz d.o.o., Beograd	1	2
NLB Leasing d.o.o., Beograd	11.149	14.891
NLB Srbija d.o.o. Beograd	810	3.882
REAM d.o.o., Beograd	83	89
SPV 2 d.o.o., Beograd	4	1
<i>Rashodi naknada:</i>		
NLB d.d. Ljubljana	14.207	7.016
NLB Banka a.d. Banja Luka	2.098	2.017
NLB Banka a.d. Skopje	4	4
NLB Banka a.d. Sarajevo	-	2
NLB Banka a.d. Podgorica	-	2
 <i>Troškovi amortizacije</i>		
NLB Srbija d.o.o. Beograd	75.722	72.131
<i>Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata</i>		
NLB d.d. Ljubljana	56.029	-
<i>Ostali rashodi:</i>		
NLB d.d. Ljubljana	7.309	2.114
REAM d.o.o. Beograd - Novi Beograd	4.897	1.635
<b>Ukupno</b>	<b>260.365</b>	<b>154.244</b>



**38. NAKNADE KLJUČNOM OSOBLJU**

	u 000 RSD	
	<u>2020.</u>	<u>2019.</u>
Troškovi plata i druge naknade	203.103	186.777
	<u>203.103</u>	<u>186.777</u>

Ključno osoblje Banke čine članovi Izvršnog odbora i izvršni direktori sektora.

**39. DODATNA INFORMACIJA O TOKOVIMA GOTOVINE**

Gotovina i gotovinski ekvivalenti u izveštaju o tokovima gotovine uključuju:

	u 000 RSD	
	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
Žiro račun	955.664	1.758.473
Gotovina u blagajni	809.885	734.210
Gotovina u blagajni u stranoj valuti	321.806	1.168.297
Devizni računi kod banaka	575.930	1.275.247
Ostala novčana sredstva	2.861	4.602
<b>Gotovina na kraju perioda</b>	<u><b>2.666.146</b></u>	<u><b>4.940.829</b></u>

**40. DEVIZNI KURSEVI**

Devizni kursevi utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjeni za preračun pozicija bilansa stanja u dinare na dan 31. decembra 2020. godine i 31. decembra 2019. godine za pojedine glavne valute su:

	<u>31.12.2020.</u>	<u>31.12.2019.</u>
EUR	117,5802	117,5928
USD	95,6637	104,9186

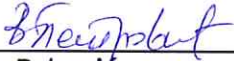
41. DOGAĐAJI NASTALI NAKON DATUMA BILANSA STANJA (nastavak)

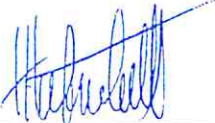
U tabeli u nastavku su prezentovani ukupni zahtevi klijenata za olakšice na poslednji raspoloživi datum u martu:

u 000 RSD	Aplicirani zahtevi		Ukupan portfolio (%)		Apliciranih zahteva	
	Broj klijenata	Bruto izloženost	Broj klijenata	Bruto izloženost	Broj klijenata	Bruto izloženost
Kredit i potraživanja od pravnih lica	44	548.530	2.470	22.877.542	1,8%	2,4%
Kredit i potraživanja od preduzetnika	13	21.353	1.858	1.044.731	0,7%	2,0%
Kredit i potraživanja od poljoprivrednika	55	228.844	6.472	10.561.564	0,8%	2,2%
Kredit i potraživanja od fizičkih lica	1.170	1.453.322	39.404	22.566.964	3,0%	6,4%
<b>Ukupno</b>	<b>1.282</b>	<b>2.252.049</b>	<b>50.204</b>	<b>57.050.801</b>	<b>2,6%</b>	<b>3,9%</b>

Osim događaja opisanih u prethodnim stavovima, nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilansa stanja koje bi bilo neophodno obelodaniti u finansijskim izveštajima.

Beograd, 19. mart 2021. godine

  
 Vesna Petrović  
 Izvršni direktor službe za finansijsko računovodstvo i kontroling

  
 Jelena Živković  
 Član Izvršnog odbora nadležan za rizike

  
  
 Branko Greganović  
 Predsednik Izvršnog odbora



# Godišnji izveštaj o poslovanju NLB Banke ad Beograd | 2020

## Sadržaj

<b>O NAMA</b> .....	3
<b>REČ MENADŽMENTA</b> .....	4
<b>DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE</b> .....	7
<b>OPŠTI USLOVI POSLOVANJA U 2020. GODINI</b> .....	11
Makroekonomsko okruženje.....	11
Bankarski sektor.....	14
Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji.....	18
Bilans stanja.....	19
Bilans uspeha.....	20
<b>POSLOVNE AKTIVNOSTI BANKE</b> .....	20
Poslovanje sa stanovništvom .....	21
Poslovanje sa pravnim licima .....	22
Poslovanje sa poljoprivredom.....	23
<b>TREASURY I ALM</b> .....	23
<b>STRATEGIJA PLANIRANOG POSLOVANJA BANKE</b> .....	24
<b>UPRAVLJANJE RIZICIMA</b> .....	25
Kreditni rizik .....	27
Tržišni rizik.....	28
Devizni rizik.....	28
Kamatni rizik.....	29
Rizik likvidnosti.....	30
Operativni rizik .....	33
<b>UPRAVLJANJE KAPITALOM</b> .....	34
<b>DOGAĐAJI NAKON DANA BILANSA</b> .....	36
<b>ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE</b> .....	37
<b>LJUDSKI RESURSI</b> .....	38
<b>OGRANCI BANKE</b> .....	39



## O NAMA

NLB Banka Beograd je deo NLB Grupe, međunarodne finansijske grupacije sa sedištem i isključivim fokusom na poslovanje u ovom regionu, što doprinosi jedinstvenom razumevanju lokalnog okruženja i ljudi koji ovde žive.

U 2020, NLB Banka je posvetila punu pažnju podršci građanima i privredi Srbije u situaciji izazvanoj globalnom pandemijom, kako u svojim poslovnim aktivnostima, tako i u domenu društveno odgovornog poslovanja, potvrđujući još jednom svoje jasno opredeljenje ka održivom razvoju i spremnost da bude uz zajednice u kojima posluje u svemu što dolazi.

U 2020, NLB Grupa je sticanjem vlasništva na 83,23% običnih akcija u Komercijalnoj banci napravila značajan korak u realizaciji svojih poslovnih planova, svrstavajući se u tri najznačajnije bankarske grupacije na ovom tržištu, kao institucija sa sistemskom ulogom u društvu i jedan od lidera u industriji. Ponosni smo što je time NLB porodica postala bogatija za još jednog, značajnog člana i sigurni smo da ćemo u narednom periodu zajedno učiniti mnogo toga za svoje klijente, za svoje zaposlene, za okruženje u kome poslujemo i da ćemo im biti još jači oslonac u svemu što dolazi.



## REČ MENADŽMENTA

**Branko Greganović**

**predsednik Izvršnog odbora NLB Banke**

Godina za nama je bila specifična u svakom smislu. Način života koji poznajemo promenio se velikom brzinom, u svim svojim segmentima. Takoreći preko noći, promenio se način na koji živimo, radimo, komuniciramo, način na koji kupujemo, koristimo proizvode i usluge koji su nam potrebni i svi smo morali da se prilagodimo novim okolnostima i da to uradimo jako brzo.



Tokom cele godine, najvažnije je bilo sačuvati zdravlje, kako klijenata, tako i naših koleginica i kolega i njihovih porodica. Aktivno smo pratili situaciju i uspeali da uradimo zaista značajan posao - realizovali sve aktivnosti, često u izuzetno kratkim rokovima kako bi se odgovorilo na regulatorne zahteve, obezbedili klijentima pristup sredstvima u svakom trenutku, a istovremeno zaštitili ljude. Ponosan sam na to što smo uspeali da vrlo efikasno obezbedimo uslove za rad od kuće za sve zaposlene čiji posao to omogućava, kao i da nabavimo sva zaštitna sredstva za naše koleginice i kolege koje su i u tim najizazovnijim trenucima svoj posao obavljali na radnom mestu. I zaista sam zahvalan svakom pojedinačnom članu NLB tima na izuzetnoj požrtvovanosti i trudu koji su pokazali, a bilo je puno trenutaka

kada to nije uopšte bilo lako.

Trudili smo se da podržimo klijente na sve dostupne načine. Pored dva zastoja u otplati obaveza prema banci, takozvanih moratorijuma, i aktivnog učešća u odobravanju kredita iz garante šeme, puno smo radili na unapređenju mogućnosti za poslovanje sa klijentima bez dolaska u banku. Omogućili smo aktivaciju mBank naloga bez dolaska u banku, ponudili novu platnu karticu, koja, pored revolving i opcije odloženog plaćanja bez kamate do 45 dana, omogućava i beskontaktno plaćanje na prodajnim mestima, omogućili instant plaćanje QR kodom, unapredili mrežu bankomata savremenim bankomatima koje je moguće koristiti bez ubacivanja kartice u čitač i, najzad, stavili klijentima na raspolaganje NLB Pay digitalni

novčanik, pa umesto kartice ili gotovine, na prodajnim mestima mogu da plaćaju mobilnim telefonom sa android operativnim sistemom.

Društveno odgovorno poslovanje je uvek od velikog značaja, ali u kriznim situacijama poput postojeće dodatno dobija na značaju. Mi smo ove godine podržali pre svega one koji pružaju podršku drugima u njihovoj borbi protiv epidemije, bilo da se radi o zdravstvenim institucijama, centrima za testiranje, volonterima koji se bave izradom maski, ali i drugim ljudima dobre volje. Posebno bih istakao dva projekta usmerena na podršku privredi u ovom izazovnom periodu. Projekat #OkvirPodrške, koji je pokrenula NLB Grupa u celom regionu, imao je za cilj da pomognemo pre svega maloj privredi, ohrabrimo preduzetništvo i pomognemo privrednicima da dođu do što većeg broja kupaca i korisnika. U okviru projekta #OkvirPodrške, 280 privrednika iz regiona osvojilo je oglasni prostor kod medijskih partnera sa kojima članice grupe sarađuju i na taj način dobilo priliku da se za njih i njihove proizvode i usluge čuje i u ovim teškim vremenima. I drugo, tu je i naš NLB Organic konkurs, na kome je, od njegovog pokretanja 2012. godine, učestvovao 501 projekat proizvođača organske hrane u Srbiji. I ove godine, uprkos pritisku epidemije, primili smo više projekata od prošle godine, a svaki od tri najbolja projekta je nagrađen novčanim nagradama u iznosu od po 500 hiljada dinara.

## Andrej Lasič

**predsednik Upravnog odbora NLB Banke**



Nemoguće je pogledati u 2020. godinu, a ne osvrnuti se na sve izazove sa kojima smo se kao društvo u celini suočili. Globalna pandemija je pogodila svaki segment naših života i morali smo da se jako brzo prilagodimo novoj realnosti. Suočili smo se sa izolacijom, brigom za one koje volimo, za ljude u našem okruženju, a sa druge strane, bilo je potrebno obezbediti uslove



za nesmetano funkcionisanje svih nas u meri u kojoj je to moguće. Moram da kažem da sam izuzetno ponosan na način na koji smo reagovali na nove okolnosti i to na svim tržištima na kojima poslujemo. Uspeli samo da zaštitimo svoje zaposlene i svoje klijente, a da istovremeno osiguramo kontinuitet u poslovanju. Želeo bih da svim kolegicama i kolegama iz NLB Grupe od srca zahvalim na trudu i zalaganju koje su uložili kako bismo sačuvali zdravlje svih nas, a istovremeno postigli izvanredne rezultate u svim poslovnim segmentima. Izuzetno sam ponosan i zahvalan što su nas naši klijenti, kako fizička lica, tako i privrednici, i u ovoj teškoj situaciji prepoznali kao pravog partnera za sve životne situacije, za svoje lične i poslovne planove. Posebno bih pomenuo naše klijente iz segmenta agrara, koji su u nama i ove godine prepoznali pravu podršku za razvoj svojih gazdinstava.

Uprkos svim izazovima u 2020. godini, za NLB Grupu je to bila jedna od najuspešnijih u novijoj istoriji jer smo, nakon uspešno realizovanog procesa privatizacije, konačno mogli da tražimo nove prilike za rast, posebno na tržištu Srbije koje je za nas, uz slovenačko, najznačajnije strateško tržište. Ta prilika se pojavila u vidu akvizicije Komercijalne banke i izuzetno smo ponosni što nas je Vlada Republike Srbije prepoznala kao strateškog partnera u tom procesu. NLB intenzivno radi i investira u savremena, lako dostupna i jednostavna rešenja, koja nam omogućavaju da budemo uvek tamo i u trenutku kada smo klijentima potrebni, u pravo vreme i na pravom mestu, kako bismo im ponudili prava rešenja pod konkurentnim uslovima. Nastavljamo da razvijamo digitalna rešenja prilagođena potrebama klijenata. Želja nam je da klijenti više ne vide banku kao šalter na kome plaćaju račune, kad je to danas već moguće uraditi preko telefona u svako doba i sa bilo kog mesta, već kao savetnika u svim poslovnim i ličnim planovima. Želimo da im stavimo na raspolaganje svoje znanje i iskustvo, da nas vide kao nekoga sa kim mogu da razgovaraju o svojim dugoročnim planovima, štednji, osiguranju, ulaganjima, pravog partnera u svemu što dolazi.

Kao grupacija koja potiče iz ovog regiona, koji je naš dom, istinski smo zainteresovani za zajednice u kojima poslujemo. Sve svoje poslovne aktivnosti realizujemo vođeni principima odgovornog bankarstva UN, čija smo jedna od potpisnica, trudeći se da doprinesemo održivom razvoju. Pored toga, u ovom periodu, više nego ikada, potrudili smo se da zaista pomognemo tamo gde je ta pomoć potrebna. A bila je potrebna, pre svega zdravstvenim radnicima i svima onima koji su bili izloženi virusu, pa smo, između ostalog, u celom regionu realizovali donacije zdravstvenim institucijama, kako bismo pomogli u borbi protiv virusa COVID-19. Svesni da veliki deo privrede trpi značajne posledice pandemije, odlučili smo da pomognemo onima koji su najviše pogođeni krizom – malim privrednicima. Sa tim ciljem smo realizovali regionalni projekat #OkvirPodrške, u okviru kojeg smo obezbedili oglasni prostor za 280 malih privrednika, sa željom da im pomognemo da lakše dođu do svojih kupaca i korisnika i da na taj način obezbede nastavak svog poslovanja. I u godinama koje dolaze, trudićemo sa da doprinesemo kvalitetu života ljudi koji ovde žive i da budemo ambasador održivosti u celom regionu.



