

IZVEŠTAJ

o objavljivanju podataka i informacija

NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 30.06.2022. godine

Broj izveštaja

06/22

Šifra dokumenta

KOMBANK RM – 16

Datum izveštaja

28.09.2022. godine

SADRŽAJ

| | | |
|--------|--|----|
| 1. | UVOD | 3 |
| 2. | KAPITAL BANKE..... | 4 |
| 3. | KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA | 5 |
| 4. | TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA | 6 |
| 5. | POKAZATELJ LEVERIDŽA..... | 6 |
| 6. | PRILOZI..... | 7 |
| 6.1. | Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 30.06.2022. godine..... | 7 |
| 6.2. | Prilog 2 – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) sa stanjem na dan 30.06.2022. godine | 12 |
| 6.3. | Prilog 3 – Povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz Priloga 1 (PI-UPK) sa stanjem na dan 30.06.2022. godine..... | 14 |
| 6.3.1. | Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 30.06.2022. godine | 14 |
| 6.3.2. | Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala banke iz Priloga 1 u obrascu – 30.06.2022. godine | 16 |
| 6.4. | Prilog 4 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB)..... | 18 |

IZVRŠNI ODBOR BANKE

Broj: 653/IO

Datum: Beograd, 28.09.2022. godine

1. UVOD

- NLB Komercijalna banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka), kao deo NLB Grupe, a u skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, u nastavku objavljuje izveštaj sa stanjem na dan 30.06.2022. godine, koji saglasno regulativi Narodne banke Srbije sadrži kvantitativne podatke o:
 - Kapitalu;
 - Kapitalnim zahtevima i adekvatnosti kapitala;
 - Tehnikama ublažavanja kreditnog rizika;
 - Pokazatelju leveridža.
- Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke (www.nlbkb.rs).

2. KAPITAL BANKE

Kvantitativni podaci o kapitalu Banke obuhvataju:

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

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

Struktura kapitala

RSD 000

| NAZIV POZICIJE | 30.06.2022. | 31.12.2021. |
|---|-------------------|-------------------|
| OSNOVNI KAPITAL | 71.142.343 | 65.355.930 |
| OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL | 70.768.833 | 64.982.420 |
| Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala | 18.476.386 | 16.817.956 |
| Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala | 27.009.724 | 22.843.084 |
| (-) Ulaganja u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala | (31.994) | - |
| Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital | 2.389.175 | - |
| Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike | 22.147.207 | 22.147.207 |
| Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobitci/gubici | 1.444.526 | 3.887.344 |
| Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobitci | 3.785.924 | 4.608.785 |
| (-) Nerealizovani gubici | (2.341.398) | (721.441) |
| Regulatorna prilagodavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala, dodatna prilagodavanja vrednosti (-) | (815) | (835) |
| (-) Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala, osim nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat | (665.375) | (712.337) |
| (-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze | (603.817) | (582.101) |
| (-) Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze | (38.059) | (105.851) |
| (-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta | (3.044) | (1.721) |
| (-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 ovog obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke* | (20.454) | (22.664) |
| Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana – ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine | (17.723) | (21.045) |
| Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2555 dana – ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine | (1.947) | (1.619) |
| Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2190 dana – ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2021. godine | (783) | - |
| DODATNI OSNOVNI KAPITAL | 373.510 | 373.510 |
| Uplaćen iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala | 373.510 | 373.510 |
| DOPUNSKI KAPITAL | 1.761.083 | - |
| Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija | 1.761.083 | - |
| Uplaćen iznos subordiniranih obaveza | 1.761.083 | - |
| Napomena: Subordinirane obaveze koje su prestale da ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital | - | - |
| REGULATORNI KAPITAL | 72.903.426 | 65.355.930 |

* Potrošački krediti, gotovinski krediti i ostali krediti koji istovremeno ispunjavaju uslove za primenu ove odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala koja se prikazuje na prethodno navedenoj poziciji, prikazuju se samo na prethodno navedenoj poziciji. Uporedni podaci za 31.12.2021 godine prikazani su samo za Komercijalnu banku ad Beograd

3. KAPITALNI ZAHTEVI I ADEKVATNOST KAPITALA

- Banka izračunava pokazatelje adekvatnosti kapitala (osnovnog akcijskog, osnovnog i ukupnog kapitala) i kapitalne zahteve u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije koristeći standardizovani pristup i to za rizikom ponderisane izloženosti za:
 - Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka;
 - Rizik izmirenja/ispоруke (osim po osnovu slobodnih isporuka);
 - Tržišne rizike;
 - Operativni rizik;
 - Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti;
 - Po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja.
- Regulatorno propisana minimalna vrednost pokazatelja adekvatnosti kapitala se uvećava za kombinovani zaštitni sloj kapitala koji se sastoji iz zaštitnog sloja za očuvanje kapitala (2,5%), zaštitnog sloja za sistemski značajnu banku (2%) i zaštitnog sloja za strukturni sistemski rizik (1,99%) – dok na 30.06.2022. godine Banka nije imala kontraciklični zaštitni sloj kapitala.
- Banka izračunava tri pokazatelja adekvatnosti kapitala:
 - PAK ukupnog kapitala banke
 - PAK osnovnog kapitala banke
 - PAK osnovnog akcijskog kapitala banke

