

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

Beograd, April 2022. godine

SADRŽAJ

I IZVEŠTAJ O POSLOVANJU BANKE ZA PRVI KVARTAL 2022. GODINE

II FINANSIJSKI IZVEŠTAJI BANKE ZA PRVI KVARTAL 2022. GODINE

III IZJAVA ODGOVORNIH LICA

IV ODLUKA O USVAJANJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA



IZVEŠTAJ O POSLOVANJU BANKE ZA PRVI KVARTAL 2022. GODINE

SADRŽAJ

| | |
|---|-----------|
| PRIKAZ OSNOVNIH POKAZATELJA POSLOVANJA U PERIODU OD 01.01. DO 31.03.2022. GODINE | 3 |
| MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA U PERIODU OD 01.01. DO 31.03.2022. GODINE | 4 |
| BANKARSKI SEKTOR I FINANSIJSKI POLOŽAJ BANKE | 6 |
| ORGANIZACIONA STRUKTURA I ORGANI BANKE | 8 |
| FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA BANKE U PERIODU OD 01.01. DO 31.03.2022. GODINE | 11 |
| Poslovanje sa stanovništvom | 13 |
| Poslovanje sa privredom | 16 |
| Upravljanje sredstvima..... | 20 |
| BILANS STANJA NA DAN 31.03.2022.GODINE | 21 |
| Aktiva Banke na dan 31.03.2022. godine..... | 21 |
| Pasiva Banke na dan 31.03.2022. godine..... | 22 |
| Dati krediti komitentima i depoziti komitenata na dan 31.03.2022. godine | 23 |
| Vanbilansne stavke u 2022. godini..... | 25 |
| BILANS USPEHA ZA PERIOD OD 01.01. DO 31.03.2022.GODINE..... | 26 |
| Prihodi i rashodi po osnovu kamata..... | 27 |
| Prihodi i rashodi po osnovu naknada | 28 |
| Ostvareni dobitak iz redovnog poslovanja | 29 |
| Pokazatelji poslovanja propisani Zakonom o bankama | 29 |
| OPIS GLAVNIH RIZIKA I PRETNJI KOJIMA JE DRUŠTVO IZLOŽENO..... | 30 |
| SVI ZNAČAJNIJI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA | 30 |
| OPIS SVIH VAŽNIJIH DOGAĐAJA PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE | 31 |
| OSNOVNI PODACI O REALIZACIJI BIZNIS PLANA ZA 2022. GODINU..... | 32 |
| Planirane i ostvarene vrednosti bilansa stanja za prvi kvartal 2022. godine | 33 |
| Planirane i ostvarene vrednosti bilansa uspeha za period od 01.01. do 31.03.2022. godine | 34 |

PRIKAZ OSNOVNIH POKAZATELJA POSLOVANJA U PERIODU OD 01.01. DO 31.03.2022. GODINE

| | 31.03.2022. | 28.02.2022. | 31.01.2022. | 2021. | 2020. |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA | | | | | |
| ROA | 1,51% | 1,61% | 1,60% | 0,73% | 0,84% |
| ROE | 9,77% | 10,33% | 10,34% | 4,59% | 5,06% |
| Neto kamatna marža na ukupnu aktivu | 2,54% | 2,47% | 2,55% | 2,55% | 2,67% |
| CIR | 62,76% | 66,55% | 67,33% | 66,62% | 67,70% |
| Operativni tokovi gotovine (000 RSD) | 4.682.102 | 3.985.638 | 2.969.835 | 9.577.934 | 7.119.498 |
| Aktiva po zaposlenom (000 EUR) | 1.688 | 1.716 | 1.757 | 1.755 | 1.466 |
| Aktiva po zaposlenom (000 RSD) | 198.797 | 201.938 | 206.576 | 206.341 | 172.350 |
| BILANS USPEHA (u 000 RSD) | | | | | |
| Dobitak/gubitak pre poreza | 1.842.869 | 1.315.436 | 655.470 | 3.463.384 | 3.798.519 |
| Dobitak/gubitak nakon poreza | 1.673.399 | 1.315.436 | 655.470 | 3.645.699 | 2.534.434 |
| Neto prihod od kamata | 3.097.335 | 2.012.374 | 1.042.455 | 12.145.109 | 12.069.290 |
| Neto prihod od naknada | 1.664.769 | 999.967 | 493.772 | 5.737.364 | 4.875.408 |
| Operativni troškovi | 2.988.906 | 2.004.707 | 1.034.312 | 11.913.487 | 11.472.051 |
| Neto prihodi/rashodi obezvređenja finan. sredst. koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 71.594 | 187.723 | 91.809 | 15.772 | (1.072.032) |
| BILANS STANJA (u 000 RSD) | | | | | |
| Bilansna aktiva | 482.479.610 | 486.469.089 | 492.684.168 | 489.440.405 | 460.001.399 |
| Vanbilansno poslovanje | 537.929.925 | 542.175.663 | 532.852.108 | 532.084.315 | 489.305.071 |
| STANOVNIŠTVO | | | | | |
| Kredit | 124.247.207 | 120.079.787 | 118.962.711 | 118.286.619 | 108.585.889 |
| Depoziti | 325.500.061 | 341.292.156 | 340.825.296 | 342.469.159 | 309.268.562 |
| PRIVREDA | | | | | |
| Kredit | 100.716.538 | 95.866.376 | 95.183.306 | 89.221.890 | 78.833.152 |
| Depoziti | 46.938.217 | 45.866.052 | 52.568.043 | 48.646.021 | 47.765.467 |
| RACIO KREDITI/DEPOZITI | | | | | |
| Bruto krediti/depoziti | 62,52% | 58,85% | 57,15% | 55,55% | 53,37% |
| Neto krediti/depoziti | 60,71% | 57,13% | 55,45% | 53,71% | 51,04% |
| KAPITAL | | | | | |
| Adekvatnost kapitala | 26,64% | 27,72% | 27,17% | 28,55% | 32,50% |
| Broj zaposlenih | 2.427 | 2.409 | 2.385 | 2.372 | 2.669 |

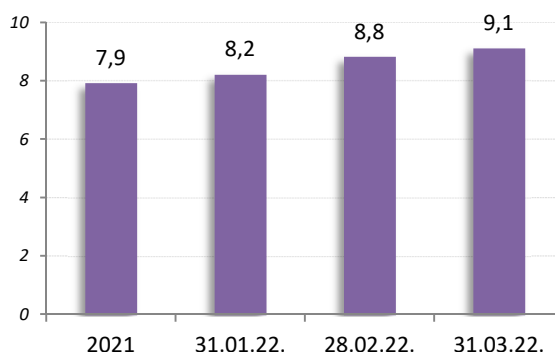
Tabela 1: Prikaz osnovnih pokazatelja poslovanja (izvor: NLB Komercijalna banka ad Beograd)

Podaci u Izveštaju o poslovanju Banke za I kvartal 2022. godine odnose se na Komercijalnu banku ad Beograd pre integracije sa NLB Bankom ad Beograd.

MAKROEKONOMSKI USLOVI POSLOVANJA U PERIODU OD 01.01. DO 31.03.2022. GODINE

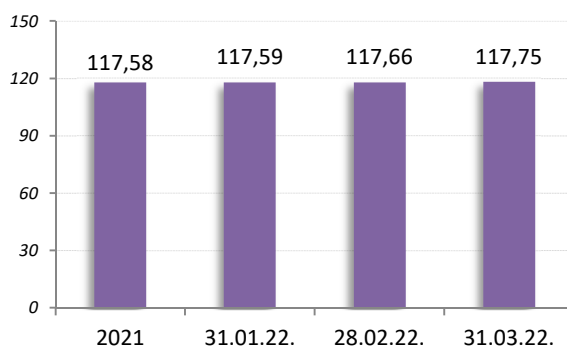
Potrošačke cene u martu 2022. godine, u poređenju sa istim mesecom prethodne godine, povećane su za 9,1%, dok je na mesečnom nivou u mesecu martu zabeležen rast potrošačkih cena od 0,8% prosečno. Zbog tekućeg sukoba u Ukrajini kratkoročno se očekuju dodatni inflatorni pritisci kod cena energenata, prehrambenih i industrijskih proizvoda usled rasta proizvodnih troškova.

**MEĐUGODIŠNJA STOPA INFLACIJE u
periodu od 2021. do 31.03.2022. u %**



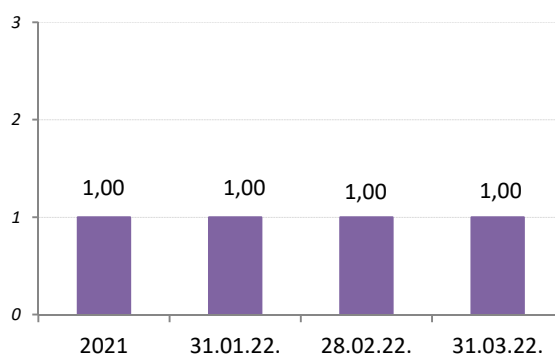
Na kraju prvog kvartala tekuće godine u odnosu na kraj 2021. godine, dinar je oslabio u odnosu na evro 0,1% i 1,5% u odnosu na američki dolar. Kurs dinara se kretao oko vrednosti od 117,7 dinara za jedan evro. Narodna banka Srbije je od početka godine na međubankarskom deviznom tržištu (MDT) intervenisala neto prodajom EUR 2.115 miliona radi održavanja relativne stabilnosti kursa dinara prema evru. Samo u martu mesecu ove godine Narodna banka Srbije je na MDT prodala do sada najviši iznos EUR 1.170 miliona. Bruto devizne rezerve na kraju marta meseca tekuće godine iznosile su EUR 14.296 miliona i smanjene su u odnosu na prethodni mesec za EUR 1.265 miliona. Smanjenje deviznih rezervi je rezultat aktivnosti Narodne banke Srbije na MDT (EUR 1.160 miliona) koje su bile neophodne za očuvanje stabilnosti na domaćem tržištu.

**KURS RSD/EUR u periodu od 2021. do
31.03.2022.**



Narodna banka Srbije je do početka aprila 2022. godine održavala referentnu kamatnu stopu na nivou od 1,00%. Na sednici 7.4.2022.godine Izvršni odbor Narodne banke Srbije je odlučio da poveća referentnu kamatnu stopu za 50 baznih poena na nivo 1,50%. Odluka je doneta imajući u vidu da su inflatorni pritisci sa svetskog i domaćeg tržišta jačeg i stabilnijeg karaktera nego što se prvobitno očekivalo. Ovakva nova situacija zahteva dodatno zaoštavanje monetarnih uslova kako bi se ograničili sekundarni efekti i inflaciona očekivanja. Narodna banka Srbije je uzela u obzir i činjenicu da neizvesnost na globalnom nivou može negativno da utiče na tokove kapitala ka zemljama u usponu, uključujući i Srbiju, obzirom da je i FED započeo ciklus povećanja referentne kamatne stope u martu tekuće godine. Slično, ECB je u martu mesecu odlučila da dodatno smanji „obim kvantitativnog popuštanja“ tokom drugog tromesečja, u uslovima značajnijih inflatornih pritisaka od planiranih.

**REFERENTNA STOPA NBS u periodu
od 2021. do 31.03.2022. u %**

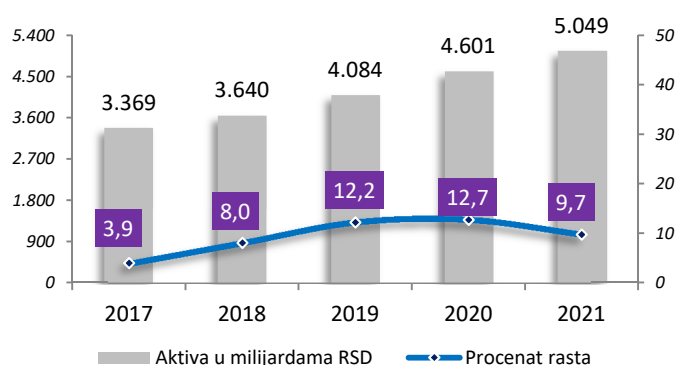


BANKARSKI SEKTOR I FINANSIJSKI POLOŽAJ BANKE

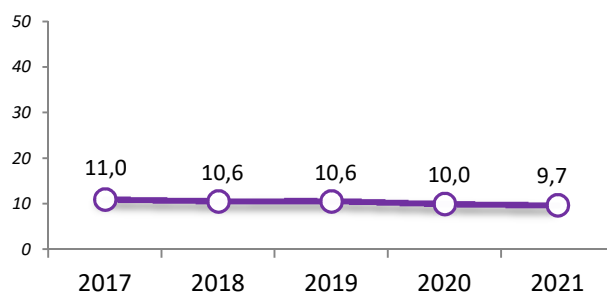
Na kraju decembra 2021. godine, bankarski sektor Republike Srbije, čini ukupno 23 banaka što je za 3 banke manje nego na kraju 2020. godine. U bankarskom sektoru na kraju 2021. godine zaposleno je 22.550¹ radnika, 273 radnika manje nego na kraju 2020. godine.

Ukupna aktiva sektora je dostigla iznos od 42.943² miliona evra i u odnosu na kraj prethodne godine povećana je za 3.766 miliona evra odnosno 9,7%. Ukupan kapital bankarskog sektora na kraju decembra 2021. godine iznosi 6.128³ miliona evra i u odnosu na početak godine povećan je za 30 miliona evra odnosno za 0,5%. U aktivni sektora na kraju decembra 2021. godine Banka učestvuje sa 9,7% (na osnovu raspoloživih podataka).

KRETANJE BANKARSKOG SEKTORA



TRŽIŠNO UČEŠĆE BANKE-Bilansna aktiva



Prosečna vrednost pokazatelja adekvatnosti kapitala bankarskog sektora, na dan 31.12.2021. godine iznosi 21,7%. Ostvarena vrednost od 21,7% u odnosu na novi propisani minimalni pokazatelj od 8,0%, pokazuje da je bankarski sektor adekvatno kapitalizovan.

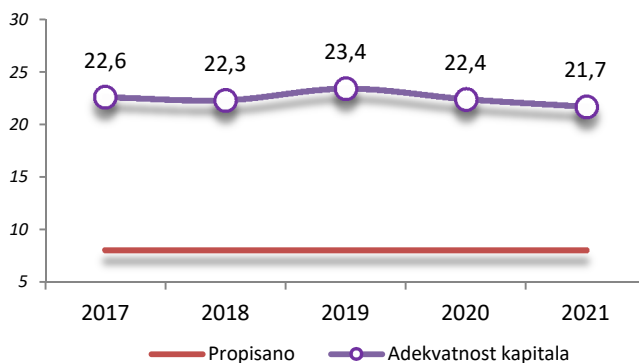
Pored adekvatne kapitalizovanosti bankarski sektor karakteriše i dalji pad učešća problematičnih kredita u ukupnim kreditima. Na dan 31.12.2021. godine bruto NPL krediti u ukupnim kreditima učestvuju sa 3,5% (31.12.2020. godine učešće je iznosilo 3,7%).

¹ NBS, Makroekonomska kretanja u Srbiji, mart 2022. godine

² NBS, Makroekonomska kretanja u Srbiji, mart 2022. godine

³ NBS, Makroekonomska kretanja u Srbiji, mart 2022. godine

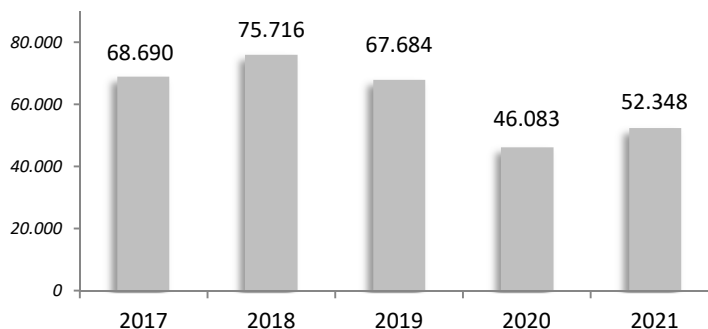
POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA-u %



U toku 2021. godine bankarski sektor je zabeležio rast profitabilnosti u odnosu na 2020. godinu. U toku dvanaest meseci 2021. godine ostvaren je dobitak pre poreza u iznosu od 445,2⁴ miliona evra, dok je u istom periodu 2020. godine ostvaren dobitak od 391,9 miliona evra.

Na nivou bankarskog sektora stopa prinosa na kapital (ROE), na kraju decembra 2021. godine, iznosi 7,3%, dok stopa prinosa na aktivu (ROA) iznosi 1,1%.

NETO DOBITAK PRE POREZA-u milionima dinara



⁴ NBS, Makroekonomska kretanja u Srbiji, mart 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 31. marta 2022. godine su:

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

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 predsjednika Izvršnog odbora. Mandat članova Izvršnog odbora Banke uključujući i predsjednika i zamenika predsjednika 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 31. marta 2022. godine su:

| IME I PREZIME | FUNKCIJA |
|------------------------|----------------------|
| Vlastimir Vuković | Predsednik |
| Dejan Janjatović | Zamenik predsjednika |
| Dragiša Stanojević | Član |
| Dubravka Đedović Negre | Član |

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.

