

**IZVEŠTAJ**  
**NLB KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD**  
**ZA DRUGI KVARTAL 2022. GODINE**

Beograd, Avgust 2022. godine

# SADRŽAJ

**I IZVEŠTAJ O POSLOVANJU BANKE ZA DRUGI KVARTAL 2022. GODINE**

**II FINANSIJSKI IZVEŠTAJI BANKE ZA DRUGI KVARTAL 2022. GODINE**

**III IZJAVA ODGOVORNIH LICA**

**IV ODLUKA O USVAJANJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

# **IZVEŠTAJ O POSLOVANJU BANKE ZA DRUGI KVARTAL 2022. GODINE**

Beograd, Avgust, 2022. godine

## SADRŽAJ

<b>PRIKAZ OSNOVNIH POKAZATELJA POSLOVANJA U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2022. GODINE .....</b>	<b>3</b>
<b>MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2022. GODINE .....</b>	<b>4</b>
<b>BANKARSKI SEKTOR I FINANSIJSKI POLOŽAJ BANKE .....</b>	<b>6</b>
<b>ORGANIZACIONA STRUKTURA I ORGANI BANKE .....</b>	<b>8</b>
<b>FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA BANKE U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2022. GODINE.....</b>	<b>11</b>
Poslovanje sa stanovništvom .....	13
Poslovanje sa privredom .....	16
Upravljanje sredstvima.....	19
<b>BILANS STANJA NA DAN 30.06.2022.GODINE .....</b>	<b>20</b>
Aktiva Banke na dan 30.06.2022. godine .....	20
Pasiva Banke na dan 30.06.2022. godine .....	21
Dati krediti komitentima i depoziti komitenata na dan 30.06.2022. godine .....	22
Vanbilansne stavke u 2022. godini .....	24
<b>BILANS USPEHA ZA PERIOD OD 01.01. DO 30.06.2022.GODINE .....</b>	<b>25</b>
Prihodi i rashodi po osnovu kamata .....	26
Prihodi i rashodi po osnovu naknada .....	27
Ostvareni dobitak iz redovnog poslovanja .....	28
Pokazatelji poslovanja propisani Zakonom o bankama .....	28
<b>OPIS GLAVNIH RIZIKA I PRETNJI KOJIMA JE DRUŠTVO IZLOŽENO .....</b>	<b>29</b>
<b>SVI ZNAČAJNIJI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA .....</b>	<b>29</b>
<b>OPIS SVIH VAŽNIJIH DOGAĐAJA PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE.....</b>	<b>30</b>
<b>OSNOVNI PODACI O REALIZACIJI BIZNIS PLANA ZA 2022. GODINU .....</b>	<b>31</b>
Planirane i ostvarene vrednosti bilansa stanja za drugi kvartal 2022. godine .....	31
Planirane i ostvarene vrednosti bilansa uspeha za period od 01.01. do 30.06.2022. godine .....	31

## PRIKAZ OSNOVNIH POKAZATELJA POSLOVANJA U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2022. GODINE

Kvartalni izveštaj za drugi kvartal 2022. godine predstavlja verodostojan prikaz razvoja i rezultata poslovanja NLB KOMERCIJALNE BANKE AD Beograd ostvarenih u drugom kvartalu, kao i u prvih šest meseci 2022. godine<sup>1</sup>.

<b>OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA</b>						
	<b>30.06.22.</b>	<b>31.05.22.</b>	<b>30.04.22.</b>	<b>31.03.22.</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
ROA	1,42%	1,24%	0,88%	1,51%	0,73%	0,84%
ROE	9,25%	8,05%	5,76%	9,77%	4,59%	5,06%
Neto kamatna marža na ukupnu aktivu	2,66%	2,61%	2,50%	2,54%	2,55%	2,67%
CIR	61,18%	62,30%	62,45%	62,76%	66,62%	67,70%
Operativni tokovi gotovine (000 RSD)	7.596.647	6.406.852	4.564.496	4.682.102	9.577.934	7.119.498
Aktiva po zaposlenom (000 EUR)	1.707	1.667	1.726	1.688	1.755	1.466
Aktiva po zaposlenom (000 RSD)	200.367	195.935	203.125	198.797	206.341	172.350
<b>BILANS USPEHA (u 000 RSD)</b>						
Dobitak/gubitak pre poreza	3.660.520	2.623.624	1.477.897	1.842.869	3.463.384	3.798.519
Dobitak/gubitak nakon poreza	3.398.464	2.460.062	1.366.662	1.673.399	3.645.699	2.534.434
Neto prihod od kamata	6.855.554	5.532.270	4.198.667	3.097.335	12.145.109	12.069.290
Neto prihod od naknada	3.689.496	2.982.227	2.305.495	1.664.769	5.737.364	4.875.408
Operativni troškovi	6.451.254	5.304.919	4.061.824	2.988.906	11.913.487	11.472.051
Neto prihodi/rashodi obezvređenja finan. sredst. koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	279.200	(26.711)	(268.343)	71.594	15.772	(1.072.032)
<b>BILANS STANJA (u 000 RSD)</b>						
Bilansna aktiva	543.596.528	533.139.904	553.515.788	482.479.610	489.440.405	460.001.399
Vanbilansno poslovanje	690.605.109	658.729.413	660.392.816	537.929.925	532.084.315	489.305.071
<b>STANOVNIŠTVO<sup>2</sup></b>						
Kredit	167.841.298	166.836.566	165.658.141	124.247.207	118.286.619	108.585.889
Depoziti	360.218.575	354.723.715	357.802.038	325.500.061	342.469.159	309.268.562
<b>PRIVREDA<sup>3</sup></b>						
Kredit	127.829.115	124.762.916	123.114.964	100.716.538	89.221.890	78.833.152
Depoziti	64.228.628	62.103.195	58.964.205	46.938.217	48.646.021	47.765.467
<b>RACIO KREDITI/DEPOZITI</b>						
Bruto krediti/depoziti	69,25%	69,68%	67,73%	62,52%	55,55%	53,37%
Neto krediti/depoziti	67,45%	67,83%	65,86%	60,71%	53,71%	51,04%
<b>KAPITAL (u 000 RSD)</b>						
Adekvatnost kapitala	24,16%	24,44%	24,91%	26,64%	28,55%	32,50%
Broj zaposlenih	2.713	2.721	2.725	2.427	2.372	2.669

Tabela 1: Prikaz osnovnih pokazatelja poslovanja (izvor: NLB Komercijalna banka a.d. Beograd)

<sup>1</sup> Podaci u Izveštaju o poslovanju Banke za drugi kvartal 2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd. Podaci prikazani u Izveštaju do 31.03.2022. godine odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd, dok se podaci za period nakon 31.03.2022. godine odnose se na integrisanu NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd.

Podaci o ostvarenim vrednostima u bilansu uspeha za period 01.01. - 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, odnosno rezultat ostvaren za prvih šest meseci 2022. godine ne sadrži bilans uspeha koji je ostvarila NLB Banka a.d. Beograd u periodu prva četiri meseca 2022. godine (ostvareni rezultat za četiri meseca priznat je kroz kapital integrisane NLB Komercijalne banke a.d. Beograd). Podaci o ostvarenim vrednostima u bilansu uspeha za period 01.01. - 30.06.2021. godine odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

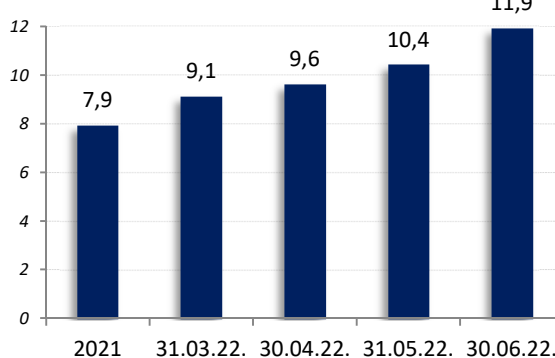
<sup>2</sup> Stanovništvo uključuje fizička lica, mikro pravna lica i preduzetnike

<sup>3</sup> Pravna lica uključuju mala, srednja i velika pravna lica

## MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2022. GODINE

Potrošačke cene u junu 2022. godine, u poređenju sa istim mesecom prethodne godine, povećane su za 11,9%, dok je na mesečnom nivou u mesecu junu zabeležen rast potrošačkih cena od 1,6% prosečno. Zbog tekućeg sukoba u Ukrajini kratkoročno se očekuju dodatni inflatorni pritisci kod cena energenata, prehrambenih i industrijskih proizvoda usled rasta proizvodnih troškova.

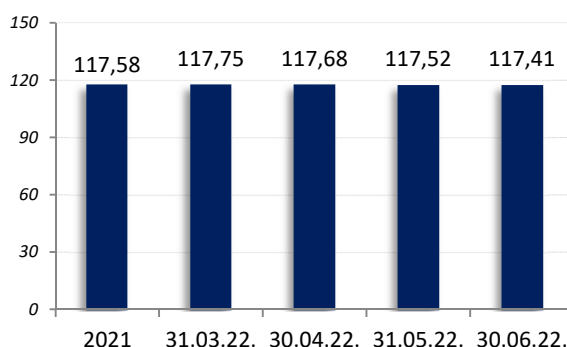
**MEĐUGODIŠNJA STOPA INFLACIJE u  
periodu od 2021. do 30.06.2022. - u %**



Na kraju drugog kvartala tekuće godine u odnosu na kraj 2021. godine, dinar je ojačao u odnosu na evro 0,2%, a oslabio 7,4% u odnosu na američki dolar. Kurs dinara se kretao oko vrednosti od 117,4 dinara za jedan evro. Narodna banka Srbije je od početka godine na međubankarskom deviznom tržištu (MDT) intervenisala neto prodajom EUR 1.790 miliona radi održavanja relativne stabilnosti kursa dinara prema evru. Samo u junu mesecu ove godine Narodna banka Srbije je na MDT kupila EUR 405 miliona<sup>4</sup>.

Bruto devizne rezerve na kraju juna meseca tekuće godine iznosile su EUR 14.776 miliona i povećane su u odnosu na prethodni mesec za EUR 872 miliona. Povećanje deviznih rezervi je prvenstveno rezultat aktivnosti Narodne banke Srbije na MDT (EUR 403 miliona, neto efekat kupovine deviza i svop transakcija), neto prodaja državnih hartija od vrednosti na tržištu, donacije i drugi osnovi (neto iznos EUR 314 miliona) kao i neto priliv po osnovu obavezne devizne rezerve banaka (EUR 264 miliona).

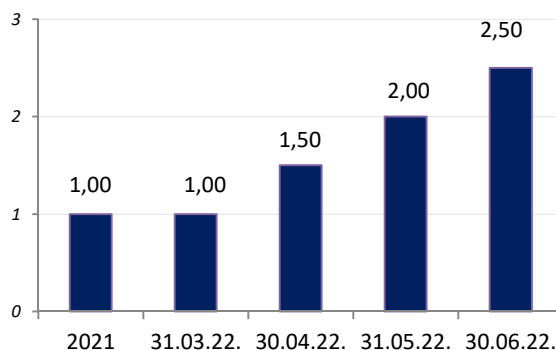
**KURS RSD/EUR u periodu od 2021. do  
30.06.2022.**



<sup>4</sup> NBS, Saopštenje, Stanje deviznih rezervi i kretanja na međubankarskom deviznom tržištu, 11.7.2022.

Narodna banka Srbije je do početka aprila 2022. godine održavala referentnu kamatnu stopu (RKS) na nivou od 1,00%. Na sednici 7.4.2022.godine Izvršni odbor Narodne banke Srbije (NBS) je odlučio da, prvi put posle dužeg vremena, poveća referentnu kamatnu stopu za 50 baznih poena na nivo 1,50%. Nakon ovog povećanja Izvršni odbor je tokom maja, juna i jula meseca više puta povećavao referentnu kamatnu stopu i to: sredinom maja meseca tekuće godine NBS je povećala RKS na nivo od 2,00%, početkom juna povećana je za dodatnih 50 baznih poena, na nivo od 2,50%, a u julu je referentna kamatna stopa povećana za dodatnih 25 baznih poena, na nivo od 2,75%. Odluka o daljem pooštavanju monetarnih uslova je doneta imajući u vidu da su inflatorni pritisci sa svetskog i domaćeg tržišta i dalje prisutni. Nastavak konflikta u Ukrajini uzrokovao je eskalaciju globalne energetske krize, dalji rast cena primarnih poljoprivrednih proizvoda i industrijskih sirovina kao i nastavak otežanog funkcionisanja međunarodnih lanaca snabdevanja. Očekuje se da dolazak nove poljoprivredne sezone utiče na pad cena voća i povrća sa sadašnjih vrednosti. U pravcu smirivanja dosadašnjih inflatornih pritisaka treba da deluju i dosadašnje zaoštavanje monetarnih uslova kao i efekti mera Vlade Republike Srbije usmerenih na ograničavanje cena osnovnih životnih namernica. Zaoštavanje mera monetarnih politika vidi se i kod drugih međunarodnih monetarnih institucija. Sistem Federalnih rezervi SAD je u maju tekuće godine nastavio sa povećanjem referentne kamatne stope dok je Evropska centralna banka u martu mesecu odlučila da dodatno smanji obim kvantitativnih olakšica tokom drugog kvartala, a krajem maja je najavila mogućnost obustave neto kupovine aktive i početak povećanja kamatnih stopa početkom trećeg kvartala<sup>5</sup>. U sklopu navedenih aktivnosti Evropska centralna banka je 20.07.2022. godine povećala referentnu kamatnu stopu za 50 baznih poena.

**REFERENTNA STOPA NBS u periodu  
od 2021. do 30.06.2022. - u %**



<sup>5</sup> NBS, Saopštenje, RKS, 9.6.2022. godine

## BANKARSKI SEKTOR I FINANSIJSKI POLOŽAJ BANKE

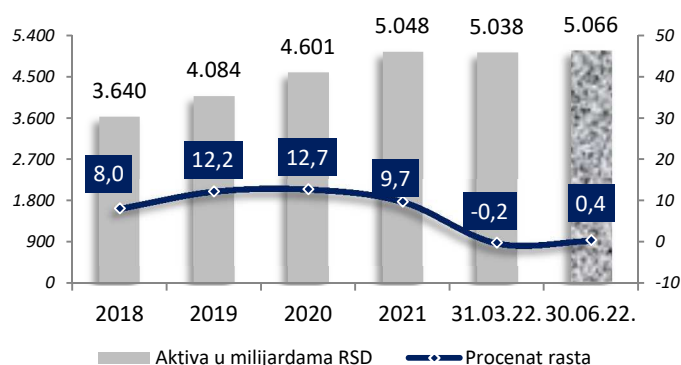
Na kraju meseca maja 2022. godine, bankarski sektor Republike Srbije, čini ukupno 22 banke što je za 1 banku manje nego na kraju 2021. godine i 4 banke manje nego na kraju 2020. godine. U bankarskom sektoru na kraju maja 2022. godine zaposleno je 22.210<sup>6</sup> radnika, 340 radnika manje nego na kraju 2021. godine, 613 radnika manje nego na kraju 2020. godine.

Ukupna aktiva sektora, na kraju marta 2022. godine, je dostigla iznos od 5.038 milijardi dinara i u odnosu na kraj prethodne godine smanjena je za 10 milijardi dinara odnosno 0,2%.

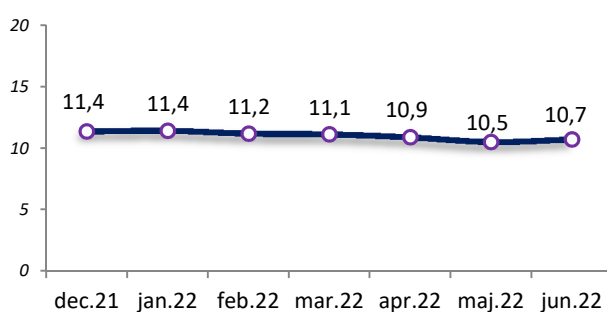
Ukupan kapital bankarskog sektora na kraju marta 2022. godine iznosi 719 milijardi dinara i u odnosu na kraj prethodne godine smanjen je za 1 milijardu dinara odnosno za 0,1%.

Prema raspoloživim preliminarnim podacima aktiva sektora na kraju maja 2022. godine dostigla je iznos od oko 5.068 milijardi dinara<sup>7</sup>, odnosno na kraju juna dostigla je iznos od oko 5.066 milijardi dinara<sup>8</sup>, tako da je očekivano učešće NLB Komercijalne bank na kraju juna 2022. godine u aktivi sektora oko 10,7%.

**KRETANJE BANKARSKOG SEKTORA**



**TRŽIŠNO UČEŠĆE BANKE - Bilansna aktiva**



*Napomena: Tržišno učešće Banke za ceo period odnosi se na tržišno učešće integrisane NLB Komercijalne banke a.d. Beograd*

Prosečna vrednost pokazatelja adekvatnosti kapitala bankarskog sektora, na dan 31.03.2022. godine iznosi 20,0%. Ostvarena vrednost od 20,0% u odnosu na novi propisani minimalni pokazatelj od 8,0%, pokazuje da je bankarski sektor adekvatno kapitalizovan.

<sup>6</sup> NBS, Makroekonomska kretanja u Srbiji, jul 2022. godine

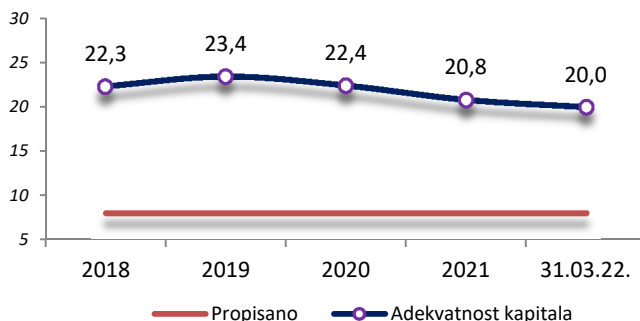
<sup>7</sup> NBS, Makroekonomska kretanja u Srbiji, jul 2022. godine

<sup>8</sup> NBS, Statistika, monetarna statistika, jul 2022. godine

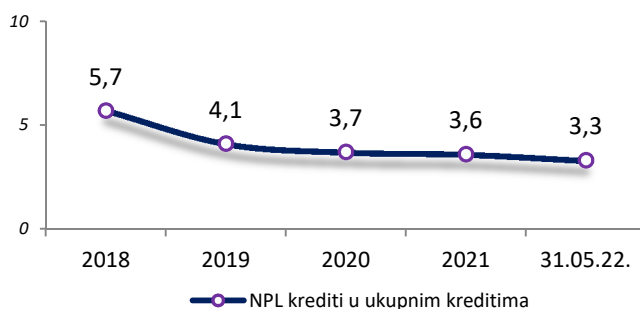


Pored adekvatne kapitalizovanosti bankarski sektor karakteriše i dalji pad učešća problematičnih kredita u ukupnim kreditima. Na kraju maja 2022. godine bruto NPL krediti u ukupnim kreditima učestvuju sa 3,3% (31.12.2021. godine učešće je iznosilo 3,6%, a 31.12.2020. godine 3,7%).

#### POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA-u %



#### POKAZATELJ NPL kredita-u %

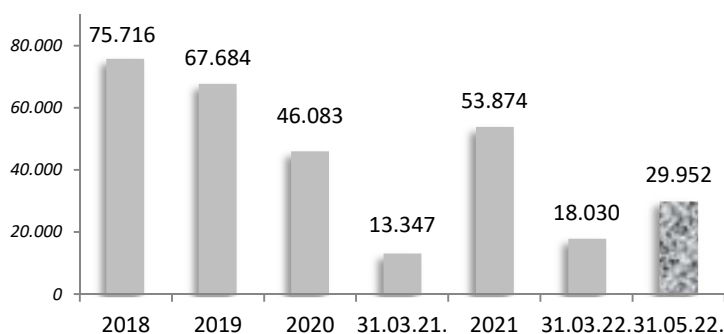


U toku prvog kvartala 2022. godine bankarski sektor je zabeležio rast profitabilnosti u odnosu na isti period 2021. godine. U toku prvog kvartala 2022. godine ostvaren je neto dobitak pre poreza u iznosu od 18 milijardi dinara, dok je u istom periodu 2021. godine ostvaren neto dobitak od 13 milijardi dinara.

Prema raspoloživim preliminarnim podacima profit sektora na kraju maja 2022. godine dostigao je iznos od oko 30 milijardi dinara.<sup>9</sup>

Na nivou bankarskog sektora stopa prinosa na kapital (ROE), na kraju maja 2022. godine, iznosi 10,1%, dok stopa prinosa na aktivu (ROA) iznosi 1,4%.

#### NETO DOBITAK PRE POREZA-u milionima dinara



<sup>9</sup> NBS, Makroekonomska kretanja u Srbiji, jul 2022. godine

## ORGANIZACIONA STRUKTURA I ORGANI BANKE

Upravni odbor Banke je formiran u skladu sa Zakonom o bankama, Statutom Banke i čini ga najmanje 5 (pet) članova, uključujući i predsjednika, od kojih najmanje jedna trećina članova moraju biti lica nezavisna od Banke. Članove Upravnog odbora Banke imenuje Skupština akcionara Banke na period od četiri godine. Predlog odluke o imenovanju predsjednika i članova Upravnog odbora Banke utvrđuje Upravni odbor Banke, na predlog akcionara.

Nadležnosti Upravnog odbora Banke definisane su članom 73. Zakona o bankama i članom 27. Statuta Banke. Članovi Upravnog odbora Banke na dan 30. jun 2022. godine su:

IME I PREZIME	AKCIONAR / ČLAN NEZAVISAN OD BANKE	FUNKCIJA
<i>Archibald Kremser</i>	<i>NLB dd Ljubljana</i>	<i>Predsednik</i>
<i>Blaž Brodnjak</i>	<i>NLB dd Ljubljana</i>	<i>Član</i>
<i>Uršula Kovačič Košak</i>	<i>NLB dd Ljubljana</i>	<i>Član</i>
<i>Igor Zalar</i>	<i>NLB dd Ljubljana</i>	<i>Član</i>
<i>Marko Jerič</i>	<i>NLB dd Ljubljana</i>	<i>Član</i>
<i>Vesna Vodopivec</i>	<i>NLB dd Ljubljana</i>	<i>Član</i>
<i>Nenad Filipović</i>	<i>Član nezavisan od Banke</i>	<i>Član</i>
<i>Prof. Dragan Đuričin</i>	<i>Član nezavisan od Banke</i>	<i>Član</i>
<i>Veljko Kuštrov</i>	<i>Član nezavisan od Banke</i>	<i>Član</i>

Kvorum za rad i odlučivanje Upravnog odbora Banke postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Upravnog odbora Banke. Predsednik i svaki član imaju pravo na po jedan glas.

Izvršni odbor čine najmanje tri člana, od kojih je jedan predsednik Izvršnog odbora, a drugi zamenik predsednika Izvršnog odbora. Mandat članova Izvršnog odbora Banke uključujući i predsednika i zamenika predsednika je četiri godine od dana imenovanja.

Nadležnosti Izvršnog odbora definisane su članom 76. Zakona o bankama i članom 31. Statuta Banke.

Članovi Izvršnog odbora Banke na dan 30. jun 2022. godine su:

IME I PREZIME	FUNKCIJA
<i>Vlastimir Vuković</i>	<i>Predsednik</i>
<i>Dejan Janjatović</i>	<i>Zamenik predsednika</i>
<i>Dragiša Stanojević</i>	<i>Član</i>
<i>Dubravka Đedović Negre</i>	<i>Član</i>

Kvorum za rad i odlučivanje Izvršnog odbora postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Izvršnog odbora. Izvršni odbor donosi odluke većinom glasova ukupnog broja članova.

Odbor za praćenje poslovanja Banke čine najmanje tri člana, od kojih su najmanje dva članovi Upravnog odbora Banke koji imaju odgovarajuće iskustvo iz oblasti finansija. Najmanje jedan član Odbora za praćenje poslovanja je lice nezavisno od Banke. Članovi Odbora se biraju na period od četiri godine. Dužnosti Odbora za praćenje poslovanja definisane su članom 80. Zakona o bankama i članom 34. Statuta Banke.

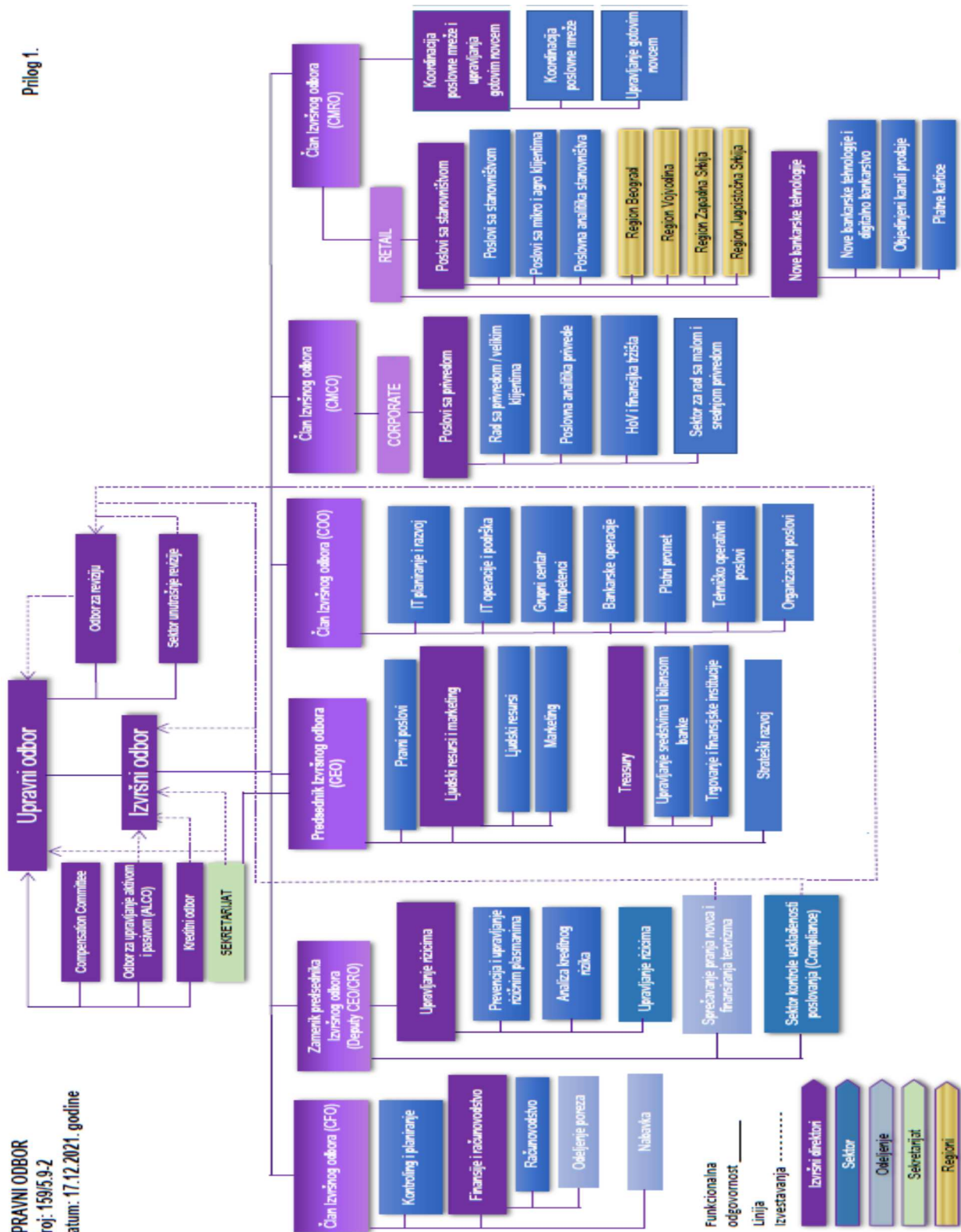
Članovi Odbora za praćenje poslovanja na dan 30. jun 2022. godine su:

<i>IME I PREZIME</i>	<i>FUNKCIJA</i>
<i>Prof. Dragan Đuričin</i>	<i>Predsednik</i>
<i>Marko Jerič</i>	<i>Član</i>
<i>Igor Zalar</i>	<i>Član</i>
<i>Polona Kurtevski</i>	<i>Član</i>
<i>Barbara Deželak</i>	<i>Član</i>

Kvorum za rad i odlučivanje Odbora za praćenje poslovanja postoji ako sednici prisustvuje većina od ukupnog broja članova Odbora za praćenje poslovanja.

Prilog 1.

UPRAVNI ODBOR  
 Broj: 159/5.9-2  
 Datum: 17.12.2021. godine



Napomena: Organizaciona šema Banke na dan 30.06.2022. godine

## FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA BANKE U PERIODU OD 01.01. DO 30.06.2022. GODINE

<b>BILANS STANJA (u 000 RSD)</b>	<b>30.06.22.<sup>10</sup></b>	<b>31.05.22.</b>	<b>30.04.22.</b>	<b>31.03.22.</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Bilansna aktiva	543.596.528	533.139.904	553.515.788	482.479.610	489.440.405	460.001.399
Vanbilansno poslovanje	690.605.109	658.729.413	660.392.816	537.929.925	532.084.315	489.305.071
<b>STANOVNIŠTVO</b>						
Kreditni	167.841.298	166.836.566	165.658.141	124.247.207	118.286.619	108.585.889
Depoziti	360.218.575	354.723.715	357.802.038	325.500.061	342.469.159	309.268.562
<b>PRIVREDA</b>						
Kreditni	127.829.115	124.762.916	123.114.964	100.716.538	89.221.890	78.833.152
Depoziti	64.228.628	62.103.195	58.964.205	46.938.217	48.646.021	47.765.467

Na dan 30.06.2022. godine bilansna aktiva Banke iznosi 543.596,5 miliona dinara i povećana je za 54.156,1 miliona dinara u odnosu na kraj prethodne godine.

U prvom polugodištu 2022. godine vanbilansna aktiva povećana je za 29,8% odnosno za 158.520,8 miliona dinara i na kraju juna tekuće godine iznosi 690.605,1 miliona dinara. Povećanje je uzrokovano pretežno povećanjem pozicije druge vanbilansne stavke, kao rezultat procesa integracije dve banke.

Depoziti privrede i stanovništva na kraju juna 2022. godine iznose 424.447,2 miliona dinara i u odnosu na početak godine povećani su za 33.332,0 miliona dinara odnosno 8,5%. S druge strane, krediti privredi i stanovništvu na kraju juna 2022. godine iznose 295.670,4 miliona dinara i u odnosu na početak godine su povećani za 88.161,9 miliona dinara odnosno 42,5%.

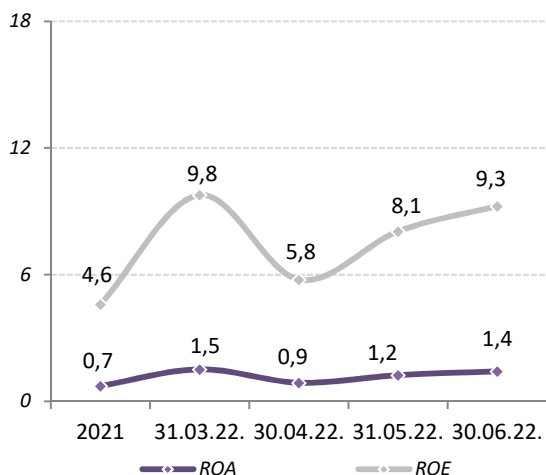
U navedenim promenama sadržan je i efekat apresijacije dinara u odnosu na evro (0,2%) i britansku funtu (3,0%). Dinar je depresirao, od početka godine do kraja drugog kvartala 2022. godine, u odnosu na američki dolar (1,4%) kao i u odnosu na švajcarski franak (3,4%).

Rast pozicija bilansa stanja rezultat je podjednako uspešnog poslovanja u prvih šest meseci tekuće godine kao i integracije dve banke, NLB Banke a.d. i Komercijalne banke a.d.

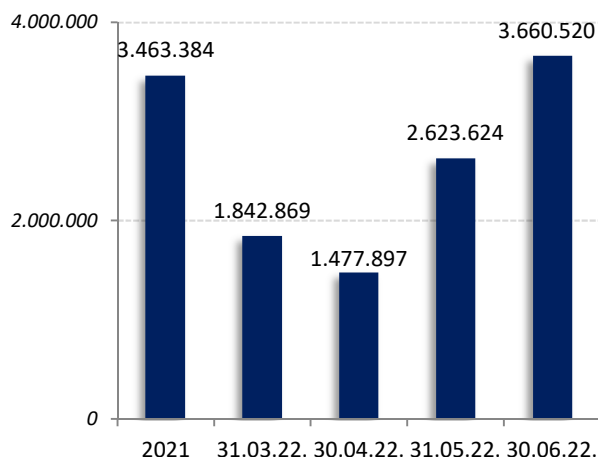
<b>BILANS USPEHA (u 000 RSD)</b>	<b>30.06.22.</b>	<b>31.05.22.</b>	<b>30.04.22.</b>	<b>31.03.22.</b>	<b>2021.</b>	<b>2020.</b>
Dobitak/gubitak pre poreza	3.660.520	2.623.624	1.477.897	1.842.869	3.463.384	3.798.519
Dobitak/gubitak nakon poreza	3.398.464	2.460.062	1.366.662	1.673.399	3.645.699	2.534.434
Neto prihod od kamata	6.855.554	5.532.270	4.198.667	3.097.335	12.145.109	12.069.290
Neto prihod od naknada	3.689.496	2.982.227	2.305.495	1.664.769	5.737.364	4.875.408
Operativni troškovi	6.451.254	5.304.919	4.061.824	2.988.906	11.913.487	11.472.051
Neto prihodi/rashodi obezvređenja finan. sredst. koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	279.200	(26.711)	(268.343)	71.594	15.772	(1.072.032)

<sup>10</sup> Podaci u Izveštaju o poslovanju Banke za drugi kvartal 2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd. Podaci prikazani u Izveštaju do 31.03.2022. godine odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd, dok se podaci za period nakon 31.03.2022. godine odnose se na integrisanu NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd.

### POKAZATELJI PROFITABILNOSTI u %



### DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA u 000 RSD



Banka je u prvih šest meseci 2022. godine ostvarila dobitak iz redovnog poslovanja. Ostvareni dobitak Banke u periodu od 01.01. do 30.06.2022. godine iznosi 3.660,5 miliona dinara, što u odnosu na isti period prethodne godine predstavlja povećanje od 2.852,9 miliona dinara. Rast ostvarenog dobitka Banke rezultat je uspešnog poslovanja integrisane Banke kao i spajanja dve pojedinačno uspešne banke u novu, integrisanu NLB Komercijalnu banku. Ostvareni dobitak omogućio je Banci, u prvom polugodištu 2022. godine, prinos na ukupan kapital od 9,3%, odnosno prinos na bilansnu aktivnu od 1,4%.

Neto prihodi od kamata na kraju prvog polugodišta 2022. godine iznose 6.855,6 miliona dinara, što je za 14,7% više u odnosu na isti period prethodne godine. Neto prihodi od naknada iznose 3.689,5 miliona dinara i za 1.099,4 miliona su veći od ostvarenih u istom periodu prethodne godine.

Banka je za šest meseci 2022. godine, zabeležila neto prihode po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u iznosu od 279,2 miliona dinara za razliku od istog perioda prethodne godine. U toku prvog polugodišta ove godine ostvareni su operativni rashodi u iznosu od 6.451,3 miliona dinara, što je za 878,8 miliona dinara ili 15,8% više od ostvarenog iznosa u istom periodu prethodne godine. Rast operativnih troškova uzrokovan je prvenstveno troškovima integracije dve banke i svim aktivnostima vezanim za taj proces. Na kretanje dobitka u prvom polugodištu 2022. godine, u odnosu na isti period prošle godine, uticalo je i povećanje iznosa ostalih prihoda koji su u prvom polugodištu ove godine ostvareni u iznosu od 352,2 miliona dinara, dok su u istom periodu prethodne godine ostvareni u iznosu od 107,8 miliona dinara.

Istovremeno, zabeleženo je povećanje troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda, troškova amortizacije i ostalih rashoda sa 7.292,5 miliona dinara u prvom polugodištu prethodne godine na iznos od 7.590,2 miliona dinara u prvom polugodištu 2022. godine.

Povećanje broja zaposlenih u prvom polugodištu 2022. godine, usled integracije dve banke, i pored povećanja obima poslovanja, uzrokovao je smanjenje aktive po zaposlenom u Banci sa 206,3 milion dinara (31.12.2021. godine), na iznos 200,4 miliona dinara na kraju prvog polugodišta 2022. godine.

Na kraju prvog polugodišta tekuće godine „Cost income ratio“ (CIR) iznosi 61,2%, dok je na kraju 2021. godine iznosio 66,6%.

## Poslovanje sa stanovništvom



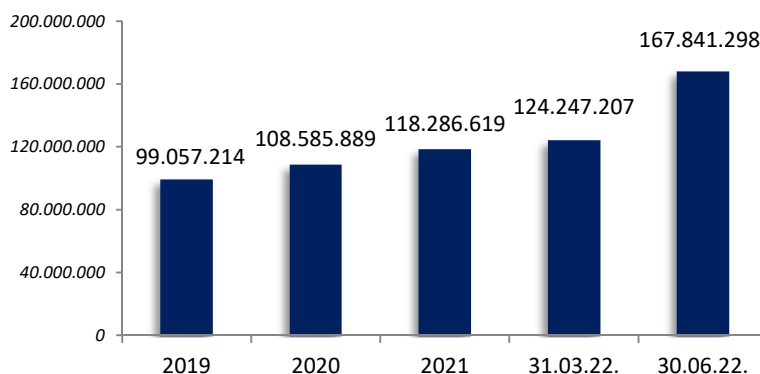
U drugom tromesečju 2022. godine poslovanje sa stanovništvom nastavilo je sa trendom rasta, i ostvarilo, po većini pokazatelja, značajne rezultate. Najvažniji cilj poslovanja bio je rast kreditiranja u svim segmentima i stvaranje osnove za još veći rast u nastupajućem periodu.

### Kreditni

Banka je u svim segmentima (fizička lica, poljoprivreda i mikro biznis) nastavila sa prilagođavanjem ponude kreditnih proizvoda čime je značajno podigla atraktivnost i konkurentnost svoje ponude. Osim izmene proizvoda, permanento se radi na unapređenju procesa odobravanja kredita.