| Kapitalni zahtevi | 30.06.2022. | 31.12.2021. |
|--|-------------------|-------------------|
| KAPITAL | 72.903.426 | 65.355.930 |
| Osnovni kapital | 71.142.343 | 65.355.930 |
| Osnovni akcijski kapital | 70.768.833 | 64.982.420 |
| Dodatni osnovni kapital | 373.510 | 373.510 |
| Dopunski kapital | 1.761.083 | - |
| Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka | 20.561.302 | 15.549.091 |
| Izloženosti prema državama i centralnim bankama | 240.823 | 266.530 |
| Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 95.139 | 96.899 |
| Izloženosti prema javnim administrativnim telima | 4 | 4 |
| Izloženosti prema bankama | 229.565 | 494.069 |
| Izloženosti prema privrednim društvima | 6.833.173 | 4.604.310 |
| Izloženosti prema fizičkim licima | 7.993.606 | 5.498.250 |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 1.669.463 | 1.141.695 |
| Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza | 333.085 | 388.566 |
| Visokorizične izloženosti | 1.136.865 | 1.109.344 |
| Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove | 37.215 | 41.026 |
| Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | 496.727 | 643.660 |
| Ostale izloženosti | 1.495.637 | 1.264.737 |
| Tržišni rizici | 250.537 | - |
| Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti | - | - |
| Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti | - | - |
| Kapitalni zahtev za devizni rizik | 250.537 | - |
| Operativni rizik | 3.330.825 | 2.762.784 |
| Izloženost operativnom riziku | 3.330.825 | 2.762.784 |
| Ukupni kapitalni zahtevi | 24.142.664 | 18.311.875 |
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (minimum 6,83%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala) | 23,45% | 28,39% |
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala (minimum 9,12%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala) | 23,57% | 28,55% |
| Pokazatelj adekvatnosti kapitala (minimum 12,16%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala) | 24,16% | 28,55% |

Upredni podaci za 31.12.2021 godine prikazani su samo za Komercijalnu banku ad Beograd

- Banka na 30.06.2022. godine ima izdvajanje kapitalnog zahteva za devizni rizik, budući da je njena neto otvorena devizna pozicija bila viša od 2% regulatornog kapitala. Banka nije izdvojila kapitalne zahteve za rizik izmirenja/ispоруke (osim po osnovu slobodnih isporuka), za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti, kao ni po osnovu cenovnog rizika budući da je vrednost knjige trgovanja na nivou koji ne obavezuje izdvajanje kapitalnih zahteva za cenovni rizik stoga su pozicije knjige trgovanja uključene u obračun kapitalnog zahteva za kreditni rizik.
- Pregled kapitalnih zahteva je u Prilogu 4 Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB).

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 30.06.2022. godine

Struktura obračuna kapitalnog zahteva za operativni rizik

RSD 000

| Linija poslovanja | Indikator izloženosti | | | Stopa kapitalnog zahteva | Kapitalni zahtev |
|---|-----------------------|------------|------------|--------------------------|------------------|
| | 2019. | 2020. | 2021. | | |
| 1. Finansiranje privrednih subjekata | 4.331 | 3.659 | 2.947 | 18% | 3.330.825 |
| 2. Trgovina i prodaja | 4.268.752 | 2.090.999 | 4.005.567 | 18% | |
| 3. Brokerski poslovi s fizičkim licima | 12.004 | 14.941 | 19.061 | 12% | |
| 4. Bankarski poslovi s privrednim društvima | 3.727.147 | 2.976.380 | 4.366.359 | 15% | |
| 5. Bankarski poslovi s fizičkim licima | 13.123.308 | 14.532.221 | 13.881.844 | 12% | |
| 6. Platni promet | 2.493.822 | 2.349.819 | 2.760.211 | 18% | |
| 7. Usluge za račun klijenata | 22.157 | 30.642 | 38.635 | 15% | |
| 8. Upravljanje imovinom | 94.004 | 224.093 | 447.334 | 12% | |

4. TEHNIKE UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

- Banka objavljuje kvantitativne podatke u delu tehnika ublažavanja kreditnog rizika koje se odnose na ukupan iznos izloženosti obezbeđenih:
 - Instrumentima materijalne kreditne zaštite,
 - Instrumentima nematerijalne kreditne zaštite po klasama izloženosti.

Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite po klasama aktive

RSD 000

| Izloženost kreditnom riziku | Iznos izloženosti obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom | | Iznos izloženosti obezbeđenih drugim podobnim sredstvima obezbeđenja | |
|--|--|------------------|--|------------------|
| | 30.06.2022. | 31.12.2021. | 30.06.2022. | 31.12.2021. |
| Države i centralne banke | - | - | - | - |
| Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave | - | - | - | - |
| Banke | 53.661 | - | - | - |
| Privredna društva | 1.234.245 | 530.434 | 6.813.767 | 4.410.011 |
| Fizička lica | 2.028.320 | 1.574.250 | 3.256.952 | 2.720.569 |
| Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti | - | - | - | - |
| Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 60.294 | 63.831 | 49.583 | 67.433 |
| Visokorizične izloženosti | - | - | 2.641.624 | 2.645.597 |
| Vlasnička ulaganja | - | - | - | - |
| Ostale izloženosti | 7.524 | 8.152 | 22.999 | 14.971 |
| Ukupno | 3.384.044 | 2.176.667 | 12.784.925 | 9.858.580 |

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

5. POKAZATELJ LEVERIDŽA

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

| Redni br. | Naziv pozicije | 30.06.2022. | 31.12.2021. |
|-----------|----------------------|-------------|-------------|
| I | Pokazatelj leveridža | 12,61% | 13,00% |

6. PRILOZI

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

Napomena: Banka objavljuje samo podatke na pojedinačnom nivou s obzirom da se više ne sastavljaju finansijski izveštaji metodom pune konsolidacije već metodom udela na podkonsolidovanom nivou.

6.1. Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 30.06.2022. godine

| U 000 RSD | | | |
|-----------|--|-------------------|---|
| Redni br. | Naziv pozicije | Iznos | Veza sa OAK |
| | Osnovni akcijski kapital: elementi | | |
| 1 | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije | 45.486.110 | |
| 1.1. | <i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i> | 18.476.386 | <i>tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.</i> |
| 1.2. | <i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i> | 27.009.724 | <i>tačka 7. stav 1. odredba pod 2)</i> |
| 2 | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital | 2.389.175 | tačka 10.stav 1. |
| 3 | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital | | tačka 10. st. 2. i 3. |
| 4 | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti | 3.785.924 | tačka 7. stav 1. odredba pod 4) |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 22.147.207 | tačka 7. stav 1. odredba pod 5) |
| 6 | Rezerve za opšte bankarske rizike | | tačka 7. stav 1. odredba pod 6) |
| 7 | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu ** | 0 | |
| 8 | Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7) | 73.808.416 | |
| | Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke | | |
| 9 | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-) | (815) | tačka 12. stav 5. |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-) | (603.817) | tačka 13. stav 1. odredba pod 2) |
| 11 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK | (38.059) | tačka 13. stav 1. odredba pod 3) |
| 12 | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove | | tačka 12. stav 1. odredba pod 1) |
| 13 | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 4) |
| 14 | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-) | | tačka 11. |

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 30.06.2022. godine

| | | | |
|-------|--|-------------|---|
| 15 | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke | | tačka 12. stav 1. odredba pod 2) |
| 16 | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 5) |
| 17 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-) | (31.994) | tačka 13. stav 1. odredba pod 6) |
| 18 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 7) |
| 19 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 8) |
| 20 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 9) |
| 21 | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) |
| 21.1. | <i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i> | 0 | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva |
| 21.2. | <i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i> | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga |
| 21.3. | <i>od čega: slobodne isporuke (-)</i> | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća |
| 22 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-) | | tačka 21. stav 1. odredba pod 1) |
| 23 | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-) | 0 | tačka 21. stav 1. |
| 23.1. | <i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i> | | tačka 21. stav 1. odredba pod 2) |
| 23.2. | <i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i> | | tačka 21. stav 1. odredba pod 1) |
| 24 | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-) | (2.341.398) | tačka 13. stav 1. odredba pod 1) |
| 25 | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 12) |
| 26 | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 10) |

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 30.06.2022. godine

| | | | |
|--|---|--------------------|---|
| 27 | Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke | 0 | tačka 13. stav 1. odredba pod 13) |
| 28 | Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) | (3.039.582) | |
| 29 | Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28) | 70.768.833 | |
| Dodatni osnovni kapital: elementi | | | |
| 30 | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije | 373.510 | tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) |
| 31 | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu** | | |
| 32 | Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31) | 373.510 | |
| Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke | | | |
| 33 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | | tačka 26. stav 1. odredba pod 1) |
| 34 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | | tačka 26. stav 1. odredba pod 2) |
| 35 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | | tačka 26. stav 1. odredba pod 3) |
| 36 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | | tačka 26. stav 1. odredba pod 4) |
| 37 | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-) | | tačka 26. stav 1. odredba pod 5) |
| 38 | Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37) | 0 | |
| 39 | Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38) | 373.510 | |
| 40 | Osnovni kapital (zbir 29 i 39) | 71.142.343 | |
| Dopunski kapital: elementi | | | |
| 41 | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente | 1.761.083 | tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) |
| 42 | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu * | | |
| 43 | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital | 0 | tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4) |
| 44 | Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43) | 1.761.083 | |
| Dopunski kapital: odbitne stavke | | | |
| 45 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | | tačka 30. stav 1. odredba pod 1) |
| 46 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | | tačka 30. stav 1. odredba pod 2) |
| 47 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | | tačka 30. stav 1. odredba pod 3) |