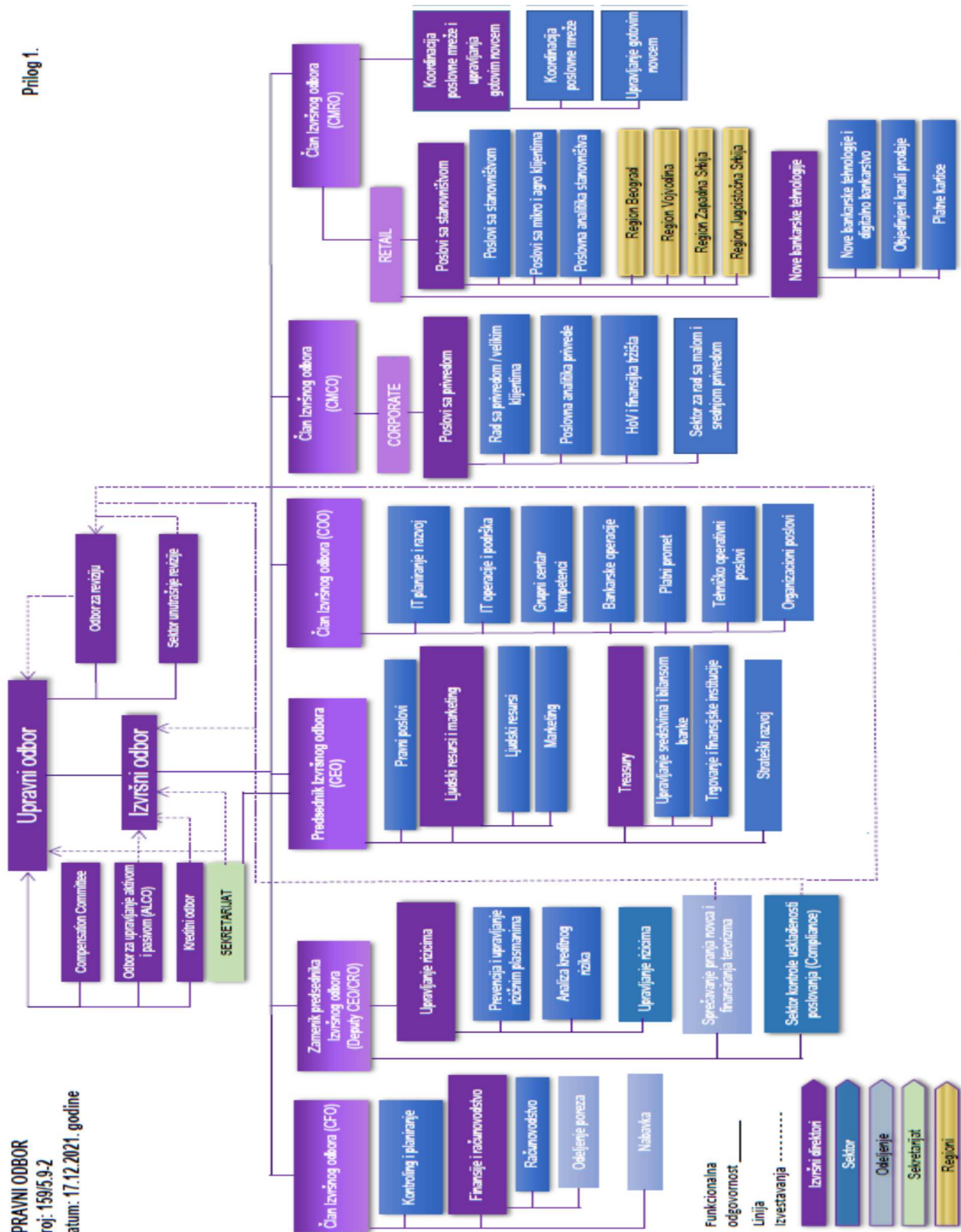
Članovi Odbora za praćenje poslovanja na dan 31. marta 2022. godine su:

| <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 31.03.2022. godine

FINANSIJSKI POLOŽAJ I REZULTATI POSLOVANJA BANKE U PERIODU OD 01.01. DO 31.03.2022. GODINE

| BILANS STANJA (u 000 RSD) | 31.03.22. | 28.02.22. | 31.01.22. | 2021. | 2020. |
|----------------------------------|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|
| Bilansna aktiva | 482.479.610 | 486.469.089 | 492.684.168 | 489.440.405 | 460.001.399 |
| Vanbilansno poslovanje | 537.929.925 | 542.175.663 | 532.852.108 | 532.084.315 | 489.305.071 |
| STANOVNIŠTVO | | | | | |
| Kreditni | 124.247.207 | 120.079.787 | 118.962.711 | 118.286.619 | 108.585.889 |
| Depoziti | 325.500.061 | 341.292.156 | 340.825.296 | 342.469.159 | 309.268.562 |
| PRIVREDA | | | | | |
| Kreditni | 100.716.538 | 95.866.376 | 95.183.306 | 89.221.890 | 78.833.152 |
| Depoziti | 46.938.217 | 45.866.052 | 52.568.043 | 48.646.021 | 47.765.467 |

Na dan 31.03.2022. godine bilansna aktiva Banke iznosi 482.479,6 miliona dinara i smanjena je za 6.960,8 miliona dinara u odnosu na kraj prethodne godine.

U prvom kvartalu 2022. godine vanbilansna aktiva povećana je za 1,1% odnosno za 5.845,6 miliona dinara i na kraju marta tekuće godine iznosi 537.929,9 miliona dinara. Povećanje je uzrokovano povećanjem pozicije preuzete buduće obaveze.

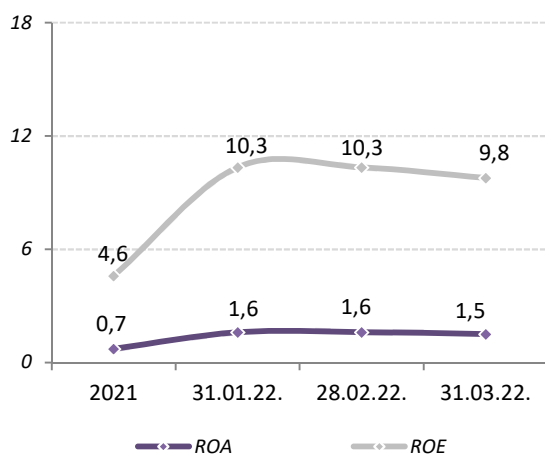
Depoziti privrede i stanovništva na kraju marta 2022. godine iznose 372.438,3 miliona dinara i u odnosu na početak godine smanjeni su za 18.676,9 miliona dinara odnosno 4,8%. S druge strane, krediti privredi i stanovništvu na kraju marta 2022. godine iznose 224.963,7 miliona dinara i u odnosu na početak godine su povećani za 17.455,2 miliona dinara odnosno 8,4%.

U navedenim promjenama sadržan je i efekat depresijacije dinara u odnosu na evro (0,1%), švajcarski franak (0,4%) i depresijacije u odnosu na američki dolar (1,5%). U odnosu na britansku funtu dinar je ojačao od početka godine do kraja prvog kvartala 2022. godine (1,4%).

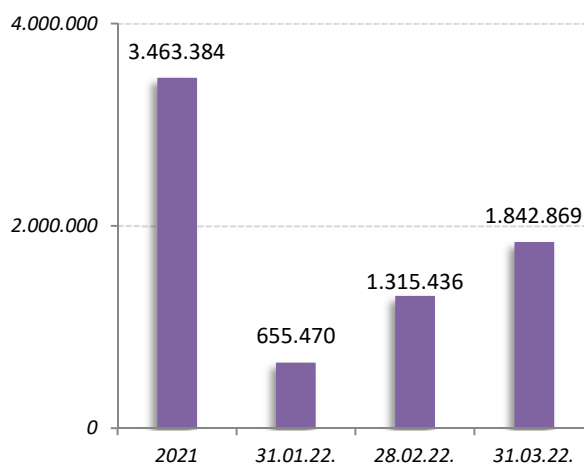
| BILANS USPEHA (u 000 RSD) | 31.03.22. | 28.02.22. | 31.01.22. | 2021. | 2020. |
|--|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|
| Dobitak/gubitak pre poreza | 1.842.869 | 1.315.436 | 655.470 | 3.463.384 | 3.798.519 |
| Dobitak/gubitak nakon poreza | 1.673.399 | 1.315.436 | 655.470 | 3.645.699 | 2.534.434 |
| Neto prihod od kamata | 3.097.335 | 2.012.374 | 1.042.455 | 12.145.109 | 12.069.290 |
| Neto prihod od naknada | 1.664.769 | 999.967 | 493.772 | 5.737.364 | 4.875.408 |
| Operativni troškovi | 2.988.906 | 2.004.707 | 1.034.312 | 11.913.487 | 11.472.051 |
| Neto prihodi/rashodi obezvređenja finan. sredst. koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 71.594 | 187.723 | 91.809 | 15.772 | (1.072.032) |

| OSNOVNI POKAZATELJI POSLOVANJA | 31.03.22. | 28.02.22. | 31.01.22. | 2021. | 2020. |
|---|------------------|------------------|------------------|--------------|--------------|
| ROA | 1,51% | 1,61% | 1,60% | 0,73% | 0,84% |
| ROE | 9,77% | 10,33% | 10,34% | 4,59% | 5,06% |
| Neto kamatna marža na ukupnu aktivu | 2,54% | 2,47% | 2,55% | 2,55% | 2,67% |
| CIR | 62,76% | 66,55% | 67,33% | 66,62% | 67,70% |
| Operativni tokovi gotovine (000 RSD) | 4.682.102 | 3.985.638 | 2.969.835 | 9.577.934 | 7.119.498 |
| Aktiva po zaposlenom (000 EUR) | 1.688 | 1.716 | 1.757 | 1.755 | 1.466 |
| Aktiva po zaposlenom (000 RSD) | 198.797 | 201.938 | 206.576 | 206.341 | 172.350 |

POKAZATELJI PROFITABILNOSTI u %



DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA u 000 RSD



Banka je u prva tri meseca 2022. godine ostvarila dobitak iz redovnog poslovanja. Ostvareni dobitak Banke u periodu od 01.01. do 31.03.2022. godine iznosi 1.842,9 miliona dinara, što u odnosu na isti period prethodne godine predstavlja povećanje od 1.650,4 miliona dinara. Ostvareni dobitak omogućio je Banci, u prvom kvartalu 2022. godine, prinos na ukupan kapital od 9,8%, odnosno prinos na bilansnu aktivu od 1,5%.

Neto prihodi od kamata na kraju prvog kvartala 2022. godine iznose 3.097,3 miliona dinara, što je za 4,9% više u odnosu na isti period prethodne godine. Neto prihodi od naknada iznose 1.664,8 miliona dinara i za 458,7 miliona su veći od ostvarenih u istom periodu prethodne godine.

Banka je za tri meseca 2022. godine, zabeležila neto prihode po osnovu indirektnih otpisa plasmana i rezervisanja u iznosu od 71,6 miliona dinara za razliku od istog perioda prethodne godine. U toku prvog kvartala ove godine ostvareni su operativni rashodi u iznosu od 2.988,9 miliona dinara, što je za 286,3 miliona dinara ili 10,6% više od ostvarenog iznosa u istom periodu prethodne godine. Na kretanje dobitka u prvom kvartalu 2022. godine, u odnosu na isti period prošle godine, uticalo je i povećanje iznosa ostalih prihoda koji su u prvom kvartalu ove godine ostvareni u iznosu od 149,5 miliona dinara, dok su u istom periodu prethodne godine ostvareni

u iznosu od 67,4 miliona dinara. Zabeležen je i neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti od 86,2 miliona dinara. Istovremeno, zabeleženo je povećanje troškova zarada, naknada zarada i ostalih ličnih rashoda, troškova amortizacije i ostalih rashoda sa 3.014,8 miliona dinara u prvom kvartalu prethodne godine na iznos od 3.250,0 miliona dinara u prvom kvartalu 2022. godine.

Usled smanjenja obima poslovanja kao i povećanja broja zaposlenih u prva tri meseca 2022. godine smanjena je aktiva po zaposlenom u Banci sa 206,3 milion dinara (31.12.2021. godine), na iznos 198,8 miliona dinara na kraju prvog kvartala 2022. godine.

Na kraju prvog kvartala tekuće godine „Cost income ratio“ (CIR) iznosi 62,8%, dok je na kraju 2021. godine iznosio 66,6%.

Poslovanje sa stanovništvom



U prvom 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.

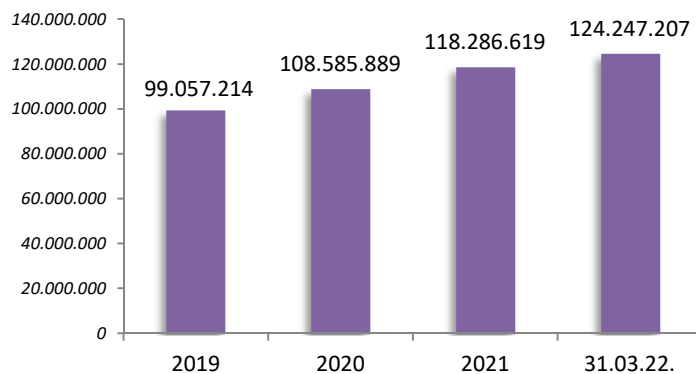
Krediti

Banka je u svim segmentima (fizička lica, poljoprivreda i mikro biznis) izvršila prilagođavanje ponude kreditnih proizvoda čime je značajno podigla atraktivnost i konkurentnost svoje ponude. Osim izmene proizvoda, inovirana su tehnološka rešenja što je dovelo do bržeg i lakšeg odobravanja kredita.

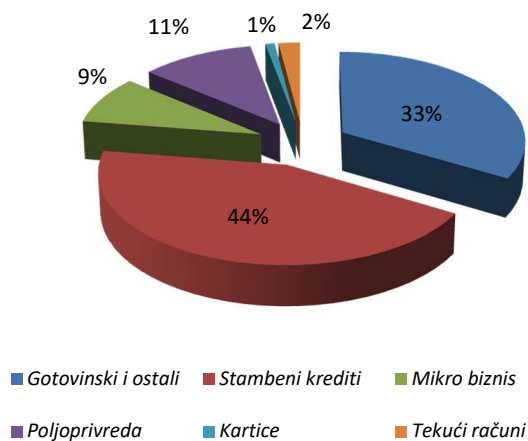
Sve navedeno rezultovalo je realizacijom većom za 63% u odnosu na isti period 2021. godine. U martu 2022. godine poslovanje sa stanovništvom ostvarilo je najveću realizaciju kredita u istoriji Banke.

Kao rezultat rasta realizacije, neto stanje plasmana stanovništvu poraslo je za 5.961 miliona dinara u prvom tromesečju 2022. godine. U strukturi neto stanja na dan 31.3.2022. godine, učešće stambenih kredita iznosi 44%, a učešće ostalih proizvoda je 56%.

**KREDITI STANOVNIŠTVU-neto stanje
u 000 RSD na dan 31.03.2022.**

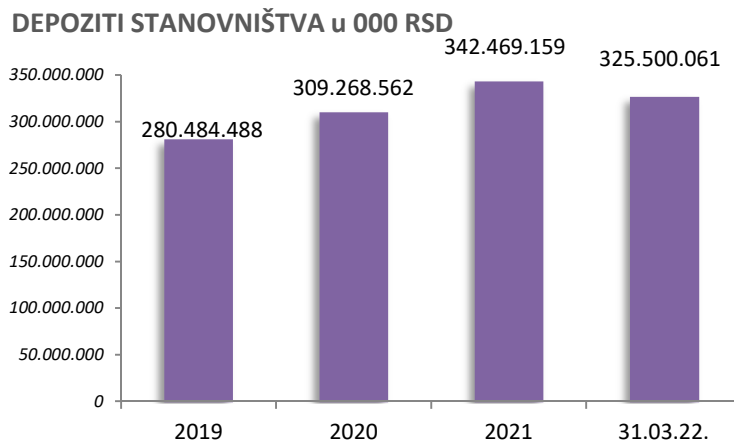


**STRUKTURA NETO STANJA PLASMANA
na dan 31.03.2022.**



Depoziti⁵

Depoziti Stanovništva su među najvećima na tržištu i iznose 325.500 miliona dinara na kraju prvog tromesečja.



Ostali proizvodi

Banka u segmentu Stanovništva ima respektabilnu bazu od ukupno 1,4 miliona klijenata. U najvažnijem segmentu, fizičkim licima sa redovnim primanjima zarade i penzije, Banka ima 420.000 klijenata, što čini kvalitetnu osnovu za dalji dinamičan rast poslovanja. Stalno se povećava broj klijenata koji koriste „Set račun“, kao kvalitetniji proizvod u odnosu na osnovni tekući račun. Od ukupno 360.000 „Set računa“, 48.000 su „Start setovi“ namenjeni najmlađim klijentima, čime Banka dugoročno razvija klijentsku bazu.

U mikro biznis segmentu, takođe se beleži povećanje broja korisnika „Set računa“. Ukupno 20.500 mikro klijenata koristi set račun, a oko 18.000 mikro klijenata redovno koristi elektronske servise Banke.

Blago je povećan broj platnih kartica. Klijenti Banke imaju oko milion kartica, od čega se polovina redovno koristi.

Elektronsko bankarstvo fizičkih lica

„Banka kroz elektronske kanale na kraju prvog kvartala 2022. godine za fizička lica pruža uslugu za više od 276.000 klijenata. Konstantan rast korisnika je nastavljen i u 2022. godini, gde je „mBank“ kanal imao povećanje korisnika za 30% u odnosu na isti period 2021. godine, a „eBank“ za 13%. Na „mBank“ kanalu zabeležen je porast transakcija za 30% u odnosu na isti period 2021. godine.

Rast broja korisnika elektronskih kanala posledica je intenzivnih aktivnosti poslovne mreže na animiranju klijenata s obzirom na brojne povoljnosti koje „eBanka“ i „mBanka“ omogućavaju.“

⁵ Pozicija depoziti ne uključuje ostale obaveze i sredstva primljena kroz kreditne linije

Poslovna mreža

Poslovanje u segmentu stanovništva Banka je obavljala u 180 ekspozitura, po čemu smo jedan od lidera na tržištu. Klijentima je dostupno 325 bankomata i oko 13.200 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.

Profitabilnost

Poslovanje sa stanovništvom u prvom tromesečju 2022. godine ostvarilo je ukupne neto prihode od kamata i naknada u iznosu od 3.000 miliona dinara, što je za 20% više nego u istom periodu 2021. godine.

Stvoreni su uslovi 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.

U martu 2022. referentna kamatna stopa je zadržana na nivou od 1,0%, uz dalje podizanje prosečne repo stope, na 0,90%.

Ublažavanje monetarne politike u potpunosti se odrazilo na kamatne stope na nove dinarske kredite koje su od početka ciklusa smanjenja referentne kamatne stope (maj 2013.) zabeležile snažan pad i u januaru 2022. godine su iznosile 2,7% na kredite privredi (pad za 13,7 p.p.).

Padu kamatnih stopa na evroindeksirane kredite u posmatranom periodu doprineo je i snažan pad premije rizika, popravljjanje kreditnog rejtinga zemlje, kao i ublažavanje monetarne politike ECB-a.⁶

U 2022. godini došlo je do blagog rasta nivoa kredita privrede. Na nivou bankarskog sektora nivo kredita viši je u odnosu na kraj 2021. godine (ukupno privredna društva, javna preduzeća i lokalni nivo vlasti zabeleži su rast za 1,0%, odnosno RSD 16,6 milijardi)⁷. U poredjenju sa bankarskim sektorom, Banka od početka godine beleži višestruko veći rast ukupnih kredita privrednih društava, javnih preduzeća i lokalnih nivoa vlasti – beleži se rast od 5,5%.

⁶ NBS, Makroekonomska kretanja u Srbiji, mart 2022.

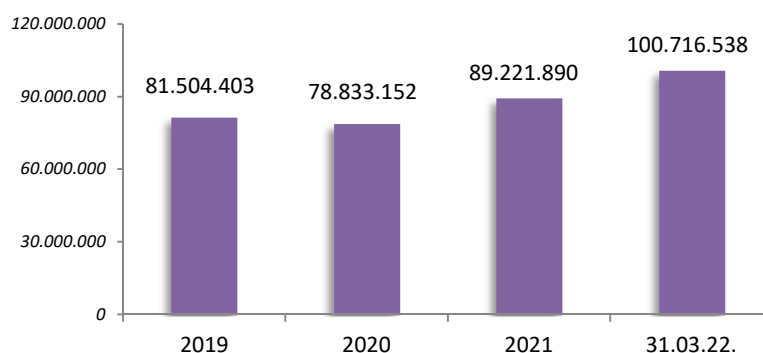
⁷ NBS, Konsolidovani bilans bankarskog sektora, februar 2022.

Poredeći nivoe kredita za isti period prethodne i ove godine YoY (feb. 2022/2021), bankarski sektor je porastao za 9,9%, dok je Banka zabeležila rast od 14,8%. Rezultat bržeg rasta nivoa kredita je i rast tržišnog učešća Banke sa 6,2% na 6,5%.