# DRUŠTVENO ODGOVORNO POSLOVANJE

Važan deo misije NLB Grupe je da, pored visokog nivoa brige o klijentima, svojom posvećenošću, znanjem i inovativnim rešenjima doprinese boljem životu i boljoj budućnosti celog regiona u kome posluje. Uverena da može da obezbedi dodatnu vrednost klijentima, zaposlenima i istovremeno čitavom društvu, NLB Grupa je krenula putem intenziviranja implementacije održivosti u bankarsko poslovanje.

## Principi za odgovorno bankarstvo Ujedinjenih nacija



Implementacija odgovornosti u sve segmente poslovanja je motiv da NLB d.d, matična banka NLB Grupe, potpiše Principe za odgovorno bankarstvo Ujedinjenih nacija, čime su se sve banke članice NLB Grupe pridružile ranijim potpisnicama, 180 banaka iz celog sveta.

Principi za odgovorno bankarstvo Ujedinjenih nacija predstavljaju okvir za održivo poslovanje bankarskog sektora, razvijen kroz inovativno partnerstvo između

banaka širom sveta i Organizacije Ujedinjenih nacija. Pored NLB-a, potpisnice su mnoge ugledne finansijske institucije iz više od 50 zemalja sa svih šest kontinenata. Prve banke su Principe potpisale 2019. godine, od kada se broj potpisnika kontinuirano povećava i širi na nova područja u kojima se sve više govori o održivosti.

Principi za odgovorno bankarstvo utvrđuju

ulogu i odgovornost bankarske industrije u oblikovanju održive budućnosti i usklađivanju bankarskog sektora sa planiranim dostignućima Ciljeva održivog razvoja Ujedinjenih nacija i Pariskog sporazuma o klimatskim promenama iz 2015. godine. Oni takođe, što je izuzetno važno, podstiču banke da ugrade održivost u sve segmente svog poslovanja i da identifikuju oblasti gde imaju najveći potencijal da ostvare uticaj na održivost u svetu, dok se istovremeno otvaraju nove poslovne mogućnosti za čitavu NLB Grupu.

Prilikom potpisivanja Principa, Blaž Brodnjak, predsednik Uprave NLB Grupe, istakao je: „Ovo je važan korak koji pokazuje da nam je zaista stalo do regiona u kome poslujemo i živimo, koji nas obavezuje da radimo na održivosti na sistematičan i angažovan način i u kontinuitetu. NLB

Grupa nije samo finansijska grupacija. Mi smo ljudi koji poznaju i razumeju industriju u kojoj radimo, koji razvijamo inovativne proizvode i usluge orijentisane na klijente, osećamo i razumemo okruženje, društvo i region u kojem živimo i želimo da doprinesemo boljim uslovima za poslovanje i kvalitetu života građana. Jer za nas Jugoistočna Evropa nije samo tačka na mapi. Mi ga nazivamo i tretiramo kao svoj dom. Ovde su srce i glava NLB Grupe, zato želimo i imamo ambiciju da vidimo ovaj region kako napreduje. Želimo da podržimo taj cilj odgovornim i održivim pristupom svom poslovanju i ulogom koju imamo u društvu. Čvrsto verujemo da održivost nije samo slovo na papiru, već stvarni niz odluka i aktivnosti kojima težimo, da postanemo kompanija sa važnim pozitivnim uticajem na društvo i životnu sredinu u našem matičnom regionu i jedan od najpoželjnijih poslodavaca. Radićemo na ulozi u domenu održivosti na svim tržištima na kojima poslujemo, sa ciljem uspostavljanja regionalne održive platforme. Želimo da podržimo kompanije koje posluju lokalno ili regionalno, koje ovde stvaraju i razumeju svoju ulogu u društvu na način kako je mi razumemo i ispunjavamo. “

### #OkvirPodrške

Kada je u pitanju društveno odgovorno poslovanje NLB Grupe u 2020. godini, najvažnije je pomenuti #OkvirPodrške, projekat realizovan na svim tržištima na kojima grupa posluje, a u okviru kojeg je NLB Grupa obezbedila vredne pakete oglasnog prostora za privrednike iz celog regiona.



Globalna pandemija je dugoročno izmenila način na koji živimo, komuniciramo, održavamo društvene kontakte i obavljamo svoje poslove, a pojedine industrije su osetile ogromne



posledice krize izazvane koronavirusom. Preduzetnici, gazdinstva i mala preduzeća, na kojima počiva svaka zdrava ekonomija i koji obezbeđuju egzistenciju za jako veliki broj ljudi - za same preduzetnike i njihove porodice, za poljoprivrednike i članove njihovih domaćinstava, suočili su se sa možda najizazovnijim periodom u novijoj istoriji. Zato je NLB Grupa pokrenula projekat #OkvirPodrške, sa ciljem da pomogne privredu u regionu, ohrabri preduzetništvo, podrži hrabre pojedince koji su se usudili da žive svoju priču i pomogne im da dođu do što većeg broja kupaca i korisnika. U okviru ovog projekta, 280 privrednika iz regiona osvojilo je oglasni prostor kod medijskih partnera sa kojima članice grupe sarađuju i na taj način dobilo priliku da se za njih i njihove proizvode i usluge čuje.

### NLB Organic

U Srbiji, jedan od najznačajnijih CSR projekata u domenu podrške privredi i ove godine je bio NLB Organic konkurs, na kome je od pokretanja 2012. godine učestvovalo 501 projekat proizvođača organske hrane. I ove godine, tri projekta su nagrađena novčanim nagradama u iznosu od po 500 hiljada dinara.



### U borbi protiv korone, zajedno smo jači

Na svim tržištima na kojima posluje, NLB Grupa je intenzivno pratila situaciju u vezi sa širenjem virusa COVID-19 i pružala podršku tamo gde je bila najpotrebnija, pre svega zdravstvenim ustanovama u regionu, ali i drugim institucijama kojima je bila potrebna podrška za uspešniju borbu protiv epidemije.



Na početku epidemije, kada je imperativ bi povećanje broja testiranih, banka je obezbedila laboratorijski materijal za Institut za virusologiju, vakcine i serume "Torlak", koji je u tom trenutku bio jedina institucija u kojoj se radilo testiranje na koronavirus za celu Srbiju. Podržala je i udruženja u Beogradu i Nišu koja su tokom nestašice zaštitnih maski okupila volontere kako bi doprinela obezbeđivanju maski za one koji su u borbi protiv epidemije bili u prvim redovima, a istovremeno pružila potrebnu podršku bolnicama, centrima za socijalni rad i drugim institucijama u Srbiji kojima je u kontekstu virusa COVID-19.

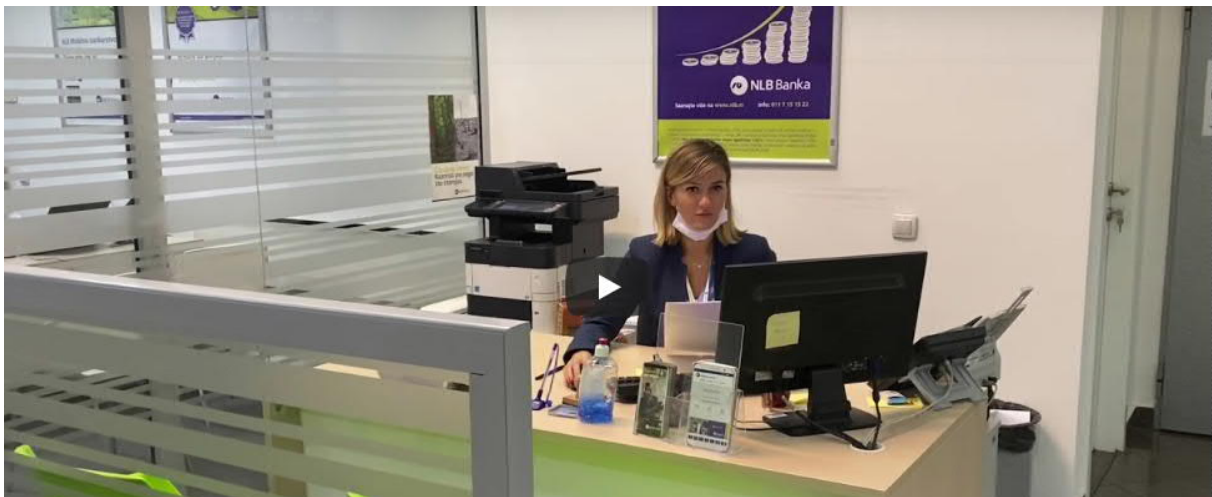


Banka je učestvovala i u akciji UNICEF-a za nabavku kiseoničkih protokomera, koji su osnovna kiseonička potpora pacijentima obolelim od virusa korona. Zahvaljujući brzom odgovoru poslovne zajednice, UNICEF je prikupio sredstva za nabavku preko 400 protokomera. Apelu UNICEF-a su se odazvale i kompanije koje su se prethodnih godina takmičile na tradicionalnom UNICEF Fer plej turniru u basketu, koji prvi put posle 12 godina nije održan

zbog aktuelnih zaštitnih mera, a među njima je i NLB Banka, čiji su predstavnici prethodnih godina igrali basket za decu Srbije.

### **Odgovorni prema sebi i prema drugima**

U 2020. godini, najvažniji cilj banke u domenu brige o zaposlenima je bilo zdravlje svih članova našeg tima. Zato je banka od samog početka pandemije intenzivno radila na obezbeđivanju svih sredstava za zaštitu zdravlja svojih, od nabavke maski, rukavica i dezinficijensa u trenucima kada ih na tržištu gotovo i nije bilo, postavljanja zaštitnih barijera na blagajnama, preko organizacije rada od kuće i donošenja pravila za bezbedno poslovanje, do intenzivne komunikacije kako bi svi zaposleni u svakom trenutku imali sve informacije o epidemiološkoj situaciji, novostima iz banke u vezi sa korona virusom, ali i dobili adekvatnu podršku u situacijama kada im je ona bila potrebna. Anketa među zaposlenima pokazala je da su zaposleni izuzetno zadovoljni načinom na koji je banka reagovala, kao i brzinom reakcije na aktuelnu situaciju, a zaposleni su imali priliku i da sugerišu rešenja koja su za njih najprihvatljivija u smislu organizacije rada i očekivanja. Zaposleni su izuzetno efikasni u sprovođenju zaštitnih mera i pokazuju visok nivo odgovornosti, prema sebi i prema drugima.



## **OPŠTI USLOVI POSLOVANJA U 2020. GODINI**

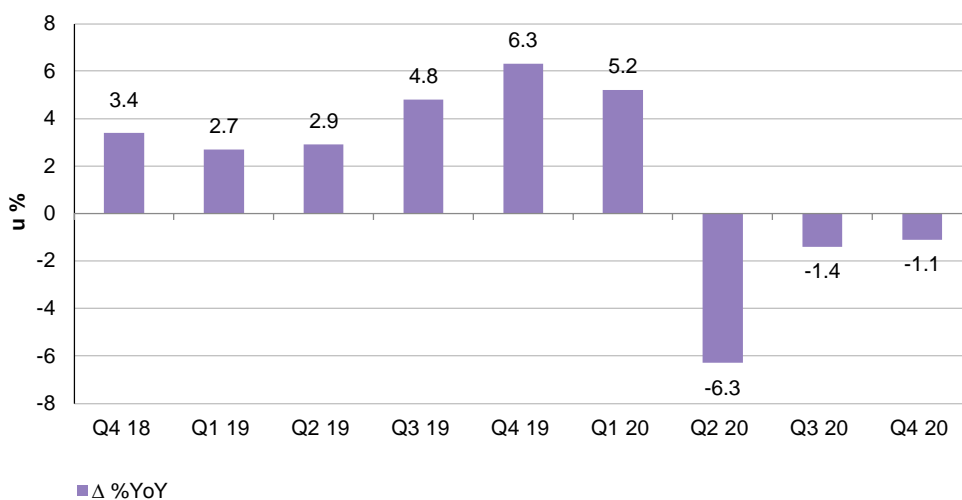
### **Makroekonomsko okruženje**

Uprkos pandemiji COVID-19 i globalnom smanjenju privredne aktivnosti, Srbija je zahvaljujući donetim monetarnim i fiskalnim merama uspeła da izbegne ozbiljnije posledice po ekonomiju i da očuva makroekonomsku i finansijsku stabilnost. Donete mere ekonomske politike (5,8 mlrd evra, odnosno oko 12,5% BDP-a) uspele su da ograniče efekat krize i minimizuju ekonomski pad. Pored toga, NBS je reagovala smanjenjem referentne kamatne stope, uvođenjem moratorijuma na otplatu kredita, a bankama je obezbeđivana i dodatna dinarska i devizna likvidnost. Sve ovo uticalo je da ključni pokazatelji ekonomske aktivnosti pokažu znakove oporavka već tokom trećeg kvartala 2020. godine.