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 30.06.2022. godine

| | | | |
|--|---|--------------------|----------------------------------|
| 48 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | | tačka 30. stav 1. odredba pod 4) |
| 49 | Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48) | 0 | |
| 50 | Dopunski kapital (razlika između 44 i 49) | 1.761.083 | |
| 51 | Ukupni kapital (zbir 40 i 50) | 72.903.426 | |
| 52 | Ukupna rizična aktiva | 301.783.304 | tačka 3. stav 2. |
| Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala | | | |
| 53 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%) | 23,45% | tačka 3. stav 1. odredba pod 1) |
| 54 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%) | 23,57% | tačka 3. stav 1. odredba pod 2) |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%) | 24,16% | tačka 3. stav 1. odredba pod 3) |
| 56 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)** | 6,49% | tačka 433. |
| 57 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)*** | 11,29% | |

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

** kao procenat rizične aktive

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

NAPOMENA: U iznosu pod rednim brojem 28 koji se odnosi na ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u ukupnom iznosu od RSD (3.039.582) hiljada, pored vrednosti navedenih u pozicijama pod rednim brojevima od 9 do 27, uključeni su i iznosi po osnovu odbitnih stavki koje su propisane tačkom 13. stav 1. odredbe od 13) do 15) Odluke o adekvatnosti kapitala banke i to:

1) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i kod kojih će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta, u iznosu od RSD (3.044) hiljada i

2) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 KAP obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, u iznosu od RSD (20.454) hiljade.

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

- **Rezerve iz dobiti** – Ovaj element osnovnog akcijskog kapitala čine sve vrste rezervi koje su formirane na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, u skladu sa odlukama Skupštine Banke i regulativom Narodne banke Srbije. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka je dužna da nakon skupštinske odluke dostavi obaveštenje NBS najkasnije 30 dana pre dana uključivanja rezervi iz dobiti u obračun kapitala, uz koje dostavlja propisanu dokumentaciju;
- **Dobit** – Dobit se odnosi na dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital u skladu sa tačkom 10. Odlukom o adekvatnosti kapitala banke;
- **Gubitak tekuće godine i ranijih godina** – Gubitak je odbitna stavka od osnovnog akcijskog kapitala;
- **Nematerijalna ulaganja, uključujući i gudvil** – Nematerijalna imovina koja se odnosi na ulaganja u razvoj, patente, licence, softver i ostalu nematerijalnu imovinu, umanjena za ispravku vrednosti, kao i za iznos povezanih odloženih poreskih obaveza koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja tih nematerijalnih ulaganja u skladu sa MSFI/MRS, predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala;
- **Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat** – Navedeni gubici predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala i posledica su negativnih fluktuacija cena odnosnih instrumenata u odnosu na njihovu inicijalnu vrednost. Na osnovu Odluke o privremenoj meri koja se odnosi na iraćunavanje kapitala banke koja se primenjuje od 30.06. do 31.12.2022. godine i Odluke IO Banke, Banka je iskoristila pogodnost i 30.06.2022. godine umanjila nerealizovane gubitke po osnovu dužničkih HoV Republike Srbije, koje se vreduju po fer vrednosti kroz ostali rezultat;
- **Iznos rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa propisima Narodne banke Srbije (ako je tim propisima utvrđena obaveza izdvajanja ove rezerve)** – Važećim propisima Narodne banke Srbije nije utvrđena obaveza izdvajanja ove rezerve;
- **Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti** – Povećanje vrednosti vlasničkih hartija od vrednosti i dobiti po osnovu promene

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 30.06.2022. godine

vrednosti dužničkih instrumenata-korektivni računi, kao i smanjenje dobitaka po osnovu dužničkih hartija od vrednosti usloveli su pozitivne neto efekte promena fer vrednosti hartija od vrednosti što se odrazilo na povećanje kreiranih revalorizacionih rezervi i ostalih nerealizovanih dobitaka u izveštajnom periodu;

- ✚ **Dodatna prilagođavanja vrednosti** – regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala, koja su odbitna stavka od kapitala, se odnose na dodatna prilagođavanja vrednosti dela dugoročnih obveznica stranih država (Ministarstvo finansija Republike Srpske) koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u stranoj valuti, zbog procene da nezavisni izvori tržišnih informacija nisu dostupni, odnosno zbog nepostojanja referentne cene. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke iznos dodatnog prilagođavanja (vrednost od RSD 815 hiljada) je utvrđen u iznosu od 0,1% navedenog dela fer vrednosti dugoročnih obveznica;
- ✚ **Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica** – Banka ima učešća u kapitalu kod Društva za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd (100%) i NLB Banke AD Podgorica, sa statusom pridruženog društva Banke (23,97%). Ukupne investicije u navedenim finansijskim organizacijama 30.06.2022. godine iznose RSD 2.506,3 miliona, odnosno RSD 1.628,1 milion, nakon umanjenja za ispravku vrednosti učešća u kapitalu pridruženog društva u inostranstvu. Pored navedenih ulaganja, Banka ima i učešće u kapitalu u Euroaxis banci a.d. Moskva, koje prelazi 10% kapitala tog pravnog lica, za koje je u celini izvršena korekcija – korektivni račun učešća u kapitalu banaka u inostranstvu, na teret rashoda. Navedena ulaganja se, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, uključuju u rizičnu aktivu Banke sa ponderom rizika od 250% i počev od 30.06.2017. godine nisu odbitna stavka od kapitala;
- ✚ **Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti i ne proističu iz privremenih razlika** su prebijena sa odloženim poreskim obavezama, na dan 30.06.2022. godine iznose RSD 38.059 hiljada i umanjuju osnovni akcijski kapital.