Kao rezultat preduzetih aktivnosti kao i procesa integracije, u drugom kvartalu 2022. godine neto stanje plasmana stanovništvu poraslo je za 43.594,1 milion dinara, odnosno 35,1%, dok je ostvaren porast u odnosu na stanje na kraju 2021. godine u iznosu od 49.554,7 miliona dinara ili 41,9%.

**KREDITI STANOVNIŠTVU-neto stanje  
u 000 RSD na dan 30.06.2022.**

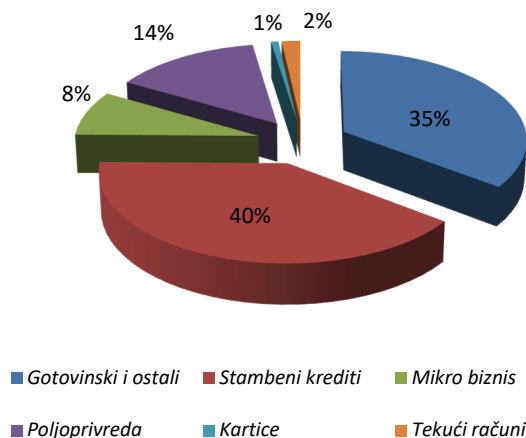


Napomena: Podaci o kreditima stanovništvu za 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, dok se podaci za prethodne periode odnose na Komercijalnu banku a.d. Beograd.



U strukturi neto plasmana stanovništvu visinom se izdvajaju stambeni krediti i gotovinski i ostali krediti.

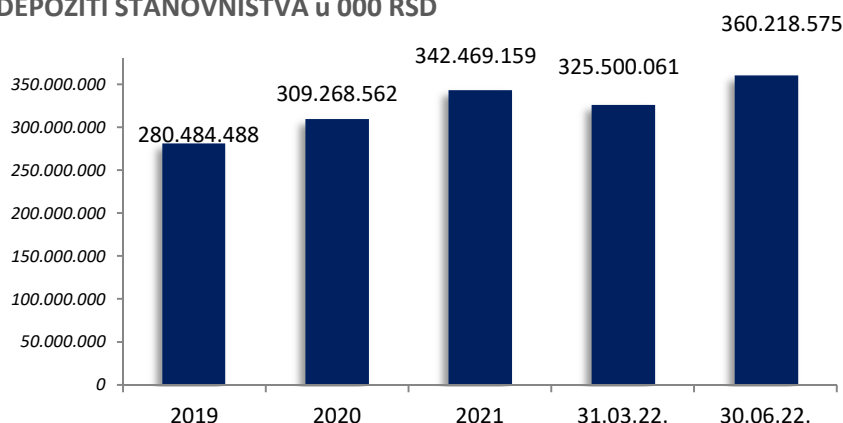
**STRUKTURA NETO STANJA PLASMANA  
na dan 30.06.2022.**



**Depoziti<sup>11</sup>**

Depoziti Stanovništva su među najvećima na tržištu i na kraju drugog kvartala 2022. godine iznose 360.218,6 miliona. Posebno treba istaći da je nakon pada depozita koje se desilo u prvom kvartalu 2022. godine u drugom kvartalu ostvaren rast depozita, kao rezultat integracije dve banke, u iznosu od 34.718,5 miliona dinara ili 10,7%. U odnosu na početak godine depoziti na kraju drugog kvartala su veći za 17.749,4 miliona dinara ili 5,2%.

**DEPOZITI STANOVNIŠTVA u 000 RSD**



Napomena: Podaci o depozitima stanovništvu za 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, dok se podaci za prethodne periode odnose na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

<sup>11</sup> Pozicija depoziti ne uključuje ostale obaveze i sredstva primljena kroz kreditne linije



### *Ostali proizvodi*

Banka klijentima iz segmenta stanovništva nudi čitav niz dodatnih proizvoda i usluga kao što su:

- izdavanje sefova – na 11 lokacija na teritoriji Srbije fizičkim licima je dostupna usluga zakupa sefa;
- devizni poslovi – NLB Komercijalna banka obavlja sve vrste deviznih poslova (prilivi sredstava iz inostranstva, odlivi sredstava ka inostranstvu i transfer deviznih sredstava u Republici Srbiji);
- poslovi sa hartijama od vrednosti - NLB Komercijalna banka pruža sve vrste usluga iz oblasti brokersko - dilerskih i kastodi poslova, na domaćem i stranim tržištima, kao i mogućnost ulaganja sredstava u investicione fondove;
- poslovi bankoosiguranja – NLB Komercijalna banka je zastupnik u osiguranju Kompanije Dunav osiguranje a.d.o. Beograd. Kao zastupnik u osiguranju navedenog društva za osiguranje, Banka prodaje sledeće vrste neživotnih osiguranja: osiguranje građevinskih objekata u vlasništvu fizičkih lica, kombinovano osiguranje domaćinstva “Čuvar kuće” i putničko zdravstveno osiguranje.

### *Digitalno i elektronsko bankarstvo fizičkih lica*

U skladu sa najboljom praksom i standardima Grupe Banka ulaže konstantne napore u razvoj digitalnog i elektronskog bankarstva u segmentu fizičkih lica.

Od početka ove godine svim korisnicima mBanking aplikacije dostupne su i dodatne funkcionalnosti – DeepLink i PRENESI. PRENESI je nova usluga, koja omogućava korisniku da izvrši brz i jednostavan prenos novca na drugi tekući račun jednostavnim unosom broja mobilnog telefona primaoca sredstava ili dodavanjem primaoca direktno iz telefonskog imenika. DeepLink je usluga putem koje korisnici mogu izvršiti plaćanje na sajtovima, koji su omogućili ovaj način plaćanja, mobilnim telefonom kojim se pristupa sajtu. Uvođenjem novih funkcionalnosti klijentima smo obezbedili pogodnosti koje mogu da koriste kada i gde god požele. Cilj je da ih stimulišemo da u još većem obimu koriste mobilnog bankarstvo i instant sistem plaćanja, čime se pravi veliki korak ka daljoj digitalizaciji NLB Komercijalne banke.

### *Poslovna mreža*

Poslovanje u segmentu stanovništva Banka je obavljala u 186 ekspozitura, po čemu smo jedan od lidera na tržištu. Klijentima je dostupno više od 300 bankomata i više od 13.000 POS terminala, po čemu smo takođe jedan od predvodnika na tržištu. Imajući u vidu potrebe klijenata, Banka je nastavila sa aktivnostima poboljšanja korisničkog iskustva unapređenjem izgleda ekspozitura, prilagođavanjem radnog vremena i slično.

Dodatno, radi se na unapređenju i zameni celokupne mreže bankomata NLB Komercijalne banke – ukupno 300 novih ATM uređaja će biti instalirano do kraja ove godine. Prilikom nabavke novih bankomata uvaženi su svi preporučeni standardi NLB grupe i najvišni tržišni standardi kojima će Banka odgovoriti na potrebe svojih klijenata (contactless, podrška za više valuta, čitač QR kodova, itd.). Realizacijom nabavke i zamenom ATM uređaja NLB Komercijalna banka će imati jednu od najsigurnijih i najmodernijih mreža bankomata na tržištu Srbije.

### *Profitabilnost*

U operacijama sa stanovništvom u prva dva kvartala 2022. godine Banka je ostvarila ukupne neto prihode od kamata i naknada u iznosu od 6.768,3 miliona dinara, što je za 31,5% više nego u istom periodu 2021. godine.

Odgovarajuća ponuda proizvoda i usluga stvara uslove za ostvarenje još većih neto prihoda u budućnosti.

## Poslovanje sa privredom



### Tržište-osnovne tendencije

COVID-19 i globalno usporavanje je prema dosadašnjim podacima imalo manje posledice na Srbiju u odnosu na većinu evropskih zemalja zbog postignute makroekonomske i finansijske stabilnosti, prethodne dinamike rasta, stvorenog fiskalnog prostora, pravovremenog i sveobuhvatnog paketa mera, kao i strukture ekonomije.

I pored zaoštavanja monetarnih uslova od oktobra 2021, uslovi zaduživanja privrede na domaćem tržištu su ostali povoljni. Kamatne stope na nove dinarske kredite privredi kreću se oko vrednosti koje su u proseku

beležene u prošloj godini i u aprilu su iznosile 3,8%. Kamatne stope na evroindeksirane kredite na domaćem tržištu takođe se kreću blizu vrednosti iz 2021. godine.

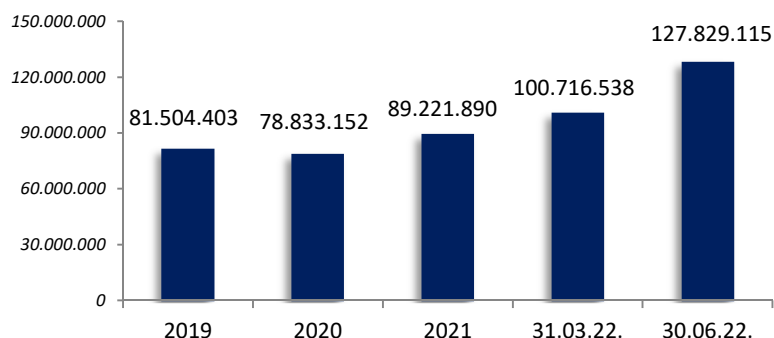
U periodu prvih šest meseci 2022. godine na nivou bankarskog sektora bruto krediti privredi (uključujući i bruto plasmane mikro klijentima) povećani su za 128,5 milijardi dinara odnosno 8,09%.

NLB Komercijalna banka a.d. Beograd na dan 30.06.2022. godine u bruto kreditima privrede na nivou sektora učestvuje sa 8,14%. Na dan 31.12.2021. godine Komercijalna banka je u bruto kreditima privredi u sektoru učestvovala sa 6,29%, dok je učešće NLB Banke Beograd iznosilo 1,36% (što rezultira izvedenim zajedničkim učešćem od 7,65%).

### Kredit<sup>12</sup>

Realizacija novoodobrenih kredita u prvom polugodištu 2022. godini viša je za 146% u odnosu na isti period 2021. godine. U odnosu na isti period prošle godine i u segmentu velikih korporativnih klijenata i u SME segmentu ostvarena je značajno viša realizacija. Bilansni portfolio je u porastu za 21% u odnosu na početak godine, a rast u odnosu na isti period prethodne godine je 31%, pored ostalog i kao rezultat procesa integracije dve banke.

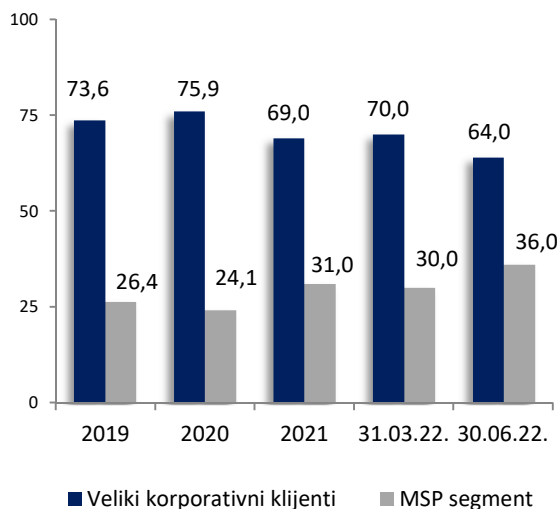
#### KREDITI PRIVREDI u 000 RSD



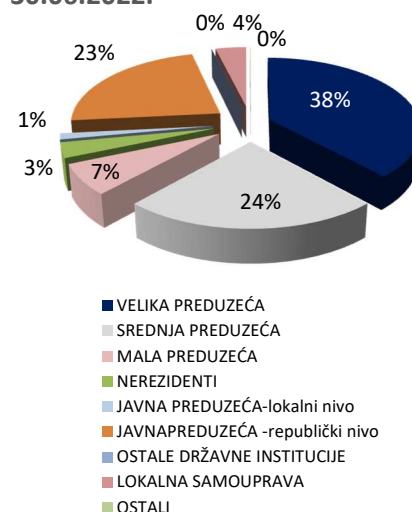
Napomena: Podaci o kreditima privredi za 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, dok se podaci za prethodne periode odnose na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

<sup>12</sup> Pozicija datih kredita ne uključuje ostale plasmane

### KORPORATIVNI KLIJENTI u %



### STRUKTURA KLIJENATA na dan 30.06.2022.



Prosečno ponderisane kamatne stope na isplaćene kredite u Banci u RSD (3,51%) i u EUR (2,32%) u prvom polugodištu 2022. godine su na višem nivou u odnosu na isplaćene kredite u Banci u 2021. godini u RSD odnosno na približnom nivou kod kredita sa valutnim znakom (RSD 2,85%; EUR 2,33%).

Prosečne kamatne stope na isplaćene kredite na tržištu<sup>13</sup> u 2022. godini su u RSD 3,26% i u EUR 2,38%, dok su kamatne stope u 2021. godini RSD 2,88% i EUR 2,31%, odnosno primetan je trend povećanja dinarskih kamatnih stopa kao i kamatnih stopa sa deviznim znakom.

Kamatna stopa na kredite indeksirane u EUR je i dalje niža u odnosu na kredite u dinarima što je u uslovima stabilnog kursa bio opredeljujući faktor tržišta za većom tražnjom kredita sa valutnim znakom u odnosu na dinarske kredite. Od ukupnog iznosa realizovanih kredita u 2022. godini 11% je realizovano u dinarima, dok je 89% realizovano kroz kredite sa valutnim znakom u EUR. Shodno tome, u 2022. godini došlo je do blagog pada učešća dinarskih kredita u ukupnom portfoliju sa 10,8% u 2021. godini na 9,4%.

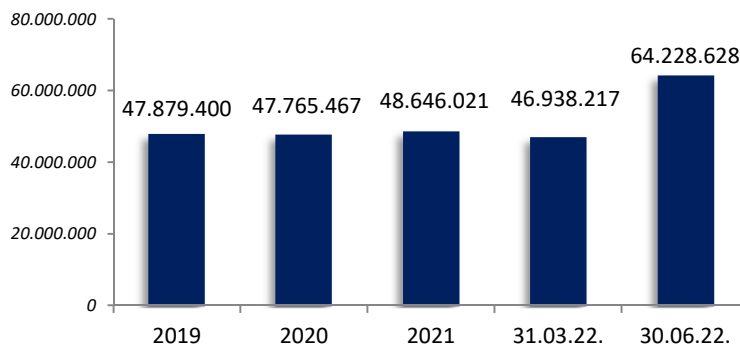
U pogledu konkurencije tokom 2022. godine, najaktivnije su bile Banca Intesa a.d. Beograd, UniCredit banka Srbija a.d. Beograd, Raiffeisen banka a.d. Beograd, OTP banka a.d. Beograd.

<sup>13</sup> NBS, Pregled kamatnih stopa banaka na kredite odobrene nefinansiskom sektoru, maj 2022

## Depoziti<sup>14</sup>

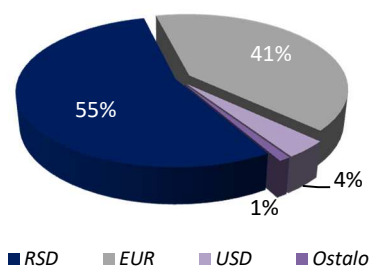
Visoko učešće transakcionih depozita od 79% ukupnih depozita privrede rezultira nižim rashodima od kamate i pozitivno utiče na poslovni rezultat Banke.

### DEPOZITI PRIVREDE u 000 RSD

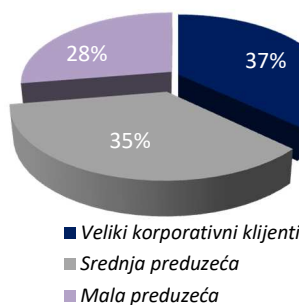


Napomena: Podaci o depozitima privrede za 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, dok se podaci za prethodne periode odnose na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

### VALUTNA STRUKTURA DEPOZITA na dan 30.06.2022.

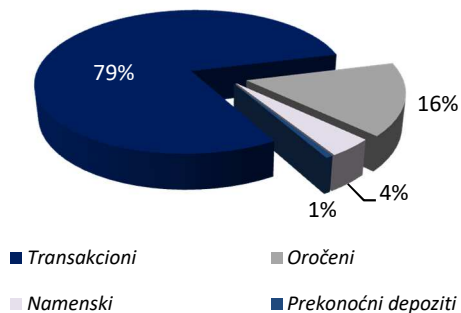


### STRUKTURA DEPONENATA na dan 30.06.2022.

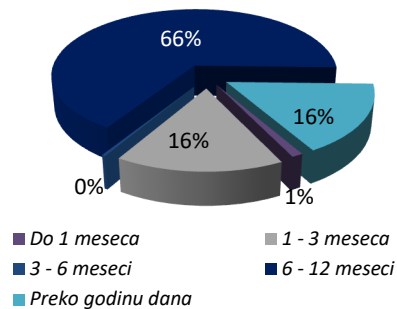


Napomena: Prikaz strukture deponenata urađen je na osnovu interne segmentacije klijenata.

### ROČNA STRUKTURA DEPOZITA na dan 30.06.2022.



### ROČNA STRUKTURA OROČENIH DEPOZITA na dan 30.06.2022.



<sup>14</sup> Pozicija depoziti ne uključuje ostale obaveze i sredstva primljena kroz kreditne linije

## Upravljanje sredstvima

Polazeći od strateške orijentacije Banke, aktivnost poslovne funkcije Treasury usmerena je na aktivno upravljanje sredstvima i likvidnošću uz obezbeđenje nesmetanog funkcionisanja Banke i zadovoljenje poslovnih potreba klijenata.

Poslovna funkcija Treasury je odgovorila na sve izazove obezbedivši potrebna sredstva za isplatu depozita, ispunjenje svih regulatornih zahteva i za pojačanu kreditnu aktivnost poslovnih funkcija privreda i stanovništvo.

Detaljniji podaci o visini, kretanju i strukturi bilansnih stavki koje dominantno utiču na poziciju likvidnosti Banke dati su u Napomenama uz finansijske izveštaje za drugi kvartal, i to posebno:

- gotovina i sredstva kod centralne banke – napomena 3.13.;
- potraživanja po osnovu derivata – napomena 3.14.;
- hartije od vrednosti - napomena 3.15.;
- krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija i krediti i potraživanja od komitenata – napomena 3.16.;
- obaveze po osnovu derivata– napomena 3.20.;
- depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci i depoziti prema drugim komitentima – napomena 3.21. i
- subordinirane obaveze – napomena 3.22.

U Napomenama uz finansijske izveštaje u tački 5. upravljanje rizicima u poglavlju 5.2. (rizik likvidnosti) detaljnije je obrađeno pitanje upravljanja rizikom likvidnosti, sa posebnim osvrtom na usklađenost sa eksterno i interno definisanim limitima likvidnosti.

## BILANS STANJA NA DAN 30.06.2022.GODINE

### Aktiva Banke na dan 30.06.2022. godine

Stavka	u 000 rsd			
	30.06.22. <sup>15</sup>	31.12.21.		
	iznos	iznos	promena u %	index
<b>AKTIVA</b>				
Gotovina i sredstva kod centralne banke	87.685.914	82.055.481	6,9	106,9
Založena finansijska sredstva	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu derivata	12.908	-	-	-
Hartije od vrednosti	121.819.448	149.588.755	(18,6)	81,4
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	15.332.383	29.114.381	(47,3)	52,7
Kredit i potraživanja od komitenata	297.521.736	209.044.942	42,3	142,3
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-
Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1.488.063	1.488.063	-	100,0
Investicije u zavisna društva	140.000	140.000	-	100,0
Nematerijalna imovina	603.817	582.101	3,7	103,7
Nekretnine, postrojenja i oprema	9.609.009	8.755.659	9,7	109,7
Investicione nekretnine	2.695.112	2.610.531	3,2	103,2
Tekuća poreska sredstva	-	18.911	(100,0)	-
Odložena poreska sredstva	1.287.585	509.242	152,8	252,8
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	342.063	101.614	236,6	336,6
Ostala sredstva	5.058.490	5.430.725	(6,9)	93,1
<b>UKUPNO AKTIVA</b>	<b>543.596.528</b>	<b>489.440.405</b>	<b>11,1</b>	<b>111,1</b>

Na kraju prvog polugodišta 2022. godine bilansna aktiva Banke iznosi 543.596,5 miliona dinara i u odnosu na početak godine, pored ostalog kao rezultat integracije dve banke, povećana je za 54.156,1 miliona dinara odnosno 11,1%.

Tokom prvih šest meseci tekuće godine, pozicija gotovina i sredstva kod centralne banke beleži povećanje u iznosu od 5.630,4 miliona dinara odnosno 6,9%.

Plasmani u hartije od vrednosti na kraju prvog polugodišta 2022. godine iznose 121.819,4 miliona dinara. U odnosu na početak godine ulaganja u hartije od vrednosti su smanjena za 27.769,3 miliona dinara ili 18,6%. Na kraju meseca juna tekuće godine plasmani u hartije od vrednosti čini 22,4% ukupne bilansne aktive Banke.

Kredit i potraživanja od komitenata iznose 297.521,7 miliona dinara i u odnosu na stanje zabeleženo na dan 31.12.2021. godine povećani su za 88.476,8 milion dinara što usled integracije dve banke što zbog rasta novoodbrenih kredita. Kredit i potraživanja od komitenata na dan 30.06.2022. godine čine 54,7% bilansne aktive.

<sup>15</sup> Podaci o aktivi za 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd. Podaci za 31.12.2021. godine odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija smanjeni su za 13.782,0 miliona dinara.

Ukupni plasmani i potraživanja od komitenata i banaka na dan 30.06.2022. godine iznose 312.854,1 milion dinara, što čini 57,6% ukupne bilansne aktive Banke.

U odnosu na dan 31.12.2021. godine (dan bilansa) kada se odložena poreska sredstva netiraju sa odloženim poreskim obavezama, tokom poslovne godine odložena poreska sredstva i odložene poreske obaveze iskazuju se po bruto principu na predviđenim pozicijama u okviru aktive i pasive.

Odložena poreska sredstva, na dan 30.06.2022. godine iznose 1.287,6 miliona dinara i uvećana su za 778,3 miliona dinara u odnosu na kraj 2021. godine. Ova pozicija aktive je detaljnije objašnjena u tački 3.19. Napomena uz finansijske izveštaje za drugi kvartal 2022. godine.

## Pasiva Banke na dan 30.06.2022. godine

Stavka	u 000 rsd			
	30.06.22. <sup>16</sup>	31.12.21.		
	iznos	iznos	promena u %	index
<b>PASIVA</b>				
Obaveze po osnovu derivata	3.358	-	-	-
Depoziti i ostale fin.obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i cb	9.641.559	2.134.969	351,6	451,6
Depoziti i ostale fin.obaveze prema drugim komitentima	437.461.325	403.286.418	8,5	108,5
Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-	-
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-	-
Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-	-
Subordinirane obaveze	1.766.439	-	-	-
Rezervisanja	5.103.627	4.233.853	20,5	120,5
Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-
Tekuće poreske obaveze	185.737	-	-	-
Odložene poreske obaveze	-	-	-	-
Ostale obaveze	5.700.863	4.142.443	37,6	137,6
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>459.862.908</b>	<b>413.797.683</b>	<b>11,1</b>	<b>111,1</b>
<b>Kapital</b>				
Akcijski kapital	45.859.620	40.034.550	14,6	114,6
Sopstvene akcije	31.994	-	-	-
Dobitak	16.237.069	9.573.620	69,6	169,6
Gubitak	-	-	-	-
Rezerve	21.668.925	26.034.552	(16,8)	83,2
Nerealizovani gubici	-	-	-	-
Učešća bez prava kontrole	-	-	-	-
<b>UKUPNO KAPITAL</b>	<b>83.733.620</b>	<b>75.642.722</b>	<b>10,7</b>	<b>110,7</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>543.596.528</b>	<b>489.440.405</b>	<b>11,1</b>	<b>111,1</b>

Ukupne obaveze Banke na kraju prvog polugodišta 2022. godine iznose 459.862,9 miliona dinara i čine 84,6% ukupne pasive (na dan 31.12.2021. godine ukupne obaveze su u pasivi učestvovala sa 84,5%). Istovremeno, ukupan kapital iznosi 83.733,6 miliona dinara i učestvuje u ukupnoj pasivi 15,4% (na dan 31.12.2021. godine učešće je iznosilo 15,5%). Ukupne obaveze povećane

<sup>16</sup> Podaci o pasivi za 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd. Podaci za 31.12.2021. godine odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd.



su u odnosu na kraj prethodne godine za 46.065,2 miliona dinara ili 11,1%, dok je ukupan kapital povećan za 8.090,9 miliona dinara odnosno 10,7% što je očekivano obzirom na okončanje procesa spajanja dve banke.

Ukupni depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama i komitentima, na kraju prvog polugodišta 2022. godine iznose 447.102,9 milion dinara, što čini 82,2% ukupne bilansne pasive. Ukupni depoziti i ostale finansijske obaveze su zabeležili povećanje u odnosu na kraj prethodne godine, pored ostalog kao rezultat integracije dve banke, od 41.681,5 miliona dinara ili 10,3%.

Pozicija depoziti i ostale finansijske obaveze prema komitentima je povećana u izveštajnom periodu za 34.174,9 miliona dinara odnosno 8,5%, dok je pozicija depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama povećana u odnosu na kraj prethodne godine za 7.506,6 miliona dinara odnosno 351,6%.

Pozicija ostalih obaveza je povećana za 1.558,4 miliona dinara ili 37,6%. Pozicija rezervisanja u toku prvog polugodišta 2022. godine je povećana za 869,8 miliona dinara usled povećanja ostalih rezervisanja. Promene na poziciji rezervisanja detaljnije je objašnjena u tački 3.23. Napomena uz finansijske izveštaje.

Obaveze po osnovu ino kreditnih linija na kraju meseca juna 2022. godine iznose 1.703,4 miliona dinara i u odnosu na početak godine povećane su za 1.087,5 miliona dinara.

Promena na poziciji odloženih poreskih obaveza je detaljnije objašnjena u tački 3.24. Napomena uz finansijske izveštaje.

## Dati krediti komitentima i depoziti komitenata na dan 30.06.2022. godine

Na kraju drugog kvartala 2022. godine plasmani komitentima iznose 299.557,9 miliona dinara, dok su primljeni depoziti komitenata dostigli iznos od 444.113,9 miliona dinara. Kretanje kredita i depozita u drugom kvartalu 2022. godine pod uticajem je i procesa integracije dve banke.

Stavka	u 000 rsd		
	30.06.22. <sup>17</sup>	31.12.21.	
	iznos	iznos	promena u %
<b>DATI KREDITI KOMITENTIMA</b>	<b>299.557.895</b>	<b>216.787.389</b>	38,2
Privreda	127.829.115	89.221.890	43,3
Stanovništvo	167.841.298	118.286.619	41,9
Banke i finansijske organizacije	3.887.482	9.278.880	(58,1)
<b>PRIMLJENI DEPOZITI KOMITENATA</b>	<b>444.113.902</b>	<b>403.653.908</b>	10,0
Privreda	64.228.628	48.646.021	32,0
Stanovništvo	360.218.575	342.469.159	5,2
Banke i finansijske organizacije	19.666.699	12.538.729	56,8

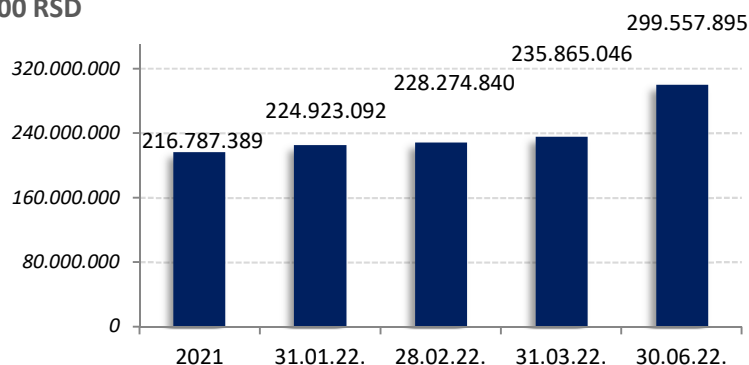
Napomena: dati krediti bez ostalih plasmana i potraživanja, primljeni depoziti bez ostalih obaveza i primljenih sredstava u formi kreditnih linija

Najznačajnija pojedinačna kategorija bilansne aktive, dati krediti komitentima u odnosu na početak godine povećani su za 82.770,5 miliona dinara odnosno 38,2%. U ukupnoj aktivni dati krediti komitentima učestvuju sa 55,1%.

<sup>17</sup> Podaci o datim kreditima komitentima i primljenim depozitima komitenata za 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd. Podaci za 31.12.2021. godine odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd.



**UKUPNO DATI KREDITI KOMITENTIMA -  
u 000 RSD**

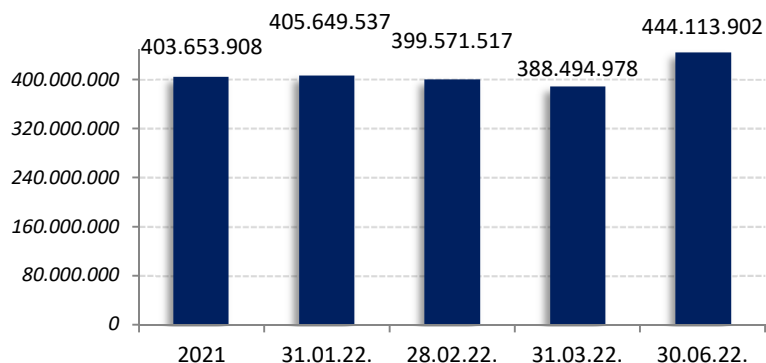


Napomena: Podaci o datim kreditima komitentima za 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, dok se podaci za prethodne periode odnose na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

Na kraju prvog polugodišta 2022. godine, plasmani privrednim klijentima dostigli su iznos od 127.829,1 miliona dinara, što predstavlja rast od 43,3% u odnosu na kraj 2021. godine. Plasmani stanovništvu iznosili su 167.841,3 miliona dinara i povećani su za 41,9% u odnosu na kraj prethodne godine. U odnosu na početak godine smanjenje se beleži kod plasmana bankama i finansijskim organizacijama, i na kraju drugog kvartala 2022. godine, dostigli su iznos 3.887,5 miliona dinara što predstavlja smanjenje od 58,1%.

Na kraju prvog polugodišta 2022. godine ukupni depoziti komitenata iznose 444.113,9 miliona dinara i čine 81,7% ukupne pasive, odnosno 96,6% ukupnih obaveza Banke.

**UKUPNI DEPOZITI KOMITENATA -  
u 000 RSD**

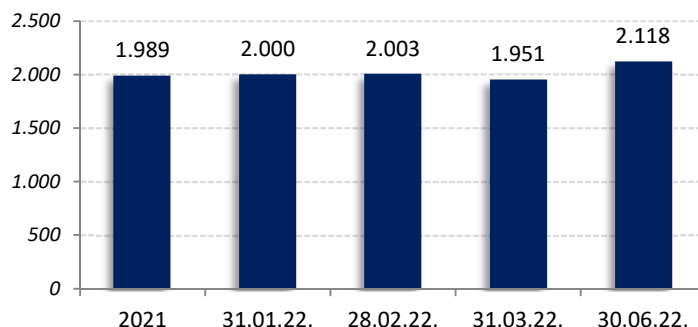


Napomena: Podaci o depozitima komitenata za 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, dok se podaci za prethodne periode odnose na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

Ukupni depoziti komitenata u odnosu na početak godine povećani su za 40.460,0 miliona dinara ili 10,0%.

U strukturi depozita dominiraju depoziti stanovništva koji su dostigli iznos 360.218,6 milion dinara i čine 81,1% ukupnih depozita komitenata, dok depoziti pravnih lica iznose 64.228,6 milion dinara i čine 14,5% ukupnih depozita. U odnosu na početak godine depoziti banaka i finansijskih organizacija povećani su za 7.128,0 miliona dinara ili 56,8%. Učešće depozita banaka i finansijskih organizacija u ukupnim depozitima iznosi 4,4% na dan 30.06.2022. godine.

**DEVIZNA ŠTEDNJA u periodu  
od 2021. do 30.06.2022. - u milionima EUR**



Napomena: Podaci o deviznoj štednji za 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, dok se podaci za prethodne periode odnose na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

I pored volatilnosti pasivnih kamatnih stopa kako bankarskog sektora tako i Banke, devizna štednja klijenata Banke je očuvana i na kraju drugog kvartala 2022. godine iznosi 2.118,2 miliona evra.

Poverenje štediša omogućilo je Banci da po obimu prikupljene devizne štednje, imidžu i prepoznatljivosti zadrži jedno od leaderskih mesta u okviru bankarskog sektora Republike Srbije.

**Vanbilansne stavke u 2022. godini**

Stavka	u 000 rsd		
	30.06.22. <sup>18</sup>	31.12.21.	
	iznos	iznos	promena u %
POSLOVI U IME I ZA RAČUN TREĆIH LICA	4.115.104	4.047.859	1,7
PREUZETE BUDUĆE OBAVEZE	83.571.560	62.616.255	33,5
DERIVATI	14.571.606	0	-
DRUGE VANBILANSNE STAVKE	588.346.839	465.420.201	26,4
<b>UKUPNO</b>	<b>690.605.109</b>	<b>532.084.315</b>	<b>29,8</b>

Ukupna vanbilansna aktiva Banke, u toku prvog polugodišta 2022. godine, povećana je za 158.520,8 miliona dinara u odnosu na kraj 2021. godine.

Na dan 30.06.2022. godine preuzete buduće obaveze uključujući date garancije i druga jemstva iznose ukupno 83.571,6 miliona dinara što u odnosu na kraj prethodne godine predstavlja povećanje za 20.955,3 miliona dinara ili 33,5%, kao rezultat procesa integracije dve banke, kao i povećanja datih garancija i drugih jemstava, povećanja finansijske imovine za obezbeđenje obaveza i datih garancija i drugih jemstava u stranoj valuti.

Poslovi u ime i za račun trećih lica, na dan 30.06.2022. godine iznose 4.115,1 miliona dinara i povećani su za 67,2 miliona dinara odnosno 1,7% u odnosu na kraj 2021. godine.

Druge vanbilansne stavke povećane su za 122.926,6 miliona dinara odnosno za 26,4% u odnosu na kraj prethodne godine, kao rezultat promena na poziciji druga vanbilansna aktiva.

Za razliku od 2021. godine, na dan 30.06.2022. godine pojavljuju se derivati u iznosu 14.571,6 miliona dinara.

<sup>18</sup> Podaci o vanbilansnim stavkama na dan 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd. Podaci o vanbilansnim stavkama na dan 31.12.2021. godine odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

## BILANS USPEHA ZA PERIOD OD 01.01. DO 30.06.2022.GODINE

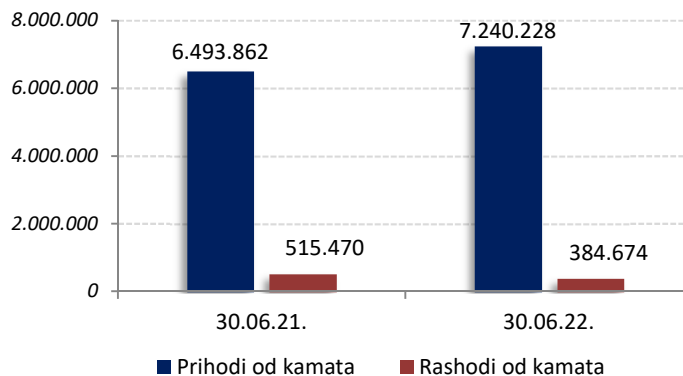
Stavka	u 000 rsd			
	30.06.22. <sup>19</sup>	30.06.21.		
	iznos	iznos	promena u %	index
Prihodi od kamata	7.240.228	6.493.862	11,5	111,5
Rashodi od kamata	(384.674)	(515.470)	(25,4)	74,6
<b>Neto prihodi/rashodi po osnovu kamata</b>	<b>6.855.554</b>	<b>5.978.392</b>	14,7	114,7
Prihodi od naknada i provizija	4.767.020	3.446.860	38,3	138,3
Rashodi naknada i provizija	(1.077.524)	(856.791)	25,8	125,8
<b>Neto prihodi/rashodi po osnovu naknada i provizija</b>	<b>3.689.496</b>	<b>2.590.069</b>	42,4	142,4
Neto dobitak/gubitak po osnovu promene fer vrednosti FI	11.734	1.364	760,3	860,3
Neto dobitak/gubitak po osnovu reklasifikacije FI	-	-	-	-
Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja FI koji se vrednuju po fer vrednosti	(63.034)	129.754	-	-
Neto dobitak/gubitak po osnovu zaštite od rizika	-	-	-	-
Neto prihod/rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(137.896)	31.237	-	-
Neto prihod/rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz BU	279.200	(853.523)	-	-
Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja FI koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	86.194	-	-	-
Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja investicija u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-	-
Ostali poslovni prihodi	177.304	114.995	54,2	154,2
<b>UKUPNI NETO POSLOVNI PRIHODI</b>	<b>10.898.552</b>	<b>7.992.288</b>	36,4	136,4
<b>UKUPNI NETO POSLOVNI RASHODI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-	-
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(2.727.824)	(2.372.498)	15,0	115,0
Troškovi amortizacije	(540.568)	(447.903)	20,7	120,7
Ostali prihodi	352.191	107.774	226,8	326,8
Ostali rashodi	(4.321.831)	(4.472.087)	(3,4)	96,6
<b>DOBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>	<b>3.660.520</b>	<b>807.574</b>	353,3	453,3
<b>GUBITAK PRE OPOREZIVANJA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-	-
Porez na dobitak	204.648	-	-	-
Dobitak po osnovu odloženih poreza	115.740	182.952	(36,7)	63,3
Gubitak po osnovu odloženih poreza	173.148	46.177	275,0	375,0
<b>DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA</b>	<b>3.398.464</b>	<b>944.349</b>	259,9	359,9
<b>GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-	-
Neto dobitak poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-
Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja	-	-	-	-
<b>REZULTAT PERIODA - DOBITAK</b>	<b>3.398.464</b>	<b>944.349</b>	259,9	359,9
<b>REZULTAT PERIODA - GUBITAK</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	-	-

<sup>19</sup> Podaci o ostvarenim vrednostima u bilansu uspeha za period 01.01. - 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, odnosno rezultat ostvaren za prvih šest meseci 2022. godine ne sadrži bilans uspeha koji je ostvarila NLB Banka a.d. Beograd u periodu prva četiri meseca 2022. godine (ostvareni rezultat za četiri meseca priznat je kroz kapital integrisane NLB Komercijalne banke a.d. Beograd).