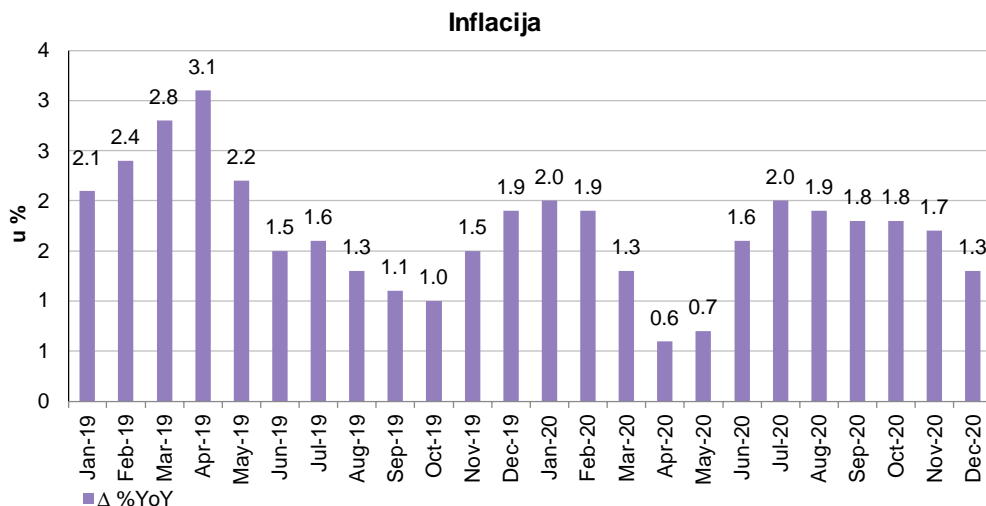
Србија														
	2008.	2009.	2010.	2011.	2012.	2013.	2014.	2015.	2016.	2017.	2018.	2019.	2020.	2021.
Реални БДП, мг. стопе раста (у %)	5,7	-2,7	0,7	2,0	-0,7	2,9	-1,6	1,8	3,3	2,0	4,4	4,2	-1,1	5,5
Приватна потрошња (у %)	4,5	-3,3	-0,6	1,4	-1,7	-1,7	-0,1	-0,3	1,3	1,9	3,1	3,6	-2,4	4,2
Приватне инвестиције <sup>1</sup> (у %)	14,4	-23,6	-7,9	7,5	15,1	-7,7	-5,6	3,5	2,7	10,1	13,6	14,9	-4,8	11,8
Државна потрошња (у %)	3,5	-1,7	0,0	1,6	0,4	-2,1	0,9	-3,8	1,3	3,3	3,7	2,0	4,8	3,2
Државне инвестиције (у %)	-16,4	-16,6	0,0	-7,8	7,6	-35,8	13,6	14,0	22,0	-6,4	43,1	30,4	7,4	16,0
Извоз (у %)	12,6	-11,5	16,9	5,6	2,9	18,0	4,3	9,4	11,9	8,2	8,3	7,7	-5,5	12,4
Увоз (у %)	10,1	-21,9	-0,1	7,2	-0,6	6,5	5,1	4,0	6,7	11,1	11,6	10,7	-4,0	11,3
Стопа незапослености (у %) <sup>4</sup>	13,6	16,1	19,2	23,0	23,9	22,1	19,2	17,7	15,3	13,5	12,7	10,4	8,7	-
Номиналне зараде (у %) <sup>5</sup>	18,0	9,0	7,6	11,2	9,0	6,2	1,4	-0,2	3,7	3,9	6,5	10,6	9,3	-
Новчана маса (М3) (у %)	9,8	21,5	12,9	10,3	9,4	4,6	7,6	6,6	11,6	3,6	14,5	8,4	18,1	-
Индекс потрошачких цена <sup>2</sup> (у %)	8,6	6,6	10,3	7	12,2	2,2	1,7	1,5	1,6	3,0	2,0	1,9	1,6	2,4
НБС референтна каматна стопа <sup>3</sup> (у %)	17,8	9,5	11,5	9,8	11,3	9,5	8,0	4,5	4,0	3,5	3,0	2,25	1,00	1,00
Дефицит текућег рачуна ВРМ-6 (у % БДП-а)	20,0	6,3	6,5	10,3	10,9	5,8	5,6	3,5	2,9	5,2	4,8	6,9	4,2	5,1

### BDP



Bruto domaći proizvod zabeležio je u 2020. godini pad od -1,1% što je bolji pokazatelj od očekivanog na početku pandemije. Negativan doprinos kretanju BDP-a očekivano je došao od uslužnog sektora koji je i najviše pogođen pandemijom, dok je rast zabeležen u poljoprivredi. Na kvartalnom nivou, BDP je u poslednjem kvartalu zabeležio rast od 1,3%. Procena NBS je da će 2021. godina biti godina potpunog oporavka od krize izazvane pandemijom uz očekivani BDP u rasponu od 5% do 6%.

I u toku 2020. godine, NBS je očuvala inflaciju na niskom i stabilnom nivou. Međugodišnja inflacija merena indeksom potrošačkih cena krajem godine je iznosila 1,3%. Inflacija je u 2020. godini u proseku iznosila 1,6%, koliko je iznosila i prosečna bazna inflacija. Prema poslednjim projekcijama NBS, očekuje se da će se međugodišnja inflacija, i u ovoj i u narednoj godini, kretati u donjoj polovini ciljanog raspona. Na to ukazuju i inflaciona očekivanja finansijskog sektora i privrede koja se za period od naredne dve godine kreću ispod centralne vrednosti cilja za inflaciju.

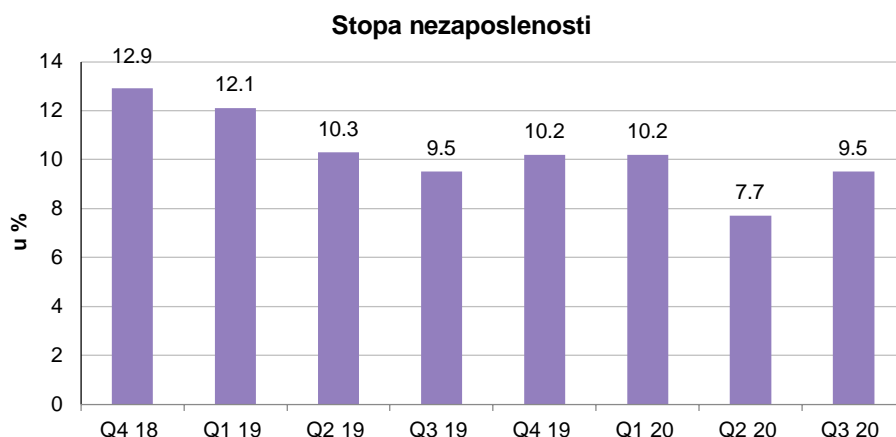


Donošenje spomenutih paketa pomoći privredi, uz povećane troškove zdravstvene zaštite doprineli su rastu javnog duga u 2020. godini. Međutim, iako je učešće javnog duga u BDP-u poraslo na 57,7% ono je i dalje ispod mastriškog kriterijuma od 60%. Deficit tekućeg računa platnog bilansa u 2020. godini iznosio je 4,2% BDP-a, što je manje od projektovanog nivoa i čak 37,3% niže u odnosu na prethodnu godinu.

Priliv stranih direktnih investicija ostao je na visokom nivou i u 2020. godini i iznosio je 3 milijardi EUR što je nivo dovoljan da u potpunosti pokrije deficit tekućeg računa platnog bilansa. Pored toga, znatan priliv kapitala ostvaren je i po osnovu emisije evro obveznica na međunarodnom finansijskom tržištu.

NBS je tokom 2020. godine četiri puta spuštala referentnu kamatnu stopu, ukupno za 125bp, sa 2,25% na 1,00%. Smanjenje referentne kamatne stope odrazilo se na dalji pad kamatnih stopa na međubankarskom tržištu, što je zajedno sa efektima moratorijuma kao i odobravanjem kredita privredi iz garantne šeme (sa grace periodom od 12 meseci) omogućilo nastavak rasta kreditne aktivnosti na međugodišnjem nivou. Ostvaren rast kreditne aktivnosti na nivou godine iznosio je oko 11%. Pri tome je učešće NPL-a u ukupnim kreditima dodatno smanjeno i iznosilo je prema poslednjim raspoloživim podacima 3,7% na kraju 2020. godine (smanjenje 0,4 p.p. u odnosu na kraj 2019. godine).

Prosečna neto zarada je u periodu januar – novembar 2020. godine iznosila 59.515 dinara (506 evra) i povećana je za 9,3% mg. Zarade su povećane kako u privatnom (8,8% mg.) tako i u javnom sektoru (10,8% mg.) u istom periodu. Rast zarada je nastavljen po relativno visokoj stopi rasta uprkos usporavanju ekonomske aktivnosti, zahvaljujući sveobuhvatnom paketu ekonomskih mera. Ukupna formalna zaposlenost je u 2020. godini povećana za oko 42 hiljade lica (1,9% mg), uprkos pandemiji, a zahvaljujući merama države. Ovaj rast u potpunosti potiče iz privatnog sektora (nešto manje od 42 hiljade lica, 2,7% mg.). Broj zaposlenih u javnom sektoru je povećan za oko 600 lica (0,1% mg.) i u najvećoj meri potiče iz zdravstva. Broj registrovanih nezaposlenih je i u januaru, peti mesec zaredom, ispod 500 hiljada lica.



## Bankarski sektor

Na kraju trećeg kvartala 2020. godine na bankarskom tržištu Srbije poslovalo je 26 banaka sa ukupno 22.858 zaposlenih (krajem 2019. godine 23.087 zaposlena). Najveći deo bankarskog sektora bio je u stranom vlasništvu (75% aktive bankarskog sektora). U vlasničkoj strukturi dominiraju banke iz Italije, Austrije, Francuske i Mađarske.

Ukupna bilansna suma bankarskog sektora Srbije iznosila je 4.509 mlrd RSD. Posmatrajući prema bilansnoj sumi, u trećem kvartalu bankarski sektor je rastao po stopi od 2,6% (YoY 13,2%, YtD 10,4%).

Pet najvećih banaka, posmatrano prema visini bilansne sume, plasmanima nebankarskom sektoru i depozitima nebankarskog sektora činili su 60,4%, 59,3% i 60,6% tržišta, respektivno. Kao i u prethodnom periodu, Banca Intesa je vodeća banka po prikazanim kriterijumima sa učešćem u bilansnoj sumi bankarskog sektora od 15,24%. Tržišno učešće iznad 10% imaju još Unicredit banka ad Beograd i Komercijalna banka ad Beograd. Sa aspekta koncentracije bankarskog sektora, HHI index od 917,9 sugeriše da srpsko bankarsko tržište i dalje odlikuje visok stepen konkurencije.

### Pokazatelji koncentracije i konkurencije

30.09.2020.

(učešće %)	Top 5 banaka	Top 10 banaka	HHI
Imovina	60,4	85,2	917,9
Plasmani (total)	59,3	84,0	934,8
Depoziti (total)	60,6	85,9	938,4
Prihodi od kamata	59,6	85,0	923,3
Prihodi od naknada	66,1	86,3	1043,2

Izvor: NBS

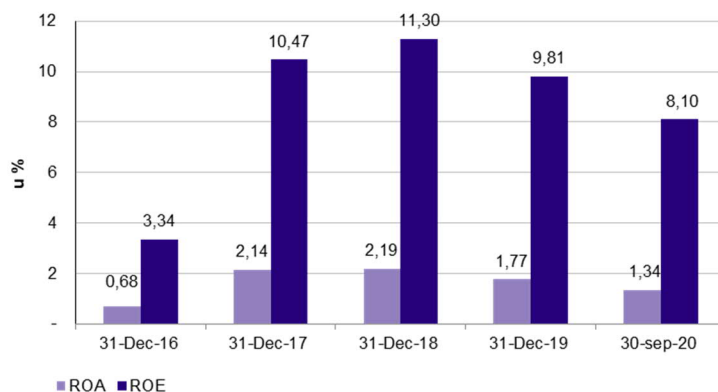
I 2020. godinu karakterisao je trend ukрупnjavanja tržišta. Najznačajnija transakcija u 2020. godini svakako jeste preuzimanje Komercijalne banke od strane NLB d.d. Ljubljana koja je i zvanično okončana poslednjih dana godine. NLB Grupa na taj način dostiže tržišno učešće od preko 10% u većini najznačajnijih bilansnih kategorija i postaje jedna od TOP 3 banaka na srpskom tržištu. Aktivnosti NLB Grupe na srpskom tržištu sprovode se preko 2 banke (NLB



Banka Beograd i Komercijalna banka Beograd), a Grupa NLB ima nameru da se banke integrišu u toku 2022. godine. Pored toga, tokom 2021. godine planiran je završetak integracije Vojvođanske banke i OTP banke (bivša SoGe banka). Nakon završetka ova dva procesa integracije, značajno će se izmeniti slika top 5 banaka na srpskom bankarskom tržištu.

Zaključno sa trećim tromesečjem u 2020. godini, bankarski sektor je ostvario rezultat pre oporezivanja od 43,08 mlrd RSD, što je pad od oko 20% u odnosu na isti period prošle godine. Sa pozitivnim rezultatom je poslovalo 19 banaka sa ukupnim profitom od 44,3 mlrd RSD, dok je samo 7 banaka poslovalo sa gubitkom u ukupnom iznosu od 1,2 mlrd RSD. Najveći uticaj na pad profitabilnosti bankarskog sektora imala je pandemija COVID-19 kroz rast troškova ispravki vrednosti i rezervisanja (48% u odnosu na isti period prošle godine), kao i značajno niži ostali poslovni prihodi (pad od 33% u odnosu na prošlu godinu).

Ovakva kretanja odrazila su se i na kretanje pokazatelja profitabilnosti – prinos na kapital (ROE) je krajem trećeg kvartala iznosio 8,10% (YoY smanjenje od 1,71 p.p) dok je prinos na aktivu iznosio 1,34% i niži je u odnosu na isti period prošle godine za 0,43 p.p.



Neto krediti bankarskog sektora iznosili su 2.621,7 mlrd RSD, što predstavlja rast od 9,8% u odnosu na kraj prethodne godine. Na rast kreditnog portfolia svakako su uticale i mere podrške stanovništvu i privredi u cilju prevazilaženja posledica pandemije COVID-19 (uvođenje moratorijuma na otplatu kredita i podrška kreditiranju pravnih lica putem garantne šeme).

U cilju daljeg podsticaja dinarizacije, NBS je krajem 2019. godine donela novi set mera vezanih za indeksaciju kredita privredi, kao i njihove namene. Ove mere su trebale da stupe na snagu tokom 2020. godine, međutim zbog situacije izazvane pandemijom njihova primena je odložena za početak trećeg kvartala 2021. godine. I pored visoke evroizacije kreditnog portfolija, prisutna je valutna usklađenost imovine i obaveza s neto otvorenom pozicijom od 1,1% regulatornog kapitala na kraju decembra 2020.

NBS podstiče proces dinarizacije kroz obezbeđenje niske i stabilne inflacije, očuvanje relativne stabilnosti deviznog kursa, unapređenje u oblasti upravljanja deviznim rizikom u privatnom sektoru, kao i drugim merama. Vlada doprinosi dinarizaciji poreskom politikom i razvojem tržišta dinarskih HoV – učešće duga u RSD povećano je sa 2,5% (2008) na 30,5% u decembru 2020. Dinarizacija depozita privrede i stanovništva povećana je za 20,8 p.p. u odnosu na kraj 2012. i u decembru 2020. iznosila je maksimalnih 40,1%. Dinarizacija plasmana sektoru privrede i stanovništva je u decembru dostigla svoj novi maksimum od 37,3% (što je za 9,3 p.p. više u odnosu na kraj 2012). Poslednjih godina dinarizacija plasmana stanovništvu imala je izražen trend rasta kao rezultat snažnog pada dinarskih kamatnih stopa, niske i stabilne inflacije, kao i mera koje NBS preduzima u cilju podrške procesu dinarizacije – sa 35,1% (2012) na 55,9% (decembar 2020). Dinarska štednja

stanovništva je u prethodne dve godine zabeležila snažan rast (22% u 2018. i 31% u 2019), koji je nastavljen i u 2020. kada je povećana za 13,5 mlrd dinara, tj. za 17,1%. Ovakvo kretanje štednje govori u prilog poverenja građana u finansijsku i cenovnu stabilnost, s obzirom na to da je rast štednje ostvaren i u uslovima krize izazvane pandemijom i povećane averzije prema riziku.