6.2. Prilog 2 – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) sa stanjem na dan 30.06.2022. godine

| Redni br. | Karakteristike instrumenta | Opis | Opis |
|-----------|---|---|---|
| 1. | Emitent | NLB Komercijalna banka AD, Beograd | NLB Komercijalna banka AD, Beograd |
| 1.1. | Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane) | RSKOBBE16946 | RSKOBBE19692 |
| | <i>Tretman u skladu s propisima</i> | | |
| 2. | Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke | <i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala</i> | <i>Instrument dodatnog osnovnog kapitala</i> |
| 3. | Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe | <i>Individualni</i> | <i>Individualni</i> |
| 4. | Tip instrumenta | <i>Obične akcije</i> | <i>Nekumulativne preferencijalne akcije</i> |
| 5. | Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja) | RSD 45.454.116 | RSD 373.510 |
| 6. | Nominalna vrednost instrumenta | Ukupno je izdato 18.476.386 komada običnih akcija, pri čemu nominalna vrednost pojedinačne akcije iznosi 1.000,00 RSD | Ukupno je izdato 373.510 komada nekumulativnih preferencijalnih akcija, pri čemu nominalna vrednost pojedinačne akcije iznosi 1.000,00 RSD |
| 6.1. | Emisiona cena | Emisije akcija koje su imale i emisionu cenu su: 1. XIX emisija akcija je imala emisionu cenu 28.679,54 RSD Broj emitovanih akcija je 212.078 redovnih - običnih akcija nominalne vrednosti 10.000,00 RSD. 2. XX emisija je imala emisionu cenu 112.000,00 RSD. Broj emitovanih akcija je 34.679 pojedinačne nominalne vrednosti 10.000,00 RSD. 3. XXVII emisija običnih akcija se odnosila na konverziju preferencijalnih zamenljivih akcija u redovne akcije. Ukupno je emitovano i konvertovano 8.108.646 akcija pojedinačne nominalne vrednosti 1.000,00 RSD. 4. XXVIII emisija je imala emisionu cenu 3.512,40 RSD. Broj izdatih akcija je 1.658.430, pojedinačne nominalne vrednosti 1.000,00 dinara. | Emisije akcija koje su imale i emisionu cenu su: XXI emisija preferencijalnih zamenljivih akcija je imala emisionu cenu od 23.759,00 RSD. Broj emitovanih akcija je 479.819 preferencijalnih zamenljivih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 10.000,00 RSD. XXVI emisija preferencijalnih zamenljivih akcija imala je emisionu cenu od 3.495,59 RSD. Broj emitovanih akcija je 3.310.456 pojedinačne nominalne vrednosti od 1.000,00 RSD |
| 6.2. | Otkupna cena | Otkupna cena, u slučaju sticanja sopstvenih akcija, se utvrđuje posebnom odlukom akcionara Banke | Otkupna cena, u slučaju sticanja sopstvenih akcija, se utvrđuje posebnom odlukom akcionara Banke |
| 7. | Računovodstvena klasifikacija | Akcijski kapital | Akcijski kapital |
| 8. | Datum izdavanja instrumenta | Inicijalni datum izdavanja instrumenta je 6. maj 1992. godine. Banka je 8.3.2004. sprovela homogenizaciju redovnih akcija čime su sve prethodne emisije akcija zamenjene sa novom emisijom akcija. | Inicijalni datum izdavanja instrumenta je 6. maj 1992. godine. Banka je 8.3.2004. sprovela homogenizaciju prioritnih akcija čime su sve prethodne emisije akcija zamenjene sa novom emisijom akcija. |
| 9. | Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća | Bez datuma dospeća | Bez datuma dospeća |
| 9.1. | Inicijalni datum dospeća | Bez datuma dospeća | Bez datuma dospeća |
| 10. | Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela | Ne | Ne |
| 10.1. | Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost | - | - |
| 10.2. | Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo) | - | - |
| | <i>Kuponi/dividende</i> | | |
| 11. | Fiksne ili promenljive dividende/kuponi | Dividenda je promenjiva | Dividenda je promenjiva |
| 12. | Kuponska stopa i povezani indeksi | - | - |
| 13. | Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende | Ne postoji | Ne postoji |
| 14.1. | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona | Potpuno diskreciono pravo. | Potpuno diskreciono pravo. |
| 14.2. | Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona | Delimično diskreciono pravo | Delimično diskreciono pravo |