Podaci o ostvarenim vrednostima u bilansu uspeha za period 01.01. – 30.06.2021. godine odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

## Prihodi i rashodi po osnovu kamata

### PRIHODI I RASHODI OD KAMATA - u 000 RSD

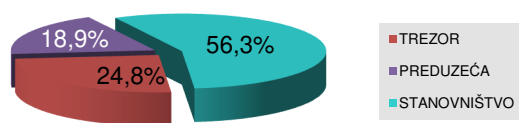


Napomena: Podaci o prihodima i rashodima za 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, dok se podaci za 30.06.2021. godine odnose na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

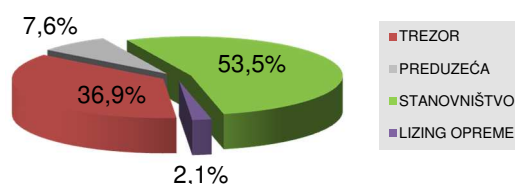
U toku prvog polugodišta 2022. godine ostvaren je neto dobitak po osnovu kamata u iznosu 6.855,6 miliona dinara, što u odnosu na isti period prošle godine predstavlja povećanje od 14,7%.

U odnosu na prvo polugodište prošle godine, prihodi od kamata su veći za 746,4 milion dinara odnosno za 11,5%, što usled iskazanog napora svih zaposlenih da se ostvare željeni rezultati, što usled integracije dve banke, dok su rashodi po osnovu kamata manji za 130,8 miliona dinara odnosno za 25,4%.

### PRIHODI OD KAMATA u 2022. godini

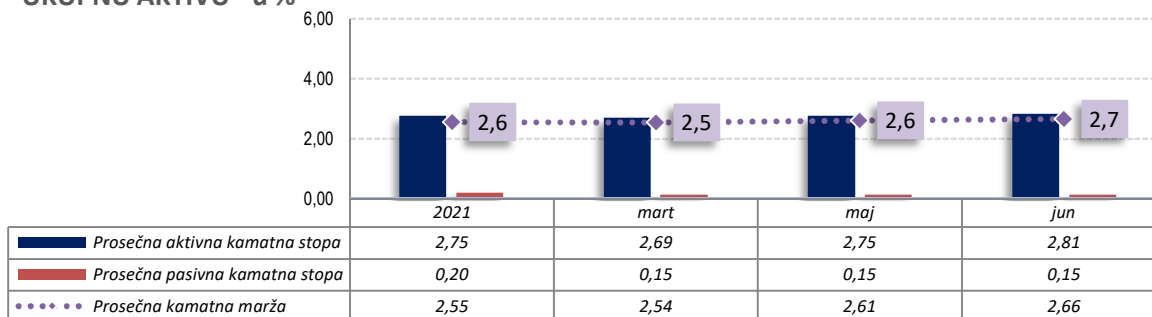


### RASHODI OD KAMATA u 2022. godini



U okviru prihoda od kamata, najveće učešće imaju prihodi od kamata po poslovima sa stanovništvom (4.073,1 milion dinara ili 56,3%). U okviru rashoda od kamata takođe dominiraju kamate na depozite stanovništva (205,8 miliona dinara ili 53,5%) što je najvećim delom rezultat rashoda od kamata na prikupljenu deviznu štednju.

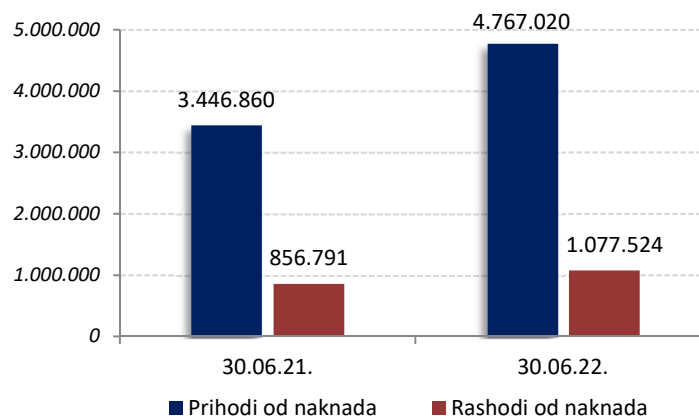
### KRETANJE KAMATNE MARŽE NA UKUPNU AKTIVU - u %



Napomena: Podaci o kamatnoj marži za maj i jun 2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, dok se podaci za mart 2022. godine i 2021. godinu odnose na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

### Prihodi i rashodi po osnovu naknada

#### PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA - u 000 RSD

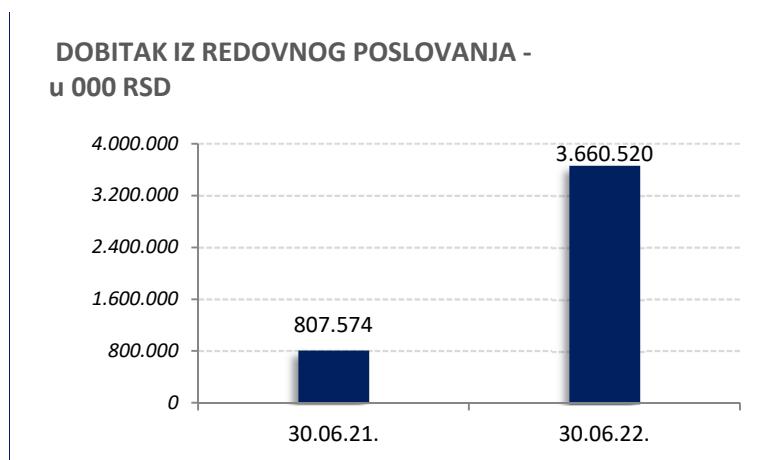


Napomena: Podaci o prihodima i rashodima za 30.06.2022. godine odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, dok se podaci za 30.06.2021. godine odnose na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

U toku prvog polugodišta 2022. godine u odnosu isti period prošle godine, prihodi od naknada i provizija za bankarske usluge veći su za 1.320,2 miliona dinara odnosno za 38,3%. Istovremeno su i rashodi po naknadama i provizijama veći za 220,7 miliona dinara odnosno za 25,8%

Dobitak po osnovu naknada i provizija za prvo polugodište 2022. godine iznosi 3.689,5 miliona dinara i veći je za 1.099,4 miliona dinara u odnosu na isti period prethodne godine. Pored efekata iz poslovanja povećanje neto dobitka posledica je i integracije dve banke.

## Ostvareni dobitak iz redovnog poslovanja



Napomena: Podatak o dobitku iz redovnog poslovanja za 30.06.2022. godine odnosi se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd, dok se podaci za 30.06.2021. godine odnose na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

U periodu od 01. januara do 30. juna 2022. godine ostvaren je dobitak iz poslovanja u iznosu od 3.660,5 miliona dinara, što predstavlja povećanje od 2.852,9 miliona dinara u odnosu na isti period prethodne godine

## Pokazatelji poslovanja propisani Zakonom o bankama

	Propisano	30.06.2022. <sup>20</sup>	2021.
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (KAPITAL / RIZIČNA AKTIVA); *DEO PO REŠENJU NBS	MIN 8,0%+drs*	24,16%	28,55%
POKAZATELJ ULAGANJA U LICA KOJA NISU U FINANSIJSKOM SEKTORU I OSNOVNA SREDSTVA	MAX 60%	16,88%	17,40%
POKAZATELJ VELIKE IZLOŽENOSTI BANKE	MAX 400%	56,24%	17,14%
POKAZATELJ DEVIZNOG RIZIKA	MAX 20%	4,30%	2,00%
POKAZATELJ LIKVIDNOSTI (mesečni, poslednji dan u mesecu)	MIN 0,8	3,07	3,88

Napomena: U skladu sa regulativom NBS, Banka obračunava zaštitni sloj za očuvanje kapitala, zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke i zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik.

Ostvareni pokazatelj adekvatnosti kapitala je iznad regulatornog limita utvrđenog od strane Narodne banke Srbije.

<sup>20</sup> Podaci za 30.06.2022. odnose se na NLB Komercijalnu banku a.d. Beograd nastalu integracijom Komercijalne banke a.d. Beograd i NLB Banke a.d. Beograd. Podaci za 2021. godinu odnose se na Komercijalnu banku a.d. Beograd.

## OPIS GLAVNIH RIZIKA I PRETNJI KOJIMA JE DRUŠTVO IZLOŽENO

Detaljan opis glavnih rizika i pretnji kojima je Banka izložena u narednom periodu, je prikazan u tački 5. Upravljanje rizicima, Napomene uz finansijske izveštaje za drugi kvartal 2022. godine.

## SVI ZNAČAJNIJI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA

Na dan 30.06.2022. godine lica povezana s Bankom su:

1. Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana, Slovenija
2. NLB Banka a.d. Podgorica, Crna Gora,
3. NLB Banka a.d. Banja Luka, Bosna i Hercegovina,
4. KOMBANK INVEST a.d. Beograd, Srbija
5. sedam pravnih lica i veći broj fizičkih lica, prema odredbama člana 2. Zakona o bankama u delu kojim se reguliše pojam „lica povezanih sa bankom“.

Ukupna izloženost prema licima povezanim s Bankom na dan 30.06.2022. iznosila je 17.768,6 miliona dinara, što je u odnosu na regulatorni kapital<sup>21</sup> od 72.903,4 miliona dinara predstavljalo 24,37% (maksimalna vrednost ukupnih plasmana svim licima povezanim s Bankom po Zakonu o bankama iznosi 25% kapitala).

Najveća pojedinačna izloženost prema licima povezanim s Bankom (u skladu sa metodologijom NBS za prikaz izloženosti prema licima povezanim s Bankom), na dan 30.06.2022. godine je izloženost u iznosu od 15.614,3 miliona dinara odnosno 21,42% regulatornog kapitala Banke.

U skladu sa članom 37. Zakona o bankama, licima povezanim s bankom, Banka nije odobravalala kredite pod uslovima koji su povoljniji od uslova odobravanja kredita drugim licima koja nisu povezana s Bankom.

---

<sup>21</sup> Kapital obračunat u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije

## OPIS SVIH VAŽNIJIH DOGAĐAJA PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Od 31. decembra 2021. godine do kraja juna 2022. godine od bitnijih poslovnih događaja, izdvajamo da su zakazane i održane četiri vanredne i jedna redovna sednica Skupštine akcionara Banke.

Na vanrednoj Skupštini akcionara Banke od 02.02.2022. godine donete su sledeće odluke:

1. Odluka o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju;
2. Odluka o usvajanju Statuta NLB Komercijalne banke AD Beograd
3. Odluka o prihvatanju pripajanja NLB Banke AD Beograd Komercijalnoj banci AD Beograd.

Dana 25.02.2022. godine održana je nova vanredna sednica Skupštine akcionara Banke. Na vanrednoj Skupštini akcionara Banke doneta je sledeća odluka:

1. Odluka o dopunama Odluke o sticanju sopstvenih akcija Banke od nesaglasnih akcionara.

Treća vanredna sednica Skupštine akcionara Banke zakazana je i održana 13.04.2022. godine.

Na sednici Skupštine akcionara Banke doneta je sledeća odluka:

1. Odluka o izmenama Odluke o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju.

Redovna sednice Skupštine akcionara Banke zakazana je i održana 18.04.2022. godine.

Na sednici Skupštine akcionara Banke donete su sledeće odluke:

1. Odluka o usvajanju Godišnjeg Izveštaja o poslovanju i redovnih finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora;
2. Odluka o usvajanju Godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i konsolidovanih finansijskih izveštaja Grupe Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora;
3. Odluka o raspodeli dobiti iz 2021. godine kao i neraspoređenog dobitka iz ranijih godina;
4. Odluka o prodaji (otuđenju) sopstvenih akcija Komercijalne banke AD Beograd;
5. Odluka o usvajanju Strategije i plana poslovanja Komercijalne banke AD Beograd za 2022-2026. godinu.

Dana 29.04.2022. godine Komercijalna banka a.d. Beograd je okončala proces integracije sa NLB Bankom a.d. Beograd i adekvatno sprovela statusnu promenu pripajanjem NLB Banke a.d. Beograd Komercijalnoj banci a.d. Beograd u smislu člana 486. Zakona o privrednim društvima.

Srbija se, kao i druge zemlje u Evropi, i u toku prvog polugodišta 2022. godine i dalje suočava sa pandemijom prouzrokovanom korona virusom COVID-19 premda manjeg intenziteta nego u prethodnom periodu. Banka u skladu sa zakonskim propisima i preporukama institucija za javno zdravlje i dalje preduzima sve neophodne mere da se poslovne aktivnosti u izmenjenim uslovima neometano obavljaju uz punu zaštitu zaposlenih i klijenata Banke.

Novi problem i uzrok novih političkih, ekonomskih, energetskih i bezbednosnih potresa u Evropi je rat u Ukrajini od februara 2022. godine.

Četvrta vanredna sednica Skupštine akcionara Banke zakazana je i održana 29.06.2022. godine.

Na sednici Skupštine akcionara Banke donete su sledeće odluke:

1. Odluka o prinudnom otkupu akcija;
2. Informacije o prihodima članova Upravnog i Izvršnog odbora NLB Komercijalne banke a.d. Beograd u 2021. godini i dostavljanju podataka iz člana 77. i 78. Zakona o bankama;
3. Odluka o usvajanju finansijskih izveštaja sa stanjem na dan upisa statusne promene sa mišljenjem spoljnog revizora.

Banka je 04.07.2022. godine objavila Obaveštenje akcionarima o prinudnom otkupu akcija NLB Komercijalne banke a.d. Beograd.

Dana 14.07.2022. godine Banka je objavila Obaveštenje o otuđenju sopstvenih akcija.



Dana 29.07.2022. godine upućen je Poziv za vanrednu sednicu Skupštine NLB Komercijalne banke AD Beograd (održaće se 22.08.2022. godine) sa utvrđenim predlogom dnevnog reda:

1. Odluka o povlačenju akcija NLB Komercijalne banke AD Beograd sa regulisanog tržišta i prestanku svojstva javnog društva.

Opis događaja nakon bilansa stanja predstavljen je u tački 6. Napomena uz finansijske izveštaje za drugi kvartal 2022. godine.

## OSNOVNI PODACI O REALIZACIJI BIZNIS PLANA ZA 2022. GODINU

Poslovnu 2021. godinu i prvo polugodište 2022. godine obeležila je i dalje prisutna pandemija korona virusa COVID-19 manjeg intenziteta i postignuta makroekonomska i finansijska stabilnost<sup>22</sup>, što je u najvećem delu skladu sa očekivanjima koje je Banka imala prilikom izrade Biznis plana za 2022. godinu.

### Planirane i ostvarene vrednosti bilansa stanja za drugi kvartal 2022. godine

Na kraju drugog kvartala 2022. godine ukupna bilansna aktiva Banke iznosi 543.597 miliona dinara i u odnosu na planiranu vrednost za kraj godine manja je za 52.978 miliona dinara odnosno 8,9%.

Ulaganje u hartije od vrednosti na dan 30.06.2022. godine iznosi 121.819 miliona dinara i za 32.061 miliona dinara ili 20,8% je ispod planiranog iznosa za celu godinu.

Kreditni komitentima na kraju drugog kvartala 2022. godine iznose 299.558 miliona dinara što je neznatno ispod godišnjeg plana.

Ukupni depoziti na kraju drugog kvartala 2022. godine dostigli su vrednost od 444.114 miliona dinara što je za 47.641 miliona ili 9,7% ispod godišnjeg plana.

### Planirane i ostvarene vrednosti bilansa uspeha za period od 01.01. do 30.06.2022. godine

U periodu 01.01. - 30.06.2022. Banka je ostvarila dobitak pre oporezivanja u iznosu od 3.660 miliona dinara što je za 22 miliona dinara ili 0,6% iznad planirane vrednosti, dok ostvareni dobitak nakon oporezivanja iznosi 3.398 miliona dinara i veći je u odnosu na plansku vrednost za 98 miliona dinara ili 3,0%.

Potpisano u ime NLB Komercijalne banke a.d. Beograd

\_\_\_\_\_  
Svetlana Todorović  
Izvršni direktor sektora

\_\_\_\_\_  
Dejan Janjatović  
Zamenik predsednika Izvršnog odbora

Период извештавања:

од

01.01.2022.

до

30.06.2022.

**Квартални финансијски извештај за банке КФИ-Б**

Пословно име: **НЛБ Комерцијална банка АД Београд**

Матични број (МБ): **07737068**

Поштански број и место: **11000** **Београд**

Улица и број: **Светог Саве 14**

Адреса е-поште: **posta@nlbkb.rs**

Интернет адреса: **www.nlbkb.rs**

Појединачни:

Усвојен (да/не): **не**

Ревидиран (да/не): **не**

Особа за контакт: **Сања Ђековић**

(уноси се само име и презиме особе за контакт)

Телефон: **011/333-9406**

Факс: **011/333-9395**

Адреса е-поште: **sanja.djekovic@nlbkb.rs**

Презиме и име: **Вуковић Властимир**

(особа овлашћена за заступање)

**Документација за објаву ( у ПДФ формату, као један документ):**

1. Финансијски извештаји (биланс стања, биланс успеха, извештај о осталом резултату, извештај о токовима готовине, извештај о променама на капиталу, напомене уз финансијске извештаје),
2. Извештај о пословању,
3. Изјава лица одговорних за састављање извештаја.

М.П.

(потпис особе овлашћене за заступање)

**БИЛАНС СТАЊА**

на дан 30.06.2022.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		последњи дан квартала текуће године	31.12. претходне године
1	2	4	5
<b>АКТИВА</b>			
Готовина и средстава код централне банке	0001	87.685.914	82.055.481
Заложена финансијска средства	0002	-	-
Потраживања по основу деривата	0003	12.908	-
Хартије од вредности	0004	121.819.448	149.588.755
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	0005	15.332.383	29.114.381
Кредити и потраживања од комитената	0006	297.521.736	209.044.942
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0007	-	-
Потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика	0008	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	0009	1.488.063	1.488.063
Инвестиције у зависна друштва	0010	140.000	140.000
Нематеријална имовина	0011	603.817	582.101
Некретнине, постројења и опрема	0012	9.609.009	8.755.659
Инвестиционе некретнине	0013	2.695.112	2.610.531
Текућа пореска средства	0014	-	18.911
Одложена пореска средства	0015	1.287.585	509.242
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	0016	342.063	101.614
Остала средства	0017	5.058.490	5.430.725
<b>УКУПНА АКТИВА (од 0001 до 0017)</b>	<b>0018</b>	<b>543.596.528</b>	<b>489.440.405</b>
<b>ПАСИВА</b>			
<b>ОБАВЕЗЕ</b>			
Обавезе по основу деривата	0401	3.358	-
Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци	0402	9.641.559	2.134.969
Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима	0403	437.461.325	403.286.418
Обавезе по основу деривата намењених заштити од ризика	0404	-	-
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	0405	-	-
Обавезе по основу хартија од вредности	0406	-	-
Субординиране обавезе	0407	1.766.439	-
Резервисања	0408	5.103.627	4.233.853
Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља	0409	-	-
Текуће пореске обавезе	0410	185.737	-
Одложене пореске обавезе	0411	-	-
Остале обавезе	0412	5.700.863	4.142.443
<b>УКУПНО ОБАВЕЗЕ ( од 0401 до 0412)</b>	<b>0413</b>	<b>459.862.908</b>	<b>413.797.683</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Акцијски капитал	0414	45.859.620	40.034.550
Сопствене акције	0415	31.994	-
Добитак	0416	16.237.069	9.573.620
Губитак	0417	-	-
Резерве	0418	21.668.925	26.034.552
Нереализовани губици	0419	-	-
Учешћа без права контроле	0420	-	-
<b>УКУПНО КАПИТАЛ (0414-0415+0416-0417+0418-0419+0420) ≥ 0</b>	<b>0421</b>	<b>83.733.620</b>	<b>75.642.722</b>
<b>УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0414-0415+0416-0417+0418-0419+0420) &lt; 0</b>	<b>0422</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>УКУПНА ПАСИВА (0413+0421-0422)</b>	<b>0423</b>	<b>543.596.528</b>	<b>489.440.405</b>

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2022. до 30.06.2022.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ			
		Текућа година		Претходна година	
		квартал 3	кумулативно 4	квартал 5	кумулативно 6
1	2				
Приходи од камата	1001	3.962.759	7.240.228	3.275.209	6.493.862
Расходи од камата	1002	204.540	384.674	248.790	515.470
<b>Нето приход по основу камата (1001-1002)</b>	<b>1003</b>	<b>3.758.219</b>	<b>6.855.554</b>	<b>3.026.419</b>	<b>5.978.392</b>
<b>Нето расход по основу камата (1002-1001)</b>	<b>1004</b>	-	-	-	-
Приходи од накнада и провизија	1005	2.555.144	4.767.020	1.826.303	3.446.860
Расходи накнада и провизија	1006	530.417	1.077.524	442.343	856.791
<b>Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006)</b>	<b>1007</b>	<b>2.024.727</b>	<b>3.689.496</b>	<b>1.383.960</b>	<b>2.590.069</b>
<b>Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005)</b>	<b>1008</b>	-	-	-	-
Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	1009	10.400	11.734	-	1.364
Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената	1010	-	-	51.271	-
Нето добитак по основу рекласификације финансијских инструмената	1011	-	-	-	-
Нето губитак по основу рекласификације финансијских инструмената	1012	-	-	-	-
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	1013	-	-	22.666	129.754
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности	1014	2.921	63.034	-	-
Нето добитак по основу заштите од ризика	1015	-	-	-	-
Нето губитак по основу заштите од ризика	1016	-	-	-	-
Нето приход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1017	-	-	19.732	31.237
Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле	1018	117.766	137.896	-	-
Нето приход по основу умањена обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1019	207.606	279.200	399.314	-
Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха	1020	-	-	-	853.523
Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованјој вредности	1021	-	86.194	-	-
Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованјој вредности	1022	-	-	-	-
Нето добитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1023	-	-	-	-
Нето губитак по основу престанка признавања инвестиција у придружена друштва и заједничке подухвате	1024	-	-	-	-
Остали пословни приходи	1025	74.896	177.304	51.594	114.995
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ ПРИХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022+1023+1024+1025) ≥ 0</b>	<b>1026</b>	<b>5.955.161</b>	<b>10.898.552</b>	<b>4.852.414</b>	<b>7.992.288</b>
<b>УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1002-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022+1023+1024+1025) &lt; 0</b>	<b>1027</b>	-	-	-	-
Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи	1028	1.473.665	2.727.824	1.194.260	2.372.498
Трошкови амортизације	1029	286.962	540.568	216.565	447.903
Остали приходи	1030	202.707	352.191	40.421	107.774
Остали расходи	1031	2.579.590	4.321.831	2.866.869	4.472.087
<b>ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1026-1027-1028-1029+1030-1031) ≥ 0</b>	<b>1032</b>	<b>1.817.651</b>	<b>3.660.520</b>	<b>615.141</b>	<b>807.574</b>
<b>ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1026-1027-1028-1029+1030-1031) &lt; 0</b>	<b>1033</b>	-	-	-	-
Порез на добитак	1034	129.326	204.648	-	-
Добитак по основу одложених пореза	1035	114.736	115.740	169.342	182.952
Губитак по основу одложених пореза	1036	77.996	173.148	46.177	46.177
<b>ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1032-1033-1034+1035-1036) ≥ 0</b>	<b>1037</b>	<b>1.725.065</b>	<b>3.398.464</b>	<b>738.306</b>	<b>944.349</b>
<b>ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1032-1033-1034+1035-1036) &lt; 0</b>	<b>1038</b>	-	-	-	-
Нето добитак пословања које се обуставља	1039	-	-	-	-
Нето губитак пословања које се обуставља	1040	-	-	-	-
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1037-1038+1039-1040) ≥ 0</b>	<b>1041</b>	<b>1.725.065</b>	<b>3.398.464</b>	<b>738.306</b>	<b>944.349</b>
<b>РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1037-1038+1039-1040) &lt; 0</b>	<b>1042</b>	-	-	-	-
Добитак који припада матичном ентитету	1043	-	-	-	-
Добитак који припада власницима без права контроле	1044	-	-	-	-
Губитак који припада матичном ентитету	1045	-	-	-	-
Губитак који припада власницима без права контроле	1046	-	-	-	-
<b>ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ</b>					
Основна зарада по акцији ( у динарима без пара)	1047	-	-	-	-
Умањена (разводњена) зарада по акцији ( у динарима без пара)	1048	-	-	-	-

Колона 3. за: 1. квартал 01.01.-31.03.; 2. квартал 01.04.-30.06.; 3. квартал 01.07.-30.09.  
Колона 4. за: 1. квартал 01.01.-31.03.; 2. квартал 01.01.-30.06.; 3. квартал 01.01.-30.09.

ИЗВЕШТАЈ О ОСТАЛОМ РЕЗУЛТАТУ

од 01.01.2022. до 30.06.2022.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ			
		Текућа година		Претходна година	
		квартал	кумулативно	квартал	кумулативно
1	2	3	4	5	6
<b>ДОБИТАК ПЕРИОДА</b>	2001	1.725.065	3.398.464	738.306	944.349
<b>ГУБИТАК ПЕРИОДА</b>	2002	-	-	-	-
Остали резултат периода					
<b>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</b>	2003				
Повећање ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине и основних средстава					
Смањење ревалоризационих резерви по основу нематеријалне имовине и основних средстава	2004				
Актуарски добици	2005				
Актуарски губици	2006				
Позитивни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2007			131.423	200.531
Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2008	162.893	79.903		
Нереализовани добици по основу инструмената намењених заштити од ризика власничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2009				
Нереализовани губици по основу инструмената намењених заштити од ризика власничких хартија од вредности који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2010				
Нереализовани добици по основу финансијских обавеза банке вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности банке	2011				
Нереализовани губици по основу финансијских обавеза банке вреднованих по фер вредности кроз биланс успеха које су последица промене кредитне способности банке	2012				
Позитивни ефекти промена вредности по основу осталих компоненти осталог резултата који не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2013				
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата који не могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2014				
<b>Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак:</b>	2015			224.062	137.526
Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат	2016	3.141.778	5.117.299		9.491
Негативни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат					
Добици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова	2017				
Губици по основу инструмената намењених заштити од ризика новчаних токова	2018				
Нереализовани добици по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превођење резултата и финансијске позиције иностраног пословања	2019				
Нереализовани губици по основу обрачунавања трансакција и салда у страним валутама и превођење резултата и финансијске позиције иностраног пословања	2020				
Нереализовани добици по основу инструмената намењених заштити од ризика нето улагања у инострано пословање	2021				
Нереализовани губици по основу инструмената намењених заштити од ризика нето улагања у инострано пословање	2022				
Нереализовани добици по основу других инструмената намењених заштити од ризика	2023				
Нереализовани губици по основу других инструмената намењених заштити од ризика	2024				
Позитивни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2025				
Негативни ефекти промена вредности по основу других компоненти осталог резултата које могу бити рекласификоване у добитак или губитак	2026				
Добитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2027	495.839	779.719		1.424
Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода	2028			53.323	50.709
Укупан позитиван остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018+2019-2020+2021-2022+2023-2024+2025-2026+2027-2028) ≥ 0	2029			302.162	279.281
Укупан негативни остали резултат периода (2003-2004+2005-2006+2007-2008+2009-2010+2011-2012+2013-2014+2015-2016+2017-2018+2019-2020+2021-2022+2023-2024+2025-2026+2027-2028) < 0	2030	2.808.832	4.417.483		
<b>УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2029-2030) ≥ 0</b>	2031			1.040.468	1.223.630
<b>УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2029-2030) &lt; 0</b>	2032	1.083.767	1.019.019		
Укупан позитиван резултат периода који припада матичном ентитету	2033				
Укупан позитиван резултат периода који припада власницима без права контроле	2034				
Укупан негативан резултат периода који припада матичном ентитету	2035				
Укупан негативан резултат периода који припада власницима без права контроле	2036				

Колона 3. за: 1. квартал 01.01.-31.03.; 2. квартал 01.04.-30.06.; 3. квартал 01.07.-30.09.  
Колона 4. за: 1. квартал 01.01.-31.03.; 2. квартал 01.01.-30.06.; 3. квартал 01.01.-30.09.

ИЗВЕШТАЈ О ТОКОВИМА ГОТОВИНЕ

од 01.01.2022. до 30.06.2022.

у хиљадама динара

Позиција	АОП	Износ	
		кумулатив одговарајућег квартала текуће године	кумулатив одговарајућег квартала претходне године
1	2	3	4
<b>A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ</b>			
<b>I. Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005)</b>	<b>3001</b>	15.304.914	14.047.724
1. Приливи од камата	3002	9.524.018	8.890.867
2. Приливи од накнада	3003	4.875.335	3.476.042
3. Приливи по основу осталих пословних активности	3004	900.424	1.678.453
4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку	3005	5.137	2.362
<b>II. Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011)</b>	<b>3006</b>	7.708.267	6.836.538
5. Одливи по основу камата	3007	361.947	432.293
6. Одливи по основу накнада	3008	1.077.588	856.854
7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода	3009	2.094.474	1.990.526
8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет расхода	3010	497.169	406.662
9. Одливи по основу других трошкова пословања	3011	3.677.089	3.150.203
<b>III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (3001-3006)</b>	<b>3012</b>	7.596.647	7.211.186
<b>IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (3006-3001)</b>	<b>3013</b>	-	-
<b>V. Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза (од 3015 до 3020)</b>	<b>3014</b>	49.595	24.805.978
10. Смањење кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитетна	3015	-	-
11. Смањење потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	3016	49.595	7.861.976
12. Смањење потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности стави које су предмет заштите од ризика	3017	-	-
13. Повећање депозита и осталих финансијских обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централној банци и комитентима	3018	-	16.944.002
14. Повећање других финансијских обавеза	3019	-	-
15. Повећање обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности стави које су предмет заштите од ризика	3020	-	-
<b>VI. Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза ( од 3022 до 3027)</b>	<b>3021</b>	48.137.945	13.680.696
16. Повећање кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитетна	3022	26.407.509	13.680.696
17. Повећање потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању	3023	-	-
18. Повећање потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности стави које су предмет заштите од ризика	3024	-	-
19. Смањење депозита и осталих обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима	3025	21.730.436	-
20. Смањење других финансијских обавеза	3026	-	-
21. Смањење обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности стави које су предмет заштите од ризика	3027	-	-
<b>VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012-3013+3014-3021)</b>	<b>3028</b>	-	18.336.468
<b>VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013-3012+3021-3014)</b>	<b>3029</b>	40.491.703	-
22. Плаћени порез на добит	3030	11.914	6.674
23. Исплаћене дивиденде	3031	1.971	9.797
<b>IX. Нето прилив готовине из пословних активности (3028-3029-3030-3031)</b>	<b>3032</b>	-	18.319.997
<b>X. Нето одлив готовине из пословних активности (3029-3028+3030+3031)</b>	<b>3033</b>	40.505.588	-
<b>B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА</b>			
<b>I. Приливи готовине из активности финансирања (од 3035 до 3039)</b>	<b>3034</b>	54.410.093	11.705.073
1. Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности	3035	43.648.070	11.705.073
2. Приливи од продаје инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3036	-	-
3. Приливи од продаје нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	3037	-	-
4. Приливи од продаје инвестиционих некретнина	3038	59.920	-
5. Остали приливи из активности инвестирања	3039	10.702.103	-
<b>II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045)</b>	<b>3040</b>	18.254.797	12.902.392
6. Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности	3041	17.427.702	12.851.318
7. Одливи за куповину инвестиција у зависна и придружена друштва и заједничке подухвате	3042	-	-
8. Одливи за куповину нематеријалне имовине, некретнина, постројења и опреме	3043	827.095	51.074
9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина	3044	-	-
10. Остали одливи из активности инвестирања	3045	-	-
<b>III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034-3040)</b>	<b>3046</b>	36.155.296	-
<b>IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040-3034)</b>	<b>3047</b>	-	1.197.319
<b>B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА</b>			
<b>I. Приливи готовине из активности финансирања ( од 3049 до 3054)</b>	<b>3048</b>	194.216.829	203.678.847
1. Приливи по основу увећања капитала	3049	-	-
2. Приливи готовине по основу субординираних обавеза	3050	-	-
3. Приливи по основу узетих кредита	3051	192.316.257	203.678.847
4. Приливи по основу издатих хартија од вредности	3052	-	-
5. Приливи по основу продаје сопствених акција	3053	1.900.572	-
6. Остали приливи из активности финансирања	3054	-	-
<b>II. Одливи готовине из активности финансирања ( од 3056 до 3060)</b>	<b>3055</b>	195.207.392	204.004.090
7. Одливи по основу откупа сопствених акција	3056	2.235.096	-
8. Одливи по основу субординираних обавеза	3057	-	-
9. Одливи по основу узетих кредита	3058	192.791.758	203.785.707
10. Одливи по основу издатих хартија од вредности	3059	-	-
11. Остали одливи из активности финансирања	3060	180.538	218.383
<b>III. Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055)</b>	<b>3061</b>	-	-
<b>IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048)</b>	<b>3062</b>	990.563	325.243
<b>Г. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001+3014+3034+3048)</b>	<b>3063</b>	263.981.431	254.237.622
<b>Д. СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006+3021+3030+3031+3040+3055)</b>	<b>3064</b>	269.322.286	237.440.187
<b>Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063-3064)</b>	<b>3065</b>	-	16.797.435
<b>Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064-3063)</b>	<b>3066</b>	5.340.855	-
<b>Ж. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИНА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ</b>	<b>3067</b>	60.638.037	51.637.298
<b>З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	<b>3068</b>	1.171.024	452.159
<b>И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ</b>	<b>3069</b>	751.190	417.545
<b>Ј. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИНА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069)</b>	<b>3070</b>	55.717.016	68.469.347

Колона 3. за: 1. квартал 01.01.-31.03.; 2. квартал 01.01.-30.06.; 3. квартал 01.01.-30.09.

ИЗВЕШТАЈ О ПРОМЕНАМА НА КАПИТАЛУ

од 01.01.2022. до 30.06.2022.

у хиљадама динара

ОПИС	АОП		АОП		АОП		АОП		АОП		АОП		АОП		АОП		АОП						
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18					
ОПИС	АОП	Амортизација и остаци капиталних резерва (поглавје 401, 402, 403)	АОП	Констативне валиде (поглавје 404)	АОП	Валутна разлика (поглавје 405)	АОП	Разлика из добитка и остатака резерва (поглавје 406)	АОП	Резервационе резерве (поглавје 407)	АОП	Резервационе резерве (поглавје 408)	АОП	Добитак (поглавје 409)	АОП	Губитак (поглавје 410)	АОП	Укупна без прелиминарних контрола	АОП	Укупно (поглавје 411-412)	АОП	Укупно (поглавје 413-414)	
<b>Почетно стање на дан 1. јануар претходне године</b>	4001	17.191.466	4003	4005	22.843.084	4007	22.147.207	4129	6.585.755	4141	0	4165	5.893.027	4200	4241			4285	74.660.539	4291			
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећања	4002		4004	4006		4008		4130		4140		4166		4204	4242			4286	x	x	x	x	
Ефекти прве примене нових МСФИ - смањења	4003		4005	4007		4009		4131		4140		4167		4205	4243			4287	x	x	x	x	
Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години - повећање	4004		4006	4008		4100		4132		4150		4168		4206	4244			4288	x	x	x	x	
Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години - смањење	4005		4007	4009		4101		4133		4151		4169		4207	4245			4289	x	x	x	x	
<b>Кориговано почетно стање на дан 1. јануар претходне године (редни бр. 1+2+3+4+5)</b>	4004	17.191.466	4008	0	4070	22.843.084	4102	22.147.207	4134	6.585.755	4152	0	4179	5.893.027	4208	0	4246	4294	74.660.539	4302			
Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4135		4153	x	x	x	x	4247	4295	x	x	x	x	
Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4136	2.098.410	4154		x	x	x	x	4248	4296	x	x	x	x	
Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4171	3.645.699	x	x	4249	4297	x	x	x	x	
Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4250	4298	x	x	x	x	
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4172				4251	4299	x	x	x	x	
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4173				4252	4300	x	x	x	x	
Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - повећање	4007		4009	4071		4103		x	x	x	x	4174		4212	4253			4290	x	x	x	x	
Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - смањење	4008		4010	4072		4104		x	x	x	x	4175		4213	4254			4291	x	x	x	x	
Расподела добити - повећање	4009		4011	4073		4105		x	x	x	x	4176		4214	4255			4292	x	x	x	x	
Расподела добити, односно покривање губитка - смањење	4010		4012	4074		4106		x	x	x	x	4177		4215	4256			4293	x	x	x	x	
Исплата дивиденди	4011		4013	4075		4107		x	x	x	x	4178		4216	4257			4294	x	x	x	x	
Остало - повећање	4012		4014	4076		4108		x	x	x	x	4179	34.894	4217	4258			4295	x	x	x	x	
Остало - смањење	4013		4015	4077		4109		x	x	x	x	4180		4218	4259			4296	x	x	x	x	
<b>Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) ≥ 0</b>	4014	0	4016	0	4078	0	4110	0	x	x	x	x	4181	34.894	4219	0	4260	4297	x	x	x	x	
<b>Укупне трансакције с власницима (редни бр. 13-14+15-16-17+18-19) &lt; 0</b>	4015	0	4017	0	4079	0	4111	0	x	x	x	x	4182	0	4220	0	4261	4298	x	x	x	x	
<b>Стање на дан 31. децембар претходне године (за колоне од 2.3.4.5.6.8 и 10 редни бр. 6+7-8+9-10+11-12+20-21; за колону 7 редни бр. 8+8-7; за колону 9 редни бр. 6+7+8+9-10+11-12+20-21)</b>	4016	17.191.466	4018	0	4080	22.843.084	4112	22.147.207	4137	3.887.345	4155	0	4183	9.573.620	4221	0	4262	4299	75.642.722	4303			
<b>Почетно стање на дан 1. јануар текуће године</b>	4017	17.191.466	4019	4081	22.843.084	4113	22.147.207	4138	3.887.345	4156	0	4184	9.573.620	4222	0	4263	4300	4308	75.642.722	4304			
Ефекти прве примене нових МСФИ - повећања	4018		4020		4114		4139		4157			4185		4223	4264			4309	x	x	x	x	
Ефекти прве примене нових МСФИ - смањења	4019		4021		4115		4140		4158			4186		4224	4265			4310	x	x	x	x	
Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години - повећање	4020		4022		4116		4141		4159			4187		4225	4266			4311	x	x	x	x	
Промена рачуноводствених политика и исправка материјално значајних грешака у претходној години - смањење	4021		4023		4117		4142		4160			4188		4226	4267			4312	x	x	x	x	
<b>Кориговано почетно стање на дан 1. јануар текуће године (редни бр. 23+24-25+26-27)</b>	4022	17.191.466	4024	0	4086	22.843.084	4118	22.147.207	4143	3.887.345	4161	0	4189	9.573.620	4227	0	4268	4309	75.642.722	4305			
Укупан позитиван остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4144	4162		x	x	x	x	4269	4310	4311	x	x	x	x	
Укупан негативан остали резултат периода	x	x	x	x	x	x	x	x	4145	3.887.345	4163		x	x	x	x	4270	4311	x	x	x	x	
Добитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4190	3.398.464	x	x	4271	4312	x	x	x	x	
Губитак текуће године	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4272	4313	4314	x	x	x	x	
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - повећање	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4191				4273	4315	x	x	x	x	
Пренос са резерви на резултат услед укидања резерви - смањење	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	4192				4274	4316	x	x	x	x	
Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - повећање	4023	1.658.430	4025	455.060	4087	4.166.640	4119		x	x	x	x	4193	1.857.914	4231	4275	4317	4316	x	x	x	x	
Трансакције с власницима евидентирани директно на капиталу - смањење	4024		4026	487.054	4088		4120		x	x	x	x	4194	1.748.041	4232	4276	4318	4317	x	x	x	x	
Расподела добити - повећање	4025		4027		4089		4121		x	x	x	x	4195		4233	4277	4319	4318	x	x	x	x	
Расподела добити, односно покривање губитка - смањење	4026		4028		4090		4122		x	x	x	x	4196		4234	4278	4320	4319	x	x	x	x	
Исплата дивиденди	4027		4029		4091		4123		x	x	x	x	4197		4235	4279	4321	4320	x	x	x	x	
Остало - повећање	4028		4030		4092		4124		x	x	x	x	4198	3.155.112	4236	4280	4322	4321	x	x	x	x	
Остало - смањење	4029		4031		4093		4125		x	x	x	x	4199		4237	4281	4323	4322	x	x	x	x	
<b>Укупне трансакције с власницима (редни бр. 35-36+37-38-39+40+41) ≥ 0</b>	4030	1.658.430	4032	0	4094	4.166.640	4126	0	x	x	x	x	4200	3.264.965	4238	0	4282	4323	x	x	x	x	
<b>Укупне трансакције с власницима (редни бр. 35-36+37-38-39+40+41) &lt; 0</b>	4031	0	4033	31.994	4095	0	4127	0	x	x	x	x	4201	0	4239	0	4283	4324	x	x	x	x	
<b>Стање на последњи дан квартала текуће године (за колоне 2,3,4,5,6,8 и 10 редни бр. 28+29-30+31-32+33-34+42-43; за колону 7 редни бр. 28+30-29; за колону 9 редни бр.28+29-30+31+32+33-34+42-43)</b>	4032	18.849.896	4034	31.994	4096	27.009.724	4128	22.147.207	4146	0	4164	478.282	4202	16.237.069	4240	0	4284	4325	83.733.620	4306			

# **NAPOMENE**

## **UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA DRUGI KVARTAL 2022. GODINE**

**Beograd, Avgust 2022. godine**



## **1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE**

Komercijalna banka AD, Beograd (u daljem tekstu "Banka") osnovana je 1. decembra 1970. godine, a transformisana je u akcionarsko društvo 6. maja 1992. godine. Banka je registrovana kod Trgovinskog suda u Beogradu 10. jula 1991. godine, a zakonski je preregistrovana u Agenciji za privredne registre 14. aprila 2006. godine. Banka je dobila dozvolu za bankarsku delatnost od Narodne banke Jugoslavije 3. jula 1991. godine.