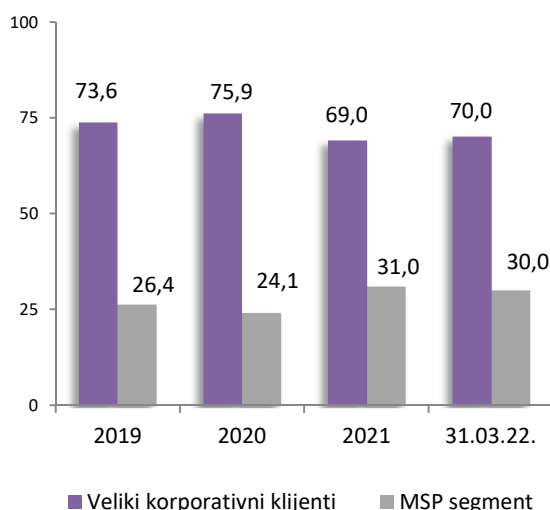
Kredit⁸

Realizacija novoodobrenih kredita u prvom kvartalu 2022. godini viša je za 171% 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 13% u odnosu na početak godine, a rast u odnosu na isti period prethodne godine je 33%.

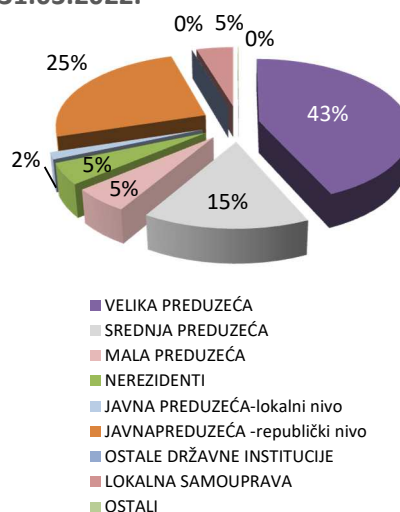
KREDITI PRIVREDI u 000 RSD



KORPORATIVNI KLIJENTI u %



STRUKTURA KLIJENATA na dan 31.03.2022.



⁸ Pozicija datih kredita ne uključuje ostale plasmane

Prosečno ponderisane kamatne stope na isplaćene kredite u Banci u RSD (3,32%) i u EUR (2,30%) u prvom kvartalu 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%).

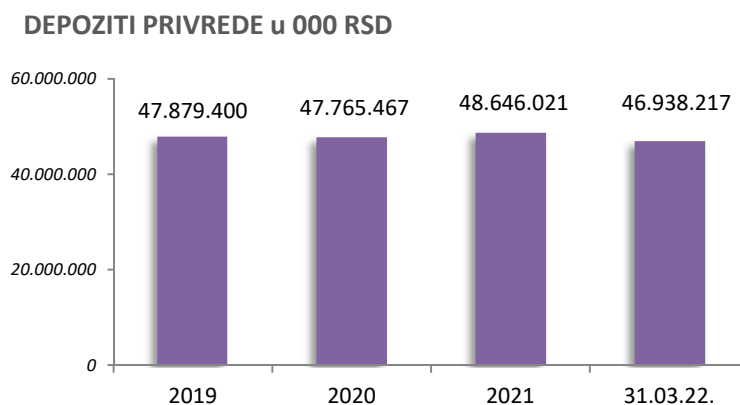
Prosečne kamatne stope na isplaćene kredite na tržištu⁹ u RSD (2,76%) i u EUR (2,45%) u 2022. godini dok su kamatne stope u 2021. godini (RSD 2,88%; EUR 2,31%), odnosno primetan je trend povećanja dinarskih kamatnih stopa i snižavanje kamatnih stopa sa deviznim znakom.

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 10,1%.

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.

Depoziti¹⁰

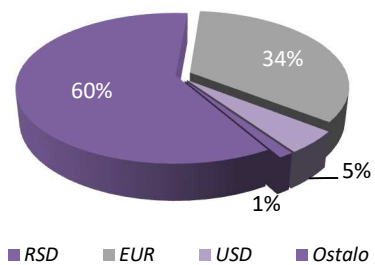
Visoko učešće transakcionih depozita od 88% ukupnih depozita privrede rezultira nižim rashodima od kamate i pozitivno utiče na poslovni rezultat Banke.



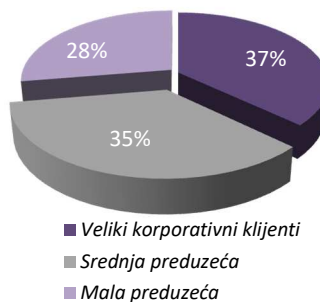
⁹ NBS, Pregled kamatnih stopa banaka na kredite odobrene nefinansiskom sektoru, februar 2022

¹⁰ Pozicija depoziti ne uključuje ostale obaveze i sredstva primljena kroz kreditne linije

VALUTNA STRUKTURA DEPOZITA na dan 31.03.2022.

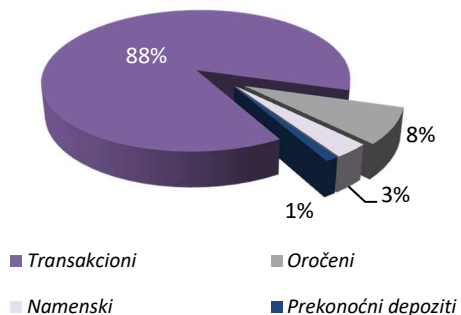


STRUKTURA DEPONENATA na dan 31.03.2022.

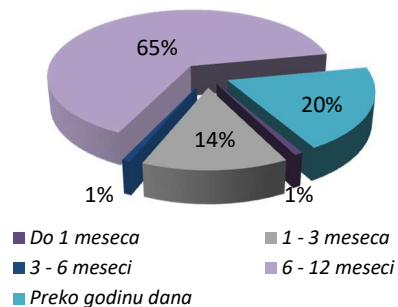


Napomena: Prikaz strukture deponenata urađen je na osnovu interne segmentacije klijenata.

ROČNA STRUKTURA DEPOZITA na dan 31.03.2022.



ROČNA STRUKTURA OROČENIH DEPOZITA na dan 31.03.2022.



Upravljanje sredstvima

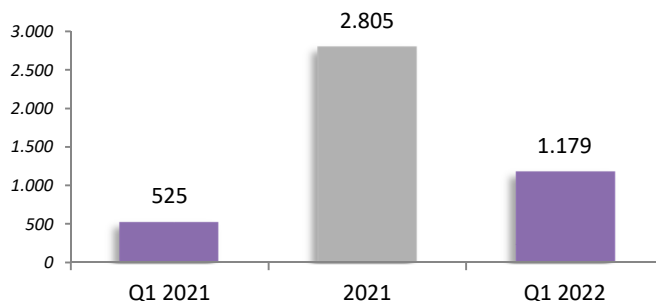
Polazeći od strateške orijentacije Banke, aktivnost poslovne funkcije Trezor usmerena je na aktivno upravljanje sredstvima i likvidnošću uz obezbeđenje nesmetanog funkcionisanja Banke i zadovoljenje poslovnih potreba klijenata.

Poslovanje u prvom kvartalu 2022. godine karakterišu dva veoma različita perioda, period pre i period nakon izbijanja rusko-ukrajinske krize. Početak godine beleži dalje intervencije NBS na deviznom tržištu na strani prodaje, blagi rast kamatnih stopa na finansijskom tržištu ali i stabilne depozite kao izvore finansiranja. Nakon izbijanja krize dolazi do povlačenja depozita stanovništva iz banaka, konverzije dinarskih depozita u devize bez polaganja tih sredstava na devizne račune i značajan pritisak na kurs što dovodi do povećanja obima intervencija NBS u cilju očuvanja stabilnog kursa. Smanjena likvidnost dovodi do rasta kamatnih stopa i očekivane promene referentne kamatne stope NBS do koje je došlo na samom početku drugog kvartala.

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.

U ukupnom poslovanju sa klijentima, ovlašćenim menjačima i drugim bankama na međubankarskom deviznom tržištu ostvaren je značajno veći obim transakcija kupoprodaje deviza.

**KUPOPRODAJA DEVIZA BANKE-
u mil EUR**



BILANS STANJA NA DAN 31.03.2022.GODINE

Aktiva Banke na dan 31.03.2022. godine

| Stavka | u 000 rsd | | | |
|--|--------------------|--------------------|-------------|--------|
| | 31.03.22. iznos | 31.12.21. iznos | promena u % | indeks |
| AKTIVA | | | | |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 77.714.530 | 82.055.481 | (5,3) | 94,7 |
| Založena finansijska sredstva | 9.180.999 | - | - | - |
| Potraživanja po osnovu derivata | - | - | - | - |
| Hartije od vrednosti | 127.182.467 | 149.588.755 | (15,0) | 85,0 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 21.756.247 | 29.114.381 | (25,3) | 74,7 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 226.410.884 | 209.044.942 | 8,3 | 108,3 |
| 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 | 540.254 | 582.101 | (7,2) | 92,8 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 8.664.798 | 8.755.659 | (1,0) | 99,0 |
| Investicione nekretnine | 2.614.294 | 2.610.531 | 0,1 | 100,1 |
| Tekuća poreska sredstva | - | 18.911 | (100,0) | - |
| Odložena poreska sredstva | 698.973 | 509.242 | 37,3 | 137,3 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 101.614 | 101.614 | - | 100,0 |
| Ostala sredstva | 5.986.487 | 5.430.725 | 10,2 | 110,2 |
| UKUPNO AKTIVA | 482.479.610 | 489.440.405 | (1,4) | 98,6 |

Na kraju prvog kvartala 2022. godine bilansna aktiva Banke iznosi 482.479,6 miliona dinara i u odnosu na početak godine smanjena je za 6.960,8 miliona dinara odnosno 1,4%.

Tokom prva tri meseca tekuće godine, pozicija gotovina i sredstva kod centralne banke beleži smanjenje u iznosu od 4.341,0 miliona dinara odnosno 5,3%.

Plasmani u hartije od vrednosti na kraju prvog kvartala 2022. godine iznose 127.182,5 miliona dinara. U odnosu na početak godine ulaganja u hartije od vrednosti su smanjena za 22.406,3 miliona dinara ili 15,0%. Na kraju meseca marta tekuće godine plasmani u hartije od vrednosti čini 26,4% ukupne bilansne aktive Banke.

Kredit i potraživanja od komitenata iznose 226.410,9 miliona dinara i u odnosu na stanje zabeleženo na dan 31.12.2021. godine povećani su za 17.365,9 milion dinara. Kredit i potraživanja od komitenata na dan 31.03.2022. godine čine 46,9% bilansne aktive.

Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija smanjeni su za 7.358,1 milion dinara.

Ukupni plasmani i potraživanja od komitenata i banaka na dan 31.03.2022. godine iznose 248.167,1 milion dinara, što čini 51,4% 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 31.03.2022. godine iznose 699,0 miliona dinara i uvećana su za 189,7 miliona dinara u odnosu na kraj 2021. godine. Ova pozicija aktive je detaljnije objašnjena u tački 3.19. Napomena uz finansijske izveštaje za prvi kvartal 2022. godine.

Pasiva Banke na dan 31.03.2022. godine

| Stavka | u 000 rsd | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------|-------------|
| | 31.03.22. | 31.12.21. | | |
| | iznos | iznos | promena u % | indeks |
| PASIVA | | | | |
| Obaveze po osnovu derivata | - | - | - | - |
| Depoziti i ostale fin.obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i cb | 14.478.409 | 2.134.969 | 578,2 | 678,2 |
| Depoziti i ostale fin.obaveze prema drugim komitenata | 384.582.549 | 403.286.418 | (4,6) | 95,4 |
| 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 | - | - | - | - |
| Rezervisanja | 3.999.459 | 4.233.853 | (5,5) | 94,5 |
| Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja | - | - | - | - |
| Tekuće poreske obaveze | 56.411 | - | - | - |
| Odložene poreske obaveze | - | - | - | - |
| Ostale obaveze | 5.890.408 | 4.142.443 | 42,2 | 142,2 |
| Ukupne obaveze | 409.007.236 | 413.797.683 | (1,2) | 98,8 |
| Kapital | | | | |
| Akcijski kapital | 40.034.550 | 40.034.550 | - | 100,0 |
| Sopstvene akcije | 487.054 | - | - | - |
| Dobitak | 9.498.978 | 9.573.620 | (0,8) | 99,2 |
| Gubitak | - | - | - | - |
| Rezerve | 24.425.900 | 26.034.552 | (6,2) | 93,8 |
| Nerealizovani gubici | - | - | - | - |
| Učešća bez prava kontrole | - | - | - | - |
| UKUPNO KAPITAL | 73.472.374 | 75.642.722 | (2,9) | 97,1 |
| UKUPNO PASIVA | 482.479.610 | 489.440.405 | (1,4) | 98,6 |

Ukupne obaveze Banke na kraju prvog kvartala 2022. godine iznose 409.007,2 miliona dinara i čine 84,8% ukupne pasive (na dan 31.12.2021. godine ukupne obaveze su u pasivi učestvovala sa 84,5%). Istovremeno, ukupan kapital iznosi 73.472,4 miliona dinara i učestvuje u ukupnoj pasivi 15,2% (na dan 31.12.2021. godine učešće je iznosilo 15,5%). Ukupne obaveze smanjene su u odnosu na kraj prethodne godine za 4.790,4 miliona dinara ili 1,2%, dok je ukupan kapital smanjen za 2.170,3 miliona dinara odnosno 2,9%.

Ukupni depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama i komitentima, na kraju prvog kvartala 2022. godine iznose 399.061,0 milion dinara, što čini 82,7% ukupne bilansne pasive. Ukupni depoziti i ostale finansijske obaveze su zabeležili smanjenje u odnosu na kraj prethodne godine od 6.360,4 miliona dinara ili 1,6%.

Pozicija depoziti i ostale finansijske obaveze prema komitentima je smanjena u izveštajnom periodu za 18.703,9 miliona dinara odnosno 4,6%, dok je pozicija depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama povećana u odnosu na kraj prethodne godine za 12.343,4 miliona dinara odnosno 578,2%.

Pozicija ostalih obaveza je povećana za 1.748,0 miliona dinara ili 42,2%. Pozicija rezervisanja u toku prvog kvartala 2022. godine je smanjena za 234,4 miliona dinara usled smanjenja rezervisanja za obaveze. Promene na poziciji rezervisanja detaljnije je objašnjena u tački 3.21. Napomena uz finansijske izveštaje.

Obaveze po osnovu ino kreditnih linija na kraju meseca marta 2022. godine iznose 602,4 miliona dinara i u odnosu na početak godine smanjene su za 13,6 miliona dinara.

Promena na poziciji odloženih poreskih obaveza je detaljnije objašnjena u tački 3.22. Napomena uz finansijske izveštaje.

Dati krediti komitentima i depoziti komitenata na dan 31.03.2022. godine

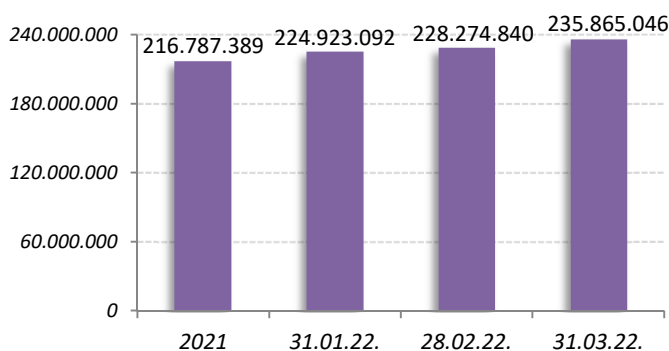
Na kraju prvog kvartala 2022. godine Banka je komitentima (privreda, stanovništvo, banke i finansijske organizacije) plasirala kredita u ukupnom iznosu od 235.865,0 miliona dinara, dok su primljeni depoziti komitenata dostigli iznos od 388.495,0 miliona dinara.

| Stavka | u 000 rsd | | |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| | 31.03.22. | 31.12.21. | |
| | iznos | iznos | promena u % |
| DATI KREDITI KOMITENTIMA | 235.865.046 | 216.787.389 | 8,8 |
| Privreda | 100.716.538 | 89.221.890 | 12,9 |
| Stanovništvo | 124.247.207 | 118.286.619 | 5,0 |
| Banke i finansijske organizacije | 10.901.301 | 9.278.880 | 17,5 |
| PRIMLJENI DEPOZITI KOMITENATA | 388.494.978 | 403.653.908 | (3,8) |
| Privreda | 46.938.217 | 48.646.021 | (3,5) |
| Stanovništvo | 325.500.061 | 342.469.159 | (5,0) |
| Banke i finansijske organizacije | 16.056.700 | 12.538.729 | 28,1 |

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 19.077,7 miliona dinara odnosno 8,8%. U ukupnoj aktivni dati krediti komitentima učestvuju sa 48,9%.

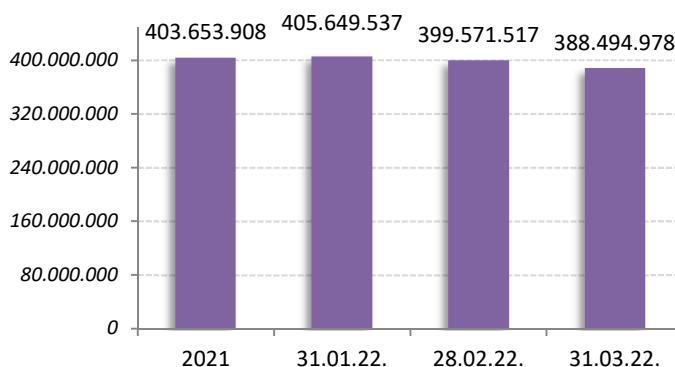
UKUPNO DATI KREDITI KOMITENTIMA u 000 RSD



Na kraju prvog kvartala 2022. godine, plasmani privrednim klijentima dostigli su iznos od 100.716,5 miliona dinara, što predstavlja rast od 12,9% u odnosu na kraj 2021. godine. Plasmani stanovništvu iznosili su 124.247,2 miliona dinara i povećani su za 5,0% u odnosu na kraj prethodne godine. U odnosu na početak godine značajnije povećanje se beleži kod plasmana bankama i finansijskim organizacijama, i na kraju prvog kvartala 2022. godine, dostigli su iznos 10.901,3 miliona dinara što predstavlja povećanje od 17,5%.

Na kraju prvog kvartala 2022. godine ukupni depoziti komitenata iznose 388.495,0 miliona dinara i čine 80,5% ukupne pasive, odnosno 95,0% ukupnih obaveza Banke.

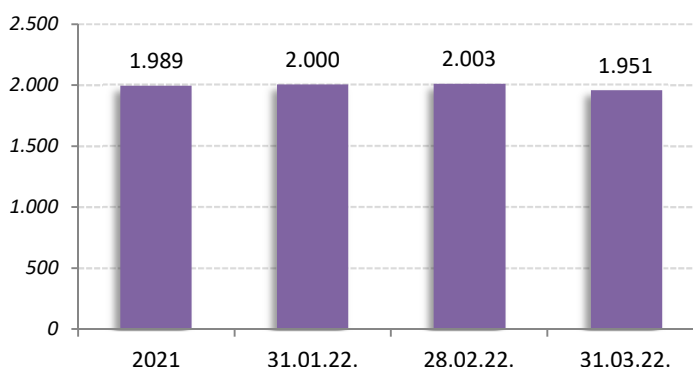
UKUPNI DEPOZITI KOMITENATA u 000 RSD



Ukupni depoziti komitenata u odnosu na početak godine smanjeni su za 15.158,9 miliona dinara ili 3,8%.