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 30.06.2022. godine

| | | | |
|-----|--|--------------------------------------|-----------------|
| 15. | Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup | Ne | Ne |
| 16. | Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi | Nekumulativni | Nekumulativni |
| 17. | Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument | Nekonvertibilan | Nekonvertibilan |
| 18. | Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije | - | - |
| 19. | Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti | - | - |
| 20. | Ako je konvertibilan, stopa konverzije | - | - |
| 21. | Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija | | |
| 22. | Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje | | |
| 23. | Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje | | |
| 24. | Mogućnost smanjenja vrednosti | | |
| 25. | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti | | |
| 26. | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti | | |
| 27. | Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno | | |
| 28. | Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja | | |
| 29. | Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta | Nekumulativne preferencijalne akcije | - |
| 30. | Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata | Ne | Ne |
| 31. | Ako postoje navesti neusklađene karakteristike | | |

6.3. Prilog 3 – Povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz Priloga 1 (PI-UPK) sa stanjem na dan 30.06.2022. godine

6.3.1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 30.06.2022. godine

U 000 RSD

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Bilans stanja | Reference |
|-----------------|--|--------------------|---|
| A | AKTIVA | | |
| A.I | Gotovina i sredstva kod centralne banke | 87.685.914 | |
| A.II | Založena finansijska sredstva | 0 | |
| A.III | Potraživanja po osnovu derivata | 12.908 | |
| A.IV | Hartije od vrednosti | 121.819.448 | |
| A.V | Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 15.332.383 | |
| A.VI | Kredit i potraživanja od komitenata | 297.521.736 | |
| A.VII | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | 0 | |
| A.VIII | Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 0 | |
| A.IX | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | 1.488.063 | |
| A.X | Investicije u zavisna društva | 140.000 | |
| A.XI | Nematerijalna imovina | 603.817 | |
| | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-) | (603.817) | tačka 13. stav 1. odredba pod 2)(R.br.10. PI-KAP) |
| A.XII | Nekretnine, postrojenja i oprema | 9.609.009 | |
| A.XIII | <i>Investicione nekretnine</i> | 2.695.112 | |
| A.XIV | Tekuća poreska sredstva | 0 | |
| A.XV | Odložena poreska sredstva | 1.287.585 | |
| | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK (-) | 38.059 | tačka 13. stav 1. odredba pod 3)(R.br.11. PI-KAP) |
| A.XVI | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 342.063 | |
| A.XVII | Ostala sredstva | 5.058.490 | |
| | <i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i> | 0 | tačka 21. stav 1. odredba pod 2) (R.br.23.1 PI-KAP) |
| A.XX | UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja) | 543.596.528 | |
| P | PASIVA | | |
| PO | OBAVEZE | | |
| PO.I | Obaveze po osnovu derivata | 3.358 | |
| PO.II | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 9.641.559 | |
| PO.III | <i>Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima</i> | 437.461.325 | |

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 30.06.2022. godine

| | | | |
|----------------|---|--------------------|---|
| PO.IV | Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 0 | |
| PO.V | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | 0 | |
| PO.VI | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti | 0 | |
| PO.VII | Subordinirane obaveze | 1.766.439 | |
| | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze , koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente | 1.761.083 | tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.41. PI-KAP) |
| PO.VIII | Rezervisanja | 5.103.627 | |
| PO.IX | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 0 | |
| PO.X | Tekuće poreske obaveze | 185.737 | |
| PO.XI | Odložene poreske obaveze | 0 | |
| PO.XII | Ostale obaveze | 5.700.863 | |
| PO.XIII | UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja) | 459.862.908 | |
| | KAPITAL | | |
| PK.XIV | Aksijski kapital | 45.859.620 | |
| | od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK | 18.476.386 | tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. (R.br.1.1. PI-KAP) |
| | od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata | 27.009.724 | tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka (R.br.1.2. PI-KAP) |
| | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije | 373.510 | tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)(R.br.30. PI-KAP) |
| PK.XV | Sopstvene akcije | (31.994) | |
| PK.XVI | Dobitak | 16.237.069 | |
| | Dobit iz ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni aksijski kapital | 2.389.175 | |
| PK.XVII | Gubitak | 0 | tačka 13. stav 1. odredba pod 1) (R.br.24 PI-KAP) |
| PK.XVIII | Rezerve | 21.668.925 | |
| | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti | 3.785.924 | tačka 7. stav 1. odredba pod 4) (R.br.4. PI-KAP) |
| | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 22.147.207 | tačka 7. stav 1. odredba pod 5) (R.br.5. PI-KAP) |
| | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-) | (2.341.398) | tačka 13. stav 1. odredba pod 1) (R.br.24 PI-KAP) |
| PK.XIX | Nerealizovani gubici | | |
| PK.XX | UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0 | 83.733.620 | |
| PO.XXI | UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0 | | |
| PO.XXII | UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422) | 543.596.528 | |
| V.P. | VANBILANSNE POZICIJE | | |
| V.P.A. | Vanbilansna aktiva | 690.605.109 | |
| V.P.P. | Vanbilansna pasiva | 690.605.109 | |