Najveće učešće u upravljačkim akcijama Banke na dan 30.06.2022. ima NLB d.d. Ljubljana 91.73%

Potpisivanjem Ugovora o prenosu akcija 30. decembra 2020. godine između Republike Srbije i NLB d.d. Ljubljana, okončan je proces prodaje Komercijalne banke a.d. Beograd. Predmet ugovora bilo je 83.23% običnih akcija Komercijalne banke, čime je NLB d.d. Ljubljana postala vlasnik akcija koje su bile u posedu Republike Srbije i najveći pojedinačni vlasnik Banke sa pravom upravljanja.

NLB d.d. Ljubljana je 11.03.2021. godine objavila Ponudu za preuzimanje preostalih običnih i celokupne emisije prioritetnih akcija Komercijalne banke a.d. Beograd. Dodatnom kupovinom običnih akcija do 31.12.2021. povećala je svoje učešće u upravljačkim akcijama Komercijalne banke a.d. Beograd na 88.28%.

Na sednici Skupštine Banke održanoj 23. decembra 2021. godine doneta je Odluka o prihvatanju pripajanja NLB banke a.d. Beograd Komercijalnoj banci a.d. Beograd. Rešenjem Agencije za privredne registre broj BD 37318/2022 od 29. aprila 2022. godine upisana je statusna promena pripajanja NLB banke a.d. Beograd, kao društva prenosioca koje je brisano iz registra privrednih društava usled statusne promene, i Komercijalne banke a.d. Beograd kao društva sticaoca. Na istoj sednici Skupštine Banke doneta je i Odluka o promeni poslovnog imena Banke. Novo poslovno ime Komercijalne banke a.d. Beograd je NLB Komercijalna banka AD Beograd. Ova Odluka se primenjuje danom registracije statusne promene u Registru privrednih subjekata kod Agencije za privredne registre.

Komercijalna banka a.d. Beograd, kao društvo sticalac, izvršila je emisiju 1,658,430 običnih akcija, nominalne vrednosti 1,000.00 radi zamene običnih akcija NLB banke a.d. Beograd, kao društva prenosioca, koje su dodeljene akcionaru NLB d.d. Ljubljana, kao jedinom akcionaru Banke prenosioca koja prestaje pripajanjem. NLB d.d. Ljubljana, je time povećala svoje učešće u upravljačkim akcijama NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na 89.33%.

U procesu prodaje 487.054 sopstvenih akcija koje je Banka stekla od nesaglasnih akcionara prilikom donošenja odluke Skupštine Banke o statusnoj promeni, u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, NLB d.d. Ljubljana je u maju 2022. iskoristila pravo kupovine predmetnih akcija srazmerno sopstvenom vlasničkom učešću i izvršila kupovinu dodatnih 442.799 akcija Banke i na taj način povećala svoje učešće u upravljačkim akcijama NLB Komercijalne banke a.d. Beograd na 91.73%.

Banka ima jedno zavisno pravno lica sa učešćem u vlasništvu:

- 100% - Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d., Beograd, Srbija

Finansijski izveštaji i napomene uz finansijske izveštaje predstavljaju podatke Banke kao pojedinačnog matičnog pravnog lica.

Aktivnosti Banke uključuju kreditne, depozitne i garancijske poslove, kao i poslove platnog prometa u zemlji i inostranstvu u skladu sa Zakonom o bankama. Banka je dužna da posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Na dan 30. jun 2022. godine, Banku čine centrala u Beogradu u ulici Svetog Save br. 14, 4 regiona, 1 filijala i 186 ekspozitura.

Banka je na dan 30. jun 2022. godine, imala 2,713 zaposlena, a 31. decembra 2021. godine imala 2,372 zaposlenih. Poreski identifikacioni broj Banke je 100001931.

## **2. OSNOVE ZA SASTAVLJANJE I PREZENTACIJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA**

### **2.1. Izjava o usklađenosti**

Banka vodi poslovne knjige i sastavlja finansijske izveštaje u skladu sa važećim Zakonom o računovodstvu Republike Srbije („Službeni glasnik RS“, br. 62/2013, 30/2018 i 73/2019), Zakonom o bankama („Službeni glasnik RS“, br. 107/2005, 91/2010 i 14/2015) i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, kao i ostalom primenljivom zakonskom regulativom u Republici Srbiji.

U skladu sa Zakonom o računovodstvu pravna lica i preduzetnici u Republici Srbiji sastavljaju i prezentuju finansijske izveštaje u skladu sa zakonskom, profesionalnom i internom regulativom, pri čemu se pod profesionalnom regulativom podrazumevaju primenljivi Okvir za pripremanje i prikazivanje finansijskih izveštaja („Okvir“), Međunarodni računovodstveni standardi („MRS“), Međunarodni standardi finansijskog izveštavanja („MSFI“) i tumačenja koja su sastavni deo standarda, odnosno tekst MRS i MSFI, koji je u primeni, ne uključuje osnove za zaključivanje, ilustrujuće primere, smernice, komentare, suprotna mišljenja, razrađene primere i drugi dopunski materijal.

Banka je krajem 2021. godine izmenila računovodstvene politike za naknadno vrednovanje investicionih nekretnina na način da umesto prethodno korišćenog metoda nabavne vrednosti nova računovodstvena politika definiše metod fer vrednosti za odmeravanje nakon inicijalnog priznavanja. Nova politika se primenjuje na sve investicione nekretnine Banke.

Rukovodstvo Banke je izvršilo dobrovoljnu promenu pomenute računovodstvene politike u cilju usaglašavanja sa računovodstvenim politikama NLB Grupe, kao i sastavljanja finansijskih izveštaja koji će imati za rezultat pružanje pouzdanijih i relevantnijih informacija o efektima transakcija na finansijski položaj i finansijske performanse Banke.

Banka sastavlja i prezentuje redovne finansijske izveštaje za tekuću poslovnu godinu koja se završava na dan 31. decembra tekuće godine kao i izveštaje u kraćem vremenskom periodu za svoje potrebe, po zahtevu nadležnog organa Banke ili nadležnih državnih organa.

Priloženi finansijski izveštaji su sastavljeni u formatu propisanim Pravilnikom o sadržini, formi i načinu objavljivanja godišnjih, polugodišnjih i kvartalnih izveštaja javnih društava („Sl. Glasnik RS“, br. 14/2012, 5/2015, 14/2015, 24/2017 i 14/2020), na osnovu kojih javna društva i pojedina društva povezana sa njim dostavljaju informacije Komisiji za Hartije od vrednosti na osnovu Zakona o tržištu kapitala („Sl. Glasnik RS“, br. 31/2011, 14/2012, 112/2015, 108/2016, 9/2020 i 153/2020). Propisani set kvartalnih finansijskih izveštaja čine: Bilans stanja, Bilans uspeha, Izveštaj o ostalom rezultatu, Izveštaj o tokovima gotovine, Izveštaj o promenama na kapitalu i Napomene uz kvartalne finansijske izveštaje.

### **2.2. Pravila procenjivanja finansijskih instrumenata**

Sa aspekta klasifikacije i merenja, MSFI 9 je uveo kriterijume za klasifikaciju finansijskih sredstava, osim vlasničkih instrumenata i derivata, koji se zasnivaju na proceni poslovnog modela upravljanja konkretnim finansijskim sredstvima i ugovornim karakteristikama novčanih tokova finansijskih instrumenata u skladu sa računovodstvenim politikama Banke.

MSFI 16 je regulisao da na datum početka zakupa, zakupac priznaje obavezu za plaćanje lizinga (tj. obavezu za lizing) i sredstvo koje predstavlja pravo da se koristi predmetno sredstvo tokom trajanja zakupa (tj. pravo na korišćenje sredstva). Od korisnika lizinga se zahteva da odvojeno priznaju trošak kamate na obavezu lizinga i trošak amortizacije po osnovu prava na korišćenje sredstva.

*Naknadno vrednovanje lizing sredstva i obaveze:*

U skladu sa MSFI 16 Banka kao primalac lizinga priznaje sredstvo s pravom korišćenja i lizing obavezu na datum početka lizinga. Datum početka lizinga je datum na koji davalac lizinga daje osnovno sredstvo (tj. sredstvo koje je predmet lizinga) na raspolaganje primaocu lizinga.

Banka kao primalac lizinga, *inicijalno* (na datum početka lizinga) odmerava vrednost sredstva s pravom korišćenja po nabavnoj vrednosti.

*Naknadno*, priznata nabavna vrednost se umanjuje za:

- Akumuliranu amortizaciju (pri čemu se amortizacija obračunava po proporcionalnom metodu) i
- Akumulirane gubitke od umanjenja vrednosti, u skladu sa MRS 36.

Banka kao primalac lizinga, treba da kombinuje dva ili više ugovora zaključenih u isto vreme ili blizu istog sa istom ugovornom stranom (ili povezanim licima ugovorne strane), kao i da obračuna ugovore kao jedan ugovor, ukoliko se ugovori pregovaraju kao paket sa opštim komercijalnim ciljem koji se ne mogu razumeti bez njihovog zajedničkog razmatranja, iznos naknade koja se plaća u jednom ugovoru zavisi od cene ili izvršenja drugog ugovora ili prava korišćenja osnovnih sredstava koja su preneti ugovorima (ili neka prava na korišćenje osnovnog sredstva koja se prenose u svakom od ugovora) čine jedinstvenu komponentu lizinga.

Banka kao primalac lizinga, *inicijalno* (na datum početka lizinga) i *naknadno*, odmerava vrednost lizing obaveze na sledeći način:

*Inicijalno* po sadašnjoj vrednosti budućih lizing plaćanja koja će se vršiti tokom perioda trajanja lizinga i uključuje:

- Sadašnju vrednost lizing rata i
- Sadašnju vrednost očekivanih plaćanja na kraju ugovora o lizingu

Prilikom obračuna sadašnje vrednosti lizing plaćanja moraju se odrediti tri parametra: period lizinga, plaćanja lizinga i primenjiva kamatna (diskontna) stopa.

Shodno tome, lizing obaveza se akumulira korišćenjem iznosa koji daje konstantnu periodičnu diskontnu stopu na preostali iznos obaveze (tj. diskontna stopa se utvrđuje na početku perioda lizinga, sve dok se ne izvrši ponovna procena koja zahteva promenu diskontne stope). Plaćanje lizinga umanjuje obavezu lizinga kada se isplati.

*Naknadno*, Banka odmerava vrednost lizing obaveze, takođe, po sadašnjoj vrednosti budućih lizing plaćanja koja će se vršiti tokom perioda trajanja lizinga, i to na sledeći način:

- Uvećavanjem sadašnje vrednosti budućih lizing plaćanja iz prethodnog perioda za troškove kamata korišćenjem metoda efektivne kamate, primenom diskontne stope određene na početku lizing perioda (ukoliko se nije naknadno menjala) i
- Umanjenjem za izvršena plaćanja po osnovu lizinga.

### **2.2.1. Finansijska sredstva**

Banka vrši procenu ciljeva poslovnih modela za upravljanje finansijskim sredstvima na portfolio nivou, budući da ovakva procena na najbolji način oslikava način upravljanja poslovnim aktivnostima i način izveštavanja rukovodstva.

Klasifikacija finansijskih sredstava se zasniva na primeni odgovarajućeg poslovnog modela za upravljanje finansijskim sredstvima i ispunjenosti testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova.

Poslovni model određuje da li novčani tokovi proizlaze iz prikupljanja ugovorenih novčanih tokova, prodaje finansijskog sredstva ili oba. Poslovni model za klasifikaciju finansijskih sredstava se određuje na odgovarajućem nivou agregiranja.

Ispunjenost testa karakteristika ugovorenih novčanih tokova podrazumeva da se novčani tokovi sastoje isključivo od plaćanja glavnice i kamata na preostalu glavnici (SPPI kriterijum).

Finansijska sredstva se mogu klasifikovati u sledeće kategorije:

- a) finansijska sredstva vrednovana po amortizovanom trošku (AC)
- b) finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL)
- c) finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat sa priznavanjem kroz bilans uspeha - „recycling“ (FVOCI)
- d) finansijska sredstva vrednovana po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat bez priznavanja kroz bilans uspeha (FVOCI)

U skladu sa klasifikacijom sredstava iz prethodnog stava, Banka kategorizuje sve plasmane iz svog portfolia koji se odnose na:

- Kredite i potraživanja kao nederivatna finansijska sredstva sa fiksnim ili odredivim otplatama koja nisu kotirana na aktivnom tržištu i koja Banka ne namerava da proda u kratkom roku,
- HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha koje predstavljaju instrumente stečene u svrhu ostvarivanja dobiti po osnovu fluktuacije cena i marže,
- Hartije od vrednosti, koje obuhvataju dužničke hartije od vrednosti i vlasničke hartije od vrednosti (instrumente kapitala) i
- Finansijske derivate koji obuhvataju forward i swap transakcije.

### **2.2.2. Finansijske obaveze**

Finansijska obaveza je svaka ugovorena obaveza Banke:

- da isporuči gotovinu ili drugo finansijsko sredstvo drugom pravnom licu,
- da razmeni finansijske instrumente sa drugim pravnim licem pod uslovima koji su potencijalno nepovoljni.

### **2.3. Funkcionalna i izveštajna valuta**

Finansijski izveštaji Banke iskazani su u hiljadama dinara (RSD). Dinar predstavlja zvaničnu izveštajnu valutu u Republici Srbiji i funkcionalnu valutu Banke.

3. STRUKTURA BILANSA STANJA I BILANSA USPEHA, PREGLED ZNAČAJNIH RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA I KLJUČNIH RAČUNOVODSTVENIH PROCENA I PRETPOSTAVKI

BILANS STANJA

Struktura bilansa stanja Banke, na dan 30. jun 2022. godine, sa uporednim podacima za 2021. godinu (pre statusne promene), sastavljenim u formatu propisanim Odlukom o obrascima i sadržini pozicija u obrascima finansijskih izveštaja za banke ("Službeni glasnik Republike Srbije", br. 101/2017, 38/2018 i 103/2018), i može se detaljnije sagledati iz sledećeg pregleda:

AKTIVA	30.06.2022.		U hiljadama RSD 31.12.2021.	
	Iznos	%	Iznos	%
Gotovina i sredstva kod cen. Banke	87,685,914	16.13	82,055,481	16.77
Potraživanja po osnovu derivata	12,908	-	-	-
Hartije od vrednosti	121,819,448	22.41	149,588,755	30.56
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	15,332,383	2.82	29,114,381	5.95
Kredit i potraživanja od komitenata	297,521,736	54.73	209,044,942	42.71
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1,488,063	0.27	1,488,063	0.31
Investicije u zavisna društva	140,000	0.03	140,000	0.03
Nematerijalna imovina	603,817	0.11	582,101	0.12
Nekretnine, postrojenja i oprema	9,609,009	1.77	8,755,659	1.79
Investicione nekretnine	2,695,112	0.50	2,610,531	0.53
Tekuća poreska sredstva	-	-	18,911	-
Odložena poreska sredstva	1,287,585	0.24	509,242	0.10
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	342,063	0.06	101,614	0.02
Ostala sredstva	5,058,490	0.93	5,430,725	1.11
<b>UKUPNA AKTIVA</b>	<b>543,596,528</b>	<b>100.00</b>	<b>489,440,405</b>	<b>100.00</b>
<b>PASIVA</b>				
Obaveze po osnovu derivata	3,358	-	-	-
Depoziti i ostale fin. obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	9,641,559	1.77	2,134,969	0.44
Depoziti i ostale fin. obaveze prema drugim komitentima	437,461,325	80.48	403,286,418	82.40
Subordinirane obaveze	1,766,439	0.33	-	-
Rezervisanja	5,103,627	0.94	4,233,853	0.86
Tekuće poreske obaveze	185,737	0.03	-	-
Ostale obaveze	5,700,863	1.05	4,142,443	0.85
<b>Ukupne obaveze</b>	<b>459,862,908</b>	<b>84.60</b>	<b>413,797,683</b>	<b>84.55</b>
<b>Kapital</b>				
Akcijski kapital	45,859,620	8.44	40,034,550	8.18
Sopstvene akcije	(31,994)	(0.01)	-	-
Dobitak	16,237,069	2.99	9,573,620	1.95
Rezerve	21,668,925	3.98	26,034,552	5.32
<b>Ukupno kapital</b>	<b>83,733,620</b>	<b>15.40</b>	<b>75,642,722</b>	<b>15.45</b>
<b>UKUPNO PASIVA</b>	<b>543,596,528</b>	<b>100.00</b>	<b>489,440,405</b>	<b>100.00</b>

**BILANS USPEHA**

Struktura prihoda i rashoda za 2022. godinu je sledeća:

U hiljadama RSD

	30.06.2022.	30.06.2021.
	Ukupno	Ukupno
Prihodi od kamata	7,240,228	6,493,862
Rashodi od kamata	(384,674)	(515,470)
<b>Neto prihodi po osnovu kamata</b>	<b>6,855,554</b>	<b>5,978,392</b>
Prihodi od naknada i provizija	4,767,020	3,446,860
Rashodi od naknada i provizija	(1,077,524)	(856,791)
<b>Neto prihodi po osnovu naknada i provizija</b>	<b>3,689,496</b>	<b>2,590,069</b>
Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata	11,734	1,364
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	-	129,754
Neto gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti	(63,034)	-
Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	-	31,237
Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule	(137,896)	-
Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	279,200	-
Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha	-	(853,523)
Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti	86,194	-
Ostali poslovni prihodi	177,304	114,995
<b>Ukupan neto poslovni prihod</b>	<b>10,898,552</b>	<b>7,992,288</b>
Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi	(2,727,824)	(2,372,498)
Troškovi amortizacije	(540,568)	(447,903)
Ostali prihodi	352,191	107,774
Ostali rashodi	(4,321,831)	(4,472,087)
<b>Dobitak/gubitak pre oporezivanja</b>	<b>3,660,520</b>	<b>807,574</b>
<b>Porez na dobitak</b>	<b>(204,648)</b>	<b>-</b>
<b>Dobitak po osnovu odloženih poreza</b>	<b>115,740</b>	<b>182,952</b>
<b>Gubitak po osnovu odloženih poreza</b>	<b>(173,148)</b>	<b>(46,177)</b>
<b>Rezultat perioda (dobitak/gubitak)</b>	<b>3,398,464</b>	<b>944,349</b>

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

Tokovi gotovine ostvareni u 2022. godini prikazani su narednoj tabeli:

U hiljadama RSD

Pozicija	30.06.2022. Ukupno	30.06.2021. Ukupno
<b>Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>15,304,914</b>	<b>14,047,724</b>
Prilivi od kamata	9,524,018	8,890,867
Prilivi od naknada	4,875,335	3,476,042
Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti	900,424	1,678,453
Prilivi od dividendi i učešća u dobitku	5,137	2,362
<b>Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(7,708,267)</b>	<b>(6,836,538)</b>
Odlivi po osnovu kamata	(361,947)	(432,293)
Odlivi po osnovu naknada	(1,077,588)	(856,854)
Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda	(2,094,474)	(1,990,526)
Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret rashoda	(497,169)	(406,662)
Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja	(3,677,089)	(3,150,203)
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza</b>	<b>7,596,647</b>	<b>7,211,186</b>
<b>Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza</b>	<b>49,595</b>	<b>24,805,978</b>
Smanjenje potraživanja po osnovu hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju	49,595	7,861,976
Povećanje depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i drugim fin. organizacijama, centralnoj banci i komitentima	-	16,944,002
<b>Povećanje finansijskih sredstava i smanjenje finansijskih obaveza</b>	<b>(48,137,945)</b>	<b>(13,680,696)</b>
Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata	(26,407,509)	(13,680,696)
Smanjenje depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima	(21,730,436)	-

Pozicija	30.06.2022. Ukupno	30.06.2021. Ukupno
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>	-	<b>18,336,468</b>
<b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit</b>	<b>(40,491,703)</b>	-
Plaćeni porez na dobit	(11,914)	(6,674)
Isplaćene dividende	(1,971)	(9,797)
<b>Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	-	<b>18,319,997</b>
<b>Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti</b>	<b>(40,505,588)</b>	-
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>54,410,093</b>	<b>11,705,073</b>
Prilivi od ulaganja u investicione HoV	43,648,070	11,705,073
Prilivi od investicionih nekretnina	59,920	-
Ostali prilivi iz aktivnosti investiranja	10,702,103	-
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>(18,254,797)</b>	<b>(12,902,392)</b>
Odlivi po osnovu ulaganja u investicione HoV	(17,427,702)	(12,851,318)
Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme	(827,095)	(51,074)
<b>Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	<b>36,155,296</b>	-
<b>Neto odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja</b>	-	<b>(1,197,319)</b>
<b>Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>194,216,829</b>	<b>203,678,847</b>
Prilivi po osnovu uzetih kredita	192,316,257	203,678,847
Prilivi po osnovu prodaje sopstvenih akcija	1,900,572	-
<b>Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(195,207,392)</b>	<b>(204,004,090)</b>
Odlivi gotovine po osnovu otkupa sopstvenih akcija	(2,235,096)	-
Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita	(192,791,758)	(203,785,707)
Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja	(180,538)	(218,383)
<b>Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	-	-
<b>Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja</b>	<b>(990,563)</b>	<b>(325,243)</b>
<b>Svega prilivi gotovine</b>	<b>263,981,431</b>	<b>254,237,622</b>
<b>Svega odlivi gotovine</b>	<b>(269,322,286)</b>	<b>(237,440,187)</b>
<b>Neto povećanje gotovine</b>	-	<b>16,797,435</b>
<b>Neto smanjenje gotovine</b>	<b>(5,340,855)</b>	-
<b>Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine</b>	<b>60,638,037</b>	<b>51,637,298</b>
Pozitivne kursne razlike	1,171,024	452,159
Negativne kursne razlike	(751,190)	(417,545)
<b>Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda</b>	<b>55,717,016</b>	<b>68,469,347</b>



## BILANS USPEHA

### 3.1. Prihodi i rashodi po osnovu kamate

Prihodi i rashodi po osnovu kamate, uključujući zateznu kamatu i ostale prihode i ostale rashode vezane za kamatonosnu aktivu, odnosno kamatonosnu pasivu, obračunati su po načelu uzročnosti prihoda i rashoda i uslovima iz obligacionog odnosa koji su definisani ugovorom između Banke i klijenta.

Prihodi od kamate uključuju i prihode po osnovu finansijskih instrumenata zaštite od rizika, uglavnom po osnovu vezivanja anuiteta za kurs dinara u odnosu na EUR, drugu stranu valutu ili za indeks rasta cena na malo, a obračunavaju se na kraju svakog meseca u toku otplate i na dan dospeća anuiteta za plaćanje.

Naknade koje su deo efektivne kamatne stope finansijskog instrumenta, saglasno MSFI 9, obuhvataju sledeće vrste naknada:

- naknada koju Banka naplaćuje u vezi sa emitovanjem ili sticanjem finansijskog sredstva. Takve naknade mogu uključivati kompenzacije za aktivnosti procene finansijskog stanja zajmoprimca, procene i evidentiranje garancija, kolaterala i drugih sigurnosnih aranžmana, pregovaranja o uslovima finansijskog instrumenta, priprema i obrada dokumenata i zatvaranje transakcije;
- naknada koju Banka prima za odobravanje kredita kada je verovatno da će se kreditni aranžman realizovati;
- naknade koje se plaćaju po osnovu emitovanja finansijskih obaveza koji su vrednovani po amortizovanoj vrednosti.

Prilikom početnog priznavanja kredita odobrenih fizičkim i pravnim licima, Banka kao deo efektivne kamatne stope koji ulazi u amortizovanu vrednost kredita, uključuje naknade za obradu kreditnog zahteva koje se naplaćuju od klijenata, fizičkih ili pravnih lica, prilikom odobrenja kredita, a koje se razgraničavaju metodom EKS tokom perioda trajanja kredita i priznaju kao prihod od kamate.

Izuzetno, ukoliko je naknada za obradu kreditnog zahteva primljena po osnovu revolving kredita ili odobrenih prekoračenja po tekućim računima, s obzirom na činjenicu da nije moguće predvideti visinu i dinamiku korišćenja odobrenih sredstava, naknada se razgraničava po proporcionalnoj metodi tokom perioda trajanja kredita i priznaje kao prihod od kamate.

Naknade za odobravanje kredita razgraničavaju se saglasno periodu trajanja i priznaju u bilansu uspeha srazmerno vremenu trajanja, u okviru pozicije prihoda od kamata.

Neto prihodi od kamata u periodu januar – jun 2022. iznose 6,855,554 hiljada dinara i viši su za 877,162 hiljada dinara ili 14.67% u odnosu na isti period prethodne godine.

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

Prihodi i rashodi po osnovu naknada i provizija priznaju se po načelu uzročnosti prihoda i rashoda.

Prihodi po osnovu naknada za bankarske usluge i rashodi po osnovu naknada i provizija se utvrđuju u trenutku dospeća za naplatu, odnosno kada su ostvareni. U bilansu uspeha priznaju se u trenutku nastanka, odnosno dospeća za naplatu.

U skladu sa Računovodstvenim politikama ukoliko je naknada za obradu zahteva klijenta primljena po osnovu datih garancija, akreditiva, avala, eskonta ili faktoringa, ista se razgraničava po proporcionalnoj metodi tokom perioda trajanja instrumenta i priznaje kao prihod od naknade.

U slučaju sindiciranog kredita bitno je razlikovati po kom osnovu je primljena ta naknada, te ukoliko je naknada primljena:

- Za uslugu aranžera/agenta – evidentira se kao prihod od naknade, nije deo efektivne kamatne stope i razgraničava se tokom perioda trajanja kredita;
- Za uslugu kreditora – evidentira se kao prihod od kamate, čini deo efektivne kamatne stope i razgraničava se tokom perioda trajanja kredita metodom EKS.

Neto prihodi od naknada i provizija u periodu januar – jun 2022. iznose 3,689,496 hiljada dinara i viši su u odnosu na isti period 2021. za 42.45% ili 1,099,427 hiljada dinara.

### **3.3. Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata i neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti**

Realizovani ili nerealizovani dobitci i gubici po osnovu promene tržišne vrednosti hartija od vrednosti kojima se trguje i koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha priznaju se u okviru ove pozicije, dok se nerealizovani dobitci i gubici po osnovu promene vrednosti dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti vrednovanih po fer vrednosti kroz ostali rezultat priznaju u okviru revalorizacionih rezervi uključenih u kapital Banke.

U posmatranom periodu 2022. godine Banka je iskazala neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata namenjenih trgovanju u iznosu od 11,734 hiljada dinara (investicione jedinice Kombank novčanog fonda i prihodi od promene fer vrednosti derivata – SWAP).

Prilikom prestanka priznavanja finansijskih instrumenata po fer vrednosti kroz ostali rezultat sa priznavanjem kroz bilans uspeha (prodaje ili trajnog smanjenja vrednosti), odgovarajući iznosi prethodno formiranih revalorizacionih rezervi iskazuju se u bilansu uspeha kao dobitci ili gubici po osnovu prestanka priznavanja, dok se prilikom prestanka priznavanja finansijskih instrumenata po fer vrednosti kroz bilans uspeha prethodno formirani iznosi koji se odnose na promenu vrednosti takođe priznaju u bilansu uspeha kao dobitci ili gubici po osnovu prestanka priznavanja.

Po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha i kroz ostali rezultat, zabeležen je neto gubitak u iznosu od 63,034 hiljada dinara (obveznice Republike Srbije, trezorski zapisi stranih država, SWAP, obveznice stranih banaka i investicione jedinice Kombank novčanog fonda). U istom periodu 2021. godine neto dobitak po ovom osnovu iznosio je 129,754 hiljada dinara

Dobici/gubici po osnovu ugovorene valutne klauzule i promene kursa hartija od vrednosti kao i prihodi od kamata po hartijama od vrednosti, osim finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha, iskazuju se u okviru bilansa uspeha.

**3.4. Preračunavanje deviznih iznosa – prihodi i rashodi od kursnih razlika i efekata kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule**

Poslovne promene nastale u stranoj valuti su preračunate u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza, koji je važio na dan poslovne promene.

Sredstva i obaveze iskazane u stranoj valuti na dan bilansa stanja, preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na taj dan.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti, knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Kredit i depoziti u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR, drugu inostranu valutu ili za rast indeksa cena na malo, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice za kredite, odnosno neisplaćenih depozita i revalorizovanog iznosa, iskazana je u okviru potraživanja po osnovu plasmana ili obaveza po osnovu depozita. Efekti ove revalorizacije su evidentirani u okviru prihoda i rashoda kursnih razlika po osnovu ugovorene valutne klauzule.

Neto rashodi po osnovu kursnih razlika u izveštajnom periodu januar – jun 2022. godine iznose 137,896 hiljada dinara. Iskazan neto prihod najvećim delom je pod direktnim uticajem kretanja kursa dinara u odnosu na korpu valuta (valute EUR, USD i CHF) između dva posmatrana izveštajna perioda kao oblikom zaštite od rizika i upravljanja deviznom pozicijom Banke – uravnotežene devizne pozicije. U istom periodu 2021. godine neto prihod po ovom osnovu iznosio je 31,237 hiljada dinara

Preuzete i potencijalne obaveze u stranoj valuti preračunate su u dinare po srednjem kursu utvrđenom na međubankarskom tržištu deviza koji je važio na dan bilansa stanja.

**3.5. Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha**

Neto prihodi/rashodi po osnovu obezvređenja odnose se na finansijska sredstva koja Banka klasifikuje u sledeće kategorije: kredit i potraživanja vrednovana po amortizovanoj vrednosti i hartije od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili obaveze je iznos po kome se sredstva ili obaveze inicijalno vrednuju, umanjeno za otplate glavnice, a uvećano ili umanjeno za akumuliranu amortizaciju korišćenjem metoda efektivne kamatne stope na razliku između inicijalne vrednosti i nominalne vrednosti na dan dospeća instrumenta, umanjeno za obezvređenje.

Za identifikaciju i vrednovanje obezvređenja Banka primenjuje koncept očekivanog kreditnog gubitka. Banka obračunava i priznaje ispravku vrednosti za sve finansijske instrumente koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti, kao i za finansijska sredstva koja se odmeravaju po fer vrednosti kroz ostali ukupni rezultat.

Način identifikacije, obračuna i priznavanja ispravki vrednosti definisani su Metodologijom za obračun ispravki vrednosti u skladu sa MSFI 9.

Kredit i ostala potraživanja se prikazuju u iznosu umanjenom za grupni i pojedinačni obračun obezvređenja. Pojedinačna i grupna rezervisanja se oduzimaju od knjigovodstvene vrednosti kredita koji su identifikovani kao obezvređeni da bi se njihova vrednost smanjila do njihove nadoknadive vrednosti.

Ako u budućem periodu dođe do smanjenja obezvređenja, a smanjenje se može objektivno pripisati događaju koji je usledio nakon priznavanja gubitka zbog obezvređenja (kao što je poboljšanje u kreditnom rejtingu dužnika), onda se za prethodno priznat gubitak zbog obezvređenja ukida ispravka vrednosti za obezvređenje.

U periodu januar – jun 2022. godine Banka je iskazala neto prihode po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava i kreditno rizičnih vanbilansnih stavki koji se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u iznosu 279,200 hiljada dinara, dok su u istom periodu 2021. godine neto rashodi po ovom osnovu iznosili 853,523 hiljada dinara.

U tekućem izveštajom periodu 2022. godine najznačajniji efekti dati su u nastavku.

Neto negativan efekat grupnog i pojedinačnog obračuna obezvređenja za kredite, ostala potraživanja i vanbilansne stavke u periodu januar – jun 2022. godine iznosi 449,698 hiljada dinara.

Neto prihod po osnovu umanjenja vrednosti dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u periodu januar – jun 2022. godine iznosi 103,483 hiljada dinara.

Pozitivan efekat odnosi se na naplatu otpisanih potraživanja u iznosu od 625,415 hiljada dinara. Od ukupnog iznosa naplaćenih otpisanih potraživanja, najznačajniji deo odnosi se na naplatu kredita pravnih lica u iznosu od 484,943 hiljada dinara.

### **3.6. Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti**

U periodu januar – jun 2022. godine zabeleženi su neto dobitci po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti u iznosu 86,194 hiljada dinara. Iznos se u celosti odnosi na efekte prodaje potraživanja od klijenta.

### **3.7. Ostali poslovni prihodi**

U ukupnim ostalim poslovnim prihodima u iznosu od 177,304 hiljada dinara najznačajnije učešće od 95.86% imaju prihodi operativnog poslovanja (isti period u prethodnoj godini 97.07%), koji se najvećim delom odnose na prihode ostvarene po osnovu davanja u zakup nepokretnosti u iznosu od 101,656 hiljada dinara. Ostali operativni prihodi ostvareni su po osnovu refundacije troškova po osnovu: komunalnih i sudskih troškova, prihoda od naplaćenih troškova službenih mobilnih telefona po ovlašćenju zaposlenih, prihoda od dugoročnih osiguranja, kao i prihoda po osnovu korišćenja službenog vozila u privatne svrhe.

Prihodi po osnovu dividendi deo su pozicije ostalih poslovnih prihoda. Primljene dividende po osnovu ulaganja u akcije drugih pravnih lica u iznosu od 7,339 hiljada dinara prikazuju se kao prihodi od dividende u trenutku njihove naplate. Ukupan iznos naplaćenih dividendi od 7,339 hiljada dinara odnosi se na primljene dividende od VISA Inc USA u iznosu od 6,074 hiljada dinara i MasterCard USA u iznosu od 1,265 hiljada dinara.

### 3.8. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u iznosu od 2,727,824 hiljade dinara viši su za 355,326 hiljada dinara ili 14.98% u odnosu na isti period prošle godine.

### 3.9. Troškovi amortizacije

Troškovi amortizacije koji iznose 540,568 hiljada dinara, viši su u odnosu na period januar – jun 2021. godine za 92,665 hiljade dinara ili 20.69%.

### 3.10. Ostali prihodi

U ukupnim ostalim prihodima u iznosu od 352,191 hiljada dinara najznačajnije učešće od 58.58% imaju prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za sudske sporove u iznosu od 206,309 hiljada dinara (veza napomena 3.23.). Ostali prihodi imaju učešće od 41.42% odnosno 145,882 hiljada dinara, u okviru kojih se najznačajnija stavka odnosi na ostale prihode po osnovu prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 45,309 hiljada dinara.