Sprovođenje mera za rešavanje NPL zajedno s rastom kreditne aktivnosti dovelo je do značajnog popravljavanja kvaliteta portfolija banaka. Učešće NPL-a je na najnižem nivou od propisivanja tog pokazatelja 2008. godine. Na kraju decembra 2020. godine učešće NPL u ukupnim kreditima je iznosilo 3,5% uz zadržavanje relativno visokih stopa pokriva MSFI ispravkama vrednosti (58,5%). Osnovni kanali smanjenja NPL bili su otpis i ustupanje (prodaja) trećim licima, uz sve izraženiji doprinos naplate.

Uprkos istorijski niskim kamatnim stopama na depozite, prisutna je stabilnost depozita stanovništva i privrede u strukturi finansiranja, sa učešćem od 45% i 30% u ukupnim obavezama na kraju decembra 2020, respektivno.

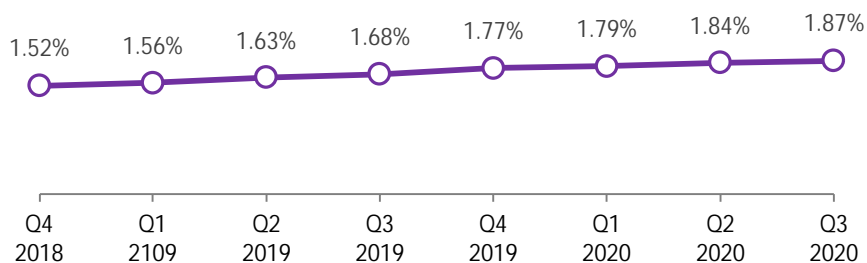
Bankarski sektor Srbije je adekvatno kapitalizovan sa prosečnim pokazateljem adekvatnosti kapitala od 22,4% što je znatno iznad propisanog minimuma od 8%. Prosečna vrednost pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala iznosila je 21,5% što govori da pored visine, kapitalizovanost bankarskog sektora odlikuje i dobra struktura, u kojoj oko 95% čini najkvalitetniji osnovni akcijski kapital. Banke poseduju značajne rezerve kapitala, što im omogućava da se uspešno nose s kreditnim rizikom, čak i u slučaju pretpostavljenog najpesimističnijeg scenarija u stres testovima. Visoku solventnost bankarskog sektora potvrđuje i pokazatelj leveridža, koji je u regulatorni okvir Republike Srbije uveden regulativom Bazel III i čija je vrednost na kraju septembra 2020 iznosila 12,6%. Pokazatelji likvidnosti se konstantno kreću na nivoima znatno višim od regulatornih minimuma. Likvidna sredstva činila su oko 37,2% ukupne aktive bankarskog sektora u decembru 2020. godine. Odnos kredita i depozita klijenata, koji je na kraju decembra 2020. godine iznosio 85,7%, govori o stabilnoj strukturi finansiranja i uopšte likvidnosti bankarskog sektora. NLB Banka ad Beograd je u prvih devet meseci 2020. godine ostvarila rast tržišnog učešća u gotovo svim najznačajnijim bilansnim pozicijama.

Sa bilansnom sumom od 84,4 mlrd RSD, banka je imala tržišni udeo od 1,87% što je za 10 b.p više u odnosu na kraj prošle godine. Po ovom kriterijumu banka je zauzimala 15. mesto u bankarskom sektoru.

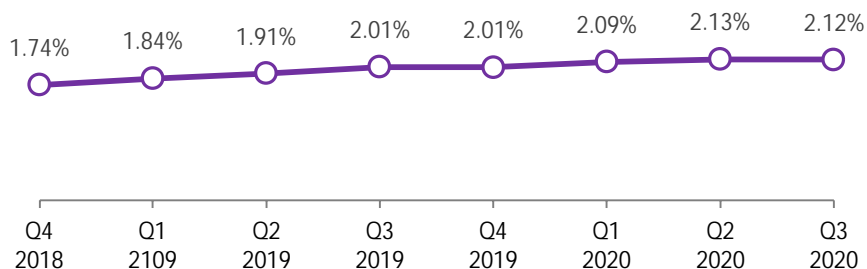
Plasmani nebankarskom sektoru krajem septembra iznosili su 55,7 mlrd RSD, i u ovom segmentu Banka je povećala tržišno učešće za 11 b.p. (sa 2,01% na 2,12%).

Kretanje tržišnog učešća NLB Banke po najznačajnijim bilansnim pozicijama prikazano je narednim grafikonom:

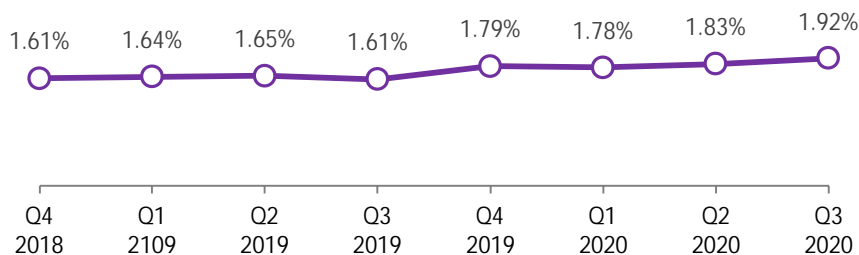
TRŽIŠNO UČEŠĆE - Bilansna suma



TRŽIŠNO UČEŠĆE - Plasmani nebankarskom sektoru



TRŽIŠNO UČEŠĆE - Depoziti nebankarskog sektora



Grafikon: Kretanje tržišnog učešća NLB Banke

## Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji

NLB Banka ad Beograd	2020. godina	2019. godina
<b>OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA</b>		
ROE a.t.	3,4%	5,8%
ROA a.t.	0,4%	0,8%
CIR	76,2%	78,9%
LTD	98,9%	97,7%
PAK	19,1%	19,5%
Kamatna marža	3,4%	4,0%
<b>BILANS USPEHA (u milionima RSD)</b>		
Neto kamatni prihodi	2.569,2	2.441,9
Neto nekamatni prihodi	981,5	1.073,4
Troškovi poslovanja	(2.704)	(2.773,6)
Dobitak / gubitak pre troškova ispravki vrednosti	846,8	741,7
Dobitak / gubitak nakon poreza	297,6	486,4
<b>BILANS STANJA (u milionima RSD)</b>		
Bilansna suma	80.775,0	72.173,5
Neto plasmani komitentima	55.247,9	47.867,1
Depoziti i druge obaveze prema komitentima	55.888,8	48.991,5
Kapital	8.783,0	8.628,3
<b>KREDITNI PORTFOLIO I REZERVACIJE (u milionima RSD)</b>		
Visina kreditnog portfolia	78.547,0	68.995,7
Ispravke vrednosti i rezervisanja po IFRS	1.254,4	906,3
Pokrivenost portfolia MRS ispravkama vrednosti	1,6%	1,3%
<b>OSTALI POKAZATELJI</b>		
Broj aktivnih klijenata	141.866	139.472
Broj organizacionih jedinica	28	28
Broj zaposlenih	509	479

Tabela 2: Najznačajniji finansijski i regulatorni pokazatelji (izvor: NLB Banka)

## Bilans stanja

Bilans stanja

 u 000  
RSD

Stavka	31.12.2020	31.12.2019	Apsolutno	Indeks
	Iznos	Iznos		
<b>AKTIVA</b>	<b>80.774.980</b>	<b>72.173.482</b>	<b>8.601.498</b>	<b>112</b>
Gotovina i sredstva kod centralne banke	8.178.816	6.949.530	1.229.286	118
Hartije od vrednosti	7.528.278	8.776.607	(1.248.329)	86
Potraživanja po osnovu derivata	5.268	-	5.268	-
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	7.653.065	6.265.566	1.387.499	122
Kredit i potraživanja od komitenata	55.247.934	47.867.074	7.380.860	115
Nematerijalna ulaganja	303.385	327.215	(23.830)	93
Nekretnine, postrojenja i oprema	1.084.696	1.142.756	(58.060)	95
Investicione nekretnine	128.524	118.672	9.852	108
Stalna sredstva namenjena prodaji	247.697	247.009	688	100
Odložena poreska sredstva	28.192	4.975	23.217	567
Ostala aktiva	369.125	474.078	(104.953)	78
<b>PASIVA</b>	<b>80.774.980</b>	<b>72.173.482</b>	<b>8.601.498</b>	<b>112</b>
Obaveze po osnovu derivata	42.982	5.315	37.667	809
Depoziti i ostale fin.obaveze prema bankama i drugim finansijskim organizacijama	12.896.128	11.292.904	1.603.224	114
Depoziti i ostale fin.obaveze prema komitenata	55.888.833	48.991.520	6.897.313	114
Subordinirane obaveze	1.772.943	1.772.731	212	100
Rezervisanja	367.468	430.587	(63.119)	85
Tekuće poreske obaveze	8.832	-	8.832	-
Ostale obaveze	1.014.843	1.052.149	(37.306)	96
Ukupne obaveze	71.992.029	63.545.206	8.446.823	113
Kapital bez rezultata perioda	8.485.327	8.141.907	343.420	104
Rezultat perioda	297.624	486.369	(188.745)	61
Kapital	8.782.951	8.628.276	154.675	102

Tabela 3: Bilans stanja (izvor: NLB Banka)

## Bilans uspeha

Stavka	u 000 RSD			
	2020	2019		
	Iznos	Iznos	Apsolutno	indeks
I. Neto poslovni prihodi (1+2)	3.550.738	3.515.284	35.454	101
1. Neto kamatni prihodi	2.569.213	2.441.863	127.350	105
a) Prihodi od kamata	3.208.885	3.141.758	67.127	102
b) Rashodi od kamata	(639.672)	(699.895)	(60.223)	91
2. Neto nekamatni prihodi	981.525	1.073.421	(91.896)	91
a) Neto prihodi od naknada	742.343	729.651	12.692	102
i) Prihodi od naknada	931.668	910.711	20.957	102
ii) Rashodi od naknada	(189.325)	(181.060)	8.265	105
b) Ostali neto nekamatni prihodi	239.182	343.770	(104.588)	70
II. Troškovi poslovanja i ostali rashodi	(2.703.960)	(2.773.597)	(69.637)	97
1. Troškovi zarada	(1.254.291)	(1.165.801)	88.490	108
2. Opšti i administrativni troškovi i ostali rashodi	(1.123.820)	(1.300.273)	(176.453)	86
3. Amortizacija	(325.849)	(307.523)	18.326	106
III. Rezultat pre troškova ispravki vrednosti i rezervisanja	846.778	741.687	105.091	114
Ispravke vrednosti i rezervisanja	(536.988)	(255.367)	281.621	210
IV Rezultat pre poreza	309.790	486.320	(176.530)	64
Porez i dobitak/gubitak po osnovu odloženih poreza	(12.166)	49	12.215	(24.829)
V Rezultat nakon poreza	297.624	486.369	(188.745)	61
VI Rezultat perioda	297.624	486.369	(188.745)	61

Tabela 4: Bilans uspeha (izvor: NLB Banka)

## POSLOVNE AKTIVNOSTI BANKE

2020. godinu, koja je bila specifična u svakom pogledu, obeležili su brojni izazovi usled pandemije COVID-19. Kompletno tržište se suočilo sa brojnim ograničenjima koja su uticala na sve aspekte poslovnih aktivnosti. Tokom 2020. godine upravljanje poslovnom mrežom je predstavljalo poseban izazov zbog optimizacije broja zaposlenih u ekspoziturama u cilju održanja kontinuiranog poslovanja s jedne, i zdravlja naših zaposlenih i klijenata sa druge strane. Uprkos svim vanrednim izazovima i pored potpuno izmenjenog tržišnog okruženja, Banka je ostvarila pozitivan rezultat i značajan rast u ključnim segmentima poslovanja.

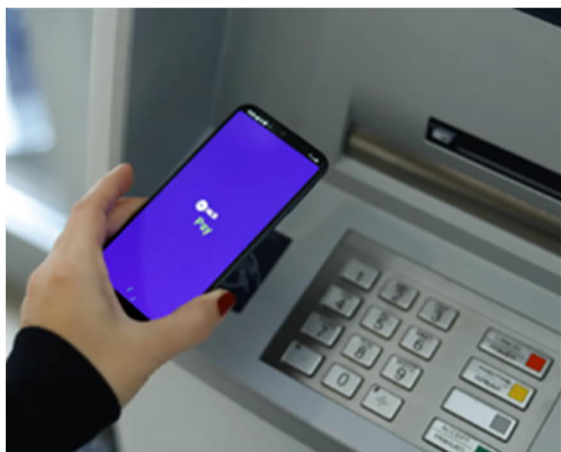
U prethodnoj godini, realizovali smo važne razvojne projekte koji treba da postave čvrste osnove za narednu fazu našeg razvoja u kojoj će tradicionalno bankarsko poslovanje u velikoj meri biti transformisano i dopunjeno potpuno novim oblicima komunikacije i interakcije sa klijentima.

U okruženju u kome inovacije i konkurencija ključno opredeljuju uslove poslovanja, nastavice da se prilagođavamo promenama kroz stalni rad na unapređenju proizvoda i usluga i povećanju njihove dostupnosti klijentima.

Povećanje zadovoljstva klijenata, razvoj inovativnih proizvoda i usluga, kao i unapređenje procesa sa ciljem jačanje efikasnosti poslovanja ostali su strateško opredeljenje NLB Banke.

## Poslovanje sa stanovništvom

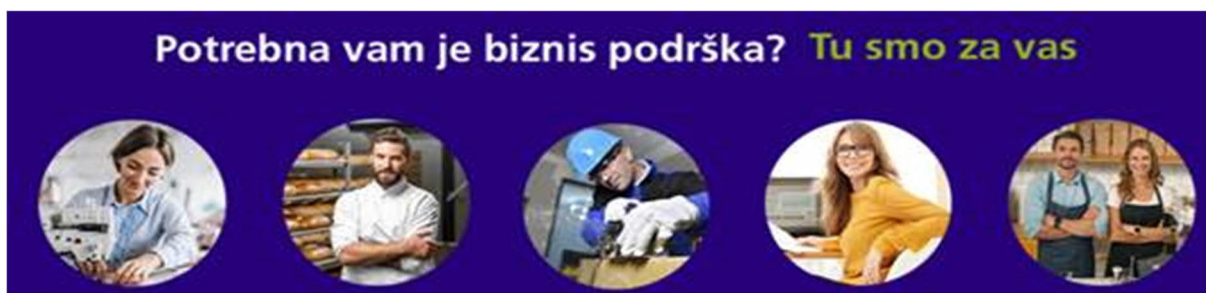
Poslovanje sa stanovništvom ostvarilo je u 2020. godini planirane ciljeve, uz uvođenje novih proizvoda, unapređenje procedura i tehnološka rešenja.