U strukturi depozita dominiraju depoziti stanovništva koji su dostigli iznos 325.500,1 milion dinara i čine 83,8% ukupnih depozita komitenata, dok depoziti pravnih lica iznose 46.938,2 milion dinara i čine 12,1% ukupnih depozita. U odnosu na početak godine depoziti banaka i finansijskih organizacija povećani su za 3.518,0 miliona dinara ili 28,1%. Učešće depozita banaka i finansijskih organizacija u ukupnim depozitima iznosi 4,1% na dan 31.03.2022. godine.

DEVIZNA ŠTEDNJA u periodu od 2021. do 31.03.2022. u milionima EUR



I pored smanjenja pasivnih kamatnih stopa kako bankarskog sektora tako i Banke, devizna štednja klijenata Banke je očuvana i na kraju prvog kvartala 2022. godine iznosi 1.950,6 miliona evra što predstavlja smanjenje od 1,9% od početka godine.

Poverenje štediša omogućilo je Banci da po obimu prikupljene devizne štednje, imidžu i prepoznatljivosti zadrži vodeće mesto u okviru bankarskog sektora Republike Srbije.

Vanbilansne stavke u 2022. godini

| Stavka | u 000 rsd | | |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------|
| | 31.03.22. | 31.12.21. | |
| | iznos | iznos | promena u % |
| POSLOVI U IME I ZA RAČUN TREĆIH LICA | 4.045.168 | 4.047.859 | (0,1) |
| PREUZETE BUDUĆE OBAVEZE | 76.315.112 | 62.616.255 | 21,9 |
| PRIMLJENA JEMSTVA ZA BUDUĆE OBAVEZE | 0 | 0 | - |
| DERIVATI | 0 | 0 | - |
| DRUGE VANBILANSNE STAVKE | 457.569.645 | 465.420.201 | (1,7) |
| UKUPNO | 537.929.925 | 532.084.315 | 1,1 |

Ukupna vanbilansna aktiva Banke, u toku prvog kvartala 2022. godine, povećana je za 5.845,6 miliona dinara u odnosu na kraj 2021. godine.

Na dan 31.03.2022. godine preuzete buduće obaveze uključujući date garancije i druga jemstva iznose ukupno 76.315,1 miliona dinara što u odnosu na kraj prethodne godine predstavlja povećanje za 13.698,9 miliona dinara ili 21,9% pretežno zbog povećanja finansijske imovine za obezbeđenje obaveza, povećanja preuzetih neopozivih obaveza za nepovučene kredite i plasmane i povećanja datih garancija i drugih jemstava.

Poslovi u ime i za račun trećih lica, na dan 31.3.2022.godine iznose 4.045,2 miliona dinara i smanjeni su za 2,7 miliona dinara odnosno 0,1% u odnosu na kraj 2021. godine.

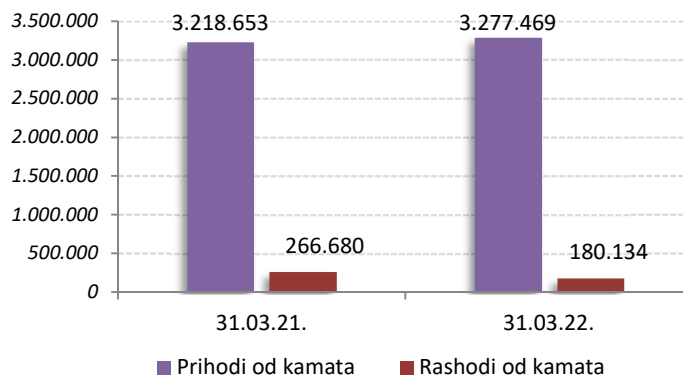
Druge vanbilansne stavke smanjene su za 7.850,6 miliona dinara odnosno za 1,7% u odnosu na kraj prethodne godine, kao rezultat promena na drugoj vanbilansnoj aktivi.

BILANS USPEHA ZA PERIOD OD 01.01. DO 31.03.2022.GODINE

| Stavka | u 000 rsd | | | |
|---|------------------|------------------|-------------|--------|
| | 31.03.22. | 31.03.21. | | |
| | iznos | iznos | promena u % | indeks |
| Prihodi od kamata | 3.277.469 | 3.218.653 | 1,8 | 101,8 |
| Rashodi od kamata | (180.134) | (266.680) | (32,5) | 67,5 |
| Neto prihodi/rashodi po osnovu kamata | 3.097.335 | 2.951.973 | 4,9 | 104,9 |
| Prihodi od naknada i provizija | 2.211.876 | 1.620.557 | 36,5 | 136,5 |
| Rashodi naknada i provizija | (547.107) | (414.448) | 32,0 | 132,0 |
| Neto prihodi/rashodi po osnovu naknada i provizija | 1.664.769 | 1.206.109 | 38,0 | 138,0 |
| Neto dobitak/gubitak po osnovu promene fer vrednosti FI | 1.334 | 52.635 | (97,5) | 2,5 |
| Neto dobitak/gubitak po osnovu reklasifikacije FI | - | - | - | - |
| Neto dobitak/gubitak po osnovu prestanka priznavanja FI koji se vrednuju po fer vrednosti | (60.113) | 107.088 | - | - |
| Neto dobitak/gubitak po osnovu zaštite od rizika | - | - | - | - |
| Neto prihod/rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule | (20.130) | 11.505 | - | - |
| Neto prihod/rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz BU | 71.594 | (1.252.837) | - | - |
| 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 | 102.408 | 63.401 | 61,5 | 161,5 |
| UKUPNI NETO POSLOVNI PRIHODI | 4.943.391 | 3.139.874 | 57,4 | 157,4 |
| UKUPNI NETO POSLOVNI RASHODI | - | - | - | - |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi | (1.254.159) | (1.178.238) | 6,4 | 106,4 |
| Troškovi amortizacije | (253.606) | (231.338) | 9,6 | 109,6 |
| Ostali prihodi | 149.484 | 67.353 | 121,9 | 221,9 |
| Ostali rashodi | (1.742.241) | (1.605.218) | 8,5 | 108,5 |
| DOBITAK PRE OPOREZIVANJA | 1.842.869 | 192.433 | 857,7 | 957,7 |
| GUBITAK PRE OPOREZIVANJA | - | - | - | - |
| Porez na dobitak | 75.322 | - | - | - |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza | 1.004 | 13.610 | (92,6) | 7,4 |
| Gubitak po osnovu odloženih poreza | 95.152 | - | - | - |
| DOBITAK NAKON OPOREZIVANJA | 1.673.399 | 206.043 | 712,2 | 812,2 |
| GUBITAK NAKON OPOREZIVANJA | - | - | - | - |
| Neto dobitak poslovanja koje se obustavlja | - | - | - | - |
| Neto gubitak poslovanja koje se obustavlja | - | - | - | - |
| REZULTAT PERIODA - DOBITAK | 1.673.399 | 206.043 | 712,2 | 812,2 |
| REZULTAT PERIODA - GUBITAK | - | - | - | - |
| Dobitak koji pripada matičnom entitetu | - | - | - | - |
| Dobitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole | - | - | - | - |
| Gubitak koji pripada matičnom entitetu | - | - | - | - |
| Gubitak koji pripada vlasnicima bez prava kontrole | - | - | - | - |
| Zarada po akciji | - | - | - | - |
| Osnovna zarada po akciji | - | - | - | - |
| Umanjena (razvodnjena) zarada po akciji | - | - | - | - |

Prihodi i rashodi po osnovu kamata

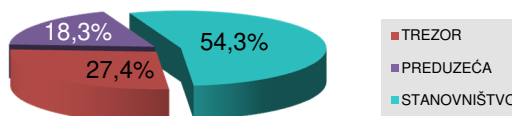
PRIHODI I RASHODI OD KAMATA
u 000 RSD



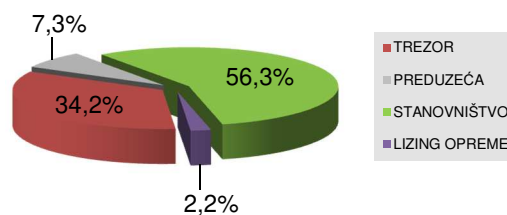
U toku prvog kvartala 2022. godine ostvaren je neto dobitak po osnovu kamata u iznosu 3.097,3 miliona dinara, što u odnosu na isti period prošle godine predstavlja povećanje od 4,9%.

U odnosu na prvi kvartal prošle godine, prihodi od kamata su veći za 58,8 milion dinara odnosno za 1,8%, dok su rashodi po osnovu kamata manji za 86,5 miliona dinara odnosno za 32,5%.

PRIHODI OD KAMATA u 2022. godini

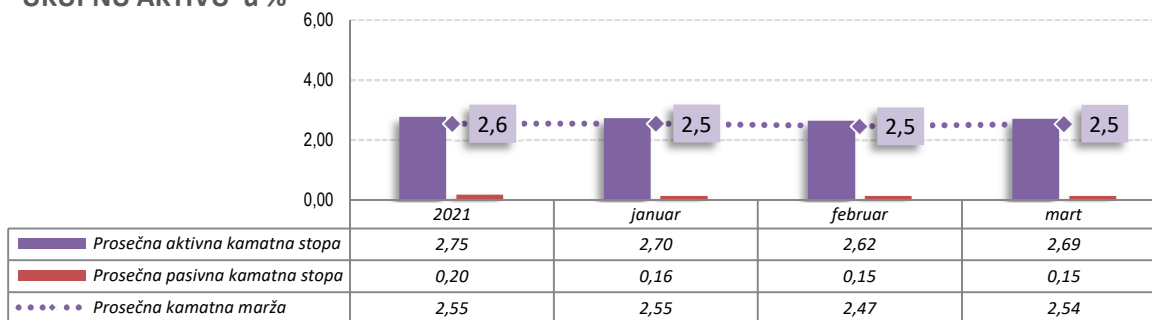


RASHODI OD KAMATA u 2022. godini



U okviru prihoda od kamata, najveće učešće imaju prihodi od kamata po poslovima sa stanovništvom (1.781,2 miliona dinara ili 54,3%). U okviru rashoda od kamata takođe dominiraju kamate na depozite stanovništva (101,4 miliona dinara ili 56,3%) što je najvećim delom rezultat rashoda od kamata na prikupljenu deviznu štednju.

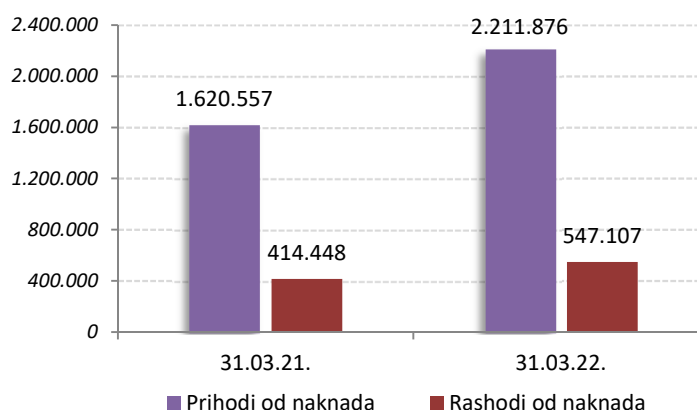
KRETANJE KAMATNE MARŽE NA UKUPNU AKTIVU u %



Prosečna aktivna kamatna stopa na kraju prvog kvartala 2022. godine je bila 2,69%, a prosečna pasivna kamatna stopa 0,15%, tako da je prosečna kamatna marža Banke u prvom kvartalu 2022. godine iznosila 2,54%.

Prihodi i rashodi po osnovu naknada

PRIHODI I RASHODI OD NAKNADA u 000 RSD

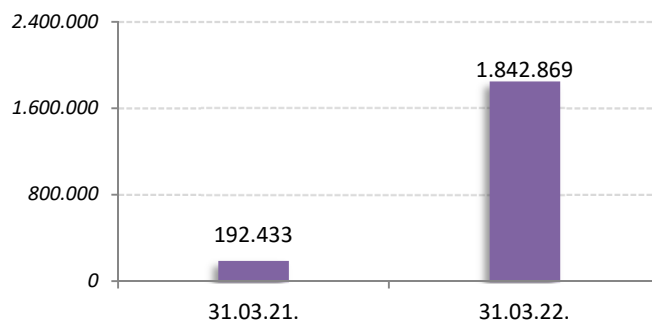


U toku prvog kvartala 2022. godine u odnosu isti period prošle godine, prihodi od naknada i provizija za bankarske usluge veći su za 591,3 miliona dinara odnosno za 36,5%. Istovremeno su i rashodi po naknadama i provizijama veći za 132,7 miliona dinara odnosno za 32,0%.

Dobitak po osnovu naknada i provizija za prvi kvartal 2022. godine iznosi 1.664,8 miliona dinara i veći je za 458,7 miliona dinara u odnosu na isti period prethodne godine.

Ostvareni dobitak iz redovnog poslovanja

DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA
u 000 RSD



U periodu od 01. januara do 31. marta 2022. godine ostvaren je dobitak iz poslovanja u iznosu od 1.842,9 miliona dinara, što predstavlja povećanje u odnosu na isti period prethodne godine.

Ostvareni dobitak iz poslovanja obezbedio je Banci, u prvom kvartalu 2022. godine, prinos na ukupan kapital od 9,77%, odnosno prinos na prosečnu aktivu od 1,51%.

Pokazatelji poslovanja propisani Zakonom o bankama

| | Propisano | 31.03.2022. | 2021. |
|--|---------------|-------------|--------|
| POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (KAPITAL / RIZIČNA AKTIVA); *DEO PO REŠENJU NBS | MIN 8,0%+drs* | 26,64% | 28,55% |
| POKAZATELJ ULAGANJA U LICA KOJA NISU U FINANSIJSKOM SEKTORU I OSNOVNA SREDSTVA | MAX 60% | 17,81% | 17,40% |
| POKAZATELJ VELIKE IZLOŽENOSTI BANKE | MAX 400% | 35,02% | 17,14% |
| POKAZATELJ DEVIZNOG RIZIKA | MAX 20% | 1,64% | 2,00% |
| POKAZATELJ LIKVIDNOSTI (mesečni, poslednji dan u mesecu) | MIN 0,8 | 3,30 | 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.

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 poglavlju 5. Upravljanje rizicima, Napomene uz finansijske izveštaje za prvi kvartal 2022. godine.

SVI ZNAČAJNIJI POSLOVI SA POVEZANIM LICIMA

Na dan 31.03.2022. godine lica povezana s Bankom su:

1. Nova Ljubljanska banka d.d. Ljubljana
2. NLB Banka a.d. Beograd
3. NLB Banka a.d. Podgorica, Crna Gora,
4. NLB Banka a.d. Banja Luka, Bosna i Hercegovina,
5. KomBank Invest a.d. Beograd,
6. pet 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 31.03.2022. iznosila je 11.117,3 miliona dinara, što je u odnosu na regulatorni kapital¹¹ od 63.352,0 miliona dinara predstavljalo 17,55% (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 31.3.2022. godine je izloženost u iznosu od 8.650,5 miliona dinara odnosno 13,65% 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.

¹¹ Kapital obračunat u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije

OPIS SVIH VAŽNIJIH DOGAĐAJA PO ZAVRŠETKU POSLOVNE GODINE

Po završetku 2021. godine, a u toku prvog kvartala 2022. godine od bitnijih poslovnih događaja, izdvajamo da je 02.02.2022. godine održana vanredna 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 donete su sledeće odluke:

1. Odluka o dopunama odluke o sticanju spostvenih akcija Banke od nesaglasnih akcionara.

Nova vanredna sednica Skupštine akcionara Banke zakazana je i održana 13.04.2022. godine. Na sednici Skupštine akcionara Banke donete su sledeće odluke:

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

Nova 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.

Srbija se, kao i druge zemlje u Evropi, i u toku prvog kvartala 2022. godine i dalje suočava sa pandemijom prouzrokovanom korona virusom COVID-19.

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.

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

OSNOVNI PODACI O REALIZACIJI BIZNIS PLANA ZA 2022. GODINU

Poslovnu 2021. godinu i prvi kvartal 2022. godine obeležila je i dalje prisutna pandemija korona virusa COVID-19 i postignuta makroekonomska i finansijska stabilnost¹², što je u skladu sa očekivanjima koje je Banka imala prilikom izrade Biznis plana za 2022. godinu.

Prema proceni RZS-a Srbija je u 2021. godini ostvarila realni rast BDP-a od 7,4%¹³. Rast BDP-a bio je vođen oporavkom uslužnih sektora kao i rastom građevinarstva i industrije¹⁴. Kao rezultat makroekonomske i finansijske stabilnosti, snažnog priliva stranih direktnih investicija, Narodna banka Srbije je projektovala rast BDP-a u 2022. godini u rasponu od 4,0 do 5,0%¹⁵. Očekuje se da će rast ove godine biti vođen daljim aktivnostima u uslužnim sektorima, aktivnostima u građevinarstvu i industrijskom proizvodnjom.

Inflacija je tokom druge polovine 2021. godine imala tendenciju rasta i bila je vođena rastom cena hrane i cene nafte na svetskom tržištu. Prosečna inflacija u 2021. godini je iznosila 4,0%, u decembru 2021. godine međugodišnja inflacija je iznosila 7,9%¹⁶. Međugodišnja inflacija na kraju marta 2022. godine je 9,1%¹⁷, i prema projekciji u narednom periodu bi trebala da bude u silaznoj putanji tokom 2022. godine¹⁸. Usled tekućeg sukoba u Ukrajini, u kratkom roku se očekuju dodatni inflatorni pritisci kod cena energenata, prehrambenih i industrijskih proizvoda usled rasta troškovnih pritisaka.

Posmatrano na godišnjem nivou, Narodna banka Srbije je tokom 2021. godine na međubankarskom deviznom tržištu (MDT) neto kupila EUR 645,0 miliona¹⁹ čime je doprinela održavanju relativne stabilnosti kursa dinara prema evru. Od početka 2022. godine Narodna banka Srbije je neto prodala EUR 2.115 miliona na MDT zbog očuvanja relativne stabilnosti kursa dinara prema evru.²⁰

Potvrda dobre ekonomske perspektive Srbije nalazi se i u ocenama tri vodeće rejting agencije. U martu 2021. godine Agencija Moodys je povećala kreditni rejting Srbije sa Ba3 na nivo Ba2 uz stabilne izgleda za dalji rast rejtinga. Rejting agencija Fitch je u februaru 2022. godine zadržala kreditni rejting Srbije na nivou BB+, u uslovima pojačanih geopolitičkih tenzija što potvrđuje ispravnost ekonomske politike Srbije. U decembru mesecu 2021. godine Agencija S&P je potvrdila kreditni rejting Srbije na nivou BB+.²¹

12 Narodna banka Srbije, Makroekonomska kretanja u Srbiji, mart 2022. godine

13 Narodna banka Srbije, Makroekonomska kretanja u Srbiji, mart 2022. godine

14 Narodna banka Srbije, Makroekonomska kretanja u Srbiji, mart 2022. godine

15 Narodna banka Srbije, Makroekonomska kretanja u Srbiji, mart 2022. godine

16 RZS, Saopštenje, decembar 2021. godine

17 RZS, Saopštenje, mart 2022. godine

18 Narodna banka Srbije, Makroekonomska kretanja u Srbiji, mart 2022. godine

19 Narodna banka Srbije, Izveštaj o inflaciji, februar 2022. godine

20 Narodna banka Srbije, Stanje deviznih rezervi i kretanja na međubankarskom deviznom tržištu u martu, 12.4.2022.

21 Narodna banka Srbije, Makroekonomska kretanja u Srbiji, mart 2022. godine

Planirane i ostvarene vrednosti bilansa stanja za prvi kvartal 2022. godine

Na kraju prvog kvartala 2022. godine ukupna bilansna aktiva Banke iznosi 482.480 miliona dinara i u odnosu na planiranu vrednost za kraj godine manja je za 21.383 milion dinara odnosno 4,2%.