### 3.11. Ostali rashodi

Ostali rashodi su iskazani u iznosu od 4,321,831 hiljada dinara i niži su u odnosu na isti period prethodne godine za 150,256 hiljade dinara, odnosno 3.36%. Ostale rashode čine:

- a) operativni rashodi u iznosu od 3,207,556 hiljada dinara,
- b) rashodi rezervisanja po sudskim obavezama u iznosu od 320,970 hiljada dinara,
- c) rashodi rezervisanja po osnovu restrukturiranja po Programu u iznosu od 541,324 hiljade dinara,
- d) gubici od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja u iznosu od 140 hiljada dinara,
- e) gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalne imovine u iznosu od 16,032 hiljade dinara i
- f) ostali rashodi u iznosu od 235,809 hiljada dinara.

Najveće stavke ostalih rashoda odnose se na:

a) *Operativne rashode u ukupnom iznosu od 3,207,556 hiljada dinara i to:*

nematerijalne troškove u iznosu od 1,627,982 hiljade dinara sa najvećim pojedinačnom pozicijom troškova osiguranja depozita u iznosu od 869,899 hiljada dinara. Strukturu ostalih troškova u poziciji operativnih rashoda između ostalog čine: troškovi materijala u iznosu od 189,457 hiljada dinara, troškovi reklame i propagande u zemlji u iznosu od 146,019 hiljada dinara, troškovi održavanja informatičke opreme i softvera u iznosu od 139,103 hiljade dinara, troškovi tekućeg održavanja poslovnog prostora i ostale opreme u iznosu od 110,938 hiljada dinara, troškovi SMS servisa u iznosu od 92,247 hiljada dinara, troškovi upravljanja i održavanja ATM za platne kartice u iznosu od 87,526 hiljada dinara, troškovi upravljanja i održavanja POS mreže i druge opreme za platne kartice u iznosu od 80,383 hiljade dinara, troškovi grejanja u iznosu od 42,535 hiljada dinara, troškovi održavanja opreme za elektronsko bankarstvo u iznosu od 42,076 hiljada dinara, troškovi poreza u iznosu od 79,977 hiljada dinara, troškovi doprinosa u iznosu od 367,673 hiljade dinara i ostali troškovi u iznosu od 10,533 hiljade dinara.

Operativni rashodi tekućeg perioda viši su u odnosu na isti period prethodne godine za 530,547 hiljada dinara (u najvećem delu usled viših troškova premije osiguranja depozita, troškova tekućeg održavanja poslovnog prostora i ostale opreme i troškova intelektualnih usluga).

b) *Rashode rezervisanja po sudskim obavezama u iznosu od 320,970 hiljada dinara koji se odnose na povećanje rezervisanja za sudske obaveze Banke u 2022. godini (veza napomena 3.23.),*

c) *Rashode rezervisanja po osnovu restrukturiranja po Programu za naknade dobrovoljnog odlaska zaposlenih u iznosu od 541,324 hiljade dinara (dobrovoljni odlasci zaposlenih),*

*d) Gubitke od prodaje osnovnih sredstava i nematerijalnih ulaganja u iznosu od 140 hiljada dinara*

*e) Gubitke po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalne imovine u iznosu od 16,032 hiljade dinara u skladu sa izveštajem nadležne komisije i odlukom organa Banke.*

*f) Ostale rashode u iznosu od 235,809 hiljada dinara*

Od ukupnog iznosa ostalih rashoda za period januar – jun 2022. u iznosu od 235,809 hiljada dinara najveći deo se odnosi na troškove polise osiguranja potraživanja korisnika kredita u iznosu od 146,548 hiljada dinara. Ostali rashodi po ovom osnovu u istom periodu 2021. godine iznosili su 118,907 hiljada dinara.

U odnosu na isti period 2021. godine, ostali rashodi viši su za 14,266 hiljada dinara prvenstveno kao rezultat sa jedne strane povećanja troškova po polisi osiguranja potraživanja od korisnika kredita (povećanje za 27,640 hiljada dinara), troškova po polisi osiguranja korisnika proizvoda setovi računa (povećanje za 2,421 hiljadu dinara) i povećanja rashoda po osnovu prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja (povećanje za 2,354 hiljade dinara), a sa druge strane smanjenja rashoda po izgubljenim sudskim sporovima po osnovu glavnice i praničnih troškova (smanjenje za 11,891 hiljadu dinara), smanjenja ostalih rashoda po osnovu kamata po sudskim sporovima (smanjenje za 6,051 hiljadu dinara) i smanjenja ostalih rashoda po osnovu povraćaja dela provizije za zastupanje u osiguranju (smanjenje za 546 hiljada dinara).

### **3.12. Dobitak/gubitak po osnovu tekućeg i odloženih poreza**

U bilansu uspeha na dan 30.06.2022. godine Banka je iskazala porez na dobit u iznosu od 204.648 hiljade dinara neto gubitak po osnovu efekata odloženih poreza u iznosu od 57,408 hiljada dinara.

## **BILANS STANJA**

Ukupna bilansna suma na dan 30.06.2022. godine iznosi 543,596,528 hiljada dinara, što u odnosu na 31.12.2021. godine predstavlja povećanje za 54,156,123 hiljade dinara ili 11.06%. Navedeno povećanje je jednim delom prouzrokovano pripajanjem NLB banke a.d. Beograd Komercijalnoj banci a.d. Beograd (podaci za 31.12.2021. godine se odnose na podatke Komercijalne banke a.d. Beograd).

## **AKTIVA**

Dominantno učešće u ukupnoj aktivi Banke imaju dati krediti i depoziti komitentima i bankama od 57.55% (2021: 48.66%), hartije od vrednosti sa učešćem od 22.41% (2021: 30.56%), gotovina i sredstva kod centralne banke sa učešćem 16.13% (2021: 16.77%), nekretnine, postrojenja i oprema sa učešćem 1.77% (2021: 1.79%), ostala sredstva sa učešćem 0.93% (2021: 1.11%) i investicione nekretnine 0.50% (2021: 0.53%).

### **3.13. Gotovina i sredstva kod centralne banke**

Gotovina i sredstva kod centralne banke na dan 30.06.2022. iznose 87,685,914 hiljade dinara i predstavljaju 16.13% ukupne aktive Banke (16.77% na dan 31.12.2021.). U odnosu na dan 31.12.2021. godine pozicija je viša za 5,630,433 hiljade dinara.

Banka u izveštaju o tokovima gotovine iskazuje gotovinu na žiro računu kod NBS, gotovinu na računima kod stranih banaka, sredstva na računu kod Centralnog registra hartija od vrednosti i gotovinu u blagajnama.

### **3.14. Potraživanja po osnovu derivata**

Potraživanja po osnovu derivata u iznosu od 12,908 hiljada dinara odnose se na potraživanja po osnovu promene fer vrednosti derivata namenjenih trgovanju – SWAP.

### **3.15. Hartije od vrednosti**

Plasmani u hartije od vrednosti u iznosu od 121,819,448 hiljada dinara čine procenat učešća od 22.41% u odnosu na ukupnu aktivu (2021: 30.56%) i sastoje se od hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha u iznosu od 465,184 hiljade dinara, hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u iznosu od 118,313,730 hiljada dinara i hartija od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti u iznosu od 3,040,534 hiljade dinara.

Ostvaren je pad plasmana u hartije od vrednosti u odnosu na 2021. godinu za 27,769,307 hiljada dinara, odnosno 18.56%. Ostvareni pad je rezultat sa jedne strane smanjenja hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat za 29,827,718 hiljada dinara, kao i smanjenja hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha za 47,639 hiljada dinara, a sa druge strane povećanja hartija od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti u iznosu od 2,106,050 hiljada dinara.

U strukturi hartija od vrednosti u dinarima učešće imaju obveznice Republike Srbije (98.19%), korporativne obveznice javnih preduzeća (1.10%), investicione jedinice KomBank Novčani Fond, Beograd (0.62%) i eskontovane menice preduzeća (0.09%). Kada je reč o hartijama od vrednosti u stranoj valuti, njih čine obveznice Republike Srbije (79.39%), obveznice stranih banaka i država (20.18%) i obveznice stare devizne štednje (0.43%).

### **3.16. Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija i krediti i potraživanja od komitenata**

Kreditni su iskazani u bilansu stanja u visini odobrenih plasmana, umanjanih za otplaćenu glavnice i uvećanih za obračunatu nenaplaćenu kamatu, umanjenu za naplaćenu razgraničenu naknadu, kao i umanjanih za ispravku vrednosti koja je zasnovana na proceni konkretno identifikovanih rizika za pojedine plasmane i rizika za koje iskustvo pokazuje da su sadržani u kreditnom portfoliju. U proceni navedenih rizika rukovodstvo primenjuje metodologiju koja je zasnovana na punoj primeni MSFI 9.

Kreditni u dinarima, za koje je ugovorena zaštita od rizika vezivanjem za kurs dinara u odnosu na EUR, drugu inostranu valutu ili za rast indeksa cena na malo, revalorizovani su u skladu sa konkretnim ugovorom za svaki kredit. Razlika između nominalne vrednosti neotplaćene glavnice i revalorizovanog iznosa iskazana je u okviru potraživanja po osnovu plasmana. Efekti ove revalorizacije su evidentirani u okviru prihoda i rashoda od efekata ugovorene valutne klauzule.

Neto pozitivne ili negativne kursne razlike nastale prilikom poslovnih transakcija u stranoj valuti i prilikom preračuna pozicija bilansa stanja iskazanih u stranoj valuti, knjižene su u korist ili na teret bilansa uspeha kao dobiti ili gubici po osnovu kursnih razlika.

Na dan 30.06.2022. krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija iznose 15,332,383 hiljade dinara sa procentom učešća od 2.82% ukupne aktive (2021: 29,114,381 hiljada dinara) i niži su za 13,781,998 hiljada dinara. Smanjenje u odnosu na 31.12.2021. godine najvećim delom je rezultat sa jedne strane smanjenja sredstava na redovnim deviznim tekućim računima u inostranstvu za 10,874,964 hiljade dinara, nenamenskim oročenim depozitima bankama u dinarima za 6,450,000 hiljada dinara, a sa druge povećanja plasmana po repo transakcijama sa NBS u dinarima – reotkupna vrednost za 2,968,750 hiljada dinara, kratkoročno oročenih sredstava kod stranih banaka – overnight u stranoj valuti za 1,041,369 hiljada dinara, kredita drugim finansijskim organizacijama za obrtna sredstva i likvidnost-vk za 206,179 hiljada dinara, redovnih deviznih računa kod povezanih banaka u inostranstvu za 32,294 hiljade dinara i dugoročnih investicionih kredita za trajna obrtna sredstva drugim finansijskim organizacijama u RSD sa VK za 46,149 hiljada dinara.

Kredit i potraživanja od komitenata na dan 30.06.2022. iznose 297,521,736 hiljada dinara i sa procentom učešća od 54.73% ukupne aktive (2021: 209,044,942 hiljada dinara) imaju dominantno učešće u strukturi aktive. Ukupni plasmani komitentima viši su za 42.32% u odnosu na 2021. godinu, odnosno za 88,476,794 hiljade dinara, kao rezultat neto povećanja novoodobrenih kredita i pripajanja portfolija kredita NLB banke a.d. Beograd Komercijalnoj banki a.d. Beograd usled statusne promene sa jedne strane i smanjenja plasmana usled prevremenih i redovnih otplata sa druge strane, kao i uticaja neto efekata obračunatih ispravki vrednosti. Navedeno neto povećanje novoodobrenih kredita najvećim delom se odnosi na sedam novih plasmana pravnim licima u iznosu od 19,533,849 hiljada dinara.

U periodu januar – jun 2022. godine Banka je, u skladu sa Odlukom NBS o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banaka, izvršila trajni otpis prenosom bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju u iznosu od 225,611 hiljada dinara. Trajnim otpisom nije došlo do smanjenja bilansne aktive imajući u vidu da je otpis izvršen za potraživanja za koje je obezvređenje iznosilo 100%, odnosno u punom iznosu bruto knjigovodstvene vrednosti. Pod bilansnom aktivom iz Odluke NBS podrazumevaju se problematični krediti koji imaju značenje utvrđeno Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki.

### **3.17. Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate**

Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate iznose 1,488,063 hiljade dinara i čine 0.27% ukupne aktive. Investicije u pridružena društva na dan 30.06.2022.godine iznose 2,366,273 hiljade dinara (bruto iznos bez ispravke vrednosti) :

	<b>U hiljadama dinara</b>
NLB banka a.d., Podgorica	2,366,273
Ispravka vrednosti	(878,210)
<b>Ukupno</b>	<b>1,488,063</b>

U novembru 2021. godine, u poslovnoj kombinaciji unutar NLB Grupe, Banka je na ime učešća u Komercijalnoj banci Podgorica stekla 23.97% učešća u kapitalu NLB banke a.d. Podgorica. Banka je angažovala nezavisnog procenitelja radi procene udela nakon statusne promene spajanja uz pripajanje Komercijalne banka a.d Podgorica NLB banci a.d Podgorica na dan 30.11.2021. godine.

### **3.18. Investicije u zavisna društva**

Investicije u zavisna društva iznose 140,000 hiljada dinara odnosno 0.03% ukupne aktive i u celosti se odnose na Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d., Beograd.



**3.19. Ostala sredstva, nematerijalna imovina, nekretnine i investicione nekretnine, odložena poreska sredstva i stalna sredstva namenjena prodaji**

Sve navedene pozicije čine 3.61% ukupne aktive, od čega se najveći procenat odnosi na nekretnine postrojenja i opremu u iznosu od 1.77%, ostala sredstva u iznosu od 0.93% i investicione nekretnine u iznosu od 0.50%.

Investicije u kapital banaka, pravnih lica u zemlji i inostranstvu na dan 30.06.2022. godine iznose 2,138,907 hiljada dinara vrednovane po fer vrednosti kroz ostali rezultat. Najveći iznos odnosi se na učešće u kapitalu stranih lica u iznosu od 2,081,187 hiljada dinara i predstavljaju učešća u kompanije MASTER Card International i VISA INC .

Na dan 30.06.2022. godine izvršeno je netiranje odloženih poreskih sredstava i odloženih poreskih obaveza i nakon izvršenog netiranja, na dan 30.06.2022. godine odložena poreska sredstva iznose 1.287,585 hiljada dinara. Posmatrano po bruto principu (pre sprovedenog netiranja), odložena poreska sredstva iznose 1.777,817 hiljada dinara, i najvećim delom ih čine odložena poreska sredstva po osnovu privremeno nepriznatih rashoda po osnovu obezvređenja imovine u iznosu od 290,973 hiljade dinara, po osnovu rezervisanja za sudske sporove u iznosu od 387,877 hiljada dinara i po osnovu revalorizacije HOV u iznosu od 757,083 hiljade dinara

Sa 31.12.2021. godine ostvaren je poreski gubitak u iznosu od 198,215 hiljada dinara, pa su prethodno preneti poreski gubici ostali neiskorišćeni. Sa ovim datumom proknjiženo je novo poresko sredstvo u iznosu od 29,732 hiljade dinara, koje je pod 30.06.2022. ukinuto.

Odložena poreska sredstva po osnovu  
prenetih poreskih gubitaka

U hiljadama dinara

Godina	Povećanje (formiranje)	Smanjenje (korišćenje)	Stanje
2017.	1,235,813	(368,667)	867,146
2018.	641,193	(630,339)	878,000
2019.	1,107,438	(726,088)	1,259,350
2020.	1,654	(1,261,004)	-
2021.	29,732	-	29,732
30.06.2022.		(29,732)	-

Na osnovu predate poreske prijave i poreskog bilansa za 2019. godinu, Banka je plaćala akontaciono porez na dobit za 2020. godinu, do predaje poreskog bilansa za 2020. godinu, tj. do 18.06.2021. Banka za 2020. i 2021. godinu nema obavezu plaćanja poreza na dobit, pa će iskazanu pretplatu za porez na dobit u iznosu od 18,911 hiljada dinara iskoristiti za naredne periode. Imajući u vidu da je Banka na dan 30.06.2022. godine iskazala obavezu po osnovu tekućeg poreza na dobit, i da je ista delom pokrivena potraživanjem za više plaćen porez na dobit, na kontu potraživanje za više plaćen porez na dobit iskazana je nula na dan 30.06.2022.

## **PASIVA**

U periodu januar – jun 2022. u strukturi pasive i dalje dominantno učešće imaju depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama i komitentima sa ukupnim procentom od 82.25% (2021: 82.84%) ukupne pasive. Učešće kapitala u ukupnoj pasivi iznosi 15.40% (2021: 15.45%).

Ostale pozicije čine 2.35% ukupne pasive, pri čemu se najveći deo odnosi na ostale obaveze sa procentom od 1.05%.

### **3.20. Obaveze po osnovu derivata**

Obaveze po osnovu derivata na dan 30. jun 2022. godine iznose 3,358 hiljada dinara i u celosti se odnose na obaveze po osnovu promene fer vrednosti forward-a i stranoj valuti – SWAP.

### **3.21. Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci i depoziti prema drugim komitentima**

Depoziti se iskazuju u visini deponovanih iznosa koji mogu biti uvećani za obračunatu kamatu, što zavisi od obligacionog odnosa između deponenta i Banke. Banka je ugovarala kamatne stope na depozite u zavisnosti od valute, ročnosti i vrste depozita.

Devizni depoziti se prikazuju u dinarima prema srednjem kursu valuta važećem na dan bilansa.

U bilansu stanja depoziti su prikazani kao transakcioni i ostali depoziti finansijskog sektora i depoziti drugih komitenata.

Najznačajnije učešće u strukturi pasive imaju depoziti i ostale finansijske obaveze prema komitentima u iznosu od 437,461,325 hiljada dinara koji čine 80.48% ukupne pasive (2021: 82.40%) i depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci u iznosu od 9,641,559 hiljada dinara sa učešćem od 1.77% (2021: 0.44%).

Ukupni depoziti prema komitentima, bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci iznose 447,102,884 hiljade dinara i u odnosu na 2021. godinu viši su za 41,681,497 hiljada dinara: transakcioni depoziti su viši za 15,025,784 hiljade dinara, dok su ostali depoziti viši za 26,655,713 hiljade dinara.

Povećanje transakcionih depozita rezultat je prvenstveno povećanja depozita u stranoj valuti u iznosu od 10,632,438 hiljada dinara, dok su dinarski transakcioni depoziti zabeležili rast za 4,393,346 hiljada dinara u odnosu na 31.12.2021. godine. U strukturi transakcionih depozita i dalje prevladavaju depoziti u domaćoj valuti sa učešćem od 67.34%, dok se preostalih 32.66% odnosi na depozite u stranoj valuti.

Najznačajniji pojedinačni rast na poziciji ostali depoziti odnosi se na rast deviznih tekućih računa fizičkih lica po osnovu deviznih štednih uloga za 15,985,196 hiljada dinara i rast oročenih depozita drugih preduzeća u stranoj valuti za od 3,874,417 hiljada dinara.

Kod ostalih depozita dominantno učešće imaju depoziti u stranoj valuti sa učešćem od 90.48%, dok dinarski depoziti imaju učešće od 9.52%. Devizna štednja je viša za cca 129,5 miliona evra.

*Primljeni krediti*

Primljeni krediti, kao deo pozicije depozita i ostalih obaveza prema bankama i drugim komitentima, iznose 1,703,438 hiljada dinara sa procentom učešća u ukupnoj pasivi 0.31% i odnose se na primljene kreditne linije u stranoj valuti. Ukupna pozicija je u odnosu na 2021. godinu viša za 1,087,485 hiljada dinara prvenstveno kao rezultat sa jedne strane pripajanja NLB banke a.d. Beograd Komercijalnoj banci a.d. Beograd usled čega je došlo do formiranja pozicije dugoročni finansijski krediti od povezanih stranih banaka sa rokom preko 2 godine u iznosu od 1,252,325 hiljada dinara, dok je sa druge strane smanjenje rezultat redovnih otplata inostranih kreditnih linija u stranoj valuti u ukupnom iznosu 164,840 hiljada dinara i to:

- EIB u iznosu od 1,384 hiljada EUR i
- Vlade Republike Italije u iznosu od 12 hiljada EUR.

Na dan 30.06.2022. najznačajnije učešće u strukturi primljenih kredita odnosi se na obavezu prema:

- NLB d.d. Ljubljana 73.52%
- Evropskoj investicionoj banci (EIB) sa procentom učešća 26.40%

Ostale kreditne linije imaju učešće od 0.08% i u celosti se odnose na kreditnu liniju Vlade Republike Italije.

### **3.22. Subordinirane obaveze**

Subordinirane obaveze na dan 30. jun 2022. godine u iznosu od 1,766,439 hiljada dinara su rezultat pripajanja NLB banke a.d. Beograd Komercijalnoj banci a.d. Beograd. Sastoje se od: primljenog subordiniranog dugoročnog kredita kredita prema stranim povezanim licima u dinarskoj protivvrednosti EUR 15,000 hiljada, odnosno 1,761,082 hiljada dinara umanjeno za iznos razgraničenih, odnosno unapred plaćenih troškova po osnovu servisiranja subordinirane obaveze u stranoj valuti od povezanih lica u iznosu od 3,869 hiljada dinara i uvećano za obaveze po osnovu kamate u iznosu od 9,226 hiljada dinara.

### **3.23. Rezervisanja**

Rezervisanja u iznosu od 5,103,627 hiljada dinara sastoje se od rezervisanja za:

- sudske sporove u iznosu od 2,585,847 hiljada dinara,
- dugoročna primanja zaposlenih u iznosu od 466,287 hiljada dinara,
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi u iznosu od 302,149 hiljada dinara i
- ostala rezervisanja u iznosu od 1,749,344 hiljade dinara,

U posmatranom periodu u odnosu na 2021. godinu došlo je do neto povećanja rezervisanja u iznosu od 869,774 hiljada dinara, kao rezultat neto smanjenja rezervisanja po osnovu sudskih sporova za 17,936 hiljada dinara, sa jedne strane, kao i povećanja ostalih rezervisanja u iznosu od 737,570 hiljada dinara, povećanja rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi u iznosu od 93,330 hiljada dinara i povećanja rezervisanja za dugoročna primanja zaposlenih u iznosu od 56,810 hiljada dinara sa druge strane.

### **Rezervisanja za sudske sporove**

Priznavanje rezervisanja je vršeno na osnovu procene budućih odliva u visini tužbenih zahteva uključujući kamatu i troškove.

Za dvadeset pet hiljada četrsto devedeset sedam sudskih sporova na dan 30.06.2022.godine ukupno rezervisanje iznosi 2,585,847 hiljada dinara.

U odnosu na 31.12.2021. došlo je do promene u ukupnom nivou rezervisanja u neto iznosu od 17,936 hiljada dinara. Od toga, promena koja se odnosi na neto rashod rezervisanja po sudskim obavezama iznosi 320,970 hiljada dinara priznatih u okviru pozicija bilansa uspeha (veza napomene 3.10. i 3.11.) dok se smanjenje rezervisanja u iznosu od 338,906 hiljada dinara odnosi na korišćenje rezervisanja za isplate i ukidanje rezervisanja po donetim presudama. Smanjenje rezervisanja za sudske sporove u najvećem delu je rezultat manjeg broja pristiglih tužbi u odnosu na 2021 godinu, povlačenja i odricanja tužbi klijenata za predmete koji se odnose na obradu kreditnog zahteva i NKOSK, kao i korišćenja ranije formiranih rezervisanja.

U vezi sa sudskim sporovima koji se vode po osnovu naknada koje je Banka naplatila prilikom odobravanja kredita, u međuvremenu je, na sednici Građanskog odeljenja Vrhovnog kasacionog suda održanoj 16.09.2021.godine, dopunjen Pravni stav o dozvoljenosti ugovaranja troškova kredita (usvojen 22.05.2018. godine) odredbom da banka nije dužna da posebno dokazuje strukturu i visinu troškova koji su obuhvaćeni zbirnim iznosom troškova kredita, navedenim u ponudi koju je korisnik kredita prihvatio zaključenjem ugovora o kreditu.

Na istoj sednici od 16.09.2021. godine zauzet je i stav o dozvoljenosti ugovaranja premije osiguranja, kao obaveze korisnika kredita kod NKOSK, tako što je rečeno da je pravno valjana odredba ugovora o kreditu kojom se korisnik kredita obavezuje da plati banci premiju osiguranja kod NKOSK, pod uslovom da je ta obaveza jasno predočena korisniku kredita u predugovornoj fazi iskazivanjem ove vrste troškova kredita i njegovog procentualnog i nominalnog iznosa u ponudi. Banka nije dužna da korisnika kredita upozna sa strukturom i načinom obračuna premije osiguranja kredita.

U prikazanim finansijskim izveštajima, procena rezervisanja za sudske sporove po osnovu tužbenih zahteva podignutih protiv Banke do 20.09.2021. koji se odnose na naknade koje je Banka naplatila korisnicima kredita urađena je bez uzimanja u obzir stava Vrhovnog kasacionog suda od 16. septembra 2021. godine usled opredeljenja Banke da sačeka ujednačavanje sudske prakse na bazi stava Vrhovnog kasacionog suda.

### **Ostala rezervisanja**

Na dan 30.06.2022.godine formirana predmetna rezervisanja iznose 1,749,344 hiljada dinara

Priznavanje rezervisanja po osnovu restrukturiranja je vršeno na osnovu donetog Programa dobrovoljnog odlaska zaposlenih Banke, procenjenog očekivanog broja zaposlenih koji bi bili zainteresovani za dobrovoljni odlazak iz Banke, kao i procenjenog okvirnog trošaka, u cilju smanjenja broja zaposlenih na neodređeno vreme i optimizacije poslovanje Banke. Na dan 30.06.2022.godine rezervisanja po osnovu restrukturiranja iznose 1,289,959 hiljada dinara.

Rezervisanja za ostala dugoročna primanja zaposlenih po osnovu bonusa u dinarima iznose 215,000 hiljada dinara, dok rezervisanja za za ostala kratkoročna primanja zaposlenih (rezervisanja za neiskorišćeni godišnji odmor) iznose 244,385 hiljada dinara.

Na ukupan iznos pozicije rezervisanja uticalo je i pripajanje NLB banke a.d. Beograd Komercijalnoj banci a.d. Beograd usled čega je došlo do dodatnog povećanja rezervisanja.

### 3.24. Tekuće i odložene poreske obaveze

Na dan 30.06.2022. godine Banka ima iskazanu obavezu po osnovu tekućeg poreza u iznosu od 185,737 hiljada dinara, obračunatu na bazi podataka za prvo polugodište tekuće godine.

Netiranje odloženih poreskih sredstava i odloženih poreskih obaveza izvršeno je 30.06.2022.godine i nakon izvršenog netiranja u pasivi bilansa stanja iskazane odložene poreske obaveze su nula dinara. Posmatrano po bruto principu (pre sprovedenog netiranja) odložene poreske obaveze iznose 490,231 hiljada dinara, koje najvećim delom čine odložene poreske obaveze po osnovu revalorizacije HOV u iznosu od 489,338 hiljada dinara.

### 3.25. Ostale obaveze

Ostale obaveze iznose 5,700,863 hiljada dinara i u odnosu na 2021. više su za 1,558,420 hiljada dinara.

Procenat učešća ostalih obaveza u ukupnoj pasivi iznosi 1.05% (2021: 0.85%). Najznačajnije pozicije ostalih obaveza čine: obaveze u obračunu u dinarima u iznosu od 1,223,543 hiljada dinara, obaveze po osnovu lizinga u iznosu od 931,025 hiljada dinara, obaveze za pretplate po kreditima stanovništvu u RSD u iznosu od 533,806 hiljada dinara, obaveze u obračunu u stranoj valuti u iznosu od 415,539 hiljada dinara, obaveze za neto zarade na teret rashoda u iznosu od 325,160 hiljada dinara, ukalkulisane obaveze po fakturama dobavljača u iznosu od 296,186 hiljada dinara i ukalkulisane obaveze za lična primanja u iznosu 221,890 hiljada dinara.

Povećanje ostalih obaveza za 1,558,420 hiljada dinara najvećim delom se odnosi na povećanje obaveza u obračunu u dinarima u iznosu od 784,410 hiljada dinara (od čega se najveći deo odnosi na povećanje obaveza u obračunu po osnovu platnih kartica za 248,940 hiljada dinara), obaveze za neto zarade u iznosu od 280,105 hiljada i obaveze za pretplate po kreditima stanovništvu u RSD u iznosu od 212,923 hiljada dinara.

### 3.26. Kapital

Kapital Banke obuhvata osnivački udeo, rezerve iz dobiti, revalorizacione rezerve, akumulirani rezultat i dobitak kao rezultat tekućeg perioda.

Kapital Banke formiran je iz uloženi sredstava osnivača Banke u novčanom obliku. Osnivač ne može povlačiti sredstva uložena u kapital Banke.

U skladu sa osnivačkim aktima Banke, kapital Banke se sastoji od akcijskog kapitala i rezervi Banke. Akcijski kapital Banke formiran je inicijalnim ulozima akcionara i narednim emisijama novih akcija.

Kapital Banke na dan 30.06.2022. godine čine:

U hiljadama RSD	2022.	2021.
Akcijski kapital	18,849,896	17,191,466
Emisiona premija	27,009,724	22,843,084
<b>Kapital</b>	<b>45,859,620</b>	<b>40,034,550</b>
Rezerve iz dobiti	22,147,207	22,147,207
Revalorizacione rezerve	2,825,441	2,815,990
Dobici/gubici po osnovu promene vrednosti dužničkih i vlasničkih instrumenata	(3,307,424)	1,072,717
Aktuarski dobitci/gubici	3,701	(1,362)
Rezerve	21,668,925	26,034,552
Sopstvene akcije	(31,994)	-
Akumulirani dobitak	12,838,606	5,927,921
Dobitak	3,398,463	3,645,699
<b>Stanje na dan</b>	<b>83,733,620</b>	<b>75,642,722</b>

U procesu integracije Banke sa bankom NLB a.d. Beograd, po osnovu zahteva za ostvarivanja prava na otkup akcija 39 nesaglasnih akcionara sa odlukom Skupštine Banke o statusnoj promeni, u skladu sa Zakonom o privrednim društvima, Banka je u prvoj polovini marta 2022. izvršila otkup 487.054 sopstvenih akcija od nesaglasnih akcionara, po tržišnoj vrednosti od 4.589,01 dinara po akciji, u ukupnom iznosu od 2,235,096 hiljada dinara.

U procesu prodaje sopstvenih akcija koje je Banka stekla od nesaglasnih akcionara, NLB d.d Ljubljana je u maju 2022. iskoristila pravo kupovine predmetnih akcija srazmerno sopstvenom vlasničkom učešću i izvršila kupovinu dodatnih 442.799 akcija Banke i na taj način povećala svoje učešće u upravljačkim akcijama Banke na 91.73%, odnosno na 90.22% ukupnog akcijskog kapitala čime je stekla pravo da prema lokalnoj regulativi prinudno otkupi akcije od preostalih manjinskih akcionara.

Na zahtev većinskog vlasnika, NLB d.d Ljubljana, održana je vanredna sednica Skupština akcionara dana 29.06.2022, na kojoj je glavna tačka dnevnog reda bila prinudni otkup akcija Banke.

Koeficijent adekvatnosti kapitala Banke, na dan 30. jun 2022. godine, izračunat na osnovu finansijskih izveštaja primenom važećih odluka Narodne banke Srbije iznosi 24.16% .

Pored toga Banka je dužna da novčani deo kapitala održava na nivou od EUR 10,000 hiljada. Na dan 30.06.2022. novčani deo kapitala je iznad propisanog nivoa.

Struktura akcijskog kapitala – obične akcije na dan 30.06.2022. godine je sledeća:

<u>Naziv akcionara</u>	<u>% učešća</u>
NLB d.d. Ljubljana	91.73
OTP BANKA SRBIJA (custody račun)	2.29
Kompanija Dunav osiguranje a.d., Beograd	1.82
Jugobanka a.d., Beograd u stečajju	1.74
OTP BANKA SRBIJA (custody račun)	0.46
TEZORO BROKER AD	0.33
KRIMINALISTIČKO-POLICIJSKA AKADEMIJA	0.19
NLB KOMERCIJALNA BANKA AD	0.17
DUNAV RE AD	0.10
MERA INVEST DOO BEOGRAD	0.09
TEZORO BROKER AD	0.07
TANDEM FINANCIAL a.d. Novi Sad	0.06
ERSTE BANK CUSTODY	0.06
KRUNA KOMERC DOO	0.05
ELEKTRODISTRIBUCIJA SRBIJE DOO	0.04
FIZIČKO LICE	0.03
Ostali	0.77
	<u>100.00</u>

#### 4. ODNOSI SA ZAVISNIM LICIMA

##### POTRAŽIVANJA OD I OBAVEZE PREMA ZAVISNIM LICIMA

Stanje na dan 30.06.2022. godine

##### POTRAŽIVANJA

u hiljadama dinara

Zavisna lica	Plasm. i krediti	Kamate i naknade	Ostala sredstva	Ispravke vrednosti	Neto	Vanbilans	Ukupno
1. KomBank INVEST	-	214	-	-	214	-	214
<b>UKUPNO:</b>	<b>-</b>	<b>214</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>214</b>	<b>-</b>	<b>214</b>

##### OBAVEZE

u hiljadama dinara

Zavisna lica	Depoziti i krediti	Kamate i naknade	Ostale obaveze	Ukupno
1. KomBank INVEST	221	-	-	221
<b>UKUPNO:</b>	<b>221</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>221</b>

##### PRIHODI I RASHODI za period 01.01. – 30.06.2022. godine

u hiljadama dinara

Zavisna lica	Prihodi od kamata	Prihodi od naknada i provizija	Rashodi od kamata	Rashodi od naknada i provizija	Neto prihodi / rashodi
1. KomBank INVEST	-	1,280	-	-	1,280
<b>UKUPNO:</b>	<b>-</b>	<b>1,280</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,280</b>



Stanje na dan 31.12.2021. godine

**POTRAŽIVANJA**

u hiljadama dinara

Zavisna lica	Plasm. i krediti	Kamate i naknade	Ostala sredstva	Ispravke vrednosti	Neto	Vanbilans	Ukupno
1. KomBank INVEST	-	311	-	-	311	-	311
<b>UKUPNO:</b>	<b>-</b>	<b>311</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>311</b>	<b>-</b>	<b>311</b>

**OBAVEZE**

u hiljadama dinara

Zavisna lica	Depoziti i krediti	Kamate i naknade	Ostale obaveze	Ukupno
1. KomBank INVEST		53	-	53
<b>UKUPNO:</b>		<b>53</b>	<b>-</b>	<b>53</b>

**PRIHODI I RASHODI za period 01.01. – 30.06.2021. godine**

u hiljadama dinara

Zavisna lica	Prihodi od kamata	Prihodi od naknada i provizija i ostali prihodi	Rashodi od kamata	Rashodi od naknada i provizija	Neto prihodi / rashodi
1. Kom. banka AD Podgorica	4,710	5,990	(280)	(3)	10,417
2. Kom.banka AD Banja Luka	2,522	1,679	-	(800)	3,401
3. KomBank INVEST	-	1,293	-	-	1,293
<b>UKUPNO:</b>	<b>7,232</b>	<b>8,962</b>	<b>(280)</b>	<b>(803)</b>	<b>15,111</b>

Komercijalna banka AD Beograd je po osnovu transakcija sa zavisnim članicama ostvarila neto negativne kursne razlike u iznosu od 23,182 hiljade dinara.

## **5. UPRAVLJANJE RIZICIMA**

Banka je prepoznala proces upravljanja rizicima kao ključni element upravljanja poslovanjem, s obzirom da izloženost rizicima proizlazi iz svih poslovnih aktivnosti, kao neodvojivog dela bankarskog poslovanja, kojima se upravlja kroz identifikovanje, merenje, procenu, praćenje, kontrolu i ublažavanje, odnosno uspostavljanje ograničenja rizika, kao i izveštavanje u skladu sa strategijama i politikama.

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji obuhvata: okvir upravljanja rizicima, strategije, politike i procedure upravljanja rizicima, metodologije za upravljanje pojedinačnim rizicima, odgovarajući organizacionu strukturu, efektivan i efikasan proces upravljanja svim rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, adekvatan sistem unutrašnjih kontrola, odgovarajući informacioni sistem i adekvatan proces interne procene adekvatnosti kapitala. S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe, tokom 2021. i na dan 30.06. 2022. godine uskladila se sa sistemom upravljanja rizicima bankarske Grupe. Banka je 30.06.2022. godine nastavila sa procesom usklađivanja sistema upravljanja rizicima u skladu sa metodologijama na nivou NLB Grupe.

Proces upravljanja rizicima uključuje jasno definisanje i dokumentovanje profila rizičnosti, kao i njegovo usklađivanje sa sklonošću Banke ka rizicima i tolerancijom prema rizicima, a u skladu sa usvojenim okvirom upravljanja rizicima, strategijama i politikama.

Strategijom upravljanja rizicima Banka je postavila sledeće ključne ciljeve u upravljanju rizicima: redovna identifikacija, procena i razmatranje rizika u okviru ICAAP i ILAAP procesa; upravljanje, praćenje, kontrola i izveštavanje o rizicima kojima je izložena; definisanje limita u rizičnom apetitu Banke i njihovo uključivanje u strategiju za upravljanje rizicima, ICAAP, ILAAP, Plan oporavka i poslovnu strategiju; stalno razvijanje i unapređenje modela i metodologija za upravljanje rizicima, uključujući stres testiranje i sistem ranog upozorenja (EWS sistem); procenjivanje i merenje pojedinačnih rizika; uspostavljanje odgovarajućeg sistema odlučivanja; upravljanje aktivnostima restrukturiranja i rešavanja spornih potraživanja na profesionalan, efikasan način.

Uvažavajući potrebe usklađivanja procesa i sistema upravljanja rizicima Banke sa odgovarajućim sistemima, procesima i praksom matične Banke NLB dd, te potrebe kontinuiranog unapređenja procesa upravljanja rizicima, preporuke spoljnog revizora, Banka je izvršila odgovarajuće izmene internih akata kojima se uređuje upravljanje rizicima u 2022. godine.

### **Sistem upravljanja rizicima**

Sistem upravljanja rizicima je definisan sledećim aktima:

- Okvirom za upravljanje rizičnim apetitom – Izjava;
- Strategijom upravljanja rizicima i Strategijom i Planom upravljanja kapitalom;
- Politikama upravljanja rizicima;
- Procedurama upravljanja rizicima;
- Metodologijama za upravljanje pojedinačnim rizicima;
- Ostalim aktima.