Tokom 2020. godini klijentima smo predstavili nove digitalne usluge: NLB Pay digitalni novčanik kojim mogu na lak i jednostavan način vršiti plaćanja na prodajnim mestima korišćenjem samo mobilnog telefona sa Android platformom; unapredili smo mogućnost bezgotovinskog plaćanja korišćenjem mobilnog bankarstva Mklik sa IPS QR kodom; investirali smo u novu mrežu savremenih bankomata na kojima klijentima nudimo beskontaktnu uslugu podizanja novca. Takođe, klijentima NLB Banke smo omogućili aktivaciju usluga elektronskog i mobilnog bankarstva telefonskim putem, pozivanjem Kontakt centra.

Istovremeno, u godini za nama trudili smo se da klijentima olakšamo otplatu obaveza kroz primenu mera olakšica.

Klijentima smo bili na usluzi u svakom trenutku i putem našeg NLB Kontakt centra. Broj interakcija sa klijentima tokom 2020. godine je bio dvostruko veći nego prethodne i to je bio najznačajniji kanal komunikacije sa klijentima, posebno u prvim mesecima globalne pandemije.



Kroz kontinuiranu težnju da svojim klijentima pruži najkvalitetniju uslugu i opravdamo ukazano poverenje, NLB Banka je 2020. godine ostvarila produkciju gotovinskih kredita u iznosu od preko 66 miliona evra, što predstavlja odličan rezultat imajući u vidu izazove sa kojima smo se suočili usled globalne pandemije COVID-19. Takođe, ostvarena je i zapažena produkcija stambenih kredita sa ukupnim plasmanima koji su premašili iznos od 21 miliona evra, za 16% više nego u prethodnoj godini. Dinamična poslovna aktivnost doprinela je i blagom smanjenju tržišnog učešća sa 2.66% na 2.45% u oblasti gotovinskog kreditiranja stanovništva, odnosno rast sa 1,0% na 1,33% u oblasti stambenog kreditiranja.

U 2020. godini depozitni portfolio nebankarskog sektora je uvećan za 59 miliona EUR. što je još jedna potvrda poverenja građana i privrede u NLB banku.



U segmentu stanovništva, 2020. godinu treba posmatrati kao godinu digitalnog poslovanja u kojoj je broj korisnika mobilnog i elektronskog bankarstva značajno povećan, kao i broj beskontaktnih plaćanja platnim karticama i digitalnim novčanikom.

## Poslovanje sa pravnim licima



Poslovna prilike u 2020. godini su bile komplikovane usled pandemije COVID-19, a u prilog tome govori i činjenica da je domaća ekonomija ostvarila blagi pad, kao i činjenica da je došlo do pada stranih investicija. U sektoru građevinarstva nastavljen je oporavak i dalja ekspanzija usled porasta tražnje i prometa na tržištu nekretnina.

U 2020. godini, NLB Banka beleži održavanje nivoa kreditne aktivnosti u segmentu malih i srednjih preduzeća na nivou približnom rezultatima u prethodnoj godini tok je na tržištu došlo do značajnijeg pada nivoa plasmana

privredi usled poteškoća u otplati obaveza pravnih lica.

NLB Banka Beograd počela je sa odobravanjem kredita za finansiranje likvidnosti i obrtnih sredstava mikro, malim i srednjim preduzećima i preduzetnicima u skladu sa Uredbom o garantnoj šemi Vlade Republike Srbije, kao i subvencionisanih kredita iz programa Ministarstva poljoprivrede, šumarstva i vodoprivrede. Tokom 2020. godine pomogli svojim klijentima da lakše prebrode finansijske teškoće i omogućili im da u svakom trenutku imaju pristup sredstvima na svojim računima. U okviru programa je u 2020. godini isplaćeno 56 miliona EUR kredita našim klijentima.

Značajna konkurentna prednost NLB Banke je strateško opredeljenje njene matične grupacije ka poslovanju u Srbiji, što je realnost za regionalnu grupaciju kakva je NLB Grupa. Saradnja sa matičnom bankom i bankama NLB Grupe je u 2020. godini značajno povećana i od velikog je značaja za sve klijente banke koji su poslovno ili privatno povezani sa bivšim jugoslovenskim republikama. Zahvaljujući strukturi i povezanosti članica NLB Grupe, NLB Banka Beograd ima mogućnost da klijentima pruži brzu i efikasnu podršku u ličnim i poslovnim planovima koji se odnose na region jugoistočne Evrope.



## Poslovanje sa poljoprivredom



NLB Banka je u 2020. godini nastavila sa intenzivnom podrškom poljoprivrednicima kroz kompletan servis kojim podrazumeva kako kreditne proizvode tako i druge usluge u skladu sa potrebama klijenata. I u 2020. godini poljoprivreda je u Srbiji predstavljala oslonac i privrednu granu sa najvećim izvoznim potencijalom. NLB Banka je godinu završila kao jedan od lidera na tržištu a njena prepoznatljivost i različitost u odnosu na druge je specijalizovanom timu koji je u svakom trenutku Na Polju sa poljoprivrednicima. Pored standardne ponude banke, podržan je i program subvencija Ministarstva poljoprivrede u kojima su klijenti banke uspeali da dođu do novčanih sredstava po veoma povoljnim kamatnim stopama, dok su sa lokalnim samoupravama i

korporativnim klijentima realizovani povoljni plasmani za nabavku obrtnih i osnovnih sredstava po osnovu subvencionisanja kamate i zajedničkog učešća u finansiranju. U kreditiranju poljoprivrednika u saradnji sa Ministarstvom poljoprivrede, NLB Banka ima udeo od 13,6% u ukupnim plasmanima.

U delu poslovanja sa registrovanim poljoprivrednim gazdinstvima (RPG), NLB Banka je u 2020. godini ostvarila isti nivo produkcije kao u prethodnoj godini u iznosu od EUR 49,5 mln što je dovelo do povećanja tržišnog učešća za 47pp.

Tokom 2020. godine izostala su učešća na skupovima i sajmovima usled pandemije COVID-19 što je donekle uticalo na akvizicione aktivnosti koje su se realizovale u skladu sa merama za sprečavanje širenja pandemije COVID-19.

## TREASURY I ALM

Tokom 2020. godine, NLB Banka je prilagodila poslovanje uslovima pandemije COVID 19 u sprovođenju potrebnog prilagođavanja i obezbeđivanja viška dinarske i devizne likvidnosti.

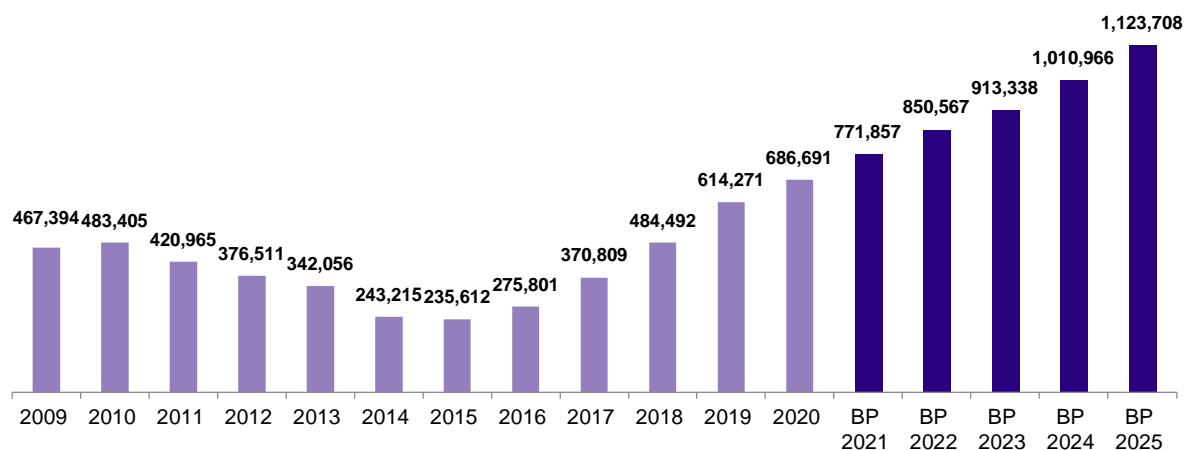
Kurs se u 2020. godini kretao od 117,40- 117,75 dinara za evro u prvoj polovini godine, dok je u drugoj polovini kurs bio potpuno stabilan na oko 117,58.

NBS je u toku 2020. godine intervenisala na strani neto prodaje deviza sa 1.450 mln EUR, što predstavlja promenu pravca u odnosu na 2019. godinu kad je NBS neto kupila 2.635 mln EUR.

Služba za trezor i ALM nastavlja u 2020. godini da održava stabilnu i prepoznatljivu poziciju. Prema zvaničnim podacima Narodne banke Srbije za 2020. godinu, NLB Banka a.d. Beograd je rangirana na desetom mestu u pružanju usluga kupovine i prodaje deviza bankama sa tržištu. Takođe, NLB Banka beleži povećanje poslova kupovine i prodaje deviza sa rezidentima od 20% u odnosu na prethodnu godinu.

## STRATEGIJA PLANIRANOG POSLOVANJA BANKE

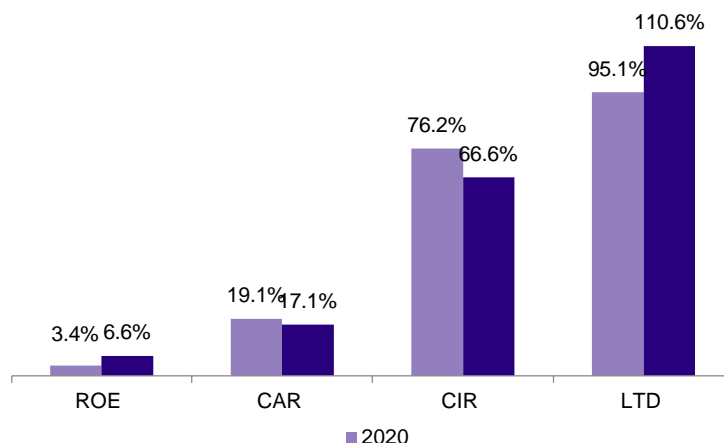
Banka se od 2016. godina nalazi na putanji rasta koja je nastavljena i u 2020. godini bez obzira na značajno izmenjene uslove poslovanja izazvane pandemijom COVID-19. Bilans banke je porastao za 12% zahvaljujući značajnoj kreditnoj aktivnosti – banka je ostvarila rast tržišnog učešća u gotovo svim ključnim segmentima poslovanja. Najznačajniji rast je ostvaren u segmentu stambenih kredita gde je banka u poslednje dve godine duplirala tržišni udeo i pozicionirala se kao značajan tržišni učesnik. Strateški cilj banke jeste da banka bude samofinansirajuća članica NLB Grupe, tako da je kroz protekli period depozitna baza rasla približno istim tempom kao i kreditni portfolio. U domenu dokumentarnih poslova, pre svega garancija, banka je i u 2020. godini ostvarila izvanredan rast i uvećala portfolio za preko 20% što je u najvećoj meri uticalo da ukupni prihodi od naknada i pored otežanih uslova poslovanja zabeleže blagi rast u odnosu na prošlu godinu. Rast bilansa praćen je i rastom kamatnih prihoda, dok su kamatni rashodi smanjeni u 2020. godini za 9% kao rezultat pada kamatnih stopa i aktivnog upravljanja strukturom depozitnog potencijala.



Grafikon xx: Kretanje bilansne sume 2009 – 2025 u 000 EUR (izvor: NLB Banka)

Poslovni plan NLB Banke ad Beograd za period 2021-2025. godine je zasnovan na postojećem poslovnom modelu, uzimajući u obzir saradnju sa Komercijalnom bankom kao novom članicom NLB Grupe od kraja 2020. godine.

Trenutni poslovni plan pretpostavlja snažan rast u svim ključnim poslovnim segmentima, uprkos poremećajima na tržištu izazvanim pandemijom virusa COVID-19 koja je i dalje u toku.



Ključni strateški cilj u narednom periodu jeste nastavak rasta ključnih bilansnih pozicija i rast tržišnog udela. U tom smislu, ključni poslovni ciljevi u narednom periodu su:

- Rast kreditnog i depozitnog portfolia uz unapređenje operativne efikasnosti,
- Povećanje kamatnih i nekamatnih prihoda (sa posebnim osvrtom na dokumentarno poslovanje),
- Biti banka koja se može takmičiti u digitalnom svetu i koja će moći da na najbolji način iskoristi strateške prednosti – kroz transformaciju procesa prodaje, smanjenje troškova i unapređenje korisničkog zadovoljstva,
- Stvaranje zdrave organizacione kulture sa dobro obučanim ljudima koji su sposobni da postignu postavljene ciljeve uz usavršavanje i povećanje znanja.

Ključne aktivnosti koje će doprineti ostvarenju postavljenih ciljeva su:

- Povećanje kreditne produkcije i očekivanih prihoda u svim ključnim segmentima
- Omogućavanje celokupnog procesa prodaje putem digitalnih kanala i prevazilaženje geografskih ograničenja i ograničenja uslovljenih radnim vremenom ekspozitura
- Unapređenje Kontakt centra koji će biti u mogućnosti da podrži prodaju putem digitalnih kanala 24/7
- Unapređenje CRM-a
- Povećanje unakrsne prodaje
- Uvođenje mobilnih bankara i dalji razvoj mreže prodajnih agenata
- Rad na efikasnosti i pojednostavljenju svih procesa (brza obrada zahteva, scoring modeli itd.)
- Sinergija i povećanje saradnje u okviru NLB Grupe

## UPRAVLJANJE RIZICIMA

Banka je uspostavila odgovarajući sistem upravljanja rizicima podržan internim procesima i internim aktima.

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

Upravljanje rizicima NLB Banke integrisano je u sve poslovne aktivnosti koje podrazumevaju donošenje poslovnih odluka.

Strategija upravljanja rizicima zasniva se 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.

Politike upravljanja rizicima u banci imaju za cilj postavljanje okvira za upravljanje pojedinačnim rizicima odnosno identifikovanje izvora svakog pojedinačnog rizika, uspostavljanje mera za upravljanje tim rizikom kao i limitiranje negativnog uticaja svakog pojedinačnog rizika na finansijski rezultat i kapital banke.