Ulaganje u hartije od vrednosti na dan 31.03.2022. godine iznosi 136.363 miliona dinara i za 9.274 miliona dinara ili 6,4% je ispod planiranog iznosa za celu godinu.

Kreditni komitentima na kraju prvog kvartala 2022. godine iznose 235.865 miliona dinara što je ispod godišnjeg plana. U cilju ostvarenja planiranog godišnjeg nivoa datih kredita klijentima potrebno je da Banka u naredna tri kvartala plasira sredstva u iznosu od 12.692 miliona dinara odnosno da ostvari rast od 5,1%.

Ukupni depoziti na kraju prvog kvartala 2022. godine dostigli su vrednost od 388.495 miliona dinara. U cilju ostvarivanja godišnjih planskih iznosa u toku naredna tri kvartala tekuće godine potrebno je ostvariti rast ukupnih depozita u iznosu od 21.257 miliona dinara odnosno 5,2%. Najznačajniji rast se očekuje na depozitima stanovništva, očekuje se porast od 24.881 miliona dinara odnosno 7,1% i depozitima preduzeća, očekivani porast od 5.654 miliona dinara odnosno 10,8%.

Ostale obaveze na dan 31.03.2022. godine su iznad nivoa godišnje planirane vrednosti.

Ostvarene i planirane pozicije aktive i pasive u bilansu stanja na dan 31.03.2022. godine imaju sledeće vrednosti:

| | AKTIVA | Plan 31.03.22. | Ostvareno 31.03.22. | Index |
|-----------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------|
| 1. | Gotovina i gotovinski ekvivalenti | 79.824 | 77.715 | 97,4 |
| 2. | Hartije od vrednosti | 145.638 | 136.363 | 93,6 |
| 3. | Dati krediti (3.1.+3.2.+3.3.) | 248.557 | 235.865 | 94,9 |
| 3.1. | Preduzeća | 99.968 | 100.717 | 100,7 |
| 3.2. | Stanovništvo | 133.852 | 124.247 | 92,8 |
| 3.3. | Banke i finansijske organizacije | 14.737 | 10.901 | 74,0 |
| 4. | Ostala aktiva | 29.845 | 32.537 | 109,0 |
| 5. | UKUPNA AKTIVA (1.+2.+3.+4.) | 503.863 | 482.480 | 95,8 |

| | PASIVA | Plan 31.03.22. | Ostvareno 31.03.22. | Index |
|-----------|----------------------------------|---------------------------|--------------------------------|--------------|
| 1. | Depoziti (1.1.+1.2.+1.3.) | 409.752 | 388.495 | 94,8 |
| 1.1. | Preduzeća | 52.592 | 46.938 | 89,2 |
| 1.2. | Stanovništvo | 350.381 | 325.500 | 92,9 |
| 1.3. | Banke i finansijske organizacije | 6.779 | 16.057 | 236,9 |
| 2. | Ostale obaveze | 13.961 | 20.512 | 146,9 |
| 3. | Ukupne obaveze (1.+2.) | 423.713 | 409.007 | 96,5 |
| 4. | Ukupan kapital | 80.149 | 73.472 | 91,7 |
| 5. | UKUPNA PASIVA (3.+4.) | 503.863 | 482.480 | 95,8 |

Planirane i ostvarene vrednosti bilansa uspeha za period od 01.01. do 31.03.2022. godine

| | | Plan 01.01.-31.03.22. | Ostvareno 01.01.-31.03.22. | Index |
|-----------|--|--------------------------|-------------------------------|-------|
| 1.1. | Prihodi od kamata | 3.184 | 3.277 | 102,9 |
| 1.2. | Rashodi od kamata | (202) | (180) | 89,0 |
| 1. | Dobitak po osnovu kamata (1.1.+1.2.) | 2.982 | 3.097 | 103,9 |
| 2.1. | Prihodi od naknada i provizija | 2.172 | 2.212 | 101,8 |
| 2.2. | Rashodi naknada i provizija | (467) | (547) | 117,1 |
| 2. | Dobitak po osnovu naknada i provizija (2.1. +2.2.) | 1.705 | 1.665 | 97,6 |
| 3. | Neto kursne razlike i promena vrednosti (devizna klauzula) | 0 | (20) | - |
| 4. | Neto ostali poslovni prihodi / rashodi | 176 | 18 | 10,3 |
| 5. | Neto rashodi/prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finan.sredst. koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz BU | 36 | 72 | 199,2 |
| 6. | Operativni rashodi | (3.100) | (2.989) | 96,4 |
| 7. | DOBITAK IZ REDOVNOG POSLOVANJA (1+2+3+4+5+6) | 1.799 | 1.843 | 102,5 |

U periodu 01.01.-31.03.2022. Banka je ostvarila dobitak pre oporezivanja u iznosu od 1.843 miliona dinara što je za 44 miliona dinara ili 2,5% iznad planirane vrednosti.

Ostvareni neto dobitak po osnovu kamata je veći od planiranog za 3,9%, dok su neto prihodi od naknada i provizija realizovani sa 97,6% od planiranog iznosa. Na nižu realizaciju neto prihoda od naknada ključni uticaj imaju nešto viši zabeleženi rashodi od naknada i provizija u odnosu na plansku vrednost.

Banka je za tri meseca 2022. godine ostvarila operativne rashode u iznosu od 2.989 miliona dinara, što je za 111 miliona dinara odnosno 3,6% ispod planiranog iznosa za isti period.

Neto prihodi po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha su ostvareni u iznosu od 72 miliona dinara i veći su od planskog iznosa za 36 miliona dinara odnosno 99,2%.

Visina neto ostalih poslovnih prihoda je manja od planiranog iznosa za 158 miliona dinara za prvi kvartal tekuće godine.

Potpisano u ime NLB Komercijalne banke ad Beograd

Svetlana Todorović
Direktor Odeljenja finansijskog izveštavanja

Dejan Janjatović
Zamenik predsednika Izvršnog odbora

Период извештавања:

од

01.01.2022.

до

31.03.2022

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@kombank.com**

Интернет адреса: **www.kombank.com**

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@kombank.com**

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 31.03.2022.

у хиљадама динара

| Позиција | АОП | Износ | |
|--|-------------|-------------------------------------|-------------------------|
| | | последњи дан квартала текуће године | 31.12. претходне године |
| 1 | 2 | 4 | 5 |
| АКТИВА | | | |
| Готовина и средстава код централне банке | 0001 | 77.714.530 | 82.055.481 |
| Заложена финансијска средства | 0002 | 9.180.999 | - |
| Потраживања по основу деривата | 0003 | - | - |
| Хартије од вредности | 0004 | 127.182.467 | 149.588.755 |
| Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација | 0005 | 21.756.247 | 29.114.381 |
| Кредити и потраживања од комитената | 0006 | 226.410.884 | 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 | 540.254 | 582.101 |
| Некретнине, постројења и опрема | 0012 | 8.664.798 | 8.755.659 |
| Инвестиционе некретнине | 0013 | 2.614.294 | 2.610.531 |
| Текућа пореска средства | 0014 | - | 18.911 |
| Одложена пореска средства | 0015 | 698.973 | 509.242 |
| Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља | 0016 | 101.614 | 101.614 |
| Остала средства | 0017 | 5.986.487 | 5.430.725 |
| УКУПНА АКТИВА (од 0001 до 0017) | 0018 | 482.479.610 | 489.440.405 |
| ПАСИВА | | | |
| ОБАВЕЗЕ | | | |
| Обавезе по основу деривата | 0401 | - | - |
| Депозити и остале финансијске обавезе према банкама, другим финансијским организацијама и централној банци | 0402 | 14.478.409 | 2.134.969 |
| Депозити и остале финансијске обавезе према другим комитентима | 0403 | 384.582.549 | 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 | - | - |
| Резервисања | 0408 | 3.999.459 | 4.233.853 |
| Обавезе по основу средстава намењених продаји и средстава пословања које се обуставља | 0409 | - | - |
| Текуће пореске обавезе | 0410 | 56.411 | - |
| Одложене пореске обавезе | 0411 | - | - |
| Остале обавезе | 0412 | 5.890.408 | 4.142.443 |
| УКУПНО ОБАВЕЗЕ (од 0401 до 0412) | 0413 | 409.007.236 | 413.797.683 |
| КАПИТАЛ | | | |
| Акцијски капитал | 0414 | 40.034.550 | 40.034.550 |
| Сопствене акције | 0415 | 487.054 | - |
| Добитак | 0416 | 9.498.978 | 9.573.620 |
| Губитак | 0417 | - | - |
| Резерве | 0418 | 24.425.900 | 26.034.552 |
| Нереализовани губици | 0419 | - | - |
| Учешћа без права контроле | 0420 | - | - |
| УКУПНО КАПИТАЛ (0414-0415+0416-0417+0418-0419+0420) ≥ 0 | 0421 | 73.472.374 | 75.642.722 |
| УКУПАН НЕДОСТАТАК КАПИТАЛА (0414-0415+0416-0417+0418-0419+0420) < 0 | 0422 | - | - |
| УКУПНА ПАСИВА (0413+0421-0422) | 0423 | 482.479.610 | 489.440.405 |

БИЛАНС УСПЕХА

од 01.01.2022. до 31.03.2022.

у хиљадама динара

| Позиција | АОП | Износ | | | |
|--|-------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Текућа година | | Претходна година | |
| | | квартал 3 | кумулативно 4 | квартал 5 | кумулативно 6 |
| Приходи од камата | 1001 | 3.277.469 | 3.277.469 | 3.218.653 | 3.218.653 |
| Расходи од камата | 1002 | 180.134 | 180.134 | 266.680 | 266.680 |
| Нето приход по основу камата (1001-1002) | 1003 | 3.097.335 | 3.097.335 | 2.951.973 | 2.951.973 |
| Нето расход по основу камата (1002-1001) | 1004 | - | - | - | - |
| Приходи од накнада и провизија | 1005 | 2.211.876 | 2.211.876 | 1.620.557 | 1.620.557 |
| Расходи накнада и провизија | 1006 | 547.107 | 547.107 | 414.448 | 414.448 |
| Нето приход по основу накнада и провизија (1005-1006) | 1007 | 1.664.769 | 1.664.769 | 1.206.109 | 1.206.109 |
| Нето расход по основу накнада и провизија (1006-1005) | 1008 | - | - | - | - |
| Нето добитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената | 1009 | 1.334 | 1.334 | 52.635 | 52.635 |
| Нето губитак по основу промене фер вредности финансијских инструмената | 1010 | - | - | - | - |
| 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 | - | - | 107.088 | 107.088 |
| Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по фер вредности | 1014 | 60.113 | 60.113 | - | - |
| 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 | - | - | 11.505 | 11.505 |
| Нето расход од курсних разлика и ефеката уговорене валутне клаузуле | 1018 | 20.130 | 20.130 | - | - |
| Нето приход по основу умањена обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 1019 | 71.594 | 71.594 | - | - |
| Нето расход по основу обезвређења финансијских средстава која се не вреднују по фер вредности кроз биланс успеха | 1020 | - | - | 1.252.837 | 1.252.837 |
| Нето добитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованомј вредности | 1021 | 86.194 | 86.194 | - | - |
| Нето губитак по основу престанка признавања финансијских инструмената који се вреднују по амортизованомј 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 | 102.408 | 102.408 | 63.401 | 63.401 |
| 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 | 1026 | 4.943.391 | 4.943.391 | 3.139.874 | 3.139.874 |
| УКУПАН НЕТО ПОСЛОВНИ РАСХОД (1003-1004+1007-1008+1009-1010+1011-1012+1013-1014+1015-1016+1017-1018+1019-1020+1021+1022+1023+1024+1025) < 0 | 1027 | - | - | - | - |
| Трошкови зарада, накнада зарада и остали лични расходи | 1028 | 1.254.159 | 1.254.159 | 1.178.238 | 1.178.238 |
| Трошкови амортизације | 1029 | 253.606 | 253.606 | 231.338 | 231.338 |
| Остали приходи | 1030 | 149.484 | 149.484 | 67.353 | 67.353 |
| Остали расходи | 1031 | 1.742.241 | 1.742.241 | 1.605.218 | 1.605.218 |
| ДОБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1026-1027-1028-1029+1030-1031) ≥ 0 | 1032 | 1.842.869 | 1.842.869 | 192.433 | 192.433 |
| ГУБИТАК ПРЕ ОПОРЕЗИВАЊА (1026-1027-1028-1029+1030-1031) < 0 | 1033 | - | - | - | - |
| Порез на добитак | 1034 | 75.322 | 75.322 | - | - |
| Добитак по основу одложених пореза | 1035 | 1.004 | 1.004 | 13.610 | 13.610 |
| Губитак по основу одложених пореза | 1036 | 95.152 | 95.152 | - | - |
| ДОБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1032-1033-1034+1035-1036) ≥ 0 | 1037 | 1.673.399 | 1.673.399 | 206.043 | 206.043 |
| ГУБИТАК НАКОН ОПОРЕЗИВАЊА (1032-1033-1034+1035-1036) < 0 | 1038 | - | - | - | - |
| Нето добитак пословања које се обуставља | 1039 | - | - | - | - |
| Нето губитак пословања које се обуставља | 1040 | - | - | - | - |
| РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ДОБИТАК (1037-1038+1039-1040) ≥ 0 | 1041 | 1.673.399 | 1.673.399 | 206.043 | 206.043 |
| РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА - ГУБИТАК (1037-1038+1039-1040) < 0 | 1042 | - | - | - | - |
| 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 | - | - | - | - |
| ЗАРАДА ПО АКЦИЈИ | | | | | |
| 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 31.03.2022.

у хиљадама динара

| Позиција | АОП | Износ | | | |
|--|------|---------------|-------------|------------------|-------------|
| | | Текућа година | | Претходна година | |
| | | квартал | кумулативно | квартал | кумулативно |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| ДОБИТАК ПЕРИОДА | 2001 | 1.673.399 | 1.673.399 | 206.043 | 206.043 |
| ГУБИТАК ПЕРИОДА | 2002 | - | - | - | - |
| Остали резултат периода | | | | | |
| Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак: | 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 | 82.990 | 82.990 | 69.108 | 69.108 |
| Негативни ефекти промене вредности власничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 2008 | | | | |
| 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 | | | | |
| Компоненте осталог резултата које не могу бити рекласификоване у добитак или губитак: | 2015 | | | | |
| Позитивни ефекти промене вредности дужничких инструмената који се вреднују по фер вредности кроз остали резултат | 2016 | 1.975.521 | 1.975.521 | 96.027 | 96.027 |
| 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 | 296.328 | 296.328 | 14.404 | 14.404 |
| Губитак по основу пореза који се односи на остали резултат периода | 2028 | 12.448 | 12.448 | 10.366 | 10.366 |
| 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 | | | | |
| 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 | 1.608.651 | 1.608.651 | 22.881 | 22.881 |
| УКУПАН ПОЗИТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2029-2030) ≥ 0 | 2031 | 64.748 | 64.748 | 183.162 | 183.162 |
| УКУПАН НЕГАТИВАН РЕЗУЛТАТ ПЕРИОДА (2001-2002+2029-2030) < 0 | 2032 | - | - | - | - |
| 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 31.03.2022.