Okvirom za upravljanje rizičnim apetitom Banke – Izjava se definišu osnovni principi upravljanja rizičnim apetitom Banke, kao i set indikatora koji na najbolji način reprezentuju izloženost Banke materijalno značajnim rizicima (kreditni rizik, rizik likvidnosti, kamatni rizik, devizni rizik, operativni rizik, kao i adekvatnost kapitala). Okvirom za upravljanje rizičnim apetitom – Izjava definisan je set limita i targeta za navedene indikatore izloženosti rizicima. Rizični apetit Banke je usaglašen sa Rizičnim apetitom NLB dd, a u skladu sa definisanim planom.

Strategijom upravljanja rizicima definisani su osnovni rizici kojima je Banka izložena ili može biti izložena, kao i osnovni principi identifikacije, praćenja, merenja, kontrole i upravljanja tim rizicima, kao i sklonosti ka preuzimanju rizika (Rizični apetit). Strategijom je uspostavljen sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, koji je uključen u sve aktivnosti Banke i koji obezbeđuje da rizični apetit i profil uvek budu u skladu sa već utvrđenom sklonošću ka rizicima. Sistem upravljanja rizicima srazmeran je prirodi, obimu i složenosti poslovanja Banke, odnosno njenom rizičnom profilu.

Takođe, strategijom upravljanja rizicima definisani su kriterijumi za utvrđivanje, kao i osnovna načela upravljanja lošom aktivom i najviši prihvatljiv nivo loše aktive za Banku, kao i osnovna načela upravljanja rizicima koji nastaju po osnovu izloženosti u dinarima sa valutnom klauzulom u stranoj valuti i izloženosti u stranoj valuti.

Ključni principi koji se odnose na preuzimanje rizika, a sastavni su deo donošenja poslovnih odluka, izražavaju se pomoću sledećih kriterijuma:

- utvrđivanje ciljnih poslovnih aktivnosti i aktivnosti koje nisu prihvatljive za Banku, u smislu preuzetih rizika,
- utvrđivanje maksimalnog obima preuzetog rizika,
- praćenje profitabilnosti pojedinih transakcija u vezi sa preuzetim rizicima.

Strategija za upravljanje rizicima u Banci zasnovana je na:

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

Banka se vodi glavnim principima upravljanja rizicima tako što u svom poslovanju:

- uzima u obzir glavni koncept rizičnog apetita i limite definisane u rizičnom apetitu 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 kroz biznis segmente;
- kreira adekvatno izbalansiranu rizikom ponderisanu (prilagođenu) cenu;
- obezbeđuje sveukupnu usklađenost poslovanja kroz interna akta/dokumenta;
- obezbeđuje adekvatan sistem internih kontrola zasnovan na modelu „tri linije odbrane“.

Banka je utvrdila osnovna načela upravljanja rizicima kako bi ispunila svoje dugoročne ciljeve:

- Preuzimanje i upravljanje rizicima prilagođeno je ostvarivanju poslovne strategije i planova Banke;
- Preuzimanje i upravljanje rizicima bazira se na sistemu za upravljanje rizicima koji je u skladu sa zakonskom regulativom u Republici Srbiji, standardima u NLB Grupi i dobrom poslovnim praksom u ovoj oblasti;
- Preuzimanje i upravljanje rizicima predstavlja jednu od ključnih menadžment funkcija u Banci. Ova funkcija je integrisana u sve poslovne aktivnosti Banke, tako da su jasno razdvojene faze identifikovanja, merenja i praćenja rizika, sa jedne strane, i preuzimanja i upravljanja rizicima, sa druge strane, uz uvažavanje principa nezavisnosti;
- Preuzimanje i upravljanje rizicima se zasniva na Strategiji i politikama upravljanja rizicima. To je dokumentovan proces sa jasno utvrđenim ciljevima, tokom aktivnosti, ovlašćenjima i odgovornostima;
- Preuzimanje i upravljanje rizicima određeno je prema postavljenim zakonskim i interno propisanim limitima po kategorijama rizika, uz jasno definisane postupke u slučaju prekoračenja limita;
- Preuzimanje i upravljanje rizicima podrazumeva uspostavljanje i primenu odgovarajućeg sistema unutrašnjih kontrola. Ove kontrole predstavljaju skup procesa i postupaka koji obuhvataju kontinuiranu proveru, izveštavanje i promene u cilju razvoja, odnosno unapređivanja sistema za upravljanje rizicima

U okviru upravljanja NPE (izloženost neizvršavanju obaveza), zavisno od procene potencijalne sposobnosti otplaćivanja i poslovne održivosti klijenata, Banka ima sledeće opcije na raspolaganju:

- dogovor sa klijentom o dobrovoljnom (vansudski i sudski) plaćanju obaveza;
- centralizovana naplata pre suda putem telefona;
- restrukturiranje duga bez popusta;
- restrukturiranje duga sa popustom;
- naplata duga (likvidacija kolaterala – prodaja nepokretnosti, pokretne imovine, hartija od vrednosti, udela, potraživanja itd.);
- preuzimanje adekvatne imovine (naročito nekretnine – rešenje zasnovano na temeljima subjekata posebne namene, čiji je cilj sveobuhvatno upravljanje nekretninom pod hipotekom);
- otpis preostalih potraživanja u slučaju da su sve zakonske mogućnosti iscrpljene;
- prodaja potraživanja, ako je moguće, u paketu;
- aktivno upravljanje izdatim garancijama za građevinska preduzeća u stečaju u saradnji sa ugovornim partnerima;
- primena drugih mera za postizanje maksimalne otplate duga.

Načela upravljanja rizicima koji nastaju po osnovu izloženosti u dinarima sa valutnom klauzulom u stranoj valuti i izloženosti u stranoj valuti obuhvataju:

- Banka upravlja FX izloženostima putem uspostavljanja limita,
- Kao dugoročni cilj Banka teži smanjenju učešća FX izloženosti,
- Banka uspostavlja limit na način da optimizuje rizik koji može proisteći iz nivoa FX izloženosti i ostvarenja poslovne strategije,
- Procena rizika FX izloženosti je uključena u kreditni proces i klijentima se prezentuju rizici koji mogu da nastanu na osnovu promene devizinih kurseva kao i predlog mera za umanjeње rizika,
- Prilikom procene kreditne sposobnosti dužnika, Banka u obzir uzima rizik promene kursa u skladu sa definisanim pravilima,
- Nivo rizika koji proističe iz FX izloženosti predmet je redovnog izveštavanja nadležnih odbora Banke,
- Banka obračunava interni kapitalni zahtev za FX izloženosti.

Politike upravljanja pojedinim vrstama rizika bliže definišu:

- Način organizovanja procesa upravljanja rizicima Banke i jasna razgraničenja odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa, uključujući i proces upravljanja lošom aktivom, odnosno rizičnim plasmanima;
- Način procene rizičnog profila Banke i metodologije za identifikovanje i merenje, odnosno procenu rizika;
- Načine praćenja i kontrole rizika i uspostavljanje sistema limita, odnosno vrste limita koje Banka koristi i njihovu strukturu;
- Način odlučivanja i postupanja u slučaju prekoračenja uspostavljenih limita, uz definisanje izuzetnih okolnosti u kojima je moguće odobravanje prekoračenja u zakonskim okvirima;
- Mera za ublažavanje rizika i pravila za primenu tih mera;
- Način i metodologiju za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke;
- Principe funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola;
- Okvir i učestalost stres testiranja, kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

Procedurama upravljanja rizicima Banka bliže definiše proces upravljanja rizicima i nadležnosti i odgovornosti svih organizacionih oblika Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Banka je pojedinačnim metodologijama detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste u sistemu upravljanja rizicima.

## **Nadležnosti**

*Upravni odbor* je nadležan i odgovoran za usvajanje strategije i politika upravljanja rizicima i strategiju upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola u Banci i vrši nadzor nad njegovom efikasnošću, nadzor nad radom Izvršnog odbora, usvajanje tromesečnih izveštaja o upravljanju rizicima, usvajanje Plana oporavka, kao i sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala i drugo.

*Izvršni odbor* je nadležan i odgovoran za sprovođenje strategije i politika upravljanja rizicima i strategije upravljanja kapitalom, usvajanje procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanje njihove primene i izveštavanje Upravnog odbora u vezi s tim aktivnostima. Takođe, Izvršni odbor analizira sistem upravljanja rizicima i najmanje tromesečno izveštava Upravni odbor o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima i odlučuje, uz prethodnu saglasnost Upravnog odbora, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor.

*Odbor za reviziju (Odbor za praćenje poslovanja Banke)* je nadležan i odgovoran za analizu i nadzor primene i adekvatnog sprovođenja usvojenih strategija i politika za upravljanje rizicima i sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti, predlaže unapređenje politika i procedura upravljanja rizicima i sprovođenja sistema unutrašnjih kontrola.

*Odbor za upravljanje aktivom i pasivom* je nadležan i odgovoran za praćenje izloženosti Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih potraživanja, obaveza i vanbilansnih stavki, kao i predlaganje mera za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti.

*Kreditni odbor* odlučuje o kreditnim zahtevima, kao i postupanjima sa problematičnim potraživanjima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analizira izloženost Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analizira kreditni portfolio, a takođe predlaže mere Izvršnom odboru Banke.

*Funkcija upravljanja rizicima* definiše i predlaže za usvajanje strategiju, politike, procedure i metodologije upravljanja rizicima, identifikuje, meri, ublažava, prati i kontroliše i izveštava o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Takođe, nadležna je za razvijanje modela i metodologija za identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika, kao i za izveštavanje nadležnih organa Banke.

*Sektor upravljanja sredstvima i bilansom banke* je odgovoran za upravljanje sredstvima i likvidnošću, kao i u upravljanje aktivom i pasivom Banke. Takođe, učestvuje i u upravljanju rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom i deviznim rizikom.

*Funkcija unutrašnje revizije* je odgovorna za kontinuirano sprovođenje nezavisnog vrednovanja sistema upravljanja rizicima, kao i za redovnu procenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola. Unutrašnja revizija o svojim nalazima i preporukama izveštava Odbor za reviziju i Upravni odbor.

*Funkcija kontrole usklađenosti* poslovanja dužna je da najmanje jednom godišnje identifikuje i procenjuje rizike te usklađenosti i predloži planove upravljanja rizicima, o čemu sastavlja izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke.

Banka redovno meri, odnosno procenjuje rizike koje je identifikovala u svom poslovanju. Merenje podrazumeva primenu kvalitativnih i kvantitativnih metoda i modela merenja koji omogućuju uočavanje promena u profilu rizika i procenu novih rizika.

Za sve identifikovane rizike Banka određuje njihovu značajnost koja je zasnovana na sveobuhvatnoj proceni rizika koji su svojstveni pojedinim poslovima, proizvodima, aktivnostima i procesima Banke.

Ublažavanje rizika podrazumeva diversifikaciju, prenos, smanjenje i/ili izbegavanje rizika, a Banka ga sprovodi u skladu sa rizičnim profilom, sklonošću ka rizicima i tolerancijom prema rizicima.

Praćenje i kontrola rizika se sprovode kroz kontinuirano praćenje izloženosti po različitim kriterijumima, kao i kroz praćenje i kontrolu limita koje je Banka uspostavila, koji zavise od poslovne strategije i tržišnog okruženja, kao i od nivoa rizika koji je Banka spremna da prihvati.

Banka je uspostavila sistem redovnog izveštavanja o izloženosti rizicima i rizičnom profilu, koji omogućuje relevantnim zaposlenim na svim nivoima organizacione strukture u Banci pravovremene, tačne i dovoljno detaljne informacije koje su potrebne za donošenje poslovnih odluka i efikasno upravljanje rizicima, odnosno sigurno i stabilno poslovanje.

Izveštaji o upravljanju rizicima se redovno dostavljaju: Upravnom odboru, Izvršnom odboru, Odboru za reviziju, Odboru za upravljanje aktivom i pasivom i Kreditnom odboru, koji sadrže sve informacije neophodne za procenu rizika i donošenje zaključaka o rizicima kojima je Banka izložena.

Banka je u poslovanju posebno izložena sledećim vrstama rizika: kreditnom i sa njim povezanim rizicima, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, operativnim rizicima, riziku ulaganja, riziku koncentracije izloženosti i riziku zemlje, kao i svim ostalim rizicima koji se mogu pojaviti u uslovima redovnog poslovanja Banke.

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršenja obaveza dužnika prema Banci.

I na dan 30.06.2022. godine poseban izazov sa aspekta upravljanja kreditnim rizikom predstavlja Rusko Ukrajinska kriza, kao i povećanje inflacije i referentnih kamatnih stopa Centralnih banaka u svetu i u Srbiji.

Banka ima definisane kriterijume odobravanja kredita, izmene uslova, produženje roka i restrukturiranja potraživanja, koji su propisani procedurama i metodologijama odobravanja plasmana i upravljanja rizicima.

Pre odobrenja plasmana Banka procenjuje kreditnu sposobnost dužnika, kao primarni izvor otplate plasmana na osnovu interno definisanih kriterijuma, i ponuđeni kolateral, kao sekundarni izvor naplate. Na osnovu identifikovanog i izmerenog nivoa kreditnog rizika (procene finansijskog stanja i kreditne sposobnosti dužnika, kao i vrednosti i pravne sigurnosti kreditne zaštite i drugih relevantnih faktora) i nezavisnog mišljenja o riziku, nadležna lica, odbori i organi Banke, saglasno definisanom sistemu odlučivanja, donose Odluku o odobrenju/izmenama plasmana.

Donošenje odluka o izlaganju kreditnom riziku, Banka je definisala kroz sistem odlučivanja u zavisnosti od vrste klijenata i nivoa izloženosti. Donosioci kreditnih odluka su: lica sa posebnim ovlašćenjima iz Funkcije upravljanja rizicima, Kreditni odbor, Izvršni odbor i Upravni odbor.

## **5.1. Kreditni rizik**

Prilikom donošenja odluka poštuje se princip dvostruke kontrole, tzv. „princip četvoro očiju“, kojim se obezbeđuje da uvek postoji strana koja predlaže i strana koja odobrava određeni plasman.

Za plasmane ugovorene u stranoj valuti ili u dinarima sa valutnom klauzulom, Banka procenjuje uticaj promene kursa dinara na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika, a naročito analizira adekvatnost novčanih tokova dužnika u odnosu na promenjeni nivo kreditnih obaveza pod pretpostavkom da će doći do određenih promena kursa dinara na godišnjem nivou.

S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe krajem 2020. godine, u narednom periodu izvršiće se dodatna usklađivanja procesa odobrenja plasmana sa uspostavljenim sistemom na nivou bankarske Grupe.

Organizacioni model sistema upravljanja kreditnim rizikom Banke obezbeđuje adekvatnu komunikaciju, razmenu informacija i saradnju na svim organizacionim nivoima, a takođe obezbeđuje jasnu, operativnu i organizacionu razdvojenost funkcije za nezavisno upravljanje rizicima i aktivnosti podrške s jedne strane, od aktivnosti preuzimanja rizika, sa druge strane, odnosno podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti. Banka je uspostavila i adekvatan informacioni sistem koji podrazumeva potpunu informisanost lica uključenih u sistem upravljanja kreditnim rizikom i odgovarajuće izveštavanje rukovodstva Banke.

## **Upravljanje kreditnim rizikom**

U skladu sa obimom, vrstom i složenosti poslova koje obavlja, Banka je organizovala proces upravljanja kreditnom rizikom i jasno razgraničila odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa.

Prihvatljiv nivo izloženosti kreditnom riziku Banke u skladu je sa definisanim Okvirom za upravljanja rizičnim apetitima i Strategijom upravljanja rizicima i zavisi od strukture portfolija Banke, na osnovu koje se vrši limitiranje mogućih uticaja negativnih efekata na finansijski rezultat i adekvatnost kapitala.

Osnovna načela upravljanja kreditnim rizikom su:

- Upravljanje kreditnim rizikom na nivou pojedinačnih plasmana i na nivou celokupnog portfolija Banke;
- Održavanje nivoa kreditnog rizika koji minimizira negativan uticaj na finansijski rezultat i kapital;
- Rangiranje plasmana u skladu sa njihovom rizičnošću;
- Poslovanje u skladu sa dobrim praksama za odobravanje plasmana;
- Obezbeđenje adekvatnih kontrola za upravljanje kreditnim rizikom.

U cilju upravljanja kreditnim rizikom, Banka nastoji da posluje sa klijentima dobre kreditne sposobnosti i pribavlja odgovarajuće instrumente obezbeđenja plaćanja. Banka ocenjuje kreditnu sposobnost svakog klijenta u momentu podnošenja zahteva i vrši monitoring dužnika, plasmana i kolateralu, kako bi bila u mogućnosti da preduzme odgovarajuće aktivnosti u cilju naplate svog potraživanja.

Banka vrši kvantitativno i/ili kvalitativno merenje, odnosno procenu identifikovanog kreditnog rizika. Proces merenja kreditnog rizika je zasnovan na merenju nivoa rizičnosti pojedinačnog plasmana na osnovu internog sistema rejtinga.

Rejting sistem je instrument za donošenje pojedinačnih odluka i procenjivanje nivoa rizika pojedinačnog plasmana. Pored navedenog, rejting sistem služi za procenjivanje nivoa rizika ukupnog portfolija, a koristi se i u postupku obezvređenja plasmana u cilju rangiranja nivoa rizičnosti i iskazivanja realne vrednosti potraživanja. Interni sistem rejtinga podleže redovnoj reviziji i unapređenju. U sklopu procesa harmonizacije sistema upravljanja rizicima Banke sa odgovarajućim sistemom na nivou NLB Grupe, tokom 2021. kao i na dan 30.06.2022. godine je započet i proces usklađivanja internog rejting sistema, koji će biti predmet dodatnih unapređenja i u narednom periodu.

U analizi kreditnog rizika pored internog sistema rejtinga Banka koristi i načela propisana regulativom Narodne banke Srbije, koja zahtevaju klasifikaciju svakog plasmana na osnovu propisanih kriterijuma i obračun rezerve za procenjene gubitke. U decembru mesecu 2018. godine Narodna banka Srbije je usvojila izmenu regulative kojom se od 01.01.2019. godine potvrđuje ukidanje obračuna rezerve za procenjene gubitke i potrebne rezerve.

Ublažavanje kreditnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke, odnosno održavanje prihvatljivog nivoa kvaliteta kreditnog portfolija Banke.

Osnovne tehnike ublažavanja kreditnog rizika su:

- Limiti izloženosti – rizik koncentracije,
- Diversifikovanje ulaganja,
- Sredstva obezbeđenja.

Limiti izloženosti po osnovu pojedinačnog dužnika zasnivaju se na proceni kreditne sposobnosti dužnika, a limiti izloženosti na nivou portfolija usmereni su na ograničenje koncentracije izloženosti u portfoliju. Banka kontinuirano kontrolise kretanje kreditnog rizika u okviru definisanog rizičnog profila.

Rizik koncentracije obuhvata: veliku izloženost (izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica i licima povezanim sa Bankom), grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika kao što su privredni sektori, vrste proizvoda, geografska područja i slično, i instrumente kreditne zaštite.

Banka prati izloženost prema definisanim limitima sa istim ili sličnim faktorima rizika, i u zavisnosti od opštih ekonomskih kretanja, kretanja u pojedinim delatnostima i geografskim područjima, vrednosti predviđenim Biznis planom Banke, i redovno vrši preispitivanje definisanih limita i predlaže redefinisane istih u slučaju promene faktora rizika.

Odlukom o upravljanju rizikom koncentracije po osnovu izloženosti banke određenim vrstama proizvoda, Narodna banka Srbije je od 01.01.2019. godine, propisala bankama da prate i rizik koncentracije, odnosno izloženosti banke prema grupama proizvoda, prvenstveno izloženosti po osnovu gotovinskih, potrošačkih i ostalih kredita odobrenih stanovništvu ugovorene ročnosti preko 8 godina u 2019., preko 7 godina u 2020. i od 2021. preko 6 godina.

Praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnog dužnika zasniva se pre svega na obezbeđivanju ažurnih podataka o finansijskom stanju i kreditnoj sposobnosti dužnika i tržišnoj vrednosti sredstava obezbeđenja, dok se praćenje kreditnog rizika na nivou portfolija vrši identifikovanjem promena na nivou grupa klijenata određenog nivoa rizika, plasmana, kolaterala, potrebnih rezervi za očekivane i neočekivane gubitke, u cilju utvrđivanja i upravljanja stanjem i kvalitetom aktive.

Kontrola kreditnog rizika podrazumeva proces kontinuiranog praćenja poslovanja sa definisanim sistemom limita, naročito kada izloženost kreditnom riziku teži gornjoj granici definisanog rizičnog profila, a posebno prilikom uvođenja novih poslovnih proizvoda i aktivnosti.

U cilju zaštite od rizika neizvršenja obaveza u poslovanju sa klijentima, Banka preduzima sledeće mere za regulisanje potraživanja: produženje roka, restrukturiranje, poravnanje, preuzimanje sredstava obezbeđenja u cilju naplate potraživanja, zaključenje ugovora sa zainteresovanim trećim licem, pokretanje sudskog spora i ostale mere.

Ukoliko preduzete mere regulisanja plasmana, odnosno prinudne naplate i sudskog postupka nisu dale očekivane rezultate, odnosno kada ne postoji mogućnost naplate potraživanja u celosti, inicira se predlog za trajan otpis preostalog potraživanja Banke, ili prenos iz bilansne u vanbilansnu evidenciju.

Banka osim bilansne izloženosti ima i vanbilansnu izloženost (plative i činidbene garancije, avali, akreditivi) po osnovu koje ima potencijalnu obavezu da izvrši plaćanje za račun trećih lica. Za vanbilansnu izloženost Banka koristi iste kontrolne procese i procedure koji se koriste za kreditni rizik po osnovu bilansnih izloženosti.

Izveštavanje o kreditnom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja, sprovodi se na mesečnom nivou i po utvrđenoj dinamici, a u skladu sa definisanim sistemom izveštavanja.

#### *MSFI 9 finansijski instrumenti*

Banka kontinuirano primenjuje MSFI 9 standard. U skladu sa MSFI 9 standardom finansijska aktiva može se klasifikovati i vrednovati kao:

- Finansijski instrumenti po amortizovanom trošku (AC), poslovni model prikupljanja novčanih tokova glavnice i kamate i ispunjen SPPI<sup>1</sup> kriterijum;
- Finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI), ispunjen SPPI, ali je poslovni model prikupljanje novčanih tokova i prodaja;
- Finansijski instrumenti po fer vrednosti kroz bilans uspeha (FVTPL).

S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe krajem godine, tokom 2021. godine započeo je proces usklađivanja metodologija obezvređenja sa uspostavljenim pravilima na nivou bankarske Grupe. U 2021. godini, usklađene su vrednosti hair cuta za pojedinačno obezvređenje plasmana, promenjen je prag materijalne značajnosti za obezvređenje NPE klijenata fizičkih lica (povećan je prag sa RSD 2,5 miliona na EUR 50.000), izmenjen je obračun obezvređenja za plasmane koji imaju obezbeđenje garanciju Republike Srbije, izmenjen PD za obračun obezvređenja HoV Republike Srbije i promenjena je formula za primenu LGD. Takođe, koriste se mesečni PD parametri umesto godišnjeg, uzimajući u obzir izloženost po mesečnim amort planovima, uključen je uticaj makroekonomskih varijabli na vrednosti LGD secured i LGD unsecured, izvršeno je testiranje vrednosti hair cut-a sa istorijskom realizacijom kolaterala Banke i usklađeni su hair cut-ovi gde je bilo odstupanja. Navedeni proces usklađivanja Metodologije za obezvređenje, nastaviće se i u 2022. godini.

<sup>1</sup> Solely Payments of Principal and Interest (SPPI)



Poslovni model Banke u delu kreditiranja privrede i stanovništva, kao i korporativnih obveznica opredeljen je kao držanje radi prikupljanja novčanih sredstava po osnovu glavnice i kamata, što je potkrepljeno sprovedenom analizom koja ukazuje da ne postoje činjenice da se Banka opredelila za drugačiji poslovni model. Sa aspekta klasifikacije i merenja, MSFI 9 standard zahteva da se sva finansijska sredstva, osim vlasničkih instrumenata i derivata, procenjuju na osnovu poslovnog modela upravljanja konkretnim finansijskim sredstvima ali i ugovornih karakteristika novčanih tokova samih instrumenata (na bazi testiranja SPPI kriterijuma). Novčani tokovi finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanom trošku sastoje se od plaćanja glavnice i kamate čije su komponente naknada za vremensku vrednost novca, troška kreditnog rizika, administrativni troškovi i profitna marža.

Vlasnički instrumenti, ulaganja u lica koja nisu zavisna, a koji se ne drže radi trgovine se klasifikuju kao sredstva čija se vrednost procenjuje po fer vrednosti kroz ostali rezultat.

Takođe, primenom MSFI 9 standarda, Banka obračunava obezvređenje i za kreditne plasmane date Republici Srbiji i Narodnoj banci Srbije (za sredstva koja nisu odmah raspoloživa) koje se evidentira na teret bilansa uspeha, kao i obezvređenje po osnovu hartija od vrednosti koje evidentira kroz ostali ukupni rezultat.

#### *Identifikovanje problematičnih i restrukturiranih potraživanja*

Banka prati kvalitet portfolija na osnovu identifikovanja i analize ranih signala upozorenja kod klijenata. Signali upozorenja se kontinuirano prate i na osnovu analize istih, klijenti se svrstavaju u kategorije Standardni, Potencijalno rizični (Watch list) i NPL klijenti (klijenti sa problematičnim potraživanjima).

U skladu sa primenom MSFI 9 standarda, počev od 01.01.2018. godine, Banka je uvela i nivoe obezvređenja (nivo 1, nivo 2 i nivo 3) koji prate status klijenta. Standardni klijenti se svrstavaju u nivo 1, klijenti kod kojih je identifikovano povećanje kreditnog rizika (Watch list klijenti, pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak odobrenja (promena ocene rejtinga), kašnjenja od 31 dan do 90 dana) svrstavaju se u nivo 2, a NPL klijenti se svrstavaju u nivo 3. Klijenti koji se nalaze u nivoima 1 i 2 se obezvređuju na grupnoj osnovi, dok klijenti iz nivoa 3, uz ispunjenje kriterijuma materijalne značajnosti, se obezvređuju pojedinačno. NPL klijenti koji se nalaze u nivou 3, a imaju manje materijalno značajnu izloženost, obezvređuju se na grupnoj osnovi uvažavajući zahteve MSFI 9 standarda u delu najmanje 2 scenarija naplate.

Restrukturirani neproblematični klijenti se svrstavaju u kategoriju potencijalno rizičnih klijenata, odnosno u nivo 2 obezvređenja, dok se restrukturirani problematični svrstavaju u kategoriju klijenata sa problematičnim potraživanjima, odnosno kategorizuju se u nivo 3 obezvređenja.

Svrha praćenja kvaliteta portfolija je sprečavanje direktnog transfera Standardnih klijenata u kategoriju klijenata sa problematičnim potraživanjima bez prethodnog identifikovanja klijenata kao potencijalno rizičnih i bez sprovođenja radnji prevencije rizičnih plasmana, odnosno ublažavanja i smanjivanja kreditnog rizika putem sprovođenja adekvatne strategije i akcionih planova. Potencijalno rizični klijenti se prate češće u odnosu na Standardne klijente i ukoliko se utvrdi dalje povećanje kreditnog rizika, klijenti se svrstavaju u kategoriju klijenata sa problematičnim potraživanjima.

Pod problematičnim potraživanjima podrazumevaju se sva potraživanja koja kasne u izmirivanju obaveza preko 90 dana, po bilo kojoj materijalno značajnoj obavezi prema Banci (matičnom društvu) ili podređenim društvima, potraživanja kod kojih je na osnovu finansijskog stanja procenjeno da dužnik neće moći da izmiri svoje obaveze u celosti ne uzimajući u obzir mogućnost realizacije instrumenata kreditne zaštite (bez obzira da li kasni u izmirivanju obaveza), potraživanja za koja je utvrđen iznos obezvređenja na pojedinačnoj osnovi. Problematičnim se smatraju i potraživanja po osnovu: prestanka evidentiranja prihoda od kamata, provizija i naknada u bilansu uspeha, specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik koja su obračunata zbog značajnog pogoršanja kreditnog kvaliteta koje je usledilo nakon nastanka izloženosti, značajnog gubitka koji se ostvaruje ustupanjem potraživanja, restrukturiranja potraživanja izvršenog usled finansijskih teškoća dužnika, kao i podnošenja predloga za pokretanje stečajnog postupka nad dužnikom. Banka je u poslednjem kvartalu 2021. godine, kod fizičkih lica uvela dva nova kriterijuma (preminuo i ostao bez posla) za status default-a (stage 3 i NPL status), za plasmane koji ne kasne preko 90 dana. Problematičnim potraživanjima smatraju se sva potraživanja od dužnika, ukoliko je jedno potraživanje klasifikovano u grupu problematičnih potraživanja.

Restrukturiranje potraživanja je odobravanje, zbog finansijskih poteškoća dužnika, ustupaka u vezi sa otplatom pojedinačnog potraživanja koji ne bi bili odobreni da dužnik nije u tim poteškoćama, bez obzira da li ima dospelih obaveza, da li je to potraživanje obezvređeno i da li je za njega nastupio status neizmirivanja obaveza. Restrukturiranje se vrši na jedan od sledećih načina: promenom uslova pod kojima je potraživanje nastalo, naročito ako su naknadno ugovoreni uslovi otplate povoljniji u odnosu na prvobitno ugovorene (smanjenje kamatne stope, otpis dela glavnice i/ili kamate, promena datuma dospeća i dr), kao i refinansiranjem potraživanja. Ovakve okolnosti se često u praksi nazivaju „forbearance“. Pored navedenog, u kategoriju restrukturiranih potraživanja svrstavaju se i potraživanja kod kojih je:

- izvršena promena ugovorenih uslova otplate problematičnih potraživanja ili koja bi, u odsustvu navedenih izmena, bila svrstana u kategoriju problematičnih potraživanja,
- izvršena promena ugovorenih uslova otplate potraživanja koja dovodi do potpunog ili delimičnog otpisa u materijalno značajnom iznosu,
- Banka aktivirala ugovorene klauzule o restrukturiranju na osnovu kojih se uslovi otplate menjaju usled nastupanja određenih događaja (ugrađene klauzule) prema dužniku od koga je potraživanje već klasifikovano u grupu problematičnih potraživanja ili bi bilo tako klasifikovano da nisu aktivirane te klauzule,
- ukoliko je dužnik istovremeno kada je odobreno novo potraživanje (ili u kratkom periodu pre ili posle tog odobravanja) izvršio plaćanje po osnovu drugog potraživanja Banke (ili drugog pravnog lica prema kome je ustupljeno potraživanje prema tom dužniku), a koje je bilo klasifikovano ili je ispunjavalo uslove da bude klasifikovano u grupu problematičnih ili bi, u odsustvu novog potraživanja, bilo klasifikovano u navedenu grupu, odnosno ispunjavalo te uslove.

U skladu sa primenom MSFI 9 standarda, svako restrukturiranje potraživanja usled finansijskih poteškoća smatra se modifikovanim ili promenjenim finansijskim sredstvom.

Modifikacije koje prouzrokuju prestanak priznavanja starog finansijskog sredstva i inicijalno priznavanje novog, a koje su bile motivisane padom u kreditnoj sposobnosti i otplatnom kapacitetu, vode inicijalnom priznavanju finansijskih sredstava koje standard definiše kao „POCI<sup>2</sup>“, tj. sredstva koja su obezvređena u momentu inicijalnog priznavanja i inicijalno se vrednuju po fer vrednosti. Oni u momentu inicijalnog priznavanja nemaju obezvređenje, ali je potrebno uključiti očekivane kreditne gubitke tokom veka trajanja sredstva u obračun efektivne kamatne stope.

Samim tim, Banka uključuje inicijalne očekivane kreditne gubitke u procenu novčanih tokova, prilikom obračuna kreditno-prilagođene efektivne kamatne stope finansijskog sredstva za koje se smatra da su obezvređena u momentu inicijalnog priznavanja. Takođe, za potrebe obračuna obezvređenja, ova sredstva će za ceo period trajanja ostati u nivou 3.

MSFI 9 u slučaju značajne modifikacije finansijskog instrumenta ukazuje na potrebu za prestankom priznavanja starog finansijskog sredstva i priznavanjem novog po fer vrednosti na dan priznavanja.

Prestanak priznavanja dovodi do trajnog dobitka ili gubitka, koji se priznaje u okviru bilansa uspeha, a jednakog razlika između amortizovane vrednosti starog finansijskog sredstva i fer vrednosti novog finansijskog sredstva.

Prilikom svake promene kreditnih uslova, kod plasmana koji nisu u statusu problematičnih (PL) klijenata, kao i kod loših (NPL) klijenata, Banka izračunava 10% test u cilju utvrđivanja da li se radi o značajnoj ili manje značajnoj modifikaciji.

Banka u svom sistemu evidentira svaku modifikaciju sredstva, bez obzira da li se radi o manje značajnoj ili značajnoj modifikaciji, i bez obzira da li je modifikacija nastala zbog promene tržišnih uslova kod dobrih (PL) klijenata ili je nastala zbog problema u poslovanju loših (NPL) klijenata.

Banka redovno prati preduzete mere za restrukturiranje rizičnih plasmana i kontroliše pravovremenost preduzimanja ovih mera. Praćenje preduzetih mera, odnosno realizacija istih, kao što je npr. izmirenje dospelih obaveza, vrši se na dnevnom nivou. Monitoring poslovanja restrukturiranih klijenata obavlja se redovno na svakih 6 meseci, ili češće u slučaju potrebe. Analiza finansijskih izveštaja, analiza zaduženosti, proveru adekvatnosti obezbeđenja, kao i monitoring sveukupnog poslovanja, strategija prema dužnicima predstavljaju ključne tačke pomenutog monitoringa.

<sup>2</sup> Purchased or Originated Credit-Impaired (POCI)

Restrukturirano potraživanje koje je klasifikovano u grupu problematičnih potraživanja Banka nakon isteka godinu dana od dana njegovog restrukturiranja, klasifikuje u grupu potraživanja koja se ne smatraju problematičnim ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- nije utvrđen iznos obezvređenja za restrukturirano potraživanje i nije nastupio status neizmirenja obaveza;
- u poslednjih 12 meseci izvršene su uplate blagovremeno ili sa docnjom ne dužom od 30 dana, u skladu sa izmenjenim uslovima otplate;
- na osnovu analize finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti dužnika, ocenjeno je da će dužnik moći da izmiri obaveze u celosti u skladu sa izmenjenim uslovima otplate.

#### *Rizik promene kvaliteta aktive*

Tokom 2021. godine je započet proces usklađivanja internog sistema rejtinga sa odgovarajućim sistemom na nivou NLB Grupe, koji će biti predmet dodatnih unapređenja i u 2022. godini. Kvalitet aktive Banke se meri stepenom izloženosti pojedinim kategorijama rizika prema kriterijumima definisanim internim sistemom rejtinga. Interni sistem rejtinga se zasniva na kvantitativnim i kvalitativnim parametrima za određivanje rejtinga dužnika. Rejting skala sadrži pet kategorija rizika, koje su podeljene na 19 podkategorija. Različite izloženosti prema istom dužniku opredeljuju istu kategoriju rejtinga, bez obzira na specifičnosti različitih vrsta kredita.

Banka koristi različite rejting modele za kreditni rizik u zavisnosti od vrste klijenata. Izračunavanje rejtinga vrši se na mesečnom nivou na osnovu kvalitativnih i kvantitativnih parametara i blagovremenosti u izmirivanju obaveza. Nizak nivo rizika podrazumeva poslovanje sa klijentima dobre kreditne sposobnosti i prihvatljiv je za Banku, povišen nivo rizika predstavlja poslovanje sa klijentima koji imaju određene probleme u poslovanju, a mogu negativno da utiču na izmirenje obaveza i čije poslovanje se intenzivno prati i visok nivo rizika označava klijente sa negativnim rezultatima poslovanja i lošom kreditnom istorijom.

Banka se štiti od rizika promene kvaliteta aktive kroz kontinuirano praćenje poslovanja klijenata, identifikovanje promena koje mogu nastati pogoršanjem stanja dužnika, kašnjenjem u otplati ili promenama u okruženju, kao i pribavljanjem odgovarajućih sredstava obezbeđenja.

#### *Rizik promene vrednosti aktive – umanjenje imovine*

Obezvređenje plasmana ima za cilj obezbeđenje razumnog, opreznog i pravovremenog utvrđivanja gubitaka, kako bi se zaštitio kapital Banke u periodu kada gubitak bude i definitivno potvrđen (realizovan) zbog nemogućnosti naplate ugovorenih iznosa ili odlivom sredstava za izmirenje potencijalnih obaveza.

Obezvređenje plasmana i rezervisanja vrše se samo onda kada postoji opravdan osnov, odnosno kada postoji objektivni dokaz o obezvređenju kao posledica događaja koji su nastali nakon početnog priznavanja kredita, a koji nepovoljno utiču na buduće novčane tokove od kredita.

Glavni elementi u proceni obezvređenja plasmana su sledeći: prekoračenje roka plaćanja glavnice ili kamate, teškoće u novčanim tokovima korisnika kredita (finansijske teškoće), opadanje kreditnog rejtinga ili promene prvobitnih uslova iz ugovora i drugo.

Obezvređenje plasmana se vrši na osnovu procene očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja klijenata ili realizacijom sredstava obezbeđenja, ukoliko se proceni da će realno kredit biti namiren iz tih sredstava. Banka vrši procenu obezvređenja potraživanja na grupnoj i pojedinačnoj osnovi.

#### *Pojedinačno i grupno procenjivanje u nivou 3*

Banka procenjuje ispravku vrednosti za svaki pojedinačno značajan plasman sa statusom neizmirivanja obaveza – default-a (rizičan plasman, prema internom sistemu rejtinga), odnosno plasmani koji su klasifikovani u nivo 3 u skladu sa MSFI 9 standardom. Tom prilikom se uzimaju u obzir finansijska pozicija korisnika kredita, održivost biznis plana, njegova sposobnost da poboljša svoje performanse u slučaju finansijskih teškoća, projektovani prihodi, raspoloživost drugih vrsta finansijske podrške i vrednost kolaterala koja se može realizovati, kao i očekivani novčani tokovi. Ukoliko dođe do novih informacija koje prema proceni bitno menjaju kreditnu sposobnost klijenta, vrednost kolaterala i izvesnost ispunjenja obaveza klijenta prema Banci, vrši se nova procena obezvređenja plasmana.