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 30.06.2022. godine

6.3.2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala banke iz Priloga 1 u obrascu – 30.06.2022. godine

U 000 RSD

| Redni br. | Naziv pozicije | Iznos | Veza sa BS |
|-----------|--|-------------------|---|
| | Osnovni akcijski kapital: elementi | | |
| 1 | Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije | 45.486.110 | |
| 1.1. | <i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i> | 18.476.386 | tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. |
| 1.2. | <i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i> | 27.009.724 | tačka 7. stav 1. odredba pod 2) |
| 2 | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital | 2.389.175 | tačka 10.stav 1. |
| 3 | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital | | tačka 10. st. 2. i 3. |
| 4 | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti | 3.785.924 | tačka 7. stav 1. odredba pod 4) |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 22.147.207 | tačka 7. stav 1. odredba pod 5) |
| 6 | Rezerve za opšte bankarske rizike | | tačka 7. stav 1. odredba pod 6) |
| 7 | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu ** | | |
| 8 | Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7) | 73.808.416 | |
| | Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke | | |
| 9 | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-) | (815) | tačka 12. stav 5. |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-) | (603.817) | tačka 13. stav 1. odredba pod 2) |
| 11 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK | (38.059) | tačka 13. stav 1. odredba pod 3) |
| 12 | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove | | tačka 12. stav 1. odredba pod 1) |
| 13 | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 4) |
| 14 | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-) | | tačka 11. |
| 15 | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke | | tačka 12. stav 1. odredba pod 2) |
| 16 | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 5) |
| 17 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-) | (31.994) | tačka 13. stav 1. odredba pod 6) |
| 18 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 7) |
| 19 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 8) |
| 20 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 9) |
| 21 | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) |
| 21.1. | <i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i> | 0 | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva |
| 21.2. | <i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i> | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga |
| 21.3. | <i>od čega: slobodne isporuke (-)</i> | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća |
| 22 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-) | | tačka 21. stav 1. odredba pod 1) |
| 23 | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-) | 0 | tačka 21. stav 1. |
| 23.1. | <i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i> | | tačka 21. stav 1. odredba pod 2) |
| 23.2. | <i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i> | | tačka 21. stav 1. odredba pod 1) |
| 24 | Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-) | (2.341.398) | tačka 13. stav 1. odredba pod 1) |

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 30.06.2022. godine

| | | | |
|--|--|-------------------|---|
| 25 | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 12) |
| 26 | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-) | | tačka 13. stav 1. odredba pod 10) |
| 27 | Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke | | tačka 13. stav 1. odredba pod 13) |
| 28 | Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27) | (3.039.582) | |
| 29 | Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28) | 70.768.833 | |
| Dodatni osnovni kapital: elementi | | | |
| 30 | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije | 373.510 | tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) |
| 31 | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu** | | |
| 32 | Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31) | 373.510 | |
| Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke | | | |
| 33 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | | tačka 26. stav 1. odredba pod 1) |
| 34 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | | tačka 26. stav 1. odredba pod 2) |
| 35 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | | tačka 26. stav 1. odredba pod 3) |
| 36 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | | tačka 26. stav 1. odredba pod 4) |
| 37 | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-) | | tačka 26. stav 1. odredba pod 5) |
| 38 | Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37) | 0 | |
| 39 | Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38) | 373.510 | |
| 40 | Osnovni kapital (zbir 29 i 39) | 71.142.343 | |
| Dopunski kapital: elementi | | | |
| 41 | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente | 1.761.083 | tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) |
| 42 | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu ** | | |
| 43 | Prilagodavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital | | tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4) |
| 44 | Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43) | 1.761.083 | |
| Dopunski kapital: odbitne stavke | | | |
| 45 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | | tačka 30. stav 1. odredba pod 1) |
| 46 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | | tačka 30. stav 1. odredba pod 2) |
| 47 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | | tačka 30. stav 1. odredba pod 3) |
| 48 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | | tačka 30. stav 1. odredba pod 4) |
| 49 | Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48) | 0 | |
| 50 | Dopunski kapital (razlika između 44 i 49) | 1.761.083 | |
| 51 | Ukupni kapital (zbir 40 i 50) | 72.903.426 | |

NAPOMENA: U iznosu pod rednim brojem 28 koji se odnosi na ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u ukupnom iznosu od RSD (3.039.582) hiljada, pored vrednosti navedenih u pozicijama pod rednim brojevima od 9 do 27, uključeni su i iznosi po osnovu odbitnih stavki koje su propisane tačkom 13. stav 1. odredbe od 13) do 15) Odluke o adekvatnosti kapitala banke i to:

1) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i kod kojih će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta, u iznosu od RSD (3.044) hiljada i

2) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 KAP obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, u iznosu od RSD (20.454) hiljade.