у хиљадама динара

| Позиција | АОП | Износ | |
|---|-------------|--|---|
| | | кумулатив одговарајућег квартала текуће године | кумулатив одговарајућег квартала претходне године |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| A. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ ПОСЛОВНИХ АКТИВНОСТИ | | | |
| I. Приливи готовине из пословних активности (од 3002 до 3005) | 3001 | 8.178.563 | 7.725.289 |
| 1. Приливи од камата | 3002 | 5.487.913 | 5.772.626 |
| 2. Приливи од накнада | 3003 | 2.260.391 | 1.631.264 |
| 3. Приливи по основу осталих пословних активности | 3004 | 427.752 | 321.038 |
| 4. Приливи од дивиденди и учешћа у добитку | 3005 | 2.507 | 361 |
| II. Одливи готовине из пословних активности (од 3007 до 3011) | 3006 | 3.496.461 | 2.857.397 |
| 5. Одливи по основу камата | 3007 | 179.845 | 289.344 |
| 6. Одливи по основу накнада | 3008 | 547.326 | 413.908 |
| 7. Одливи по основу бруто зарада, накнада зарада и других личних расхода | 3009 | 802.334 | 764.181 |
| 8. Одливи по основу пореза, доприноса и других дажбина на терет расхода | 3010 | 178.054 | 173.331 |
| 9. Одливи по основу других трошкова пословања | 3011 | 1.788.902 | 1.216.633 |
| III. Нето прилив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (3001-3006) | 3012 | 4.682.102 | 4.867.892 |
| IV. Нето одлив готовине из пословних активности пре повећања или смањења финансијских средстава и финансијских обавеза (3006-3001) | 3013 | - | - |
| V. Смањење финансијских средстава и повећање финансијских обавеза (од 3015 до 3020) | 3014 | 2.073 | 6.020.675 |
| 10. Смањење кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитетата | 3015 | - | - |
| 11. Смањење потраживања по основу хартија од вредности и осталих финансијских средстава која нису намењена инвестирању | 3016 | 2.073 | 1.831.960 |
| 12. Смањење потраживања по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки 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 | - | 4.188.715 |
| 14. Повећање других финансијских обавеза | 3019 | - | - |
| 15. Повећање обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика | 3020 | - | - |
| VI. Повећање финансијских средстава и смањење финансијских обавеза (од 3022 до 3027) | 3021 | 30.977.793 | 6.686.686 |
| 16. Повећање кредита и других потраживања од банака и других финансијских организација, централне банке и комитетата | 3022 | 14.577.655 | 6.686.686 |
| 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 ставки које су предмет заштите од ризика | 3024 | - | - |
| 19. Смањење депозита и осталих обавеза према банкама и другим финансијским организацијама, централним банкама и комитентима | 3025 | 16.400.138 | - |
| 20. Смањење других финансијских обавеза | 3026 | - | - |
| 21. Смањење обавеза по основу деривата намењених заштити од ризика и промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика | 3027 | - | - |
| VII. Нето прилив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3012-3013+3014-3021) | 3028 | - | 4.201.881 |
| VIII. Нето одлив готовине из пословних активности пре пореза на добит (3013-3012+3021-3014) | 3029 | 26.293.618 | - |
| 22. Плаћени порез на добит | 3030 | - | 3.337 |
| 23. Исплаћене дивиденде | 3031 | 1.230 | 6.801 |
| IX. Нето прилив готовине из пословних активности (3028-3029-3030-3031) | 3032 | - | 4.191.743 |
| X. Нето одлив готовине из пословних активности (3029-3028+3030+3031) | 3033 | 26.294.848 | - |
| B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ИНВЕСТИРАЊА | | | |
| I. Приливи готовине из активности финансирања (од 3035 до 3039) | 3034 | 25.970.083 | 8.461.636 |
| 1. Приливи од улагања у инвестиционе хартије од вредности | 3035 | 25.970.083 | 8.461.636 |
| 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 | - | - |
| 5. Остали приливи из активности инвестирања | 3039 | - | - |
| II. Одливи готовине из активности инвестирања (од 3041 до 3045) | 3040 | 17.137.892 | 40.770 |
| 6. Одливи по основу улагања у инвестиционе хартије од вредности | 3041 | 16.776.318 | 1.371 |
| 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 | 361.574 | 39.399 |
| 9. Одливи по основу набавке инвестиционих некретнина | 3044 | - | - |
| 10. Остали одливи из активности инвестирања | 3045 | - | - |
| III. Нето прилив готовине из активности инвестирања (3034-3040) | 3046 | 8.832.191 | 8.420.866 |
| IV. Нето одлив готовине из активности инвестирања (3040-3034) | 3047 | - | - |
| B. ТОКОВИ ГОТОВИНЕ ИЗ АКТИВНОСТИ ФИНАНСИРАЊА | | | |
| I. Приливи готовине из активности финансирања (од 3049 до 3054) | 3048 | 112.465.752 | 99.682.124 |
| 1. Приливи по основу увећања капитала | 3049 | - | - |
| 2. Приливи готовине по основу субординираних обавеза | 3050 | - | - |
| 3. Приливи по основу узетих кредита | 3051 | 112.465.752 | 99.682.124 |
| 4. Приливи по основу издатих хартија од вредности | 3052 | - | - |
| 5. Приливи по основу продаје сопствених акција | 3053 | - | - |
| 6. Остали приливи из активности финансирања | 3054 | - | - |
| II. Одливи готовине из активности финансирања (од 3056 до 3060) | 3055 | 104.029.089 | 99.707.578 |
| 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 | 101.701.173 | 99.597.046 |
| 10. Одливи по основу издатих хартија од вредности | 3059 | - | - |
| 11. Остали одливи из активности финансирања | 3060 | 92.820 | 110.532 |
| III. Нето прилив готовине из активности финансирања (3048-3055) | 3061 | 8.436.663 | - |
| IV. Нето одлив готовине из активности финансирања (3055-3048) | 3062 | - | 25.454 |
| Г. СВЕГА ПРИЛИВИ ГОТОВИНЕ (3001+3014+3034+3048) | 3063 | 146.616.471 | 121.889.724 |
| Д. СВЕГА ОДЛИВИ ГОТОВИНЕ (3006+3021+3030+3031+3040+3055) | 3064 | 155.642.465 | 109.302.569 |
| Ђ. НЕТО ПОВЕЋАЊЕ ГОТОВИНЕ (3063-3064) | 3065 | - | 12.587.155 |
| Е. НЕТО СМАЊЕЊЕ ГОТОВИНЕ (3064-3063) | 3066 | 9.025.994 | - |
| Ж. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА ПОЧЕТКУ ГОДИНЕ | 3067 | 60.638.037 | 51.637.298 |
| З. ПОЗИТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ | 3068 | 195.535 | 256.437 |
| И. НЕГАТИВНЕ КУРСНЕ РАЗЛИКЕ | 3069 | 120.705 | 233.491 |
| Ј. ГОТОВИНА И ГОТОВИНСКИ ЕКВИВАЛЕНТИ НА КРАЈУ ПЕРИОДА (3065-3066+3067+3068-3069) | 3070 | 51.686.873 | 64.247.399 |

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

NAPOMENE

UZ FINANSIJSKE IZVEŠTAJE ZA PRVI KVARTAL 2022. GODINE

Beograd, April 2022. godine

1. OSNIVANJE I POSLOVANJE BANKE

NLB Komercijalna banka a.d., 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 ima NLB d.d. Ljubljana 88.28%

Statusna promena pripajanja NLB banke a.d. Beograd Komercijalnoj banci ad Beograd je planirana da se sprovede 29.04.2022. godine i Narodna banka Srbije je dostavila potrebnu saglasnost.

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 31. mart 2022. godine, Banku čine centrala u Beogradu u ulici Svetog Save br. 14, 4 regiona, 1 filijala i 180 ekspozitura.

Banka je na dan 31. mart 2022. godine, imala 2,427 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.

Prilikom sastavljanja kvartalnih finansijskih izveštaja za 2021. godinu Banka je primenila Računovodstvene politike u delu finansijskih instrumenata i omogućavanja alociranja kreditnih gubitaka na sve obračunske periode u kojima pritiču koristi od sredstava, što predstavlja pretpostavku za utvrđivanje tačnog rezultata.

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. 5/2015, 14/2015 i 24/2017), 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, 112/2015, 108/2016 i 9/2020). 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 uvodi 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 reguliše 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 31. mart 2022. godine, sa uporednim podacima za 2021. godinu, 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 | 31.03.2022. | | U hiljadama RSD 31.12.2021. | |
|--|--------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| | Iznos | % | Iznos | % |
| Gotovina i sredstva kod cen. Banke | 77,714,530 | 16.11 | 82,055,481 | 16.77 |
| Založena finansijska sredstva | 9,180,999 | 1.90 | - | - |
| Hartije od vrednosti | 127,182,467 | 26.36 | 149,588,755 | 30.56 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 21,756,247 | 4.51 | 29,114,381 | 5.95 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 226,410,884 | 46.93 | 209,044,942 | 42.71 |
| Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | 1,488,063 | 0.31 | 1,488,063 | 0.31 |
| Investicije u zavisna društva | 140,000 | 0.03 | 140,000 | 0.03 |
| Nematerijalna imovina | 540,254 | 0.11 | 582,101 | 0.12 |
| Nekretnine, postrojenja i oprema | 8,664,798 | 1.80 | 8,755,659 | 1.79 |
| Investicione nekretnine | 2,614,294 | 0.54 | 2,610,531 | 0.53 |
| Tekuća poreska sredstva | - | - | 18,911 | - |
| Odložena poreska sredstva | 698,973 | 0.14 | 509,242 | 0.10 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 101,614 | 0.02 | 101,614 | 0.02 |
| Ostala sredstva | 5,986,487 | 1.24 | 5,430,725 | 1.11 |
| UKUPNA AKTIVA | 482,479,610 | 100.00 | 489,440,405 | 100.00 |

| PASIVA | Iznos | % | Iznos | % |
|---|--------------------|---------------|--------------------|---------------|
| Depoziti i ostale fin. obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 14,478,409 | 3.00 | 2,134,969 | 0.44 |
| Depoziti i ostale fin. obaveze prema drugim komitentima | 384,582,549 | 79.71 | 403,286,418 | 82.40 |
| Rezervisanja | 3,999,459 | 0.83 | 4,233,853 | 0.86 |
| Tekuće poreske obaveze | 56,411 | 0.01 | - | - |
| Ostale obaveze | 5,890,408 | 1.22 | 4,142,443 | 0.85 |
| Ukupne obaveze | 409,007,236 | 84.77 | 413,797,683 | 84.55 |
| Kapital | | | | |
| Akcijski kapital | 40,034,550 | 8.30 | 40,034,550 | 8.18 |
| Sopstvene akcije | (487,054) | (0.10) | - | - |
| Dobitak | 9,498,978 | 1.97 | 9,573,620 | 1.95 |
| Rezerve | 24,425,900 | 5.06 | 26,034,552 | 5.32 |
| Ukupno kapital | 73,472,374 | 15.23 | 75,642,722 | 15.45 |
| UKUPNO PASIVA | 482,479,610 | 100.00 | 489,440,405 | 100.00 |

BILANS USPEHA

Struktura prihoda i rashoda za 2022. godinu je sledeća:

U hiljadama RSD

| | 31.03.2022. | 31.03.2021. |
|---|------------------|------------------|
| | Ukupno | Ukupno |
| Prihodi od kamata | 3,277,469 | 3,218,653 |
| Rashodi od kamata | (180,134) | (266,680) |
| Neto prihodi po osnovu kamata | 3,097,335 | 2,951,973 |
| Prihodi od naknada i provizija | 2,211,876 | 1,620,557 |
| Rashodi od naknada i provizija | (547,107) | (414,448) |
| Neto prihodi po osnovu naknada i provizija | 1,664,769 | 1,206,109 |
| Neto dobitak po osnovu promene fer vrednosti finansijskih instrumenata | 1,334 | 52,635 |
| Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti | - | 107,088 |
| Neto gubitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po fer vrednosti | (60,113) | - |
| Neto prihod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule | - | 11,505 |
| Neto rashod od kursnih razlika i efekata ugovorene valutne klauzule | (20,130) | - |
| Neto prihod po osnovu umanjenja obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | 71,594 | - |
| Neto rashod po osnovu obezvređenja finansijskih sredstava koja se ne vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha | - | (1,252,837) |
| Neto dobitak po osnovu prestanka priznavanja finansijskih instrumenata koji se vrednuju po amortizovanoj vrednosti | 86,194 | - |
| Ostali poslovni prihodi | 102,408 | 63,401 |
| Ukupan neto poslovni prihod | 4,940,991 | 3,139,874 |
| Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi | (1,254,159) | (1,178,238) |
| Troškovi amortizacije | (253,606) | (231,338) |
| Ostali prihodi | 149,484 | 67,353 |
| Ostali rashodi | (1,742,241) | (1,605,218) |
| Dobitak/gubitak pre oporezivanja | 1,842,869 | 192,433 |
| Porez na dobitak | (75,322) | - |
| Dobitak po osnovu odloženih poreza | 1,004 | 13,610 |
| Gubitak po osnovu odloženih poreza | (95,152) | - |
| Rezultat perioda (dobitak/gubitak) | 1,673,399 | 206,043 |

IZVEŠTAJ O TOKOVIMA GOTOVINE

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

U hiljadama RSD

| Pozicija | 31.03.2022. Ukupno | 31.03.2021. Ukupno |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Prilivi gotovine iz poslovnih aktivnosti | 8,178,563 | 7,725,289 |
| Prilivi od kamata | 5,487,913 | 5,772,626 |
| Prilivi od naknada | 2,260,391 | 1,631,264 |
| Prilivi po osnovu ostalih poslovnih aktivnosti | 427,752 | 321,038 |
| Prilivi od dividendi i učešća u dobitku | 2,507 | 361 |
| Odlivi gotovine iz poslovnih aktivnosti | (3,496,461) | (2,857,397) |
| Odlivi po osnovu kamata | (179,845) | (289,344) |
| Odlivi po osnovu naknada | (547,326) | (413,908) |
| Odlivi po osnovu bruto zarada, naknada zarada i drugih ličnih rashoda | (802,334) | (764,181) |
| Odlivi po osnovu poreza, doprinosa i drugih dažbina na teret rashoda | (178,054) | (173,331) |
| Odlivi po osnovu drugih troškova poslovanja | (1,788,902) | (1,216,633) |
| Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre povećanja ili smanjenja finansijskih sredstava i finansijskih obaveza | 4,682,102 | 4,867,892 |
| Smanjenje finansijskih sredstava i povećanje finansijskih obaveza | (2,073) | (6,020,675) |
| Smanjenje potraživanja po osnovu hartija od vrednosti i ostalih finansijskih sredstava koja nisu namenjena investiranju | (2,073) | (1,831,960) |
| Povećanje depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i drugim fin. organizacijama, centralnoj banci i komitentima | - | (4,188,715) |
| Povećanje finansijskih sredstava i smanjenje finansijskih obaveza | 30,977,793 | 6,686,686 |
| Povećanje kredita i potraživanja od banaka, drugih finansijskih organizacija, centralne banke i komitenata | 14,577,655 | 6,686,686 |
| Smanjenje depozita i ostalih finansijskih obaveza prema bankama i drugim finansijskim organizacijama, centralnim bankama i komitentima | 16,400,138 | - |

| Pozicija | 31.03.2022. Ukupno | 31.03.2021. Ukupno |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit | - | 4,201,881 |
| Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti pre poreza na dobit | 26,293,618 | - |
| Plaćeni porez na dobit | - | (3,337) |
| Isplaćene dividende | (1,230) | (6,801) |
| Neto priliv gotovine iz poslovnih aktivnosti | - | 4,191,743 |
| Neto odliv gotovine iz poslovnih aktivnosti | (26,294,848) | - |
| Prilivi gotovine iz aktivnosti investiranja | 25,970,083 | 8,461,636 |
| Prilivi od ulaganja u investicione HoV | 25,970,083 | 8,461,636 |
| Odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja | (17,137,892) | (40,770) |
| Odlivi po osnovu ulaganja u investicione HoV | (16,776,318) | (1,371) |
| Odlivi za kupovinu nematerijalne imovine, nekretnina, postrojenja i opreme | (361,574) | (39,399) |
| Neto priliv gotovine iz aktivnosti investiranja | 8,832,191 | - |
| Neto odlivi gotovine iz aktivnosti investiranja | - | (8,420,866) |
| Prilivi gotovine iz aktivnosti finansiranja | 112,465,752 | 99,682,124 |
| Prilivi po osnovu uzetih kredita | 112,465,752 | 99,682,124 |
| Odlivi gotovine iz aktivnosti finansiranja | (104,029,089) | (99,707,578) |
| Odlivi gotovine po osnovu otkupa sopstvenih akcija | (2,235,096) | - |
| Odlivi gotovine po osnovu uzetih kredita | (101,701,173) | (99,597,046) |
| Ostali odlivi iz aktivnosti finansiranja | (92,820) | (110,532) |
| Neto priliv gotovine iz aktivnosti finansiranja | 8,436,663 | - |
| Neto odliv gotovine iz aktivnosti finansiranja | - | (25,424) |
| Svega prilivi gotovine | 146,616,471 | 121,889,724 |
| Svega odlivi gotovine | (155,642,465) | (109,302,569) |
| Neto povećanje gotovine | - | 12,587,155 |
| Neto smanjenje gotovine | (9,025,994) | - |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti na početku godine | 60,638,037 | 51,637,298 |
| Pozitivne kursne razlike | 195,535 | 256,437 |
| Negativne kursne razlike | (120,705) | (233,491) |
| Gotovina i gotovinski ekvivalenti na kraju perioda | 51,686,873 | 64,247,399 |

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 – mart 2022. iznose 3,097,335 hiljada dinara i viši su za 145,362 hiljada dinara ili 4.92% u odnosu na isti period prethodne godine.

Ostvareni neto prihodi od kamata viši su u odnosu na utvrđene biznis planom za prva tri meseca 2022. godine, za 115,590 hiljada dinara.

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 – mart 2022. iznose 1,664,769 hiljada dinara i viši su u odnosu na isti period 2021. za 38.03% ili 458,660 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 1,334 hiljada dinara (investicione jedinice Kombank novčanog fonda).

Prilikom prestanka priznavanja HoV 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 HoV 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 60,113 hiljada dinara (obveznice Republike Srbije, obveznice stranih banaka i investicione jedinice Kombank novčanog fonda).

Dobici/gubici po osnovu ugovorene valutne klauzule i promene kursa hartija od vrednosti kao i prihodi od kamata po hartijama od vrednosti, osim HoV 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 – mart 2022. godine iznose 20,130 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.

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, umanjen za otplate glavnice, a uvećan ili umanjen za akumuliranu amortizaciju korišćenjem metoda efektivne kamatne stope na razliku između inicijalne vrednosti i nominalne vrednosti na dan dospeća instrumenta, umanjenog 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 – mart 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 71,594 hiljada dinara, dok su u istom periodu 2021. godine neto rashodi po ovom osnovu iznosili 1,252,837 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 – mart 2022. godine iznosi 209,940 hiljada dinara.

Neto prihod po osnovu umanjenja vrednosti dužničkih hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u periodu januar – mart 2022. godine iznosi 26,982 hiljada dinara.

Pozitivan efekat odnosi se na naplatu otpisanih potraživanja u iznosu od 254,552 hiljada dinara. Od ukupnog iznosa naplaćenih otpisanih potraživanja, najznačajniji deo odnosi se na naplatu kredita pravnih lica u iznosu od 186,402 hiljada dinara.

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

U periodu januar – mart 2022. godine zabeleženi su neto dobici 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 102,408 hiljada dinara najznačajnije učešće od 96.50% imaju prihodi operativnog poslovanja (isti period u prethodnoj godini 99.19%), koji se najvećim delom odnose na prihode ostvarene po osnovu davanja u zakup nepokretnosti u iznosu od 71,974 hiljada dinara. Ostali operativni prihodi ostvareni su po osnovu refundacije troškova po osnovu: komunalnih i sudskih troškova, prihoda od dugoročnih osiguranja, prihoda od naplaćenih troškova službenih mobilnih telefona po ovlašćenju zaposlenih, 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 3,582 hiljada dinara prikazuju se kao prihodi od dividende u trenutku njihove naplate. Ukupan iznos naplaćenih dividendi od 3,582 hiljada dinara odnosi se na primljene dividende od VISA Inc USA u iznosu od 2,974 hiljada dinara i MasterCard USA u iznosu od 608 hiljada dinara.

3.8. Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi

Troškovi zarada, naknada zarada i ostali lični rashodi u iznosu od 1,254,159 hiljade dinara viši su za 75,921 hiljada dinara ili 6.44% u odnosu na isti period prošle godine.

3.9. Troškovi amortizacije

Troškovi amortizacije koji iznose 253,606 hiljada dinara, viši su u odnosu na period januar – mart 2021. godine za 26,298 hiljade dinara ili 9.63%.

3.10. Ostali prihodi

U ukupnim ostalim prihodima u iznosu od 149,484 hiljada dinara najznačajnije učešće od 56.01% imaju prihodi od ukidanja neiskorišćenih rezervisanja za sudske sporove u iznosu od 83,722 hiljada dinara (veza napomena 3.21.). Ostali prihodi imaju učešće od 43.99% odnosno 65,762 hiljada dinara, u okviru kojih se najznačajnija stavka odnosi na ostale prihode po osnovu prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja u iznosu od 44,467 hiljada dinara.

3.11. Ostali rashodi

Ostali rashodi su iskazani u iznosu od 1,742,241 hiljada dinara i viši su u odnosu na isti period prethodne godine za 137,023 hiljade dinara odnosno 8.54%. Ostale rashode čine:

- a) operativni rashodi u iznosu od 1,487,834 hiljada dinara,
- b) rashodi rezervisanja po sudskim obavezama u iznosu od 137,561 hiljade dinara,
- c) gubici po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalne imovine u iznosu od 3,089 hiljada dinara
- d) ostali rashodi u iznosu od 113,757 hiljada dinara

Najveće stavke ostalih rashoda odnose se na:

a) *Operativne rashode u ukupnom iznosu od 1,487,834 hiljada dinara i to:*

nematerijalne troškove u iznosu od 760,142 hiljada dinara sa najvećim pojedinačnom pozicijom troškova osiguranja depozita u iznosu od 424,040 hiljada dinara. Strukturu ostalih troškova u poziciji operativnih rashoda između ostalog čine: troškovi materijala u iznosu od 75,624 hiljade dinara, troškovi reklame i propagande u zemlji u iznosu od 73,381 hiljada dinara, troškovi održavanja informatičke opreme i softvera u iznosu od 67,108 hiljada dinara, troškovi SMS servisa u iznosu od 43,939 hiljada dinara, troškovi upravljanja i održavanja ATM za platne kartice u iznosu od 41,779 hiljada dinara, troškovi upravljanja i održavanja POS mreže i druge opreme za platne kartice u iznosu od 40,316 hiljada dinara, troškovi tekućeg održavanja poslovnog prostora i ostale opreme u iznosu od 37,862 hiljada dinara, troškovi grejanja u iznosu od 23,587 hiljada dinara, troškovi održavanja opreme za elektronsko bankarstvo u iznosu od 19,611 hiljada dinara, troškovi poreza u iznosu od 40,221 hiljada dinara, troškovi doprinosa u iznosu od 175,128 hiljada dinara i ostali troškovi u iznosu od 4,389 hiljada dinara.