Upravljanje rizicima u banci sprovodi se u skladu sa utvrđenim internim politikama i procedurama koje uzimaju u obzir propise koje donosi Narodna banka Srbije, standarde upravljanja rizicima u NLB Grupi, aktuelne smernice Evropskog tela za superviziju banaka (EBA) i relevantne dobre bankarske prakse.

Banka stavlja veliki akcenat na razvojne aktivnosti, modernizaciju upravljanja rizikom i sveobuhvatno unapređenje procesa upravljanja rizicima u celoj organizaciji. Sveobuhvatni pristup upravljanju rizikom se zasniva na stručnim kriterijumima i promišljenom i opravdano umerenom preuzimanju rizika.

Banka planira da oprezno preuzima rizike i da obezbedi dugoročno optimalno profitabilno poslovanje (uzimajući u obzir preuzete rizike), dok istovremeno ispunjava sve regulatorne zahteve sa dodatnim zaštitnim slojevima (baferima), naročito uzimajući u obzir SREP zahtev Narodne Banke Srbije.

Ciljani nivo adekvatnosti kapitala zasniva se na principu da pokazatelj adekvatnosti kapitala banke treba da bude u skladu sa obimom, vrstom i složenošću poslova koje banka obavlja i da, pored rizika sadržanih u propisima NBS, obezbedi zonu odstupanja (buffer) za druge rizike iz poslovanja banke i njenog okruženja kojima je banka izložena. Upravljanje rizicima podrazumeva identifikovanje rizika, merenje/procenu rizika, preduzimanje mera za ublažavanje rizika i praćenje rizika.

Najznačajniji poslovni rizici kojima je banka izložena jesu kreditni rizik i tržišni rizik (rizik od promene kamatnih stopa, rizik likvidnosti i rizik od promene kurseva valuta).

NLB Banka ima razvijen okvir za upravljanje rizičnim apetitom (RAF) koji definiše celokupni pristup koji uključuje pravila, procese, kontrole i sistem kroz koji se Rizični Apetit (RAP) postavlja, komunicira i kontroliše. Okvir za upravljanje rizičnim apetitom uključuje Izjavu o rizičnom apetitu (RAS), limite za pojedinačne rizike i prava i odgovornosti u procesu postavljanja i kontrolisanja okvira za upravljanje rizičnim apetitom.

Upravljanje rizicima banka ostvaruje preko Sektora za upravljanje rizicima, na osnovu internih politika i procedura za identifikovanje, merenje, procenu i upravljanje rizicima.

Banka koristi finansijske instrumente u obliku derivata kao sredstvo upravljanja deviznim i kamatnim rizikom koji proističu iz njenih poslovnih aktivnosti.

2020. godina je obeležena pandemijom Covid 19 koja je uticala na globalni finansijski sistem pa tako i na sve segmente poslovanja banke. U skladu sa novom situacijom i adekvatno upravljanje rizicima u toku 2020 godine je bilo usmereno na adekvatno i efikasno prilagođavanje nestabilnim ekonomskim uslovima i promenama u poslovnom okruženju. Banka je u skladu sa merama Narodne banke Srbije, svojim klijentima omogućila razne vrste olakšica u izmirivanju obaveza i prilagodila pravila kreditiranja neizvesnim uslovima poslovanja.

Očekivanja za 2021. godinu su i dalje nestabilna u velikoj meri zavise od mogućnosti sprečavanja daljeg širenja pandemije Covid 19. Sektor za upravljanje rizicima će i u narednom periodu nastaviti da radi na unapređenju sistema upravljanja svim rizicima kojima je Banka u svom poslovanju izložena, posebno na procesu identifikovanja novih rizika koji mogu da nastanu kao i na efikasnom prilagođavanju sistema upravljanja rizicima izmenjenom poslovnom okruženju.

## Kreditni rizik

Banka je u svom poslovanju izložena kreditnom riziku, odnosno riziku gubitaka zbog nemogućnosti dužnika da izmiri svoje obaveze prema Banci. Iz tog razloga, banka proaktivno i sveobuhvatno prati i procenjuje pomenuti rizik.

Upravljanje kreditnim rizikom, kao najznačajnijim rizikom koji ima uticaj na banku, se fokusira na preuzimanje umerenih rizika i obezbeđivanje optimalne zarade s obzirom na preuzete rizike. Kako bi se obezbedila srednjoročna i dugoročna stabilnost poslovanja, banka nastoji da održi izbalansirani celokupni rizični profil (stanovništvo, pravna lica) sa umerenim troškom rizika i rizika koncentracije (koncentracija na nivou industrije, na nivo pojedinačne izloženosti) s obzirom da ne želi da se izlaže prekomernom riziku.

Primarna izloženost banke kreditnom riziku nastaje putem kredita i plasmana. Banka odobrava kredite u saglasnosti sa poslovnom politikom, usaglašavajući rokove dospeća odobrenih kredita i politiku kamatnih stopa sa namenom kredita i kreditnom sposobnošću svojih dužnika.

Banka kreditni rizik identifikuje, meri i procenjuje prema kreditnoj sposobnosti dužnika i njegovoj urednosti u izvršavanju obaveza prema Banci, kao i prema kvalitetu instrumenata obezbeđenja potraživanja banke. Identifikovanje i merenje izloženosti banke kreditnom riziku, sprovodi se na dva nivoa – na nivou pojedinačnog potraživanja, odnosno klijenta i na nivou celokupnog kreditnog portfolija.

Proces identifikovanja kreditnog 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.

Banka kontinuirano prati kreditni rizik putem standardizovanih pristupa kao što su: sagledavanje boniteta klijenata (interni rejting), analiza profitabilnosti posla i stope prinosa na plasirana sredstva, diverzifikovanje kreditnog portfolija, kao i unapređenjem mehanizma odobrenja i naplate potraživanja.

U okviru upravljanja kreditnim rizikom kao i celokupnom okviru za upravljanje rizicima banka posebno prati **rizik koncentracije** koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Rizik koncentracije odnosi se na: velike izloženosti, grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (privredni sektori, geografska područja, vrsta proizvoda i sl) i instrumente kreditne zaštite.

### **Rizici srodni kreditnom riziku**

Banka upravlja rizicima koji su srodni kreditnom riziku, a ciljevi upravljanja ovim rizicima se zasnivaju na osnovnim ciljevima definisanim za upravljanje kreditnim rizikom.

Rizici srodni kreditnom riziku su:

- **Kreditno devizni rizik** je rizik ostvarenja kreditnog gubitka kojem je banka izložena usled odobravanja plasmana u stranoj valuti ili u dinarima s valutnom klauzulom i koji proizilazi iz dužnikove izloženosti valutnom riziku, jer uticaj promene kursa dinara utiče na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika (povećanje rata koje proističu iz depresijacije vrednosti lokalne valute),
- **Kreditni rizik indukovao kamatnim rizikom** je rizik nastanka gubitka usled promene u referentnim kamatnim stopama za koje je vezana otplata kredita što može uticati na mogućnost klijenata da otplaćuju svoje obaveze na vreme,
- **Rezidualni rizik** je rizik mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled toga što su tehnike ublažavanja kreditnog rizika manje efikasne nego što se očekuje ili njihova primena nedovoljno utiče na umanjenje rizika kojima je banka izložena.

U toku 2020. godine banka je bila u skladu sa svim limitima/targetima postavljenim u Rizičnom apetitu za kreditni rizik i rizik koncentracije kao i za rizike srodne kreditnom riziku.

### **Tržišni rizici**

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 u skladu sa odlukom kojom se urađuje adekvatnost kapitala banke.

### **Devizni rizik**

Devizni rizik je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene deviznog kursa, a banka mu je izložena po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja.

Pod deviznom imovinom i deviznim obavezama, podrazumevaju se, pored imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti – i imovina i obaveze iskazane u dinarima koji su indeksirani deviznom klauzulom, pri čemu se pod deviznom klauzulom podrazumeva odredba u ugovoru kojom se ugovoreni iznos u dinarima vezuje za vrednost neke druge valute.

Dinarska protivvrednost imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti utvrđuje se prema zvaničnom srednjem kursu dinara na dan obračuna devizne pozicije banke.

Osnova za utvrđivanje izloženosti deviznom riziku su otvorene devizne pozicije u pojedinačnim valutama.



Otvorena devizna pozicija predstavlja razliku aktive i pasive nominirane u istoj stranoj valuti, odnosno u zlatu i drugim plemenitim metalima.

Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, definisano je da je maksimalna vrednost pokazatelja deviznog rizika 20% regulatornog kapitala banke.

Banka je u cilju aktivnog upravljanja deviznim rizikom uspostavila dva sistema limita otvorenih deviznih pozicija. Prvi nivo limita je zakonski propisan limit pokazatelja deviznog rizika od 20% regulatornog kapitala banke (iz obrasca KAP), drugi nivo jesu limiti po svim valutama za otvorenu dugu, odnosno kratku deviznu poziciju izračunatu primenom tzv. neto principa. Banka je uspostavila sistem upravljanja deviznim rizikom, definisan Politikom upravljanja deviznim rizikom koji obuhvata jasno definisana ovlašćenja i odgovornosti u ovom procesu, i to tako da se izbegne sukob interesa, kao i opis postupaka vezanih za merenje, praćenje i upravljanje deviznim rizikom. U toku 2020. godine, banka je bila usklađena sa regulatornim pokazateljem deviznog rizika koji je izražen kao 20% regulatornog kapitala, kao i sa limitima devizno osetljivih pozicija po valutama.

Osetljivost na promenu deviznog kursa:

u 000 EUR	Scenario 1: 10%	Scenario 2: 20%
Povećanje kursa	P&L	P&L
CAD	1	2
AUD	0	0
DKK	1	2
JPY	0	1
USD	-3	-6
GBP	0	-1
NOK	0	0
CHF	0	0
SEK	0	1
HUF	0	0
EUR	-67	-133
<b>TOTAL P/L efekat</b>	<b>-67</b>	<b>-133</b>

u 000 EUR	Scenario 1: 10%	Scenario 2: 20%
Smanjenje kursa	P&L	P&L
CAD	-1	-2
AUD	0	0
DKK	-1	-2
JPY	0	-1
USD	3	6
GBP	0	1
NOK	0	0
CHF	0	0
SEK	0	-1
HUF	0	0
EUR	67	133
<b>TOTAL P/L efekat</b>	<b>67</b>	<b>133</b>

## Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

Banka prati, meri i upravlja različitim oblicima kamatnog rizika:

- Rizikom vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk),
- Rizikom krive prinosa (yield curve risk), kojem je izložena usled promene oblika krive prinosa,
- Baznim rizikom (basis risk), kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa različitim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena,
- Rizikom opcija (optionality risk), kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi s kamatno osetljivim pozicijama (kreditni s mogućnošću prevremene otplate, depoziti s mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.). Rizikom kreditnog spreda (marže) koji

predstavlja rizik nastanka negativnih efekata vrednovanja portfolija HOV usled promena kreditnog spreada prouzrokovanog kreditnim rejtingom.

Banka je uspostavila sistem upravljanja kamatnim rizikom, sa jasno definisanim ovlašćenjima i odgovornostima, koji omogućava pouzdan proces za identifikovanje, merenje, praćenje i kontrolu kamatnog rizika, definisan Politikom upravljanja kamatnim rizikom.

U cilju efikasnijeg upravljanja izloženosti kamatnom riziku banka je uspostavila sistem limita po različitim valutama i vremenskim intervalima, a u skladu sa dospećem, odnosno vremenom ponovnog određivanja cena. Banka mesečno procenjuje negativne efekte promene kamatnih stopa na finansijski rezultat banke (bilans uspeha), na ekonomsku vrednost banke i ekonomsku vrednost portfolija HOV. Kamatno osetljiva aktiva obuhvata sve kamatonosne kredite i plasmane u hartije od vrednosti, sredstva obavezne rezerve, kao i sredstva na računima kod centralne banke i poslovnih banaka na koja se obračunava kamata. Potraživanja od klijenata boniteta D i E se tretiraju kao kamatno neosetljiva aktiva.

Kamatno osetljivu pasivu čine depoziti, uzeti krediti i izdate hartije od vrednosti na koje se obračunava kamata.

Kamatno osetljive vanbilansne stavke čine izvedeni finansijski instrumenti koji su osetljivi na promenu kamatne stope. Ove instrumente čine interest rate swap, interest rate forward, interest rate futures, interest rate option i sl.

Osetljivost na promenu kamatnih stopa:

u 000 EUR	Scenario 1: 50 b.p.	Scenario 2: 100 b.p.	u 000 EUR	Scenario 1: 50 b.p.	Scenario 2: 100 b.p.
<b>Povećanje kamatnih stopa</b>	<b>P&amp;L</b>	<b>P&amp;L</b>	<b>Smanjenje kamatnih stopa</b>	<b>P&amp;L</b>	<b>P&amp;L</b>
RSD	403	806	RSD	-403	-641
EUR	598	945	EUR	-612	-1.224
CHF	0	0	CHF	0	0
USD	-20	-41	USD	8	8
OTH	0	-4	OTH	0	0
<b>TOTAL P/L Effect</b>	<b>980</b>	<b>1.706</b>	<b>TOTAL P/L Effect</b>	<b>-1.007</b>	<b>-1.857</b>

Kretanje pokazatelja EVE, NII i credit spread ratio:

IRR risk 31.12.2020	31.12.2019	31.3.2020	30.6.2020	30.09.2020.	31.12.2020	LIMIT	Δ Q-1
EVE in 000 EUR (with stability of sight deposits)	3.716	4.499	4.203	5.635	3.285	804	-2.350
EVE in % of Tier 1 capital	5,60%	6,78%	5,98%	8,10%	4,73%	11,00%	-3,37%
Change in NII 100/50 bp in 000 EUR	641	690	890	1.024	1.274	146	250
Change in NII 100/50 bp in % of Tier 1 capital	0,97%	1,04%	1,27%	1,47%	1,83%	2,00%	0,36%
Credit spread ratio total (100 bp) u 000 EUR	1.173	942	884	604	880	292	276
Credit spread ratio total (100 bp) % Tier 1 kapitala	1,77%	1,42%	1,26%	0,87%	1,30%	4,00%	0,43%
Credit spread ratio FVOCI (100 bp) u 000 EUR	1.173	942	884	604	880	292	276
Credit spread ratio FVOCI (100 bp) % Tier 1 kapitala	1,77%	1,42%	1,26%	0,87%	1,30%	4,00%	0,43%

## Rizik likvidnosti

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizikom likvidnosti, sa jasno definisanim ovlašćenjima i odgovornostima, koji omogućava pouzdan proces za identifikovanje, merenje, praćenje i kontrolu rizika likvidnosti, koji je definisan Politikom upravljanja rizikom likvidnosti.