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

u 000 RSD

| Redni br. | Naziv | 30.06.2022. | 31.12.2021. |
|------------|---|-------------------|-------------------|
| I | KAPITAL | 72.903.426 | 65.355.930 |
| 1. | UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL | 70.768.833 | 64.982.420 |
| 2. | UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL | 373.510 | 373.510 |
| 3. | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | 1.761.083 | - |
| II | KAPITALNI ZAHTEVI | 24.142.664 | 18.311.875 |
| 1. | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | 20.561.302 | 15.549.091 |
| 1.1. | Standardizovani pristup (SP) | 257.016.274 | 194.363.632 |
| 1.1.1. | Izloženosti prema državama i centralnim bankama | 3.010.291 | 3.331.631 |
| 1.1.2. | Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 1.189.233 | 1.211.233 |
| 1.1.3. | Izloženosti prema javnim administrativnim telima | 49 | 49 |
| 1.1.4. | Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama | - | - |
| 1.1.5. | Izloženosti prema međunarodnim organizacijama | - | - |
| 1.1.6. | Izloženosti prema bankama | 2.869.559 | 6.175.868 |
| 1.1.7. | Izloženosti prema privrednim društvima | 85.414.661 | 57.553.877 |
| 1.1.8. | Izloženosti prema fizičkim licima | 99.920.074 | 68.728.125 |
| 1.1.9. | Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | 20.868.288 | 14.271.189 |
| 1.1.10. | Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza | 4.163.568 | 4.857.076 |
| 1.1.11. | Visokorizične izloženosti | 14.210.816 | 13.866.796 |
| 1.1.12. | Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica | - | - |
| 1.1.13. | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija | - | - |
| 1.1.14. | Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom | - | - |
| 1.1.15. | Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove | 465.184 | 512.823 |
| 1.1.16. | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | 6.209.085 | 8.045.750 |
| 1.1.17. | Ostale izloženosti | 18.695.466 | 15.809.215 |
| 1.2. | Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB) | - | - |
| 1.2.1. | Izloženosti prema državama i centralnim bankama | - | - |
| 1.2.2. | Izloženosti prema bankama | - | - |
| 1.2.3. | Izloženosti prema privrednim društvima | - | - |
| 1.2.4. | Izloženosti prema fizičkim licima | - | - |
| 1.2.4.1. | od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima | - | - |
| 1.2.4.2. | od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima | - | - |
| 1.2.4.3. | od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti | - | - |
| 1.2.5. | Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | - | - |
| 1.2.5.1. | Primenjeni pristup: | - | - |
| 1.2.5.1.1. | Pristup jednostavnih pondera rizika | - | - |
| 1.2.5.1.2. | PD/LGD pristupa | - | - |
| 1.2.5.1.3. | Pristup internih modela | - | - |
| 1.2.5.2. | Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja | - | - |
| 1.2.5.2.1. | Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi | - | - |
| 1.2.5.2.2. | Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima | - | - |
| 1.2.5.2.3. | Ostala vlasnička ulaganja | - | - |
| 1.2.5.2.4. | Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku | - | - |
| 1.2.6. | Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija | - | - |
| 1.2.7. | Izloženosti po osnovu ostale imovine | - | - |
| 2 | KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA | - | - |
| 3 | KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE | 250.537 | - |
| 3.1. | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa | 250.537 | - |
| 3.1.1. | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti | - | - |
| | od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija | - | - |
| 3.1.2. | Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti | - | - |
| 3.1.3. | Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja | - | - |
| 3.1.4. | Kapitalni zahtev za devizni rizik | 250.537 | - |
| 3.1.5. | Kapitalni zahtev za robni rizik | - | - |
| 3.2. | Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela | - | - |
| 4 | KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK | 3.330.825 | 2.762.784 |
| 4.1. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora | - | - |
| 4.2. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa | 3.330.825 | 2.762.784 |
| 4.3. | Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa | - | - |
| III | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%) | 23,45% | 28,39% |
| IV | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%) | 23,57% | 28,55% |
| V | POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%) | 24,16% | 28,55% |

IZVRŠNI ODBOR

Broj: 653/IO
Beograd, 28.09.2022. godine

Na osnovu člana 30. Statuta NLB Komercijalne banke AD Beograd, Izvršni odbor Banke, na 52. sednici, dana 28.09.2022. godine, donosi

ODLUKU
O USVAJANJU
IZVEŠTAJA O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA NLB KOMERCIJALNE BANKE AD
BEOGRAD NA DAN 30.06.2022. GODINE

Član 1.

Usvaja se Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija NLB Komercijalne banke AD Beograd na dan 30.06.2022. godine, u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

Član 2.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

ZAMENIK PREDSEDNIKA
IZVRŠNOG ODBORA

Dejan Janjatović Digitally signed by Dejan
424575 Janjatović 424575
Date: 2022.09.30
12:02:08 +02'00'

Dejan Janjatović

PREDSEDNIK
IZVRŠNOG ODBORA

Vlastimir Digitally signed by
Vuković Vlastimir Vuković
424576
Date: 2022.09.30
12:08:28 +02'00'

Vlastimir Vuković