Operativni rashodi tekućeg perioda viši su u odnosu na isti period prethodne godine za 797,066 hiljada dinara (u najvećem delu usled viših troškova reklame i propagande u zemlji, troškova intelektualnih usluga i troškova premije osiguranja depozita).

b) *Rashode rezervisanja po sudskim obavezama u iznosu od 137,561 hiljade dinara koji se odnose na povećanje rezervisanja za sudske obaveze Banke u 2022. godini (veza napomena 3.21.),*

c) *Gubitke po osnovu rashodovanja i otpisa osnovnih sredstava i nematerijalne imovine u iznosu od 3,089 hiljada dinara u skladu sa izveštajem nadležne komisije i odlukom organa Banke.*

e) *Ostale rashode u iznosu od 113,757 hiljada dinara*

Od ukupnog iznosa ostalih rashoda za period januar – mart 2022. u iznosu od 113,757 hiljada dinara najveći deo se odnosi na troškove polise osiguranja potraživanja korisnika kredita u iznosu od 71,438 hiljada dinara. Ostali rashodi po ovom osnovu u istom periodu 2021. godine iznosili su 49,866 hiljada dinara.

U odnosu na isti period 2021. godine, ostali rashodi viši su za 31,036 hiljada dinara prvenstveno kao rezultat sa jedne strane povećanja troškova po polisi osiguranja potraživanja od korisnika kredita (povećanje za 21,572 hiljada dinara), troškova rashoda po izgubljenim sudskim sporovima (povećanje za 9,854 hiljada dinara) i povećanja rashoda po osnovu prodaje sredstava stečenih naplatom potraživanja (povećanje za 2,354 hiljada dinara) i a sa druge strane smanjenja ostalih rashoda po osnovu kamata po sudskim sporovima (smanjenje za 2,098 hiljada dinara).

3.12. Dobitak/gubitak po osnovu odloženih poreza

U bilansu uspeha na dan 31.03.2022. godine Banka je iskazala neto gubitak po osnovu efekata odloženih poreza u iznosu od 94,148 hiljada dinara.

BILANS STANJA

Ukupna bilansna suma na dan 31.03.2022. godine iznosi 482,479,610 hiljada dinara, što u odnosu na 31.12.2021. godine predstavlja smanjenje za 6,960,795 hiljada dinara ili 1.42%.

AKTIVA

Dominantno učešće u ukupnoj aktivi Banke imaju dati krediti i depoziti komitentima i bankama od 51.44% (2021: 48.66%), hartije od vrednosti sa učešćem od 26.36% (2021: 30.56%), gotovina i sredstva kod centralne banke sa učešćem 16.11% (2021: 16.77%), založena finansijska sredstva sa učešćem 1.90% (2021: 0.00%), nekretnine, postrojenja i oprema sa učešćem 1.80% (2021: 1.79%), ostala sredstva sa učešćem 1.24% (2021: 1.11%) i investicione nekretnine 0.54% (2021: 0.53%).

3.13. Gotovina i sredstva kod centralne banke

Gotovina i sredstva kod centralne banke na dan 31.03.2022. iznose 77,714,530 hiljada dinara i predstavljaju 16.11% ukupne aktive Banke (16.77% na dan 31.12.2021.). U odnosu na dan 31.12.2021. godine pozicija je manja za 4,340,951 hiljada 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. Založena finansijska sredstva

Založena finansijska sredstva Banke u iznosu od 9.180.999 hiljada dinara odnose se na hartije od vrednosti u dinarima po fer vrednosti kroz ostali rezultat koje je Banka prodala Narodnoj bankci Srbije, sa ugovorenom obavezom njihove ponovne kupovine na ugovoreni datum reotkupa 09.05.2022.godine, kako bi obezbedila uslove za odobrenje i prijem kredita od Narodne banke Srbije po predmetnom repo poslu za prodane hartije od vrednosti (veza napomena 3.20). Založena finansijska sredstva čine 1.90% ukupne aktive.

Za vreme trajanja repo transakcije vrši se promena vlasništva predmetnih hartija od vrednosti, dok prihod po osnovu kamate iz hartija od vrednosti koje su predmet repo transakcije, kao i sve isplate dela nominalne vrednosti za vreme trajanja te transakcije, pripadaju Banci - kao prodavcu, a Narodna banka Srbije - kao kupac dužna je da celokupan iznos tog prihoda, odnosno celokupan iznos koji isplaćuje izdavalac hartija od vrednosti za vreme trajanja repo transakcije, uplati na novčani račun Banke - kao prodavca.

3.15. Hartije od vrednosti

Plasmani u hartije od vrednosti u iznosu od 127,182,467 hiljada dinara čine procenat učešća od 26.36% 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 514,337 hiljada dinara, hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u iznosu od 123,843,351 hiljada dinara i hartija od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti u iznosu od 2,824,779 hiljada dinara.

Ostvaren je pad plasmana u hartije od vrednosti u odnosu na 2021. godinu za 22,406,288 hiljada dinara odnosno 14.98%. Ostvareni pad je rezultat sa jedne strane smanjenja hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat za 24,298,097 hiljada dinara, a sa druge strane povećanja hartija od vrednosti koje se vrednuju po amortizovanoj vrednosti u iznosu od 1,890,294 hiljada dinara, kao i povećanja hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha za 1,515 hiljada dinara.

U strukturi hartija od vrednosti u dinarima učešće imaju obveznice Republike Srbije (98.04%), korporativne obveznice javnih preduzeća (1.14%), investicione jedinice KomBank Novčani Fond, Beograd (0.73%) i eskontovane menice preduzeća (0.09%). Kada je reč o hartijama od vrednosti u stranoj valuti, njih čine obveznice Republike Srbije (72.74%), obveznice stranih banaka i država (16.44%), trezorski zapisi stranih država (10.46%), i obveznice stare devizne štednje (0.36%).

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, umanjениh za otplaćenu glavnicu i uvećanih za obračunatu nenaplaćenu kamatu, umanjenu za naplaćenu razgraničenu naknadu, kao i umanjениh 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 31.03.2022. krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija iznose 21,756,247 hiljada dinara sa procentom učešća od 4.51% ukupne aktive (2021: 29,114,381 hiljada dinara) i niži su za 7,358,134 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 8,835,275 hiljada dinara, nenamenskim oročenim depozitima bankama u dinarima za 700,000 hiljada dinarima, kastodi računima banke kod inostranih banaka za 239,340 hiljada dinara, a sa druge povećanja oročenih sredstava kod stranih banaka u stranoj valuti za 1,383,676 hiljada dinara, nenamenskih depozita bankama u stranoj valuti za 942,344 hiljada dinara, ostalih finansijskih plasmana kod CBAK-a u stranoj valuti za 40,761 hiljada dinara i pokrivenih jemstava po poslovima sa karticama (Visa i Master) za 15,930 hiljada dinara.

Kredit i potraživanja od komitenata na dan 31.03.2022. iznose 226,410,884 hiljada dinara i sa procentom učešća od 46.93% ukupne aktive (2021: 209,044,942 hiljada dinara) imaju dominantno učešće u strukturi aktive. Ukupni plasmani komitentima viši su za 8.31.% u odnosu na 2021. godinu, odnosno za 17,365,942 hiljada dinara, kao rezultat neto povećanja novoodobrenih kredita sa jedne strane i smanjenja plasmana usled prevremenih i redovnih otplata sa druge strane, kao i uticaja neto efekata obračunatih i priznatih ispravki vrednosti. Navedeno neto povećanje novoodobrenih kredita najvećim delom se odnosi na dva nova plasmana pravnim licima u iznosu od 8,231,617 hiljada dinara.

U periodu januar – mart 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 20 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 0.31% ukupne aktive. Investicije u pridružena društva na dan 31.03.2022.godine iznose 2,366,273 hiljade dinara (bruto iznos bez ispravke vrednosti) :

| | U hiljadama dinara |
|---------------------------|-------------------------------|
| NLB banka a.d., Podgorica | 2,366,273 |
| Ispravka vrednosti | (878,210) |
| Ukupno | 1,488,063 |

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.

U toku 2021. godine Banka je otuđila svoj udeo u Komercijalnoj banci a.d. Banja Luka, dok je Komercijalna banka a.d. Podgorica pripojena NLB banci a.d. Podgorica, te je Banka na taj način izgubla kontrolu u Komercijalnoj banci a.d. Podgorica i stekla značajan uticaj u NLB a.d. Podgorica sa učešćem od 23,97%.

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

Sve navedene pozicije čine 3.85% ukupne aktive, od čega se najveći procenat odnosi na nekretnine postrojenja i opremu u iznosu od 1.80%, ostala sredstva u iznosu od 1.24% i investicione nekretnine u iznosu od 0.54%.

Investicije u kapital banaka, pravnih lica u zemlji i inostranstvu na dan 31.03.2022. godine iznose 2,139,069 hiljada dinara vrednovane po fer vrednosti kroz ostali rezultat. Najveći iznos odnosi se na učešće u kapitalu stranih lica u iznosu od 2,022,415 hiljada dinara i predstavljaju učešća u kompanije MASTER Card International i VISA INC .

Na dan 31.03.2022. godine izvršeno je netiranje odloženih poreskih sredstava i odloženih poreskih obaveza i nakon izvršenog netiranja, na dan 31.03.2022. godine odložena poreska sredstva iznose 698,973 hiljada dinara. Posmatrano po bruto principu (pre sprovedenog netiranja), odložena poreska sredstva iznose 1.308,137 hiljada dinara, i najvećim delom ih čine odložena poreska sredstva po osnovu privremeno nepriznatim rashodima po osnovu obezvređenja imovine u iznosu od 357,279 hiljade dinara, i po osnovu rezervisanja za sudske sporove u iznosu od 355,543 hiljada dinara i po osnovu revalorizacije HOV u iznosu od 349,913 hiljada 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 hiljada dinara, koje je pod 31.03.2022. 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) | 0 |
| 2021. | 29,732 | - | 29,732 |
| 31.03.2022. | | (29,732) | 0 |

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 preplatu za porez na dobit u iznosu od 18,911 hiljada dinara iskoristiti za naredne periode. Imajući u vidu da je Banka na dan 31.03.2022. 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 31.03.2022.

PASIVA

U periodu januar – mart 2022. u strukturi pasive i dalje dominantno učešće imaju depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama i komitentima sa ukupnim procentom od 82.71% (2021: 82.84%) ukupne pasive. Učešće kapitala u ukupnoj pasivi iznosi 15.23% (2021: 15.45%).

Ostale pozicije čine 2.06% ukupne pasive, pri čemu se najveći deo odnosi na ostale obaveze sa procentom od 1.22%.

3.20. 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 384,582,549 hiljada dinara koji čine 79.71% ukupne pasive (2021: 82.40%) i depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci u iznosu od 14,478,709 hiljade dinara sa učešćem od 3.00% (2021: 0.44%).

Ukupni depoziti prema komitentima, bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci iznose 399,060,958 hiljada dinara i u odnosu na 2021. godinu niži su za 6,360,429 hiljada dinara: transakcioni depoziti su niži za 11,443,161 hiljada dinara, dok su ostali depoziti viši za 5,082,732 hiljada.

Neto smanjenje transakcionih depozita rezultat je sa jedne strane smanjenja dinarskih transakcionih depozita za 12,471,134 hiljada dinara, dok su sa druge strane transakcionii depoziti u stranoj valuti povećani za 1,027,973 hiljada dinara u odnosu na 31.12.2021.godine. U strukturi transakcionih depozita i dalje preovlađuju depoziti u domaćoj valuti sa učešćem od 68.05%, dok se preostalih 31.95% odnosi na depozite u stranoj valuti.

Neto povećanje ostalih depozita rezultat je sa jedne strane povećanja ostalih depozita u dinarima u iznosu od 10,236,797 hiljada dinara, dok su sa druge strane ostali depoziti u stranoj valuti zabeležili pad za 5,154,065 hiljada dinara.

Kod ostalih depozita dominantno učešće imaju depoziti u stranoj valuti sa učešćem od 88.43% dok dinarski depoziti imaju učešće od 11.57%. Devizna štednja je manja za cca 38,07 miliona evra.

Primljeni krediti

Primljeni krediti, kao deo pozicije depozita i ostalih obaveza prema bankama i drugim komitentima, u prvom kvartalu 2022. godine ostvarili su sledeća kretanja:

- Primljeni krediti u dinarima povećani su za iznos realizovanog kredita po repo poslovanju od 8.820.000 hiljada dinara od Narodne banke Srbije, na osnovu ugovora o prodaji hartija od vrednosti Narodnoj banci Srbije, sa ugovorenom obavezom njihove ponovne kupovine (veza napomena 3.14). Predmetni primljeni kredit u dinarima po repo poslovanju čini 1.80% ukupne pasive.
- Primljeni krediti u stranoj valuti iznose 602,380 hiljada dinara sa procentom učešća u ukupnoj pasivi 0.12% i odnose se na primljene kreditne linije u stranoj valuti. Ukupna pozicija niža je u odnosu na 2021. godinu za 13,573 hiljada dinara najvećim delom kao rezultat redovnih otplata inostranih kreditnih linija u stranoj valuti i to:
 - EIB u iznosu od 111 hiljada EUR i
 - Vlade republike Italije u iznosu od 12 hiljada EUR.

Na dan 31.03.2022. najznačajnije učešće u strukturi primljenih kredita odnosi se na obavezu prema:

- Evropskoj investicionoj banci (EIB) sa procentom učešća 99.77%

Ostale kreditne linije imaju učešće od 0.23% i u celosti se odnose na kreditnu liniju Vlade republike Italije.

3.21. Rezervisanja

Rezervisanja u iznosu od 3,999,459 hiljada dinara sastoje se od rezervisanja za:

- sudske sporove u iznosu od 2,370,284 hiljada dinara,
- dugoročna primanja zaposlenih u iznosu od 416,169 hiljada dinara,
- rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi u iznosu od 218,917 hiljada dinara i
- ostala rezervisanja u iznosu od 994,089 hiljade dinara,

U posmatranom periodu u odnosu na 2021. godinu došlo je do neto smanjenja rezervisanja u iznosu od 234,394 hiljada dinara, kao rezultat neto smanjenja rezervisanja po osnovu sudskih sporova za 233,499 hiljada dinara, neto smanjenja ostalih rezervisanja u iznosu od 17,685 hiljade dinara, sa jedne strane, kao i povećanja rezervisanja za gubitke po vanbilansnoj aktivi u iznosu od 10,098 hiljada dinara i povećanja rezervisanja za dugoročna primanja zaposlenih u iznosu od 6,692 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 četiri hiljade trideset sudska spora na dan 31.03.2022.godine ukupno rezervisanje iznosi 2,370,284 hiljada dinara.

U odnosu na 31.12.2021. došlo je do promene u ukupnom nivou rezervisanja u neto iznosu od 233,499 hiljada dinara. Od toga, promena koja se odnosi na neto rashod rezervisanja po sudskim obavezama iznosi 137,561 hiljada dinara priznatih u okviru pozicija bilansa uspeha (veza napomene 3.10. i 3.11.) dok se smanjenje rezervisanja u iznosu od 371,060 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 zbirmim 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 predložena 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

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 troška, u cilju smanjenja broja zaposlenih na neodređeno vreme i optimizacije poslovanje Banke.

Na dan 31.03.2022.godine formirana predmetna rezervisanja iznose 790,141 hiljada dinara, dok je po Programu dobrovoljnog odlaska zaposlenih u prvom kvartalu isplaćeno ukupno 17,685 hiljada dinara.

Rezervisanja za ostala kratkoročna primanja zaposlenih (rezervisanja za neiskorišćeni godišni odmor) iznose 203,948 hiljada dinara.

3.22. Tekuće i odložene poreske obaveze

Na dan 31.03.2022. godine Banka ima iskazanu obavezu po osnovu tekućeg poreza u iznosu od 56,411 hiljada dinara, obračunatu na bazi podataka za prvi kvartal tekuće godine.

Netiranje odloženih poreskih sredstava i odloženih poreskih obaveza izvršeno je 31.03.2022.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 609,164 hiljada dinara, koje najvećim delom čine odložene poreske obaveze po osnovu revalorizacije HOV u iznosu od 583,036 hiljada dinara.

3.23. Ostale obaveze

Ostale obaveze iznose 5,890,408 hiljada dinara i u odnosu na 2021. više su za 1,747,965 hiljada dinara. Procenat učešća ostalih obaveza u ukupnoj pasivi iznosi 1.22% (2021: 0.85%). Najznačajnije pozicije ostalih obaveza čine: prolazni račun u stranoj valuti po osnovu priliva od prodaje ili dospeća hartija od vrednosti u iznosu od 1,181,512 hiljada dinara, obaveze po osnovu lizinga u iznosu od 802,287 hiljade dinara, ukalkulisane obaveze za lična primanja u iznosu 546,690 hiljada dinara, obaveze u obračunu u dinarima u iznosu od 539,315 hiljada dinara, obaveze za pretplate po kreditima stanovništu u RSD u iznosu od 501,068 hiljada dinara, obaveze u obračunu u stranoj valuti u iznosu od 340,523 hiljada dinara, obaveze za neto zarade na teret rashoda u iznosu od 298,115 hiljada dinara i ukalkulisane obaveze po fakturama dobavljača u iznosu od 277,911 hiljada dinara.

Povećanje ostalih obaveza za 1,747,965 hiljada dinara najvećim delom se odnosi na povećanje prolaznog računa u stranoj valuti po osnovu priliva od prodaje ili dospeća hartija od vrednosti u iznosu od 1,181,512 hiljada dinara, obaveze za pretplate po kreditima stanovništu u RSD u iznosu od 180,184 hiljada dinara i obaveze za neto zarade u iznosu od 253,059 hiljada.

3.24. 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 31.03.2022. godine čine:

| U hiljadama RSD | 2022. | 2021. |
|---|-------------------|-------------------|
| Akcijski kapital | 17,191,466 | 17,191,466 |
| Emisiona premija | 22,843,084 | 22,843,084 |
| Kapital | 40,034,550 | 40,034,550 |
| Rezerve iz dobiti | 22,147,207 | 22,147,207 |
| Revalorizacione rezerve | 2,886,531 | 2,815,990 |
| Dobici/gubici po osnovu promene vrednosti dužničkih i vlasničkih instrumenata | (606,476) | 1,072,717 |
| Aktuarski dobiti/gubici | (1,362) | (1,362) |
| Rezerve | 24,425,900 | 26,034,552 |
| Sopstvene akcije | (487,054) | - |
| Akumulirani dobitak | 7,825,579 | 5,927,921 |
| Dobitak | 1,673,399 | 3,645,699 |
| Stanje na dan | 77,282,905 | 75,642,722 |

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 članovima 51, 259. i 474. Zakona 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.