Prag materijalne značajnosti Banka određuje na osnovu analize vrednosne strukture portfolija po vrstama klijenata i proizvoda.

Ispravka vrednosti na pojedinačnoj osnovi se obračunava ukoliko postoje objektivni dokazi obezvređenja koji su rezultat jednog ili više događaja nastalih nakon inicijalnog priznavanja finansijskog sredstva i ukoliko postoji merljivo smanjenje budućih tokova gotovine.

#### *Pojedinačno procenjivanje*

Objektivnim dokazima koji ukazuju na potrebu obezvređenja plasmana, smatraju se:

- kada finansijsko stanje dužnika ukazuje na znatne probleme u njegovom poslovanju;
- kada postoje podaci o neizmirenju obaveza, učestalom kašnjenju u otplati ili neispunjavanju drugih ugovornih odredaba;
- kada Banka, usled finansijskih poteškoća dužnika, bitno promeni uslove otplate potraživanja u odnosu na one koji su prvobitno ugovoreni;
- dužnik ne može da izmiri svoje obaveze u celosti bez realizacije sredstva obezbeđenja;
- neprekidna blokada računa preko 60 dana;
- kada postoje izvesne značajne finansijske poteškoće u poslovanju klijenta (bankrotstvo, likvidacija, stečaj ili neka druga vrsta finansijske reorganizacije dužnika) i slično.

Dokazi se mogu dokumentovati i analizom u Watch list procesu informacijom o povećanom stepenu rizika dužnika.

Pored toga, dokumentaciju potrebnu kao dokaz za obezvređenje plasmana, predstavljaju i dokazi za procenu očekivanih priliva po plasmanu, koji se pre svega odnose na dokumentaciju o planiranim budućim novčanim tokovima dužnika.

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

Za grupu manje materijalnih potraživanja koja se nalaze i nivou 3, prilikom obračuna obezvređenja koristi se takođe više scenarija naplate, koja se primenjuju sa određenim verovatnoćama, gde su te verovatnoće izračunate na osnovu statističkih modela koristeći istorijske podatke o naplati.

#### *Grupno procenjivanje*

Obezvređenje se procenjuje grupno po svim plasmanima kod kojih nije identifikovan objektivni dokaz obezvređenja i nalaze se u nivou 1 – standard klijenti i u nivou 2 – klijenti sa identifikovanim povećanjem kreditnog rizika, kao i potraživanja po osnovu provizija i drugih potraživanja koja nemaju elemente za svođenje na sadašnju vrednost.

Grupna procena se vrši po grupama prema sličnim karakteristikama u pogledu kreditnog rizika koje se formiraju na osnovu interno propisane metodologije (po vrstama klijenata u sektoru privrede i po bonitetnim grupama po vrstama plasmana u sektoru stanovništva), bazirane na sistemu internog rejtinga i to na mesečnom nivou. Metodologija za obezvređenje je značajno promenjena i umesto pristupa realizovanog gubitka u skladu sa MRS 39, primenjuje se princip budućeg očekivanog gubitka, u skladu sa MSFI 9, kroz uključivanje uticaja očekivanog kretanja makroekonomskih varijabli na buduće kretanje verovatnoće gubitka na bazi statistički dokazanih međuzavisnosti.

Prilikom integracije, uzeto je u obzir predhodno ponašanje klijenata u obe banke, i posledično procenjeni nivo za određene klijente je u nekim slučajevima promenjen u odnosu na nivo rizika koji su imali u predhodnom periodu.

U skladu sa MSFI 9, obezvređenje se odmerava na sledeći način:

- Nivo 1 – Krediti kod kojih nije identifikovano pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak prvobitnog priznavanja. Banka obračunava trošak obezvređenja baziran na 12-mesečnim očekivanim kreditnim gubicima;
- Nivo 2 – Krediti kod kojih je identifikovano značajno pogoršanje kreditnog rizika u odnosu na trenutak prvobitnog priznavanja. Banka će obračunava trošak obezvređenja baziran na očekivanim kreditnim gubicima za ceo životni vek instrumenta.

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

Svi finansijski instrumenti kod kojih je realizovano pogoršanje kreditnog rizika klasifikovani su u nivo 2 i troškovi obezvređenja obračunati su na osnovu očekivanih gubitaka za ceo životni vek instrumenta. Pored kvalitativnih i kvantitativnih kriterijuma za razvrstavanje u nivo 2, usled uslova izazvanih pandemijom virusa COVID-19, tokom 2020. godine Banka je značajan broj klijenata iz delatnosti koje su najviše pogođene pandemijom virusa COVID-19 (ugostiteljstvo, turizam, saobraćaj...) reklasifikovala u nivo 2 u cilju preventivnog delovanja i realnog odmeravanja obezvređenja, imajući u vidu moguće negativne posledice pandemije virusa COVID-19 na poslovanje klijenata iz navedenih delatnosti. Navedeno je sprovedeno kroz analizu strukture portfolija po delatnostima, kao i analizom pojedinačnih klijenata pravnih lica.

Analizirani su svi klijenti sa izloženošću preko definisanog nivoa, a koji posluju u delatnostima za koje je procenjeno da su najviše izložene negativnim efektima pandemije virusa COVID-19. Svi klijenti za koje je procenjeno da su, ili bi mogli biti, izloženi efektima pandemije virusa COVID-19, iako nemaju realizovane ranije definisane kriterijume za transfer u nivo 2 u skladu sa MSFI 9 standardom, su odmah razvrstani u nivo 2. Takođe, izvršena je i analiza klijenata iz segmenta stanovništva koji su zaposleni u nedržavnom i nejavnom sektoru i koji nisu penzioneri. Ukoliko je za navedene klijente identifikovan izostanak zarade, ili je ista umanjena za iznos iznad definisanog nivoa, izvršen je transfer takvih klijenata u nivo 2. Posledično, za navedene klijente obračunato je i obezvređenje za ceo period trajanja kredita.

Na dan 30.06.2022. godine, Banka je nastavila sa odobravanjem olakšica klijentima koji su pogođeni pandemijom COVID-19 u skladu sa Odlukom NBS (moratorijum 3) i u skladu sa Odlukom Vlade Republike Srbije (Garantna šema 1 i 2).

Banka razmatra da li postoji značajan rast kreditnog rizika od inicijalnog priznavanja sredstva u odnosu na rizik neizmirenja na kraju svakog izveštajnog perioda. Identifikovanje značajnog pogoršanja kreditnog rizika bazira se na definisanim kvantitativnim i kvalitativnim kriterijumima (kao što su signali ranog upozorenja, docnji preko 30 dana i slično).

Banka obračunava troškove obezvređenja dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI), kao akumulirani iznos obezvređenja koji takođe utiče i na Bilans uspeha. Međutim, očekivani kreditni gubici ne umanjuju iznos bruto finansijske aktive u bilansu stanja.

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

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

ECL	Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
EAD	Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
MPD	Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
LGD	Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
DF	EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)

Navedena formula koristi se za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka (obezvređenja) u nivou 1 i 2, uz poštovanje vremenskog horizonta.

**EAD**, odnosno izloženost u trenutku nastupanja statusa default-a predstavlja procenu knjigovodstvene vrednosti u skladu sa MSFI 9 u momentu default-a, uzimajući u obzir profil ugovorenih novčanih tokova kao i moguća korišćenja sredstava iz odobrenih linija pre momenta default-a.

Izloženost usled neispunjenja obaveza (EAD) predstavlja bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskih instrumenata koji podležu obračunu umanjenja vrednosti, uzimajući u obzir i mogućnost klijenta da poveća svoju izloženost neispunjenju obaveza.

Za izračunavanje EAD za nivo 1, Banka procenjuje mogućnost neizmirenja obaveza u okviru 12 meseci za obračun dvanaestomesečnog očekivanog kreditnog gubitka (ECL), odnosno, izračunava se obezvređenje za kredit koji se nalazi u nivou 1, za koji se očekuje da će rezultirati nemogućnošću isplate obaveza u periodu od 12 meseci od datuma bilansa stanja. Za nivo 2, izloženost po neispunjenju obaveza se razmatra za sve događaje u toku životnog veka instrumenata.

**PD** predstavlja procenu verovatnoće neispunjenja obaveza u datom vremenskom periodu. Neispunjenje obaveza se može desiti samo u određeno vreme tokom procenjenog perioda, ukoliko se nije prethodno prestalo sa priznavanjem instrumenta, a Banka je još uvek izložena. Banka na osnovu istorijskih podataka izračunava PD parametar posebno u sektoru privrede i sektoru stanovništva. U sektoru privrede, PD se obračunava po vrstama lica (velika preduzeća, srednja preduzeća, mala preduzeća...), a u sektoru stanovništva po vrstama proizvoda (stambeni krediti, gotovinski krediti, poljoprivredni krediti...).

U delu portfolia fizičkih lica i poljoprivrednih klijenata, imajući u vidu različit nivo rizika portfolia dve banke, pre spajanja, u parametre kreditnog rizika uključen nivo rizika obe banke, kroz istoriske matrice migracije, kako ne bi došlo do podcenjenosti očekivanih gubitaka.

Nakon obračuna istorijskih PD-jeva, Banka uključuje i *forward looking* komponentu kroz Beta faktor koji predstavlja uticaj kretanja makroekonomskih varijabli (kretanje društvenog proizvoda, nezaposlenosti, stope inflacije, industrijske proizvodnje...) na budući PD. Beta faktor se izračunava pomoću statističkih i ekonometrijskih modela.

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

### **Makroekonomski faktori korišćeni u procesu obezvređenja**

Prilikom definisanja makroekonomskih pretpostavki Banka koristi set različitih relevantnih eksternih izvora, ali i interne procene. U cilju određivanja učešća svakog od scenarija za potrebe obračuna obezvređenja sagledavana su pozitivna i negativna kretanja u prethodnom period (kvartalno) svakog od varijabli za koje je utvrđeno da su statistički značajna.

Na dan 30.06.2022. godine ostvareni su pozitivni ekonomski trendovi. Realni rast kvartalnog bruto domaćeg proizvoda, prema preliminarnim procenama Republičkog zavoda za statistiku u prvom kvartalu 2022. godine u odnosu na isti kvartal prethodne godine iznosio je 4.4%. Posmatrano po delatnostima, najviši realni rast zabeležen je u sektorima:

- umetnosti, zabave i rekreacije (14.6% u odnosu na minus 12.6% u Q1 2021)
- trgovine, saobraćaja i usluga smeštaja i hrane (11.0% u odnosu na minus 5.7% u Q1 2021)

Na osnovu projekcije Narodne Banke Srbije, u 2022. godini očekuje se rast ekonomske aktivnosti od 3.5-4.5% prema poslednjim raspoloživim podacima, koji će biti dominantno vođeni investicijama privatnog sektora i rastom privatne potrošnje, što je u skladu sa projekcijama realnog rasta BDP-a koju koristi Banka. Sa aspekta proizvodne strane, najveći doprinos rastu BDP-a se očekuje u sektoru usluga.

Međugodišnja inflacija je u junu 2022. u odnosu na isti mesec prethodne godine iznosila 11.9%. Snažniji rast međugodišnje inflacije rezultat je dominantno rasta cena energenata ali i rasta cene hrane usled troškovnih pritisaka u proizvodnji i transportu. Od druge polovine 2022. se očekuje usporavanje rasta međugodišnje inflacije.

EURIBOR 6M (EURIBOR – Euro Interbank Offered Rate) je u junu 2022. izašla iz negativne zone čemu je u velikoj meri doprinela najava normalizacije kamatnih stopa Evropske centralne banke. U julu 2022. Evropska centralna banka je podigla 3 ključne kamatne stope za po 50 baznih poena. Posledično, kamatna stopa na glavne operacije refinansiranja povećana je na 0,5%, dok stope na kreditne i depozitne olakšice iznose 0.75% i 0.00% respektivno. Buduće kretanje EURIBOR-a najvećim delom zavisice od politike Evropske centralne banke u narednom periodu, odnosno od zaoštavanja monetarnih uslova Evropske centralne banke.

Evropska centralna banka je krajem marta 2022. završila program neto kupovine obveznica (PEPP), pri čemu se reinvesticioni period nastavlja bar do kraja 2024. Prema tržišnim učesnicima, očekuje se dalji rast EURIBOR stope tokom 2022.

Detaljno se prikazuju makroekonomski faktori koji su pokazali statistički zasnovane veze sa stopama neizmirenja obaveza, a posledično i sa očekivanim kreditnim gubicima sa projektovanim vrednostima korišćenim u svakom od tri scenarija (realistični, pesimistični i optimistični).

#### *Obračun obezvređenja za kreditni rizik za nivo 1 i 2*

Za obračun obezvređenja za nivo 1, Banka koristi jednogodišnje PD-jeve preračunate na mesečnom nivou za prvih 12 meseci, koji predstavljaju proizvod istorijskog PD i Beta faktora izračunatog za prvu godinu.

Kod obračuna obezvređenja za nivo 2, gde se obezvređenje obračunava za svaku godinu trajanja finansijskog sredstva, Banka koristi marginalni PD koji predstavlja razliku dva kumulativna PD, između  $t+1$  i  $t$ , gde  $t$  predstavlja vremenski period od jedne godine koji se svode na mesečni nivo. Kumulativni PD se odnosi na verovatnoću default-a koja će se desiti zaključno sa periodom  $t$ . Verovatnoća da će se realizovati default pre ili zaključno sa rokom dospeća  $T$  odgovara lifetime PD-ju, odnosno verovatnoći default-a za ceo period života finansijskog instrumenta.

Vrednosti parametra PD ažuriraju se jednom godišnje, a po potrebi i češće.

**LGD** Gubitak u slučaju neizmirenja obaveza je procena gubitaka koji se javlja u slučaju neizmirenja obaveza u određeno vreme. Zasniva se na razlici između ugovorenih novčanih tokova i novčanih tokova koje bi kreditor očekivao da primi, uključujući i realizaciju bilo kojeg kolaterala. To je obično izraženo kao procenat EAD-a. Banka u svojoj proceni kreditnih gubitaka odmerenih u skladu sa Metodologijom procene obezvređenja i MSFI 9 standardom, želi da odrazi mogućnost naplate novčanih tokova kako iz redovnih novčanih tokova, ali i iz realizacije kolaterala i drugih sredstava obezbeđenja, koji su direktno povezani sa finansijskim instrumentom.

U tom smislu, Banka primenjuje generalno koncept odvojenog LGD secured i LGD unsecured parametra u zavisnosti od stepena obezbeđenosti pojedinačnog plasmana. Za potrebe obračuna LGD secured-a, odnosno očekivane stope gubitka nakon realizacije kolaterala, Banka uzima u obzir sve interno raspoložive kolaterale gde postoji procena o mogućoj naplativosti.

Počev od 31.12.2021. i na dan 30.06.2022. godine, Banka je u obračun LGD unsecured i LGD secured uključila i uticaj makroekonomskih faktora u naredne tri godine, izumajući u obzir tri scenarija (optimističan, realističan i pesimističan).

U delu portfolia stanovništva, imajući u vidu različit nivo rizika portfolia dve banke, pre spajanja, u parametre kreditnog rizika uključen nivo rizika obe banke, kroz istoriske matrice migracije, kako ne bi došlo do podcenjenosti očekivanih gubitaka.

Poslednji korak u obračunu obezvređenja je diskontni faktor - **DF** u cilju svođenja na sadašnju vrednost. Za diskontovanje se koristi inicijalna efektivna kamatna stopa u čiji obračun ulaze samo one kamate i naknade koje se mogu identifikovati kao direktan prihod Banke. U nivou 2, period na koji se vrši diskontovanje, zavisi od roka trajanja finansijskog sredstva, dok je u nivou 1, vremenski faktor uvek jednak jednoj godini (12 meseci).

Za obračun obezvređenja za izloženosti prema državama, finansijskim institucijama i obezvređenje hartija od vrednosti, Banka koristi drugačiji način obračuna obezvređenja. Banka ne poseduje adekvatnu istoriju u pogledu migracija i default-a izloženosti prema državama i finansijskim institucijama.

Prilikom procene obezvređenja i rizika default-a izloženosti po osnovu finansijskih instrumenata država, njenih organa, centralnih banaka kao i finansijskih institucija, oslanja se na definisane procene koje se baziraju na procenama eksternih rejting agencija.

Tom prilikom koristi sve raspoložive izvore do kojih može doći bez upotrebe prekomernog troška ili truda, kako bi adekvatno utvrdila verovatnoću default-a za potrebe obračuna obezvređenja. Verovatnoća default-a za period od godinu dana je utvrđena kao verovatnoća migracije iz utvrđenog eksternog rejtinga ugovorne strane (ili rejtinga srodne ugovorne strane ukoliko ne postoji dostupan eksterni rejting), u status default-a. Kumulativni PD se određuje jednostavno eksponencijalnim dizanjem na stepen jednogodišnjih stopa default-a, na sledeći način:

$$CPD_t = 1 - e^{-(default\ rate * t)}$$

Vrednosti godišnje stope PD koje se koriste u obračunu obezvređenja HOV i finansijskih institucija svode se na mesečne.

Za LGD unsecured parametar koristi vrednost propisanu za izloženosti prema državama i finansijskim organizacijama, u skladu sa bazelskim standardima. LGD secured (ako postoji sredstvo obezbeđenja) koristi se na isti način kao kod privrede i stanovništva.

Obezvređenje plasmana privredi, stanovništvu, državama i finansijskim institucijama umanjuje vrednost plasmana i priznaje se kao rashod u okviru bilansa uspeha, a obezvređenje hartija od vrednosti se evidentira kroz ostali rezultat.

#### *Utvrđivanje verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama*

Utvrđivanje pojedinačnog verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama (potencijalnim obavezama – plativih i činidbenih garancija, akreditiva, avala i drugih vanbilansnih stavki) vrši se kada se proceni da postoji dovoljno izvesno očekivanje da će doći do odliva sredstava za izmirenje potencijalne obaveze i dužnik se nalazi u nivou 3. Takođe, za nivo 1 i 2, Banka utvrđuje procenu verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama za sve vanbilansne stavke, uključujući i neiskorišćene preuzete obaveze. Način obezvređenja vanbilansnih stavki za nivo 1 i nivo 2 je isti kao obezvređenje bilansnih potraživanja, osim u delu priznavanja EAD-a. Kod procene verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama, Banka umanjuje izloženost za faktor konverzije (CCF). U skladu sa MSFI 9 standardom, Banka je na osnovu iskustva obračunala faktore kreditne konverzije (CCF), koji predstavljaju verovatnoću konverzije vanbilansnih izloženosti u bilansne i zaključila da ne raspolaže dovoljnim brojem istorijskih podataka za definisanje CCF. Zbog toga, Banka koristi najbolju aproksimaciju CCF, a to su faktori konverzije definisani Odlukom o adekvatnosti kapitala banke Narodne banke Srbije. Za neiskorišćene preuzete obaveze, za koje je Banka ugovorila безусловnu otkazivost ugovora ili mogućnost otkaza ugovorene obaveze ako klijent prekrši ugovorene kovenante, Banka ne obračunava rezervisanja po osnovu neiskorišćenih preuzetih obaveza.

Verovatni gubitak po vanbilansnim stavkama priznaje se kao rashod u okviru bilansa uspeha.

#### *Sredstva zaštite od kreditnog rizika (kolateral)*

U cilju zaštite od izloženosti kreditnom riziku, najčešća praksa koju Banka koristi, pored redovnog praćenja poslovanja klijenata, je i pribavljanje instrumenata obezbeđenja (kolateral), kojima se obezbeđuje naplata potraživanja i minimizira kreditni rizik. Iznos i vrsta potrebnog kolaterala zavisi od procene kreditnog rizika druge ugovorne strane.

Kao standardne instrumente obezbeđenja Banka od klijenata pribavlja ugovorno ovlašćenje i menice, dok se kao dodatni instrumenti, u zavisnosti od procene kreditnog rizika i vrste plasmana ugovaraju:

- Za komercijalne ili korporacijske kredite i kredite za male biznise – zaloge na pokretnim i nepokretnim stvarima (hipoteke), depoziti, bankarske, korporativne i garancije države, jemstva, zaloge na hartijama od vrednosti, udelima i potraživanjima;
- Za kredite stanovništvu – hipoteke na nepokretnostima, depoziti, jemstva solidarnog dužnika, osiguranje Nacionalne korporacije za osiguravanje stambenih kredita, životno osiguranje i drugo;
- Za pozajmljene vrednosne papire i ugovore o reotkupu – novac ili vrednosni papiri.

Prilikom procene nepokretnosti ili zaloge na pokretnoj imovini, Banka obezbeđuje stručnu i nezavisnu procenu vrednosti nepokretnosti od strane ovlašćenih procenitelja, kako bi potencijalni rizik od nerealne procene svela na najmanje moguću meru. Nepokretnost, roba, oprema i ostale pokretne stvari koje su predmet zaloge moraju biti i osigurane od strane osiguravajućeg društva prihvatljivog za Banku, a polise vinkulirane u korist Banke.



U cilju zaštite od promene tržišnih vrednosti kolaterala (hipoteka, zaloga, hartija od vrednosti i sl.), procenjena vrednost kolaterala se koriguje za definisani procenat (haircut) u zavisnosti od vrste kolaterala i lokacije, koji se redovno preispituju i revidiraju. Na ovaj način Banka sa štiti od potencijalnih gubitaka po osnovu nemogućnosti naplate potraživanja iz sredstava obezbeđenja.

Korektivni faktor (haircut) predstavlja razliku između procenjene vrednosti kolaterala i novčanog priliva koji je moguće ostvariti prodajom kolaterala u postupku naplate. Haircut procenjenu tržišnu vrednost svakog instrumenta obezbeđenja svodi na očekivanu vrednost koja će biti naplaćena njegovom realizacijom u budućnosti, i to uvažavajući volatilnost tržišne vrednosti, mogućnost realizacije i gotovinske odlive po osnovu troškova aktiviranja i prodaje (sudski troškovi, troškovi poreza koji padaju na teret prodavca, troškovi konsultanata i oglašavanja i ostali troškovi), očekivani pad tržišne vrednosti od trenutka procene do trenutka planirane realizacije, kao i svojstvenu neizvesnost u utvrđivanju vrednosti.

Banka obraća pažnju na redovnu procenu/vrednovanje kolaterala. Za nerizične plasmane (standard klijente) koji se nalaze u nivou 1 i klijente koji se nalaze na Watch listi – nivo 2, hipoteke na stambenim i poslovnim nepokretnostima procenjuju se najmanje jednom u tri godine, od strane ovlašćenog procenjivača. Za rizične plasmane (NPL) koji se nalaze u nivou 3, hipoteke na stambenim objektima se procenjuju najmanje jednom u tri godine, hipoteke na poslovnim objektima (poslovni prostori, lokali, skladišta, građevinsko zemljište sa i bez građevinske dozvole, poljoprivredno zemljište, ostalo) najmanje jednom u 18 meseci, a hipoteke na industrijskim objektima procenjuju se minimum jednom godišnje (12 meseci), od strane ovlašćenog procenjivača. Hartije od vrednosti se procenjuju na mesečnoj osnovi za sve plasmane.

Redovno praćenje vrednosti nepokretnosti podrazumeva proveru vrednosti nepokretnosti na osnovu raspoloživih podataka i informacija, poređenje vrednosti nepokretnosti iz portfolija Banke sa kretanjima vrednosti na tržištu Republike Srbije (realizovana prodaja, ponuda i tražnja) po regionima propisanim u katalogu kolaterala, korišćenje statističkog modela itd. Za sve poslovne nepokretnosti, Banka sprovodi proveru vrednosti najmanje jednom godišnje, a za stambene i ostale nepokretnosti najmanje jednom u tri godine.

Vrednost kolaterala i tendencije kretanja, Banka prati i ažurira kako bi se potencijalni rizik od nerealne procene sveo na najmanju moguću meru, a u slučaju potrebe može zahtevati i dodatni kolateral u skladu sa zaključenim ugovorom. Kolaterali predstavljaju sekundarni izvor naplate potraživanja.

**5.1.1. Ukupna izloženost kreditnom riziku**

Ukupna izloženost kreditnom riziku na dan 30. jun 2022. i 31. decembar 2021. godine, prikazana je u sledećem pregledu, bez uzimanja u obzir bilo kakvog kolaterala ili neke druge kreditne zaštite. Navedene vrednosti iskazane su u bruto i neto knjigovodstvenom iznosu (posle efekata ublažavanja po osnovu obezvređenja).

*Ukupna izloženost kreditnom riziku*

	30.06.2022.		31.12.2021	
	Bruto	Neto	Bruto	Neto
	U hiljadama dinara			
<b>I. Pregled aktive</b>	<b>566,157,904</b>	<b>543,596,527</b>	<b>509,774,490</b>	<b>489,440,405</b>
Gotovina i sredstva kod centralne banke	87,686,332	87,685,914	82,055,481	82,055,481
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija	15,351,343	15,332,383	29,135,282	29,114,381
Kredit i potraživanja od komitenata	307,224,487	297,521,736	218,173,938	209,044,942
Finansijska sredstva (hartije od vrednosti i derivati)	121,868,963	121,832,356	149,596,997	149,588,755
Ostala sredstva	6,280,315	5,058,489	6,584,298	5,430,725
Nemonetarna imovina	27,746,464	16,165,649	24,228,494	14,206,121
<b>II. Vanbilansne stavke</b>	<b>107,851,373</b>	<b>107,549,242</b>	<b>61,730,331</b>	<b>61,521,512</b>
Plative garancije	12,920,675	12,834,852	7,400,757	7,331,131
Činidbene garancije	21,986,304	21,848,137	10,882,641	10,832,350
Preuzete neopozive obaveze	72,909,608	72,849,280	43,413,347	43,344,379
Ostalo	34,786	16,971	33,586	13,652
<b>Ukupno (I+II)</b>	<b>674,009,277</b>	<b>651,145,769</b>	<b>571,504,821</b>	<b>550,961,917</b>

*Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po nivoima rizika*

30.06.2022.	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ispravka vrednosti Nivo 1	Ispravka vrednosti Nivo 2	Ispravka vrednosti Nivo 3	U hiljadama dinara	
								Ukupna ispravka vrednosti	Neto
Stambeni	66,780,501	329,160	810,025	67,919,686	65,564	2,072	488,832	556,468	67,363,218
Gotovinski	58,734,338	800,293	1,507,867	61,042,499	407,362	52,389	1,128,937	1,588,688	59,453,811
Poljoprivreda	23,920,395	354,864	273,182	24,548,440	336,776	52,739	180,113	569,628	23,978,812
Ostalo	4,564,956	62,830	251,623	4,879,408	25,500	3,179	225,271	253,951	4,625,458
Mikro biznis	12,930,093	857,606	348,682	14,136,382	258,727	36,451	192,268	487,446	13,648,936
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>166,930,284</b>	<b>2,404,754</b>	<b>3,191,378</b>	<b>172,526,416</b>	<b>1,093,929</b>	<b>146,830</b>	<b>2,215,422</b>	<b>3,456,181</b>	<b>169,070,235</b>
Velika preduzeća	45,016,069	3,360,684	3,292,335	51,669,088	332,351	93,710	2,047,923	2,473,984	49,195,103
Srednja preduzeća	28,687,001	1,303,480	221,441	30,211,922	178,644	11,699	152,327	342,671	29,869,252
Mala preduzeća	8,173,774	359,273	488,140	9,021,187	92,390	14,565	138,467	245,421	8,775,766
Država	25,281,547	10,114,401	2,513,568	37,909,516	183,246	450,631	964,723	1,598,599	36,310,917
Ostalo	4,332,740	0	1,553,618	5,886,358	39,300	0	1,546,594	1,585,894	4,300,464
<b>Privredni klijenti</b>	<b>111,491,131</b>	<b>15,137,838</b>	<b>8,069,103</b>	<b>134,698,071</b>	<b>825,930</b>	<b>570,605</b>	<b>4,850,035</b>	<b>6,246,570</b>	<b>128,451,501</b>
<b>Ukupno</b>	<b>278,421,415</b>	<b>17,542,591</b>	<b>11,260,481</b>	<b>307,224,487</b>	<b>1,919,859</b>	<b>717,435</b>	<b>7,065,456</b>	<b>9,702,751</b>	<b>297,521,736</b>
Potraživanja od banaka	15,351,343	-	-	15,351,343	18,960	-	-	18,959	15,332,383

Kredit i potraživanja od komitenata, banaka i drugih finansijskih organizacija po nivoima rizika

31.12.2021	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno	Ispravka vrednosti Nivo 1	Ispravka vrednosti Nivo 2	Ispravka vrednosti Nivo 3	U hiljadama dinara	
								Ukupna ispravka vrednosti	Neto
Stambeni	51,717,845	281,167	882,434	52,881,446	39,662	1,980	551,661	593,303	52,288,142
Gotovinski	39,752,894	307,923	556,759	40,617,576	227,845	16,431	440,670	684,946	39,932,630
Poljoprivreda	12,152,637	157,646	263,810	12,574,093	124,004	5,718	171,468	301,190	12,272,903
Ostalo	3,939,523	50,199	199,853	4,189,575	24,832	2,541	180,864	208,237	3,981,338
Mikro biznis	9,305,709	1,379,944	418,004	11,103,657	138,159	24,767	201,411	364,337	10,739,320
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>116,868,608</b>	<b>2,176,879</b>	<b>2,320,860</b>	<b>121,366,347</b>	<b>554,502</b>	<b>51,437</b>	<b>1,546,074</b>	<b>2,152,013</b>	<b>119,214,334</b>
Velika preduzeća	38,090,634	2,686,374	4,173,753	44,950,761	479,645	181,813	2,746,853	3,408,311	41,542,450
Srednja preduzeća	12,840,354	587,428	249,519	13,677,301	99,912	3,927	160,001	263,840	13,413,461
Mala preduzeća	4,083,048	357,777	498,639	4,939,464	46,513	3,879	160,267	210,659	4,728,805
Država	22,630,517	605,124	3,053,533	26,289,174	300,909	54,809	1,123,741	1,479,459	24,809,715
Ostalo	5,433,373	-	1,517,518	6,950,891	104,640	-	1,510,073	1,614,713	5,336,178
<b>Privredni klijenti</b>	<b>83,077,926</b>	<b>4,236,703</b>	<b>9,492,962</b>	<b>96,807,591</b>	<b>1,031,619</b>	<b>244,428</b>	<b>5,700,935</b>	<b>6,976,982</b>	<b>89,830,609</b>
<b>Ukupno</b>	<b>199,946,534</b>	<b>6,413,582</b>	<b>11,813,822</b>	<b>218,173,938</b>	<b>1,586,121</b>	<b>295,865</b>	<b>7,247,009</b>	<b>9,128,995</b>	<b>209,044,943</b>
Potraživanja od banaka	29,135,282	-	-	29,135,282	20,901	-	-	20,901	29,114,381

5.1.2. Problematična potraživanja

Učešće problematičnih potraživanja, nivo 3 u ukupnim kreditima

U hiljadama dinara

30.06.2022	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti bruto izloženosti	Nivo 3	Nivo 3 restrukturirana potraživanja	Ispravke vrednosti nivo 3	Učešće nivo 3 u ukupnim (%)	Iznos sredstava obezbeđenja nivo 3
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>172,526,416</b>	<b>3,456,181</b>	<b>3,191,378</b>	<b>333,701</b>	<b>2,215,422</b>	<b>1,85%</b>	<b>2,350,480</b>
Stambeni	67,919,686	556,468	810,025	84,322	488,832	1,19%	810,210
Gotovinski	61,042,499	1,588,688	1,507,867	166,999	1,128,937	2,47%	835,910
Poljoprivreda	24,548,440	569,628	273,182	45,441	180,113	1,11%	259,173
Ostalo	4,879,408	253,951	251,623	13,147	225,271	5,16%	26,705
Mikro biznis	14,136,382	487,446	348,682	23,791	192,268	2,47%	418,483
<b>Privredni klijenti</b>	<b>134,698,071</b>	<b>6,246,570</b>	<b>8,069,103</b>	<b>5,230,545</b>	<b>4,850,035</b>	<b>5,99%</b>	<b>6,376,219</b>
Poljoprivreda	4,877,883	36,609	-	-	-	0,00%	-
Prerađivačka industrija	25,411,982	1,513,170	2,042,313	1,958,830	1,157,721	8,04%	2,042,094
Električna energija	16,319,003	465,042	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	16,343,006	100,812	52,898	18,215	35,619	0,32%	65,611
Trgovina na veliko i malo	29,355,921	249,371	89,374	13,772	39,801	0,30%	91,020
Uslužne delatnosti	21,266,988	1,420,242	2,838,964	2,258,176	1,274,124	13,35%	2,849,683
Aktivnosti u vezi sa nekretninama	8,932,219	115,569	602,648	302,525	94,611	6,75%	600,823
Ostalo	12,191,071	2,345,757	2,442,905	679,027	2,248,158	20,04%	726,989
<b>Ukupno</b>	<b>307,224,487</b>	<b>9,702,751</b>	<b>11,260,481</b>	<b>5,564,246</b>	<b>7,065,456</b>	<b>3,67%</b>	<b>8,726,699</b>
<b>Potraživanja od banaka</b>	<b>15,351,343</b>	<b>18,959</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>

Učešće problematičnih potraživanja, nivo 3 u ukupnim kreditima

31.12.2021	Bruto izloženost	Ispravke vrednosti bruto izloženosti	Nivo 3	Nivo 3 restrukturirana potraživanja	Ispravke vrednosti nivo 3	U hiljadama dinara	
						Učešće nivo 3 u ukupnim (%)	Iznos sredstava obezbeđenja nivo 3
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>121,366,347</b>	<b>2,152,013</b>	<b>2,320,860</b>	<b>165,776</b>	<b>1,546,074</b>	<b>1,91%</b>	<b>1,836,069</b>
Stambeni	52,881,446	593,303	882,434	80,414	551,661	1,67%	882,104
Gotovinski	40,617,576	684,946	556,759	9,077	440,670	1,37%	187,051
Poljoprivreda	12,574,093	301,190	263,810	44,479	171,468	2,10%	253,643
Ostalo	4,189,575	208,237	199,853	10,962	180,864	4,77%	16,532
Mikro biznis	11,103,657	364,337	418,004	20,844	201,411	3,76%	496,739
<b>Privredni klijenti</b>	<b>96,807,591</b>	<b>6,976,982</b>	<b>9,492,962</b>	<b>6,011,762</b>	<b>5,700,935</b>	<b>9,81%</b>	<b>7,844,168</b>
Poljoprivreda	3,163,493	18,747	15,144	-	2,926	0,48%	30,248
Prerađivačka industrija	16,822,078	1,555,048	2,183,388	2,108,437	1,271,793	12,98%	2,182,839
Električna energija	5,144,496	67,359	-	-	-	0,00%	-
Građevinarstvo	15,551,101	693,521	733,092	43,801	613,374	4,71%	738,069
Trgovina na veliko i malo	19,363,305	293,294	83,137	15,912	32,894	0,43%	83,682
Uslužne delatnosti	15,953,991	1,718,269	3,397,515	2,826,685	1,402,480	21,30%	3,407,376
Aktivnosti u vezi sa nekretninama	8,184,243	653,950	1,283,501	963,962	629,126	15,68%	1,295,817
Ostalo	12,624,884	1,976,794	1,797,185	52,965	1,748,342	14,24%	106,137
<b>Ukupno</b>	<b>218,173,938</b>	<b>9,128,995</b>	<b>11,813,822</b>	<b>6,177,538</b>	<b>7,247,009</b>	<b>5,41%</b>	<b>9,680,237</b>
<b>Potraživanja od banaka</b>	<b>29,135,282</b>	<b>20,901</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>0,00%</b>	<b>-</b>

5.1.3. Neproblematična potraživanja (nivo 1 i nivo 2)

U hiljadama dinara

	30.06.2022				31.12.2021			
	Nizak (IR 1,2)	Povišen (IR 3,4)	Ukupno	Vrednost sredstava obežbeđenja	Nizak (IR 1,2)	Povišen (IR 3,4)	Ukupno	Vrednost sredstava obežbeđenja
Stambeni	67,054,593	55,069	67,109,661	65,920,306	51,980,174	18,838	51,999,012	51,005,399
Gotovinski	59,350,071	184,561	59,534,632	22,836,978	39,991,948	68,870	40,060,818	9,549,530
Poljoprivreda	24,192,985	82,273	24,275,259	23,720,691	12,277,055	33,228	12,310,283	11,877,066
Ostalo	4,614,811	12,975	4,627,786	209,550	3,982,438	7,283	3,989,721	196,778
Mikro biznis	12,701,600	1,086,099	13,787,700	20,122,073	10,101,387	584,266	10,685,653	10,606,918
<b>Ukupno stanovništvo</b>	<b>167,914,060</b>	<b>1,420,977</b>	<b>169,335,037</b>	<b>132,809,597</b>	<b>118,333,002</b>	<b>712,485</b>	<b>119,045,487</b>	<b>83,235,691</b>
Velika preduzeća	43,711,247	4,665,506	48,376,753	49,030,435	36,644,209	4,132,799	40,777,008	40,842,438
Srednja preduzeća	29,815,738	174,744	29,990,482	35,991,334	13,410,160	17,623	13,427,783	13,414,845
Mala preduzeća	7,936,297	596,749	8,533,047	11,443,817	4,341,002	99,823	4,440,825	4,421,677
Država	18,692,368	16,757,078	35,449,446	27,875,923	18,090,465	5,145,176	23,235,641	21,739,089
Ostalo	3,031,565	1,247,677	4,279,241	3,737,167	3,523,808	1,909,564	5,433,372	4,222,590
<b>Privredni klijenti</b>	<b>103,187,214</b>	<b>23,441,754</b>	<b>126,628,969</b>	<b>128,078,676</b>	<b>76,009,644</b>	<b>11,304,985</b>	<b>87,314,629</b>	<b>84,640,639</b>
<b>Ukupno</b>	<b>271,101,274</b>	<b>24,862,732</b>	<b>295,964,006</b>	<b>260,888,274</b>	<b>194,342,646</b>	<b>12,017,470</b>	<b>206,360,116</b>	<b>167,876,330</b>
Potraživanja od banaka	15,351,343	-	15,351,343	-	29,135,282	-	29,135,282	-

#### 5.1.4. Restrukturirana potraživanja

##### ***Mere koje Banka sprovodi prilikom restrukturiranja potraživanja***

Banka sprovodi različite mere restrukturiranja u zavisnosti od potreba klijenata, poštujući interes Banke uz sagledavanje kompletne poslovne, finansijske i kolateralne pozicije klijenata.