U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti banka je uspostavila Proces interne procene adekvatnosti upravljanja likvidnosti (ILAAP). Na operativnom nivou opisuje se kako se u Banci odvija proces upravljanja rizikom likvidnosti uključujući dva glavna dela, koji se odnose na kvalitativne i kvantitativne elemente procesa. Kvalitativni elementi opisuju strategije, procedure, metodologije i uspostavljeni sistem limita koji se koristi u Banci u cilju upravljanja i kontrole rizika likvidnosti. Plan za upravljanje rizikom likvidnosti u izuzetnim okolnostima je takođe predstavljen u kvalitativnom delu, kao i uloga Interne revizije. Kvantitativni aspekti ILAAP-a, su direktno vezani za kvalitativne elemente, uključujući uvid u ispunjenost interno propisanih limita, stres testove, gap analize, pokazatelje likvidnosti i ostale alate u cilju uspešne procene likvidne pozicije banke.

Banka meri i upravlja likvidnošću u tri faze:

- Operativna likvidnost koja se odnosi na izmirivanje obaveza u kraćim rokovima (do 30 dana)
- Strukturna likvidnost koja se odnosi na upravljanje rizikom likvidnosti na dugoročnijem nivou
- Likvidnost u slučaju nastanka nepredviđenih događaja

Ciljevi praćenja i upravljanja rizikom likvidnosti u banci su:

- osiguranje dovoljnog nivoa likvidnih sredstava;
- minimiziranje troškova održavanja likvidnosti;
- optimiziranje visine rezervi likvidnosti;
- osiguranje odgovarajućeg nivoa likvidnosti za različite situacije i scenarije stresa;
- predviđanje vanrednih situacija ili kriznih uslova i sprovođenje planova za vanredne situacije u slučaju vanrednih okolnosti;
- priprema dinamičkih projekcija likvidnosti uzimajući u obzir nekoliko scenarija novčanih tokova banke;
- priprema predloga za uspostavljanje dodatnih finansijskih sredstava kao kolateralna za izvore finansiranja

## Rizik likvidnosti i upravljanje sredstvima

Kako bi se efikasno upravljalo rizikom likvidnosti, Sektor za upravljanje rizicima je definisao Politiku upravljanja rizikom likvidnosti u, a Sektor trezora i ALM Pravilnik za upravljanje rizikom likvidnosti.

Osnovni ciljevi upravljanja likvidnosti su:

- Dnevno ispunjavanje svih obaveza banke na odgovarajući način i u odgovarajućoj valuti
- Ispunjavanje svih zakonskih propisa kojima se uređuje područje likvidnosti
- Izbegavanje pribavljanja sredstava usled njihovog manjka po ceni koja je veća od tržišne ili prisilnom prodajom sopstvenih ulaganja
- Obezbeđivanje stabilnosti i diversifikacije izvora finansiranja

Merenje izloženosti banke riziku likvidnosti vrši se izračunavanjem pokazatelja dnevne likvidnosti LIK, užeg pokazatelja likvidnosti banke i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom. Pokazatelj dnevne likvidnosti banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane. Uži pokazatelj likvidnosti banke predstavlja odnos

likvidnih potraživanja prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane. Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.

Banka je dužna da nivo likvidnosti održava tako da:

- 1) pokazatelj likvidnosti:
  - iznosi najmanje 1,0 – kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
  - ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana,
  - iznosi najmanje 0,8 kad je obračunat za jedan radni dan;
- 2) uži pokazatelj likvidnosti:
  - iznosi najmanje 0,7 – kad je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
  - ne bude manji od 0,6 duže od tri uzastopna radna dana,
  - iznosi najmanje 0,5 kad je obračunat za jedan radni dan.
- 3) pokazatelj pokrića likvidne aktive:
  - iznosi najmanje 100%

Kritično nizak nivo likvidnosti banke predstavlja nivo likvidnosti čiji je pokazatelj, uži pokazatelj i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom niži od jednog od limita utvrđenog u stavu 1. ove tačke.

Prikaz kretanja pokazatelja likvidnosti je dat u sledećoj tabeli:

	31.12.2020		31.12.2019	
	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj	Širi pokazatelj	Uži pokazatelj
Kraj godine	1,62	1,40	1,71	1,53
Maksimalni	1,87	1,77	1,22	0,92
Minimalni	1,37	1,27	2,06	1,80
Prosečan pokazatelj	1,64	1,52	1,59	1,36

Prikaz kretanja pokazatelja pokrića likvidnom aktivom je dat u sledećoj tabeli:

	31.12.2020	31.12.2019
	<b>Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom</b>	
Kraj godine	212%	195%
Maksimalni	228%	142%
Minimalni	149%	195%

Pokazatelj dnevne likvidnosti, uži pokazatelj dnevne likvidnosti i pokazatelj pokrivenosti likvidnom aktivom u toku 2020. godine kretali su se u okvirima zakonski propisanih limita.

## Upravljanje rezervama likvidnosti

Banka održava dovoljan nivo likvidnih rezervi u obliku gotovine i drugih visoko likvidnih nezaloženih sredstava koji se mogu u relativno kratkom roku unovčiti.

Banka u cilju formiranja rezervi likvidnosti kupuje dužničke hartije od vrednosti visokog kvaliteta, pre svega državne hartije od vrednosti u skladu sa postojećim sistemom limita izloženosti prema državi na nivou NLB Grupe (CRD limiti). Banka samostalno formira rezerve likvidnosti imajući u vidu specifičnosti svojih bilansnih struktura kao i mogućnosti za korišćenje rezervi likvidnosti za finansiranje preko dostupnih instrumenata Narodne banke Srbije.

Ciljana struktura portfolija hartija od vrednosti, kao i plan za dostizanje ciljane strukture, godišnje se definišu tokom procesa planiranja (izrada godišnjeg budžeta banke). Pri tome se vodi računa o usvojenim limitima otvorenih kamatno osetljivih pozicija. Plan investiranja u hartije od vrednosti treba da deluje u pravcu obezbeđenja dodatne likvidnosti u slučaju značajnih poremećaja na tržištu.

Banka ima obavezu da održava minimalni iznos nezaloženih rezervi likvidnosti za pokriće potencijalnih odliva u stresu. Osim toga visina likvidnih rezervi mora biti u skladu sa propisanim limitima pokazatelja strukturne likvidnosti.

U toku 2020. godine banka je raspolagala sa adekvatnim nivoom rezervi likvidnosti.

U navedenoj tabeli prikazana je struktura likvidnih rezervi banke:

<b>KEUR</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.12.2019</b>
Žiro račun i viškovi likvidnih sredstava	14.081	53.342
Devizna OR	45.853	27.973
Gotovina	9.625	16.207
Plasmani bankama	13.593	11.963
Repo plasmani	49.328	-
Portfolio HOV	64.027	74.534
<b>Ukupno</b>	<b>196.507</b>	<b>184.019</b>

## Operativni rizik

Operativni rizik je rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke, usled propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja.

Cilj upravljanja operativnim rizicima jeste da se ograniči obim potencijalnih gubitaka i verovatnoća njihove realizacije na nivo prihvatljiv za banku sa aspekta finansijske štete i uticaja na ugled banke.

Poreski i zakonski rizici se tretiraju u okviru operativnog rizika i 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. Takođe, pravni rizik proizilazi i iz nepoštovanja dobre bankarske prakse i etičkih normi u poslovanju banke.

Banka ima uspostavljen sistem upravljanja operativnim rizicima, sa jasno definisanim ovlašćenjima i odgovornostima definisanim Politikom upravljanja operativnim rizikom. Vlasnici operativnih rizika su organizacioni delovi u kojima nastaju operativni rizici i oni identifikuju i upravljaju tim rizicima. Potrebno je redovno praćenje postojećih i prepoznavanje i prijavljivanje potencijalnih operativnih rizika, kao i aktivno upravljanje njima, putem utvrđenih mera za njihovo savlađivanje u cilju što kvalitetnijeg upravljanja operativnim rizicima.

U cilju unapređenja procesa upravljanja operativnim rizicima, kao i sprovođenja što kvalitetnije identifikacije i ocene operativnih rizika, banka je definisala vlasnike procesa operativnih rizika, koji su odgovorni za otkrivanje glavnih/ključnih nedostataka i grešaka u procesu, kao i za njihovo poboljšanje.

Uspostavljen je sistem praćenja štetnih događaja po osnovu operativnih rizika. Posebna pažnja se posvećuje aktuelnim štetnim događajima, kao i izveštavanju o potencijalnim događajima po osnovu operativnih rizika, u cilju, ne samo njihovog evidentiranja već i donošenja dodatnih mera kako bi se sprečila njihova realizacija u budućnosti i poboljšale interne kontrole. Praćenje potencijalnih i realizovanih štetnih događaja se vrši centralizovano u okviru Sektor za upravljanje rizicima.

Nakon sprovođenja dodatnih mera za upravljanje identifikovanim operativnim rizicima, nastavlja se sa strategijom aktivnog upravljanja operativnim rizikom, kroz uvođenje ključnih indikatora rizika (KIR) sa ciljem uspostavljanja znakova ranog upozorenja (EWS) da bi se efikasnije upravljalo operativnim rizicima. Na osnovu identifikacije i ocene operativnih rizika, Sektor za upravljanje rizicima jednom godišnje priprema Izveštaj o profilu operativnih rizika banke. Operativnim rizicima visokog prioriteta se aktivno upravlja, uspostavljanjem dodatnih mera za njihovo savlađivanje. Istovremeno, poseban akcenat se stavlja na trenutno aktuelne rizike.

Definisana je gornja granica tolerancije prema operativnim rizicima i ukoliko dođe do njenog prekoračenja potrebno je implementirati dodatne kontrolne mere. U slučaju da dođe do prekoračenja kritične granice tolerancije, potrebno je doneti odluku o eventualnom povećanju internog kapitala za operativni rizik.

Nulta tolerancija je definisana na: Interne prevare, davanje informacija neovlašćenim licima, pranje novca i finansiranje terorizma, zloupotrebe na tržištu finansijskih instrumenata, ostale štetne događaje koji su rezultat grubog kršenja i nepoštovanja kreditnih procedura.

Komisija za operativne rizike je organ upravljanja operativnim rizicima na kojoj se razmatraju prijavljeni događaji po osnovu operativnih rizika (potencijalni i realizovani) kao i identifikovani rizici po procesima u Banci. Rizicima sa najvišim prioriteta se aktivno upravlja, donošenjem dodatnih mera u cilju smanjenja.

## UPRAVLJANJE KAPITALOM

Proces upravljanja kapitalom jedan je od najvažnijih procesa u savremenim bankama. U poslednjih deset godina bankarski sektor se suočava sa intenzivnim razvojem regulative u ovoj oblasti što je rezultiralo povećanjem složenosti procesa upravljanja kapitalom i dovelo do velikih neizvesnosti u proceni budućih potreba za kapitalom. Dodatno, iznos kapitala

potrebnog za pokriće istog nivoa preuzetog rizika je znatno povećan i dodatno će se uvećavati u narednim godinama.

Adekvatnost kapitala je jedan od instrumenata nadzora kojima regulator ograničava rizičnost poslovanja banaka i time štiti interese deponenata. Banka uvek mora da raspolaže dovoljnim kapitalom imajući u vidu obim i rizičnost svog poslovanja. U tom smislu, ključni ciljevi upravljanja kapitalom su:

- Obezbeđenje i održavanje dovoljnog nivoa kapitala (odgovarajućeg kvaliteta):
  - Da pokrije sve regulatorne zahteve,
  - Da pokrije sve rizike preuzete u poslovanju banke,
  - Da omogući sprovođenje strateških ciljeva banke,
- Postizanje optimalne stope prinosa.

Upravljanje kapitalom u NLB Banci definisano je kroz Strategiju upravljanja kapitalom NLB Banke ad Beograd i Politiku upravljanja kapitalom NLB Banke ad Beograd.

Adekvatnost kapitala, kao i korišćenje kapitala banke se prati mesečno od strane rukovodstva banke.

Banka je dužna da obezbedi da visina njenog kapitala nikada ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10 miliona EUR. Dodatno, banka treba da raspolaže dovoljnim kapitalom da pokrije sledeće elemente adekvatnosti kapitala:

- Zahteve stuba 1 (zahtevi za kapitalom propisani Odlukom o adekvatnosti kapitala):
  - Da pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala ne bude niži od 4,5%,
  - Da pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala ne bude niži od 6%,
  - Da pokazatelj adekvatnosti kapitala ne bude niži od 8%.
- Zahteve stuba 2, u skladu sa članom 23. Zakona o bankama i tačkom 5 Odluke o adekvatnosti kapitala banke - dodatni regulatorni zahtevi za kapitalom (veći od dva iznosa koji proizlaze iz SREP ili ICAAP procesa).

Banka mora u svakom trenutku ispunjavati regulatorne zahteve u pogledu kapitalne adekvatnosti.

Banka mora ispuniti ukupni kapitalni zahtev koji se sastoji od:

- USZK – ukupni supervizorski zahtev za kapitalom koji se sastoji od zahteva iz Stuba 1 (minimum kapitalne adekvatnosti propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala banaka) i od dodatnih zahteva iz Stuba 2 (SREP process). USZK za 2020. godinu iznosio je 11,14%.
- SZK – sveobuhvatni zahtev za kapitalom koji predstavlja ukupni supervizorski zahtev za kapitalom uvećan za kombinovani zaštitni sloj kapitala. SZK za 2020. godinu iznosio je 15,34%.

Kombinovani zaštitni sloj kapitala može se sastojati samo iz elemenata osnovnog akcijskog kapitala i čine ga:

- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala u iznosu od 2,5% rizične aktive banke, u skladu sa tačkom 424. Odluke o adekvatnosti kapitala banke.
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala koji utvrđuje NBS svakog tromesečja i može da se kreće u rasponu od 0 – 2,5% rizične aktive u skladu sa tačkom 437. Odluke o adekvatnosti kapitala banke. Svakog kvartala Odlukom o stopi kontracikličnog zaštitnog sloja NBS propisuje važeći iznos. Vrednost kontracikličnog zaštitnog sloja na dan 31.12.2020. godine iznosi 0%.

- Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik predstavlja iznos 3% deviznih i devizno indeksiranih plasmana banke privredi i stanovništvu u Republici Srbiji. Ne izračunava se u slučaju da ukupni bančini devizni i devizno indeksirani plasmani čine manje od 10% svih plasmana privredi i stanovništvu banke. Visina zaštitnog sloja kapitala propisana je Odlukom o stopi i načinu održavanja zaštitnog sloja kapitala za strukturni sistemski rizik. Izraženo kroz rizičnu aktivu, zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik na dan 31.12.2020. godine iznosi 1,89% rizične aktive.
- Zaštitni sloj za sistemski značajne banke se kreće u rasponu od 0 – 2% rizične aktive. NBS jednom godišnje putem Odluke o utvrđivanju liste sistemski značajnih banaka u Republici Srbiji i stopa zaštitnog sloja kapitala za te banke utvrđuje sistemski značajne banke i stope zaštitnog sloja kapitala koji su u obavezi da održavaju. Banka ne spada u grupu sistemski značajnih banaka i nema obavezu izdvajanja ovog kapitalnog zahteva.

Kapital NLB banke a.d. Beograd na dan 31.12.2020. se sastoji od elemenata osnovnog akcijskog i dopunskog kapitala. Osnovni akcijski kapital čine uplaćeni akcijski kapital po osnovu izdatih običnih akcija, emisiona premija, neraspoređena dobit iz ranijih godina, revalorizacione rezerve, ostali nerealizovani dobiti/gubici kao i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala. Dopunski kapital se u celosti sastoji od subordiniranog kredita.

U skladu sa zakonskom regulativom, NLB Banka ad Beograd izračunava kapitalne zahteve za sledeće rizike:

- Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih, potraživanja I rizik izmirenja/ispоруke – primenom standardizovanog pristupa,
- Tržišni rizik,
- Operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora,
- Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti,
- Rizik prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja.

NLB banka a.d. Beograd je krajem 2020. godine iskazala pokazatelj adekvatnosti kapitala na nivou od 19,07%. Tokom godine kapitalna adekvatnost smanjena je za 0,41 p.p.

Banka je godinu završila sa rizičnom aktivom po osnovu kreditnog rizika u iznosu od RSD 45.862,3 miliona RSD što je rast od 8% na godišnjem nivou. Ipak kao posledica manje kreditne aktivnosti izazvane pandemijom COVID-19 i boljom kolateralizovanošću portfolija rizična aktiva je bila manja od planirane za 10%. Rizična aktiva po osnovu operativnih rizika je uvećana u odnosu na prošlu godinu za RSD 470,0 miliona. Na kraju 2020. godine, Banka nije iskazala kapitalni zahtev za devizni rizik s obzirom da je otvorena devizna pozicija bila manja od 2% iznosa kapitala.

U izveštajnom periodu, regulatorni kapital Banke je povećan za RSD 412,5 miliona. Kapital je uvećan po osnovu raspodele dobiti iz prethodne godine u okviru osnovnog akcijskog kapitala. Najveći negativan efekat na kapital imalo je smanjenje revalorizacionih rezervi i nerealizovanih dobitaka u iznosu od RSD 152,4 miliona RSD kao posledica smanjenja portfolija HOV.

## DOGAĐAJI NAKON DANA BILANSA

U skladu sa Odlukom o privremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u uslovima pandemije Covid 19 Narodne banke Srbije od 15.12.2020. godine, doneta je mera primene olakšice u otplati potraživanja klijenata Banke. Dužnicima je omogućen zastoj u otplati obaveza u vidu uvođenja grejs perioda na potraživanjima koja ispunjavaju uslove propisane Odlukom. S tim u vezi, klijentima je omogućeno da podnesu zahtev za olakšicu od



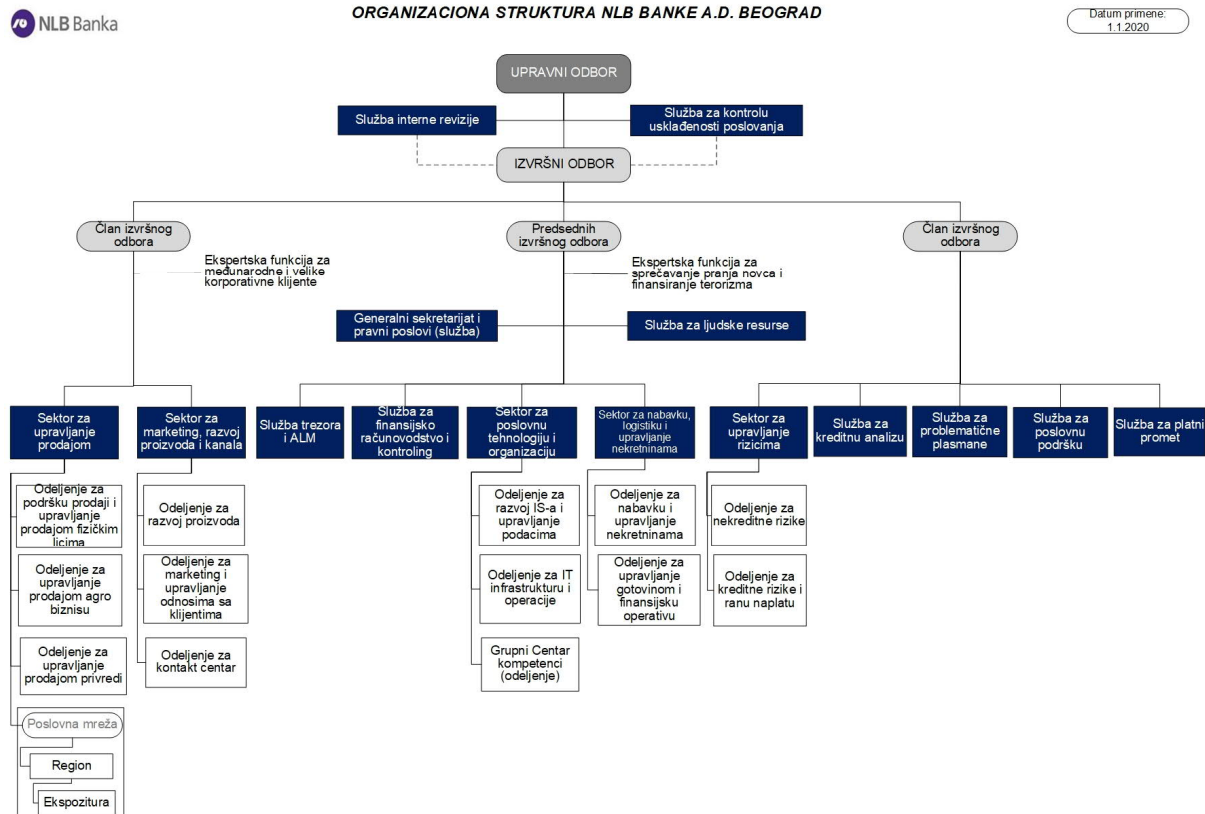
22.12.2020. godine, i u skladu sa tim najveći broj zahteva je primljen nakon 31.12.2020. godine.

U tabeli u nastavku su prezentovani ukupni zahtevi klijenata za olakšice na poslednji raspoloživi datum u martu:

u 000 RSD	Aplicirani zahtevi		Ukupan portfolio		(%) Apliciranih zahteva	
	Broj klijenata	Bruto izloženost	Broj klijenata	Bruto izloženost	Broj klijenata	Bruto izloženost
Kredit i potraživanja od pravnih lica	44	548.530	2.470	22.877.542	1,8%	2,4%
Kredit i potraživanja od preduzetnika	13	21.353	1.858	1.044.731	0,7%	2,0%
Kredit i potraživanja od poljoprivrednika	55	228.844	6.472	10.561.564	0,8%	2,2%
Kredit i potraživanja od fizičkih lica	1.170	1.453.322	39.404	22.566.964	3,0%	6,4%
<b>Ukupno</b>	<b>1.282</b>	<b>2.252.049</b>	<b>50.204</b>	<b>57.050.801</b>	<b>2,6%</b>	<b>3,9%</b>

## ORGANIZACIONA STRUKTURA BANKE

Organizaciona šema banke na dan 31.12.2020. prikazana je sledećim dijagramom:



## LJUDSKI RESURSI

Kako bismo odgovorili na zahteve tržišta, potrebno je da se konstantno menjamo i prilagođavamo, a razvoj znanja i veština zaposlenih prioritet je NLB Banke Beograd, kako bi zaposlenima omogućila da odgovore na promene.

Prethodna godina bila je godina puna izazova u kojoj je spremnost naših kolega da se prilagode novonastalim situacijama došla do izražaja. Bili smo posvećeni promenama i aktivnostima koje jačaju kapacitete banke u strukturnim i kadrovskim aspektima. Naš cilj je bio da uz mere predostrožnosti, kreiramo bezbedno okruženje za rad svojim zaposlenima. Prioritet nam je da sačuvamo zdravlje svojih zaposlenih, a rad od kuće koji je preporučen i organizovan u svim segmentima gde je to bilo moguće, je u velikoj meri tome doprineo.

Ključne vrednosti ugrađene su u sve što radimo. Naša strategija je da ojačamo kulturu koja je u skladu sa vrednostima i time utičemo na bolje. Cilj je da kroz kulturne promene kreiramo okretnije i odgovornije zaposlene i stvorimo kompetencije koje će odražavati promenljive potrebe organizacije. Cilj nam je da pružimo podršku zaposlenima i stvorimo sigurno radno okruženje u vanrednim okolnostima.

Prema poslednjem istraživanju, 39% zaposlenih aktivno je angažovano i taj visok nivo angažovanosti je održavan u poslednje dve godine. Rezultati i poređenja sa prethodnim istraživanjem pokazuju, da je 3 od 12 kategorija angažovanosti ocenjeno bolje od inače visokog nivoa angažovanosti. Napori i procesi rada sa zaposlenima daju dobre rezultate, ali svakako ima prostora za dalju nadogradnju, posebno u oblasti strateškog upravljanja organizacione kulture, koje je pokrenuto 2016. godine i u oblasti ličnog i profesionalnog razvoja zaposlenih.

NLB Banka Beograd primenjuje individualni pristup ne samo u odnosima sa svojim klijentima već i sa svojim zaposlenima, što joj omogućava da identifikuje stvarne razvojne potrebe svakog zaposlenog. Praćenje učinka kroz sistem procene omogućava svakom menadžeru da definiše jasne ciljeve i postavi smernice koje su u skladu sa poslovnom strategijom banke. Zalažemo se da izgradimo okruženje u kom će svi zaposleni dostići svoj potencijal, razviti veštine za budućnost, brinuti o blagostanju, primati platu i biti deo raznovrsne radne snage. Prepoznavamo važnost ulaganja u veštine budućnosti i nudimo širok spektar tehničkih, liderskih, specijalističkih kurseva i online materijala.

Razumejući prirodni proces učenja, NLB Banka Beograd insistira na efikasnijem korišćenju fleksibilnih kanala obuke, kao što su obuka na radnom mestu i e-learning, koji nam je tokom prethodne godine, a i u godini koja dolazi od ključne važnosti.

Kao i svih prethodnih godina, NLB Banka Beograd je posvećena pružanju jednakih mogućnosti svim zaposlenima, eliminišući svaki mogući oblik diskriminacije.




## OGRANCI BANKE


### LISTA EKSPOZITURA REGIONALNIH CENTARA NLB BANKE 31.12.2020.

Redni broj	Organizacioni oblik	Naziv organizacionog oblika	Mesto	Adresa
<b>1. REGIONALNI CENTAR BEOGRAD</b>				
1.1.	Ekspozitura	Novi Beograd	Beograd	Bulevar Mihaila Pupina 165v
1.2.	Ekspozitura	Vračar	Beograd	Krušedolska 3
1.3.	Ekspozitura	Pančevo	Pančevo	Karađorđeva 2-4
1.4.	Ekspozitura	Čukarica	Beograd	Požeška 152
1.5.	Ekspozitura	Bulevar	Beograd	Bulevar Kralja Aleksandra 130
1.6.	Ekspozitura	Vidikovac	Beograd	Ratka Mitrovića 164
1.7.	Ekspozitura	Voždovac	Beograd	Vojvode Stepe 224
1.8.	Ekspozitura	Smederevo	Smederevo	Karađorđeva 14
1.9.	Ekspozitura	Indija	Indija	Blok 44 Lamela A
<b>2. REGIONALNI CENTAR NOVI SAD</b>				
2.1.	Ekspozitura	Centar	Novi Sad	Trg mladenaca 1-3
2.2.	Ekspozitura	Merkator	Novi Sad	Bulevar oslobođenja 102 TC Merkator
2.3.	Ekspozitura	Vrbas	Vrbas	Palih boraca 11
2.4.	Ekspozitura	Zrenjanin	Zrenjanin	Kralja Aleksandra Karađorđevića 33-35
2.5.	Ekspozitura	Subotica	Subotica	Park Rajhl Ferenc 3
2.6.	Ekspozitura	Sombor	Sombor	Vojvođanska 3
2.7.	Ekspozitura	Kikinda	Kikinda	Trg srpskih dobrovoljaca 2
2.8.	Ekspozitura	Odžaci	Odžaci	Somborska 27
2.9.	Ekspozitura	Bačka Palanka	Bačka Palanka	Kralja Petra I 13a
2.10.	Ekspozitura	Sremska Mitrovica	Sremska Mitrovica	Trg Svetog Dimitrija 3
2.11.	Ekspozitura	Ruma	Ruma	Orlovićeva 4
<b>3. REGIONALNI CENTAR KRAGUJEVAC</b>				
3.1.	Ekspozitura	Kragujevac	Kragujevac	Kralja Aleksandra I Karađorđevića 41a
3.2.	Ekspozitura	Niš	Niš	Cara Dušana 33a
3.3.	Ekspozitura	Jagodina	Jagodina	Kneginje Milice 2
3.4.	Ekspozitura	Kraljevo	Kraljevo	Trg Jovana Sarića 8
3.5.	Ekspozitura	Kruševac	Kruševac	Vece Korčagina 24
3.6.	Ekspozitura	Čačak	Čačak	Župana Stracimira 37
3.7.	Ekspozitura	Užice	Užice	Dimitrija Tucovića 93
3.8.	Ekspozitura	Šabac	Šabac	Karađorđeva 14

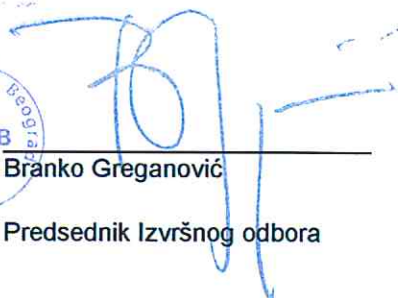
Tabela 7: Ogranci banke (izvor: NLB Banka)



Vesna Petrović  
Izvršni direktor službe za  
finansijsko računovodstvo i  
kontroling



Jelena Živković  
Član Izvršnog odbora nadležan  
za rizike

Branko Greganović  
Predsednik Izvršnog odbora