Mere koje Banka najčešće sprovodi prilikom restrukturiranja plasmana su:

- produženje roka dospeća koje je uglavnom praćeno i korigovanjem kamatne stope koja se usklađuje sa finansijskim položajem klijenata,
- uvođenje grace perioda ili moratorijuma na izmirenje obaveza u određenom roku,
- kapitalizacija dcnje, ukoliko postoje dospеле o roku neizmirene obaveze, iste se prilikom sprovođenja restrukturiranja vraćaju u nedospеле obaveze odnosno formira se novo početno stanje potraživanja,
- refinansiranje potraživanja – u opravdanim slučajevima moguće je vršiti refinansiranje potraživanja od ostalih poverilaca u cilju poboljšanja pozicije Banke (kolateralne ili finansijske odobrenjem povoljnijih uslova otplate),
- delimični otpis – u proteklom periodu Banka nije sprovodila delimične otpise prilikom restrukturiranja, a prilikom sagledavanja svakog pojedinačnog zahteva Banka razmatra sve raspoložive modalitete u cilju maksimiziranja naplate;
- konvertovanje duga u kapital – takođe nije vršeno u proteklom periodu.

Navedene mere se mogu realizovati pojedinačno ili sprovođenjem više mera u zavisnosti od svakog pojedinačnog postupka restrukturiranja.

#### 5.1.5. Rizik koncentracije

Banka upravlja rizikom koncentracije preko uspostavljenog sistema limita koji obuhvata limite izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (prema sektorima / delatnostima, geografskim područjima, pojedinačnim dužnicima ili grupama povezanih lica, prema vrsti proizvoda, instrumentima kreditne zaštite...). Uspostavljanje odgovarajućih limita izloženosti je osnov za kontrolu rizika koncentracije u cilju diversifikacije kreditnog portfolija. Banka na godišnjem nivou u zavisnosti od tržišnih kretanja, apetita za rizikom, poslovne politike Banke i godišnjeg biznis plana, preispituje i po potrebi menja interno postavljene limite.



## 5.2. Rizik likvidnosti

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti upravljanja likvidnošću (ILAAP), koji se sprovodi najmanje jednom godišnje. Proces interne procene adekvatnosti likvidnosti obezbeđuje sveobuhvatno upravljanje rizikom likvidnosti i uspostavljanje sveobuhvatne interne procene uzimajući u obzir kvalitativne i kvantitativne elemente. Kvalitativni elementi opisuju strategije, procedure, metodologije, uspostavljeni sistem limita koji se koristi u Banci u cilju upravljanja i kontrole rizika likvidnosti, kao i upravljanje likvidnošću u kriznim situacijama. Kvantitativni aspekti ILAAP-a su vezani za kvalitativne elemente uključujući uvid u ispunjenost propisanih limita, stres testove, gap analize, pokazatelje likvidnosti i ostale alate u cilju uspešne procene likvidne pozicije Banke.

Banka usklađuje svoje poslovanje sa regulatorno propisanim pokazateljem likvidnosti, i to: 0.8 obračunat za jedan radni dan; zatim minimum 0.9 ne duže od tri uzastopna radna dana, odnosno minimum 1 kao prosek svih radnih dana u mesecu, kao i sa regulatorno propisanim limitima za uži pokazatelj likvidnosti, i to: 0.5 obračunat za jedan radni dan; zatim minimum 0.6 ne duže od tri uzastopna radna dana, odnosno minimum 0.7 kao prosek svih radnih dana u mesecu.

Tokom 2022. godine Banka je održavala pokazatelj pokrića likvidnom aktivom na nivou koji nije niži od regulatorno propisanog limita (100%) odnosno od interno definisanog limita. Pokazatelji likvidnosti su ostali u okviru limita i nakon integracije sa NLB Beograd bankom.

### Usklađenost sa eksterno definisanim limitima likvidnosti:

	Pokazatelj Likvidnosti		Uži pokazatelj likvidnosti		Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	
	30.06.2022.	31.12.2021.	30.06.2022.	31.12.2021.	30.06.2022	31.12.2021.
Na dan	3.07	3.88	2.90	3.65	239 %	454%
Prosek za period	3.33	4.18	3.13	3.94	320%	601%
Maksimalan za period	3.95	4.68	3.76	4.42	427%	757%
Minimalan za period	2.44	3.51	2.21	3.37	239%	425%

Tokom 2022. godine pokazatelj likvidnosti, uži pokazatelj likvidnosti i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom su se kretali znatno iznad definisanih limita, kao i u okviru definisane tolerancije prema rizicima.

Banka je uspostavila sistem internih limita i Okvir Rizičnog apetita, u skladu sa standardima Grupe za strukturne pokazatelje likvidnosti, kao i sa prirodom poslovanja Banke.

Banka održava stabilnu likvidnu poziciju i dovoljan i adekvatan nivo rezervi likvidnosti. Rezerve likvidnosti su najvećim delom u obliku gotovine i visoko likvidnih dužničkih državnih hartija od vrednosti, koje se mogu u relativno kratkom roku unovčiti. Istovremeno, kontinuirano se prati i održava minimalni iznos nezaloženih rezervi likvidnosti za pokriće potencijalnih odliva u slučaju stresa. Pored navedenog, Banka je usklađena sa limitima pokazatelja strukturne likvidnosti, koji su postavljeni u skladu sa Standardima na području upravljanja rizicima u NLB Grupi, a odnose se na minimalni nivo raspoloživih i nezaloženih rezervi likvidnosti. Banka aktivno upravlja i dnevnom likvidnošću, u cilju osiguranja pravovremenog izmirenja dospelih obaveza, uzimajući u obzir normalan tok poslovanja i vanrednu situaciju likvidnosti.

Pored toga Banka limitira i usklađuje poslovanje sa limitima definisanim sa aspekta ročnosti po značajnijim valutama, kao i definisanim targetima za diversifikaciju izvora finansiranja.

### Usklađenost sa interno definisanim limitima likvidnosti na dan 30.06.2022.godine:

	Limiti	30.06.2022.	31.12.2021.
NSFR	Min 110%	186%	221%
Nezaložene rezerve likvidnosti	Min 15%	27%	39%
Pokazatelj samofinansiranja - LTD racio	Max 105%	68%	52%
Učešće depozita nebankarskog sektora u ukupnim obavezama (bez kapitala)	Min 65%	95%	97%
Jak stres test – 3 meseca	Min 100%	221%	186%

Izveštaj o ročnoj strukturi monetarne aktive i pasive sadrži monetarne bilansne pozicije raspoređene prema preostalom roku dospeća, uz konzervativnu pretpostavku da će svi transakcioni i depoziti po viđenju biti povučeni u roku do jednog meseca.

Banka prikuplja depozite pravnih lica i stanovništva, koji obično imaju kraće rokove dospeća i mogu biti povučeni na zahtev. Kratkoročna priroda ovih depozita povećava rizik likvidnosti Banke i zahteva aktivno upravljanje ovim rizikom, kao i konstantno praćenje tržišnih trendova.

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

Rukovodstvo Banke veruje da odgovarajuća diversifikacija portfolija depozita po broju i vrsti deponenata, kao i prethodno iskustvo Banke pružaju dobar preduslov za postojanje stabilne i dugoročne depozitne baze, odnosno po tom osnovu se ne očekuju značajniji odlivi sredstava.

Banka redovno sprovodi proces stresnog testiranja rizika likvidnosti kao i obrnuti stres test likvidnosti.

Rezultati stres testa pokazuju koliko vremena je Banka spremna da „preživi“ date pretpostavke stresnog scenarija. Na osnovu rezultata stres testa utvrđuje se da li Banka ima dovoljno likvidnih sredstava da preživi tri meseca jakog stresa.

Obrnuti stres test (reverse stres test) pruža dodatni uvid u rizičnu poziciju Banke pronalazeći scenarija koja potencijalno mogu dovesti Banku do problema i na osnovu kojih Banka može da utvrdi svoje slabosti. Takođe može da utiče i na buduće poslovne odluke Banke.

Banka redovno testira i Plan upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama i proverava period preživljavanja i solventnost Banke, dostupnost izvora za pokriće obaveze koje bi eventualno nastale, odnosno ocenjuje podršku u pretpostavljenim uslovima krize.

### **5.3. Tržišni rizik**

Tržišni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena tržišnih varijabli i obuhvata kamatni rizik u bankarskoj knjizi, devizni rizik za sve poslovne aktivnosti i cenovni rizik pozicija knjige trgovanja.

Banka je izložena cenovnom riziku, deviznom riziku, riziku druge ugovorne strane i riziku izmirenja isporuke po osnovu stavki, koje se nalaze u knjizi trgovanja. Knjiga trgovanja sadrži bilansne i vanbilansne pozicije sredstava i obaveza po osnovu finansijskih instrumenata koje se drže sa namerom trgovanja ili radi zaštite pozicija u drugim finansijskim instrumentima koji se vode u knjizi trgovanja.

Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, kojom se vrši jasno razgraničavanje procesa preuzimanja tržišnih rizika od procesa njegovog upravljanja. Primarnu ulogu u procesu upravljanja tržišnim rizikom vrši Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, kao i drugi nadležni odbori, čije odluke mogu uticati na izloženost Banke ovim rizicima.

#### **5.3.1. Kamatni rizik**

Kamatni rizik predstavlja rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa. Izloženost ovoj vrsti rizika zavisi od odnosa kamatno osetljive aktive i kamatno osetljive pasive.

Banka upravlja sledećim vidovima kamatnog rizika:

- rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk);
- rizik krive prinosa (yield curve risk) – kome je izložena usled promene oblika krive prinosa;
- bazni rizik (basis risk) – kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena;
- rizik opcija (optionality risk) – kome je izložena zbog ugovorenih opcija – kredita s mogućnošću prevremene otplate, depozita s mogućnošću prevremenog povlačenja i drugo.

Osnovni cilj upravljanja kamatnim rizikom je održavanje prihvatljivog nivoa izloženosti kamatnom riziku sa aspekta uticaja na finansijski rezultat kao i na ekonomsku vrednost Banke, vođenjem adekvatne politike ročne usklađenosti perioda ponovnog formiranja kamatne stope, usklađivanja odgovarajućih izvora sa plasmanima prema vrsti kamatne stope i ročnosti, kao i projekcijom kretanja krive prinosa na inostranom i domaćem tržištu. Prevedeno, Banka upravlja marginom internog prinosa kroz cenu kredita i depozita, fokusirajući se na kamatnu maržu.

Banka posebno sagledava uticaj promene kamatnih stopa i strukture kamatonosne aktive i pasive sa aspekta ročnosti, ponovnog formiranja kamatnih stopa i valutne strukture i upravlja njihovim uticajem na ekonomsku vrednost kapitala.

Banka procenjuje uticaj koji bi mogao imati šok kamatnih stopa (pozitivni i negativni pomaci kamatnih stopa na referentnim krivama prinosa) za svaku značajnu valutu pojedinačno i za sve ostale valute zajedno.

Proces upravljanja kamatnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku.

Identifikacija kamatnog rizika podrazumeva sveobuhvatno i blagovremeno prepoznavanje uzroka koji dovode do nastanka rizika i podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti, kao i izloženosti kamatnom riziku po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti.

Merenje, odnosno procena kamatnog rizika predstavlja kvantitativnu procenu identifikovanog kamatnog rizika korišćenjem sledećih metoda:

- GAP analiza;
- Analiza osetljivosti;
- Analiza baznog rizika;
- Analiza kredit spred rizika – uticaj osetljivosti promene kreditnog spreda na portfolio hartija od vrednosti.

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke i podrazumeva proces definisanja sistema limiti izloženosti Banke, kao i definisanje i sprovođenje mera za ublažavanje kamatnog rizika.

Kontrola i praćenje kamatnog rizika obuhvata proces praćenja usklađenosti sa uspostavljenim sistemom limita, kao i monitoring definisanih mera za umanjenje izloženosti kamatnom riziku Banke. Kontrola kamatnog rizika podrazumeva kontrolu na svim nivoima upravljanja kao i nezavistan sistem kontrole koji sprovode organizacioni delovi nadležni za internu reviziju i praćenje usklađenosti poslovanja.

Izveštavanje o kamatnom riziku podrazumeva jasno determinisan sistem internog izveštavanja nadležnih odbora i organa Banke o upravljanju kamatnim rizikom.

Interni limiti determinišu se na osnovu internog izveštaja o kamatom GAP-u, koji obuhvata sve pozicije bilansa. Interni limiti postavljeni su u okviru rizičnog apetita a odnose se na pokazatelj ekonomske vrednosti kapitala, pokazatelj kreditnog spreda na portfoliju hartija od vrednosti i pokazatelj kamatnog prihoda.

Tokom prve polovine 2022. godine pokazatelji kamatnog rizika su se kretali u okviru interno definisanih limita. Pokazatelji kamatnog rizika su ostali u okviru limita i nakon integracije sa NLB bankom a.d. Beograd.

Usklađenost sa interno definisanim limitima kamatnog rizika na kraju izveštajnog perioda:

	<b>Limiti</b>	<b>30.06.2022.</b>	<b>31.12.2021.</b>
Pokazatelj kreditnog spreda na portfoliju HoV	7%	3.73%	5.37%
Pokazatelj kamatnog prihoda (NII)	3.5%	1.28%	1.24%

Usklađenost sa interno definisanim limitima ekonomske vrednosti kapitala (EVE):

	<b>30.06.2022.</b>	<b>31.12.2021.</b>
Na dan	3.12%	2.69%
Prosek za period	3.20%	2.77%
Maksimalan za period	4.05%	3.13%
Minimalan za period	2.55%	1.44%
<b>Limit</b>	<b>8%</b>	<b>8%</b>

### ***Rizik od promene kamatnih stopa***

Upravljanje kamatnim rizikom podrazumeva i praćenje osetljivosti aktive i pasive Banke na različita scenarija promene kamatne stope. Banka redovno sprovodi stres testiranje kamatnog rizika, kojim procenjuje procene uticaja promene ključnih faktora na kamatni rizik Banke.

U modeliranju scenarija, pored promena kamatnih stopa posebno se razmatra uticaj prevremenog povlačenja depozita i prevremenog vraćanja kredita, koje Banka procenjuje na bazi istorijskih kretanja i ekspertske procene. Banka je izvršila procenu kretanja transakcionih depozita, depozita po viđenju i štednje stanovništva primenom relevantnih statističkih modela iz domena analize vremenskih serija.

Osnovna scenarija za stresno testiranje pokazatelja ekonomske vrednosti kapitala obuhvataju: standardni šok – paralelno pomeranje krive prinosa za +/- 400 bps za RSD i +/-200 bps za ostale valute, rotaciju krive kao i rast/pad kratkoročne krive.

U modeliranju scenarija za stresno testiranje pokazatelja kamatnog prihoda koriste se pretpostavke u delu promene krivi prinosa na bazi istorijskih serija proseka tromesečnih razlika između tržišnih i primenjenih kamatnih stopa kao i scenario paralelnog pomeranja krive prinosa za 100 baznih poena za valutu RSD, odnosno 50 baznih poena za valute EUR, USD, CHF i ostale valute zbirno, posmatrano u periodu do godinu dana

Analiza osetljivosti Banke, odnosno uticaj na finansijski rezultat na povećanje i smanjenje kamatne stope, uz pretpostavku simetričnih kretanja i konstantne finansijske pozicije, data je u tabeli:

	<i>U hiljadama dinara</i>	
	<b>Paralelno povećanje od 100/50 b.p.</b>	<b>Paralelno smanjenje od 100/50 b.p.</b>
<b>2022.</b>		
Na dan 30. juna	913,908	(913,908)
<b>2021.</b>		
Na dan 31. decembra	812,124	(812,124)

### **5.3.2. Devizni rizik**

Proces upravljanja deviznim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o deviznom riziku.

Banka na sveobuhvatan način blagovremeno identifikuje uzroke koji dovode do nastanka deviznog rizika što podrazumeva utvrđivanje tekuće izloženosti deviznom riziku, kao i izloženosti deviznom riziku po osnovu novih poslovnih proizvoda i aktivnosti.

Merenje, odnosno procena deviznog rizika predstavlja kvantitativnu procenu identifikovanog deviznog rizika, korišćenjem sledećih tehnika:

- GAP analiza i pokazatelj deviznog rizika;
- VaR;
- Stress test;
- backtesting.

Ublažavanje deviznog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke kroz postavljanje sistema limita i definisanje mera za ublažavanje deviznog rizika.

Kontrola i praćenje deviznog rizika obuhvata praćenje i nadzor usklađenosti pozicija sa interno i eksterno definisanim limitima, kao i monitoring definisanih i preduzetih mera. Kontinuiranim praćenjem i kontrolom deviznog rizika u toku dana omogućeno je blagovremeno preduzimanje mera u cilju održavanja deviznog rizika u okviru definisanih limita. Kontrola deviznog rizika podrazumeva kontrolu na svim nivoima upravljanja kao i nezavistan sistem kontrole koji sprovode organizacioni delovi nadležni za internu reviziju i praćenje usklađenosti poslovanja.

Izveštavanje o deviznom riziku obuhvata sistem internog i eksternog izveštavanja i sprovodi se na dnevnom nivou.

Banka usklađuje svoje poslovanje sa regulatorno propisanim limitom deviznog rizika, koji predstavlja odnos zbirna otvorene devizne pozicije i pozicije u zlatu i regulatornog kapitala.

Pregled ukupne rizične devizne pozicije i regulatorno definisanog pokazatelja deviznog rizika na dan 30. jun:

	<b>30.06.2022.</b>	<b>31.12.2021.</b>
Ukupna rizična devizna pozicija	3,131,620	1,306,182
Pokazatelj deviznog rizika	4.30%	2.00%
<b>Regulatorno propisan limit</b>	<b>20%</b>	<b>20%</b>

#### **5.4. Operativni rizik**

Operativni rizik je rizik od gubitka koji nastaje usled nedostataka ili grešaka kod funkcionisanja unutrašnjih procesa, sistema i ljudi ili zbog spoljnih događaja. Operativni uključuje pravni rizik, ali ne i strateški i reputacioni rizik. Međutim, zbog značaja, reputacioni rizik se uzima u obzir kod upravljanja operativnim rizikom. Operativni rizik se definiše kao događaj koji je nastao kao rezultat neodgovarajućih ili neuspešnih internih procesa, postupaka zaposlenih i sistema ili sistemskih i drugih spoljašnjih događaja, interne i eksterne prevare, prakse zapošljavanja i bezbednosti na radnom mestu, potraživanja klijenata, distribucije proizvoda, novčanih kazni i penala usled povreda, štete nanete materijalnoj imovini, poremećaja u poslovanju i sistemskih propusta i upravljanja procesima.

Banka događaje operativnog rizika prati i po sledećim linijama poslovanja: finansiranje privrednih subjekata, trgovina i prodaja, brokerski poslovi s fizičkim licima, bankarski poslovi s privrednim društvima, bankarski poslovi s fizičkim licima, platni promet, usluge za račun klijenta i upravljanje imovinom.

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

Banka na dnevnom nivou prati događaje operativnih rizika i upravlja operativnim rizicima. U cilju efikasnog praćenja operativnog rizika, u svakom organizacionom delu Banke imenovani su zaposleni za operativne rizike, koji su odgovorni za tačnost i ažurnost podataka o svim događajima operativnog rizika, kao i za evidenciju svih nastalih događaja u bazu podataka operativnih rizika. Organizacioni deo Banke u čijoj je nadležnosti upravljanje rizicima vrši monitoring i izveštavanje o operativnim rizicima Upravnom odboru Banke, Izvršnom odboru Banke, Odboru za reviziju, Odboru za upravljanje aktivom i pasivom i Odboru za operativne rizike.

Merenje, odnosno procena operativnog rizika Banke vrši se kroz kvantitativnu i/ili kvalitativnu procenu identifikovanog operativnog rizika. Banka sprovodi merenje izloženosti operativnim rizicima kroz evidenciju događaja, praćenje ključnih indikatora rizika i utvrđivanje profila operativnih rizika Banke. Ključni indikatori rizika predstavljaju rano upozorenje za signaliziranje promena u rizičnom profilu Banke. Odnose se na određeni operativni rizik i prikazuju veću izloženost u nastanku događaja operativnog rizika. Njihova svrha je pružanje pomoći u smanjivanju gubitaka i operativnih rizika kroz proaktivno sagledavanje faktora rizika.

Profil operativnih rizika Banke predstavlja izloženost Banke operativnom riziku i služi kao osnova za donošenje dopunskih odluka, kojima bi se poboljšao postojeći profil operativne rizičnosti i približio ciljnom profilu. Postojeći profil identifikovanih operativnih rizika je rezultat identifikacije i ocene operativnih rizika u okviru određenih procesa od strane organizacionih oblika, koja se sprovodi najmanje jednom godišnje. Postojeći profil operativnih rizika uključuje operativne rizike koje staratelji operativnih rizika (osobe koje su odgovorne za praćenje operativnih rizika, kao i drugi zaposleni), vide u okviru svojih organizacionih oblika ili izvan njih.

Banka ne može eliminisati sve operativne rizike, ali uvođenjem odgovarajućeg kontrolnog okvira, monitoringom i ublažavanjem potencijalnih rizika uspostavlja proces upravljanja operativnim rizikom. Banka preduzima mere u cilju ublažavanja operativnih rizika i proaktivnog reagovanja na potencijalne događaje operativnih rizika kroz permanentno praćenje svih aktivnosti, primenu adekvatnog i pouzdanog informacionog sistema i orijentacijom na projektni pristup, a čijim sprovođenjem se unapređuje poslovna praksa i optimizuju poslovni procesi Banke.

Putem pouzdanog izveštavanja o realizaciji mera za ublažavanje operativnih rizika, Banka je uspostavila sistem za monitoring aktivnosti koje preduzimaju organizacioni oblici Banke u cilju umanjenja operativnih rizika i preventivnog reagovanja na događaje operativnih rizika koji su u nastajanju, Banka procenjuje rizik poveravanja aktivnosti trećim licima za obavljanje određenih aktivnosti u vezi sa poslovanjem Banke, a na osnovu ugovora zaključenog sa tim licima kojima se jasno određuju uslovi, prava, obaveze i odgovornosti ugovorenih strana.

U cilju nesmetanog i kontinuiranog funkcionisanja svih značajnih sistema i procesa Banke, kao i ograničavanja gubitaka u vanrednim situacijama, Banka je usvojila Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja, a u cilju ponovnog uspostavljanja oporavka sistema informacione tehnologije u slučaju prekida poslovanja, Banka je usvojila Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa.

### **5.5. Rizici ulaganja Banke**

Rizik ulaganja Banke predstavlja rizik ulaganja u druga pravna lica i u osnovna sredstva i investicione nekretnine. Ulaganja Banke u jedno lice koje nije lice u finansijskom sektoru ne sme preći 10% kapitala Banke, pri čemu se pod ovim ulaganjem podrazumeva ulaganje kojim Banka stiče udeo ili akcije lica koje nije lice u finansijskom sektoru. Ukupna ulaganja Banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine Banke ne smeju preći 60% kapitala Banke, s tim što se ovo ograničenje ne odnosi na sticanje akcija radi njihove dalje prodaje u roku od šest meseci od dana sticanja.

### **5.6. Rizik izloženosti**

Velika izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, uključujući i lica povezana sa Bankom jeste izloženost koja iznosi preko 10% kapitala Banke.

U svom poslovanju, Banka vodi računa o usklađenosti sa regulatorno definisanim limitima izloženosti:

- Izloženost prema jednom licu ili grupi povezanih lica ne sme biti veća od 25% kapitala Banke;
- Zbir svih velikih izloženosti Banke ne sme preći 400% kapitala Banke.

Definisani limiti izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica odnose se i na lica povezana sa Bankom.

Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i izloženost prema licima povezanim sa Bankom kretala se u okviru propisanih limita.

### **5.7. Rizik zemlje**

Rizik zemlje je rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od dužnika iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla dužnika. Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

- Političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji;
- Rizik transfera, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

Banka upravlja rizikom zemlje na nivou pojedinačnog plasmana i na nivou portfolija. Merenje i kontrolu izloženosti pojedinačnog plasmana riziku zemlje, Banka vrši određivanjem kategorije internog rejtinga zemlje dužnika, a na osnovu rejtinga dodeljenog od strane međunarodno priznatih rejting agencija i utvrđivanjem limita izloženosti kao procentom od kapitala Banke u zavisnosti od kategorije internog rejtinga zemlje. Merenje i kontrolu izloženosti portfolija riziku zemlje Banka vrši na osnovu grupisanja potraživanja prema stepenu rizika zemalja dužnika.

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom zemlje, Banka definiše limite izloženosti pojedinačno po zemljama porekla dužnika.

Plasmani Banke koji su odobreni dužnicima sa sedištem izvan Republike Srbije, za finansiranje poslovanja u Republici Srbiji, čije se izmirenje finansijskih obaveza prema Banci očekuje iz izvora poslovanja ostvarenog u Republici Srbiji, predstavljaju potraživanja Banke bez izloženosti riziku zemlje porekla dužnika.

## 5.8. Upravljanje kapitalom

Banka je uspostavila sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i strukturom svojih poslovnih aktivnosti, a cilj upravljanja kapitalom je nesmetano ostvarenje ciljeva poslovne politike Banke.

Obračun kapitala i pokazatelja adekvatnosti kapitala je počevši od 30.06.2017. godine usklađen sa Bazel III standardom.

Osnovni ciljevi upravljanja kapitalom su:

- očuvanje minimalnog regulatornog zahteva (EUR 10 miliona);
- održavanje zaštitnih slojeva kapitala;
- poštovanje minimalnih regulatornih pokazatelja adekvatnosti kapitala uvećanih za zaštitne slojeve kapitala;
- održavanje poverenja u sigurnost i stabilnost poslovanja;
- ostvarenje poslovnih i finansijskih planova;
- podržavanje očekivanog rasta plasmana;
- omogućavanje optimuma budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja;
- ostvarenje politike dividendi.

Regulatorni kapital Banke predstavlja zbir osnovnog kapitala (koga čine osnovni akcijski i dodatni osnovni kapital) i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke. Pokazatelji adekvatnosti kapitala predstavljaju odnos kapitala (ukupnog, osnovnog ili osnovnog akcijskog) Banke i zbira: rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka; rizične aktivne po osnovu izloženosti riziku izmirenja/ispоруke (osim po osnovu slobodnih isporuka); rizične aktivne po osnovu izloženosti tržišnim rizicima; rizične aktivne po osnovu izloženosti operativnom riziku; rizične aktivne po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti i rizične aktivne po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja. Rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka se utvrđuju u skladu sa propisanim ponderima rizičnosti za sve klase aktivne. Rizična aktivna po osnovu izloženosti operativnom riziku se dobija množenjem recipročne vrednosti propisanog pokazatelja adekvatnosti kapitala i kapitalnog zahteva za operativni rizik, utvrđenog kao trogodišnji prosek proizvoda indikatora izloženosti po svim linijama poslovanja i propisanih stopa kapitalnog zahteva za svaku poslovnu liniju.

Pokazatelji adekvatnosti kapitala	U hiljadama dinara	
	30.06.2022.	31.12.2021.
Osnovni kapital	71,840,528	66,069,102
Osnovni akcijski kapital	71,467,018	65,695,592
Dodatni osnovni kapital	373,510	373,510
Dopunski kapital	1,761,083	-
Odbitne stavke od kapitala	(698,184)	(713,172)
<b>Kapital</b>	<b>72,903,426</b>	<b>65,355,930</b>
Rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	257,016,274	194,363,632
Rizična aktivna po osnovu izloženosti operativnom riziku	41,635,311	34,534,805
Rizična aktivna po osnovu izloženosti tržišnim rizicima	3,131,719	-
<b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</b>	<b>24.16%</b>	<b>28.55%</b>
<b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala</b>	<b>23.57%</b>	<b>28.55%</b>
<b>Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala</b>	<b>23.45%</b>	<b>28.39%</b>

U odnosu na kaj predhodne godine promena pokazatelja adekvatnosti kapitala je pod uticajem integracije, odnosno spajanja portfolio dve banke, rasta kreditne aktivnosti i slično.



Tokom prvog polugodišta 2022. godine svi propisani pokazatelji adekvatnosti kapitala su bili iznad regulatornih limita uvećanih za SREP dodatak Narodne banke Srbije.

Banka Strategijom i Planom upravljanja kapitalom obezbeđuje održavanje nivoa i strukturu internog kapitala koji pruža adekvatnu podršku rastu plasmana, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja, sprovođenju politike dividendi, kao i prilagođavanje promenama u regulatornim zahtevima.

Tokom prvog polugodišta 2022. godine Banka je obračunavala i pokazatelj leveridža u skladu sa regulatornim zahtevom, koji predstavlja količnik osnovnog kapitala i iznosa izloženosti koje ulaze u obračun predmetnog pokazatelja.

Plan upravljanja kapitalom, kao deo sistema upravljanja kapitalom, sadrži:

- strateške ciljeve i period za njihovo ostvarivanje;
- opis procesa upravljanja raspoloživim internim kapitalom, planiranje njegovog adekvatnog nivoa i odgovornosti za taj proces;
- procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala;
- ograničenja u vezi sa raspoloživim internim kapitalom;
- prikaz i obrazloženje efekata stres testiranja na interne kapitalne zahteve;
- alokaciju kapitala;
- plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja.

Banka na kontinuiranoj osnovi sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala u skladu sa prirodom, obimom i složenošću poslovnih aktivnosti, a u skladu sa Strategijom upravljanja rizicima, politikama za upravljanje pojedinačnim rizicima i Strategijom upravljanja kapitalom kao i Planom za upravljanje kapitalom.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala, kao dokumentovan i kontinuiran proces ispunjava sledeće uslove:

- zasnovan je na identifikaciji i merenju rizika;
- pruža sveobuhvatnu procenu i praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena,
- obezbeđuje adekvatan nivo raspoloživog internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom Banke;
- uključen je u sistem upravljanja Bankom i donošenje odluka;
- predmet je redovne analize, praćenja i provere.

Faze procesa interne procene adekvatnosti kapitala u Banci obuhvataju:

- utvrđivanje materijalno značajnih rizika, u skladu sa kvalitativnim i kvantitativnim kriterijumima;
- obračun iznosa internih kapitalnih zahteva;
- obračun iznosa stresiranih internih kapitalnih zahteva;
- određivanje ukupnog internog kapitalnog zahteva;
- poređenje sledećih elemenata:
  - kapitala i raspoloživog internog kapitala;
  - minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike;
  - zbira minimalnih kapitalnih zahteva i ukupnih internih kapitalnih zahteva.
  - redovno praćenje internih kapitalnih zahteva i limita

## 6. DOGAĐAJI NAKON BILANSA STANJA

Dana 13.07.2022. godine NLB d.d Ljubljana je sprovela prinudni otkup preostalih običnih i preferencijalnih akcija od manjinskih akcionara, u skladu sa Odlukom donetoj na vanrednoj sednici Skupštine koja je održana 29.06.2022.godine. Ovom transakcijom je NLB d.d. Ljubljana postala jedini akcionar NLB Komercijalne banke AD Beograd.

Dana 25.07.2022. godine primljena je tužba fizičkog lica od 18.07.2022.godine na ime sticanja bez osnova kojom tužilac potražuje iznos od 204,811 hiljada dinara sa zakonskom zateznom kamatom na pojedinačno opredeljene iznose.

Takođe, pokrenuti su sudski postupci od strane manjinskih akcionara za preispitivanje vrednosti akcija u postupku prinudnog otkupa u skladu sa članom 521. Zakona o privrednim društvima

Vanredna sednica Skupštine NLB Komercijalne banke AD Beograd zakazana je za 22. avgust, u cilju donošenja odluke da se Banka povuče sa berze. Jedina tačka dnevnog reda je donošenje Odluke o povlačenju akcija Banke sa regulisanog tržišta i prestanku svojstva javnog društva.

Osim događaja opisanih u prethodnim stavovima nije bilo značajnih događaja nakon datuma bilansa stanja koje bi bio neophodno obelodaniti u Napomenama uz finansijske izveštaje za drugi kvartal 2022. godine.

## 7. DEVIZNI KURSEVI

Devizni kursevi utvrđeni na međubankarskom sastanku deviznog tržišta primenjeni za preračun pozicija bilansa stanja u dinare (RSD) na dan 30. jun 2022. i 31. decembra 2021. godine za pojedine glavne valute su:

Valute	Zvanični kurs NBS	
	2022.	2021.
USD	112.2638	103.9262
EUR	117.4055	117.5821
CHF	117.6290	113.6388

U Beogradu,

Dana 11.08.2022. godine

Lica odgovorna za sastavljanje finansijskih izveštaja

\_\_\_\_\_  
Sanja Đeković  
Izvršni direktor Sektora za upravljanje  
računovodstvom

\_\_\_\_\_  
Dejan Janjatović  
Zamenik predsednika Izvršnog odbora

**NLB Komercijalna banka AD, Beograd**

Svetog Save 14

11000 Beograd

T: +381 11 20 18 600

F: +381 11 34 410 335

E: [kontakt.centar@nlbkb.rs](mailto:kontakt.centar@nlbkb.rs)

Swift: KOBBRSBG

[www.nlbkb.rs](http://www.nlbkb.rs)**IZJAVA**

Prema našem mišljenju, kvartalni finansijski izveštaji za period 01.01.2022. do 30.06.2022. godine, u svim materijalno značajnim pitanjima daju istinite i objektivne podatke o imovini, obavezama, dobitima i gubicima, finansijskom položaju i poslovanju NLB Komercijalne banke AD Beograd i sastavljeni su u skladu sa Zakonom o računovodstvu, Zakonom o bankama i ostalim relevantnim podzakonskim aktima Narodne banke Srbije, kao i Međunarodnim računovodstvenim standardima i Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MRS i MSFI).

Lica odgovorna za sastavljanje finansijskih izveštaja

\_\_\_\_\_  
Sanja Đeković  
Izvršni direktor sektora za upravljanje  
računovodstvom

\_\_\_\_\_  
Dejan Janjatović  
Zamenik predsednika Izvršnog odbora

**NLB Komercijalna banka AD, Beograd**

Svetog Save 14

11000 Beograd

T: +381 11 20 18 600

F: +381 11 34 410 335

E: [kontakt.centar@nlbkb.rs](mailto:kontakt.centar@nlbkb.rs)

Swift: KOBBRSBG

[www.nlbkb.rs](http://www.nlbkb.rs)**IZJAVA**

Pojedinačni finansijski izveštaji NLB Komercijalne banke AD Beograd za period 01.01.2022. do 30.06.2022. godine koji su objavljeni u skladu sa Zakonom o tržištu kapitala, nisu revidirani.

Izjava se daje u skladu sa članom 52. stav 7. Zakona o tržištu kapitala.

Lica odgovorna za sastavljanje finansijskih izveštaja

---

Sanja Đeković  
Izvršni direktor sektora za upravljanje  
računovodstvom

---

Dejan Janjatović  
Zamenik predsednika Izvršnog odbora

**IZVRŠNI ODBOR**

Broj: 550/IO

Datum: 11.08.2022. godine

Na osnovu člana 30. Statuta NLB Komercijalne banke AD Beograd, a u skladu sa članom 53. Zakona o tržištu kapitala Izvršni odbor NLB Komercijalne banke AD Beograd na 44. sednici, dana 11.08.2022. godine, donosi

**ODLUKU****O USVAJANJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I IZVEŠTAJA O POSLOVANJU NLB KOMERCIJALNE  
BANKE AD BEOGRAD  
ZA PERIOD JANUAR – JUN 2022. GODINE****Član 1.**

Usvajaju se redovni finansijski izveštaji NLB Komercijalne banke AD Beograd za period od 01.01. do 30.06.2022. godine:

1. Bilans uspeha za period od 01.01. do 30.06.2022. godine,
2. Bilans stanja na dan 30.06.2022. godine,
3. Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 01.01. do 30.06.2022. godine,
4. Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01. do 30.06.2022. godine,
5. Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01. do 30.06.2022. godine i
6. Napomene uz finansijske izveštaje za period od 01.01. do 30.06.2022. godine, u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

**Član 2.**

Usvaja se Izveštaj o poslovanju NLB Komercijalne banke AD Beograd za period od 01.01. do 30.06.2022. godine, u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

**Član 3.**

Ovlašćuju se Zamenik predsednika Izvršnog odbora Dejan Janjatović i Izvršni direktor sektora za upravljanje računovodstvom Sanja Đeković da potpišu Finansijske izveštaje NLB Komercijalne banke AD Beograd iz člana 1. ove odluke.

Ovlašćuju se Zamenik predsednika Izvršnog odbora Dejan Janjatović i Izvršni direktor sektora za poslovnu inteligenciju i upravljanje podacima Svetlana Todorović da potpišu Izveštaj o poslovanju NLB Komercijalne banke AD Beograd iz člana 2. ove odluke.

**Član 4.**

Zadužuju se Sektor za upravljanje računovodstvom, Sektor za planiranje i kontroling, Sektor za poslovnu inteligenciju i upravljanje podacima i Odeljenje za brokerske, depozitarne i kastodi poslove da Finansijske izveštaje NLB Komercijalne banke AD Beograd za period od 01.01. do 30.06.2022. godine, iz člana 1. i člana 2. ove odluke, dostave Komisiji za hartije od vrednosti i Beogradskoj berzi do 15.08.2022. godine u skladu sa članom 53. Zakona o tržištu kapitala.

**Član 5.**

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

**IZVRŠNI ODBOR BANKE**

Dejan  
Janjatović  
424575

Digitally signed by  
Dejan Janjatović 424575  
Date: 2022.08.11  
22:47:20 +02'00'

Zamenik predsednika Izvršnog odbora  
Dejan Janjatović

Vlastimir  
Vuković  
424576

Digitally signed by  
Vlastimir Vuković  
424576  
Date: 2022.08.11  
17:12:41 +02'00'

Predsednik Izvršnog odbora  
Vlastimir Vuković