Koeficijent adekvatnosti kapitala Banke, na dan 31. mart 2022. godine, izračunat na osnovu finansijskih izveštaja primenom važećih odluka Narodne banke Srbije iznosi 26.64% .

Pored toga Banka je dužna da novčani deo kapitala održava na nivou od EUR 10,000 hiljada. Na dan 31.03.2022. novčani deo kapitala je iznad propisanog nivoa.

Struktura akcijskog kapitala – obične akcije na dan 31.03.2022. godine je sledeća:

| <u>Naziv akcionara</u> | <u>% učešća</u> |
|--|-----------------|
| NLB d.d. Ljubljana | 88.28 |
| NLB KOMERCIJALNA BANKA AD | 2.90 |
| OTP BANKA SRBIJA (custody račun) | 2.52 |
| Kompanija Dunav osiguranje a.d., Beograd | 1.95 |
| Jugobanka a.d., Beograd u stečaju | 1.91 |
| OTP BANKA SRBIJA (custody račun) | 0.51 |
| TEZORO BROKER AD | 0.35 |
| KRIMINALISTIČKO-POLICIJSKA AKADEMIJA | 0.20 |
| DUNAV RE AD | 0.10 |
| MERA INVEST DOO BEOGRAD | 0.10 |
| TEZORO BROKER AD | 0.07 |
| TANDEM FINANCIAL a.d. Novi Sad | 0.07 |
| ERSTE BANK CUSTODY | 0.06 |
| KRUNA KOMERC DOO | 0.06 |
| ELEKTRODISTRIBUCIJA SRBIJE DOO | 0.05 |
| ROBNE KUĆE BEOGRAD DOO BEOGRAD | 0.03 |
| Ostali | 0.84 |
| | <u>100.00</u> |

4. ODNOSI SA ZAVISNIM LICIMA

POTRAŽIVANJA OD I OBAVEZE PREMA ZAVISNIM LICIMA

Stanje na dan 31.03.2022. godine

POTRAŽIVANJA

u hiljadama dinara

| Zavisna lica | Plasm. i krediti | Kamate i naknade | Ostala sredstva | Ispravke vrednosti | Neto | Vanbilans | Ukupno |
|-------------------|------------------|------------------|-----------------|--------------------|------------|-----------|------------|
| 1. KomBank INVEST | - | 233 | - | - | 233 | - | 233 |
| UKUPNO: | - | 233 | - | - | 233 | - | 233 |

OBAVEZE

u hiljadama dinara

| Zavisna lica | Depoziti i krediti | Kamate i naknade | Ostale obaveze | Ukupno |
|-------------------|--------------------|------------------|----------------|-----------|
| 1. KomBank INVEST | | 37 | - | 37 |
| UKUPNO: | | 37 | - | 37 |

PRIHODI I RASHODI za period 01.01. – 31.03.2022. 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. KomBank INVEST | - | 714 | - | - | 714 |
| UKUPNO: | - | 714 | - | - | 714 |

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 |
| UKUPNO: | - | 311 | - | - | 311 | - | 311 |

OBAVEZE

u hiljadama dinara

| Zavisna lica | Depoziti i krediti | Kamate i naknade | Ostale obaveze | Ukupno |
|-------------------|--------------------|------------------|----------------|-----------|
| 1. KomBank INVEST | | 53 | - | 53 |
| UKUPNO: | | 53 | - | 53 |

PRIHODI I RASHODI za period 01.01. – 31.03.2021. 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 | 2,806 | 550 | (280) | - | 3,076 |
| 2. Kom.banka AD Banja Luka | 1,287 | 804 | - | (127) | 1,964 |
| 3. KomBank INVEST | - | 395 | - | - | 395 |
| UKUPNO: | 4,093 | 1,749 | (280) | (127) | 5,435 |

NLB Komercijalna banka AD Beograd je po osnovu transakcija sa zavisnim članicama ostvarila neto negativne kursne razlike u iznosu od 40,280 hiljada 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, odgovarajuću 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. godine uskladila se sa sistemom upravljanja rizicima bankarske Grupe. Banka je takođe i tokom prvog kvartala 2022. godine nastavila sa procesom uslađivanja 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 NLB Komercijalne banke AD Beograd,
- smernicama o spremnosti na preuzimanje rizika definisanim u Rizičnom apetitu NLB Komercijalne banke AD Beograd,
- redovnom godišnjem pregledu strateških ciljeva, procesom planiranja poslovanja i planiranja kapitala,
- procesu interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i interne procene likvidnosti (ILAAP),
- aktivnostima i merama u slučaju aktiviranja Plana oporavka,
- ostalim internim stres testovima i analizama rizika,
- regulatornim i internim izveštajima,
- 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 prosteći 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.

Tokom prvog kvartal 2022. godine poseban izazov sa aspekta upravljanja kreditnim rizikom predstavlja Rusko Ukrajinska kriza, kao i povećanje 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 složenošću 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 kolaterala, 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. i u prvom kvartalu 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 kontroliše 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.

OMSFI 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 SPPI¹ 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 započet je proces usklađivanja metodologija obezvređenja sa uspostavljenim pravilima na nivou bankarske Grupe. U 2021. godine, 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.

¹ 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 „POCI²“, 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 razlici 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.

² 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.

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.

Tokom 2021. i u prvom kvartalu 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 respektovanje 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 umanjavanja 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...).

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.

U 2021. i u prvom kvartalu 2022. godine primetan je oporavak ekonomije. Realni rast bruto domaćeg proizvoda, prema preliminarnim procenama Republičkog zavoda za statistiku u 2021. godini iznosio je 7.5 %. Posmatrano po delatnostima, u odnosu na prethodnu godinu, najviši realni rast i značajan oporavak zabeležen je u sektorima koji su 2020. godine najviše pogođeni usled pandemije Covid virusa:

- noćenja turista (29.7% u odnosu na minus 38.4 % u 2020)
- trgovine na veliko (22.0% u odnosu na minus 4.9% u 2020)
- saobraćaj (39.9% u odnosu na minus 36.0% u 2020)
- ugostiteljstvo (74.2% u odnosu na minus 25.8 % u 2020)

Industrijska proizvodnja u Republici Srbiji u 2021. godine veća je za 6.3% u odnosu na 2020. godinu, pri čemu je ostvaren:

- rast kod 22 oblasti (učešće u strukturi industrijske proizvodnje – 89%),
- pad kod 7 oblasti (učešće u strukturi industrijske proizvodnje – 11%).

Posmatrano po sektorima, najveći uticaj na povećanje industrijske proizvodnje u 2021. godini, u odnosu na 2020. godinu, imala je prerađivačka industrija – rast od 5.5%, zahvaljujući rastu u granama: Proizvodnja koksa i derivata nafte, Proizvodnja ostalih saobraćajnih sredstava, Proizvodnja električne opreme i Proizvodnja nepomenutih mašina i nepomenute opreme. Pored navedenih grana prerađivačke industrije, najveći doprinos rastu ukupne industrijske proizvodnje ostvaren je i u sektoru rudarstva – rast od 27.6% u grani Eksploatacije rude metala. Tokom prva dva meseca 2022. godine beleži se međugodišnje smanjenje industrijske proizvodnje za 1.4% u odnosu na isti period prošle godine što je u najvećoj meri posledica smanjenja aktivnosti u sektoru energetike.

Na osnovu projekcije Narodne Banke Srbije, u 2022. godini očekuje se rast ekonomske aktivnosti od 4-5% prema poslednjim raspoloživim podacima, koji će biti značajno vođeni oporavkom privrede tj. investicijama privatnog sektora, državnim investicijama, ali i rastom privatne potrošnje, što je u skladu sa projekcijama realnog rasta BDP-a koju koristi Banka.

Prema podacima Nacionalne Službe za zapošljavanje, broj nezaposlenih lica je tokom prva dva tromesečja 2021. godine beležio rast u odnosu na isti period prethodne godine, za razliku od druge polovine godine od kada nezaposlenost počinje da opada. U decembru 2021. godine u odnosu na decembar 2020. broj nezaposlenih lica smanjen je za 13.783, odnosno 2.8%. Trend pada nastavljen i u prvom tromesečju 2022. (pad broja nezaposlenih lica za 60.854, odnosno 11.4%). Stopa nezaposlenosti, prema Anketi o Radnoj Snazi, iznosila je 9.8% u četvrtom tromesečju 2021. godine, što je za 0.9 p.p. nižu odnosu na isti period prethodne godine. Tokom 2022. se očekuje nastavak oporavka na tržištu rada

Međugodišnja inflacija je u martu 2022. u odnosu na isti mesec prethodne godine iznosila 9.1%, u 2021. godini. Snažniji rast međugodišnje inflacije tokom 2021. godine je rezultat dominantno niske baze iz prethodne godine i značajnog rasta cene nafte usled oporavka od pandemije ali i delom rasta cene primarnih poljoprivrednih proizvoda. Iako je tokom prvog tromesečja zabeležen rast međugodišnje inflacije, on je genisan sporijim rastom cena hrane nego tokom četvrtog tromesečja čime su doprinele mere Vlade u pogledu ograničenja cena hrane osnovnih namirnica. Do kraja 2022. se očekuje usporavanje rasta međugodišnje inflacije.

BELIBOR (BELIBOR – Belgrade Interbank Offered Rate) je referenta kamatna stopa koja se utvrđuje na Panelu banaka, na srpskom međubankarskom tržištu. Narodna banka Srbije nije menjala referentnu kamatnu stopu tokom 2021. godine. Sa druge strane, Narodna Banka Srbije smanjuje stepen ekspanzivnosti monetarne politike od oktobra 2021. godine, povećavanjem prosečne ponderisane kamatne stope na reverznim repo aukcijama kojima na nedelju dana povlači viškove likvidnosti iz bankarskog sistema, kao i procenta viškova dinarske likvidnosti banaka koje povlači putem ovih aukcija. Ciklus zaoštavanja monetarne politike rastom referentne kamatne stope, započet je u aprilu njenim povećanjem za 0.5 p.p. sa 1% na 1.5%.

Restriktivnija monetarna politika imala je uticaj na kretanje BELIBOR stope koja od oktobra ispoljava kontinuirani rast. Očekuje se dalje zaoštavanje monetarnih uslova, odnosno nastavak rasta BELIBOR stope.

EURIBOR (EURIBOR – Euro Interbank Offered Rate) stopa je tokom 2021. je beležila znatno nižu volatilitet u odnosu na 2020. godinu. U 2021. Evropska centralna banka nije menjala referentnu kamatnu stopu (0,00%), kao ni stope na kreditne (0,25%) i depozitne olakšice (-0,50%). Buduće kretanje EURIBOR-a najvećim delom zavisice od politike Evropske centralne banke u narednom periodu, odnosno od normalizacije kamatnih stopa 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 rast EURIBOR stope tokom 2022. dok se izlazak iz zone negativnih stopa očekuje već 2023.

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., kao i u prvom kvartalu 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).

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 bezuslovnu otkazivost ugovora ili mogućnost otkaza ugovorene obaveze ako klijent prekrši ugovorene kovenante, Banka ne obračunava rezervisanja po osnovu neiskorišćenih preuzetih obaveza.

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

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 31. mart 2022. i 31. decembar 2021. godine, prikazana je u sledećem pregledu, bez uzimanja u obzir bilo kakvog kolateralna 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

| | U hiljadama dinara | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 31.03.2022. | | 31.12.2021 | |
| | Bruto | Neto | Bruto | Neto |
| I. Pregled aktive | 502,718,793 | 482,479,610 | 509,774,490 | 489,440,405 |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 77,714,530 | 77,714,530 | 82,055,481 | 82,055,481 |
| Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih institucija | 21,775,712 | 21,756,247 | 29,135,282 | 29,114,381 |
| Kredit i potraživanja od komitenata | 235,130,602 | 226,410,884 | 218,173,938 | 209,044,942 |
| Finansijska sredstva (hartije od vrednosti i derivati) | 136,412,610 | 136,363,466 | 149,596,997 | 149,588,755 |
| Ostala sredstva | 7,185,010 | 5,986,486 | 6,584,298 | 5,430,725 |
| Nemonetarna imovina | 24,500,329 | 14,247,997 | 24,228,494 | 14,206,121 |
| II. Vanbilansne stavke | 65,980,535 | 65,761,618 | 61,730,331 | 61,521,512 |
| Plative garancije | 9,212,179 | 9,119,355 | 7,400,757 | 7,331,131 |
| Činidbene garancije | 12,611,607 | 12,566,176 | 10,882,641 | 10,832,350 |
| Preuzete neopozive obaveze | 44,120,963 | 44,057,987 | 43,413,347 | 43,344,379 |
| Ostalo | 35,786 | 18,101 | 33,586 | 13,652 |
| Ukupno (I+II) | 568,699,328 | 548,241,228 | 571,504,821 | 550,961,917 |

31. mart 2022. godine

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

| 31.03.2022. | 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 | 54,361,824 | 315,160 | 837,955 | 55,514,939 | 46,146 | 1,124 | 565,502 | 612,771 | 54,902,168 |
| Gotovinski | 41,455,728 | 295,476 | 659,910 | 42,411,114 | 238,064 | 12,273 | 524,022 | 774,359 | 41,636,756 |
| Poljoprivreda | 13,597,241 | 167,103 | 286,536 | 14,050,881 | 179,175 | 6,007 | 177,544 | 362,726 | 13,688,155 |
| Ostalo | 4,021,870 | 54,581 | 201,922 | 4,278,372 | 24,419 | 1,906 | 184,993 | 211,318 | 4,067,054 |
| Mikro biznis | 9,697,671 | 1,110,247 | 377,073 | 11,184,991 | 141,028 | 16,814 | 205,210 | 363,052 | 10,821,938 |
| Ukupno stanovništvo | 123,134,334 | 1,942,567 | 2,363,396 | 127,440,297 | 628,832 | 38,124 | 1,657,271 | 2,324,227 | 125,116,070 |
| Velika preduzeća | 39,902,828 | 3,473,465 | 3,406,231 | 46,782,524 | 467,819 | 294,646 | 2,130,098 | 2,892,564 | 43,889,960 |
| Srednja preduzeća | 15,031,225 | 447,174 | 240,016 | 15,718,415 | 105,291 | 2,207 | 159,049 | 266,547 | 15,451,868 |
| Mala preduzeća | 4,969,466 | 194,163 | 464,727 | 5,628,356 | 59,867 | 1,962 | 141,216 | 203,045 | 5,425,311 |
| Država | 29,878,498 | 518,984 | 2,769,130 | 33,166,612 | 351,624 | 46,010 | 1,030,725 | 1,428,358 | 31,738,253 |
| Ostalo | 4,869,111 | 0 | 1,525,287 | 6,394,399 | 86,382 | 0 | 1,518,595 | 1,604,977 | 4,789,422 |
| Privredni klijenti | 94,651,129 | 4,633,786 | 8,405,391 | 107,690,305 | 1,070,983 | 344,825 | 4,979,683 | 6,395,491 | 101,294,814 |
| Ukupno | 217,785,462 | 6,576,353 | 10,768,787 | 235,130,602 | 1,699,815 | 382,949 | 6,636,954 | 8,719,718 | 226,410,884 |
| Potraživanja od banaka | 21,775,712 | - | - | 21,775,712 | 19,465 | - | - | 19,465 | 21,756,247 |

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 |
| Ukupno stanovništvo | 116,868,608 | 2,176,879 | 2,320,860 | 121,366,347 | 554,502 | 51,437 | 1,546,074 | 2,152,013 | 119,214,334 |
| 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 |
| Privredni klijenti | 83,077,926 | 4,236,703 | 9,492,962 | 96,807,591 | 1,031,619 | 244,428 | 5,700,935 | 6,976,982 | 89,830,609 |
| Ukupno | 199,946,534 | 6,413,582 | 11,813,822 | 218,173,938 | 1,586,121 | 295,865 | 7,247,009 | 9,128,995 | 209,044,943 |
| 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

| 31.03.2022. | 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 |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|------------------------------------|
| Ukupno stanovništvo | 127,440,297 | 2,324,227 | 2,363,396 | 146,698 | 1,657,271 | 1,85% | 1,787,310 |
| Stambeni | 55,514,939 | 612,771 | 837,955 | 63,522 | 565,502 | 1,51% | 837,662 |
| Gotovinski | 42,411,114 | 774,359 | 659,910 | 10,772 | 524,022 | 1,56% | 202,730 |
| Poljoprivreda | 14,050,881 | 362,726 | 286,536 | 39,579 | 177,544 | 2,04% | 274,559 |
| Ostalo | 4,278,372 | 211,318 | 201,922 | 11,981 | 184,993 | 4,72% | 18,531 |
| Mikro biznis | 11,184,991 | 363,052 | 377,073 | 20,844 | 205,210 | 3,37% | 453,828 |
| Privredni klijenti | 107,690,305 | 6,395,491 | 8,405,391 | 5,644,564 | 4,979,683 | 7,81% | 6,758,308 |
| Poljoprivreda | 2,773,156 | 17,864 | 15,242 | 0 | 3,597 | 0,55% | 30,484 |
| Prerađivačka industrija | 20,047,055 | 1,618,774 | 2,098,739 | 2,028,460 | 1,215,079 | 10,47% | 2,098,190 |
| Električna energija | 17,196,804 | 147,939 | 0 | 0 | 0 | 0,00% | 0 |
| Građevinarstvo | 14,164,555 | 135,858 | 65,770 | 43,801 | 47,881 | 0,46% | 69,853 |
| Trgovina na veliko i malo | 20,593,183 | 282,143 | 82,056 | 14,902 | 31,383 | 0,40% | 81,645 |
| Uslužne delatnosti | 13,210,243 | 1,599,488 | 3,110,352 | 2,551,266 | 1,314,165 | 23,55% | 3,110,141 |
| Aktivnosti u vezi sa nekretninama | 7,386,020 | 125,774 | 623,313 | 314,579 | 97,265 | 8,44% | 620,983 |
| Ostalo | 12,319,289 | 2,467,651 | 2,409,918 | 691,556 | 2,270,312 | 19,56% | 747,013 |
| Ukupno | 235,130,602 | 8,719,718 | 10,768,787 | 5,791,262 | 6,636,954 | 4,58% | 8,545,618 |
| Potraživanja od banaka | 21,775,712 | 19,465 | - | - | - | - | - |

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 |
| Ukupno stanovništvo | 121,366,347 | 2,152,013 | 2,320,860 | 165,776 | 1,546,074 | 1,91% | 1,836,069 |
| 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 |
| Privredni klijenti | 96,807,591 | 6,976,982 | 9,492,962 | 6,011,762 | 5,700,935 | 9,81% | 7,844,168 |
| 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 |
| Ukupno | 218,173,938 | 9,128,995 | 11,813,822 | 6,177,538 | 7,247,009 | 5,41% | 9,680,237 |
| Potraživanja od banaka | 29,135,282 | 20,901 | - | - | - | 0,00% | - |

31. mart 2022. godine

5.1.3. Neproblematična potraživanja (nivo 1 i nivo 2)

U hiljadama dinara

| | 31.03.2022. | | | | 31.12.2021. | | | |
|----------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|--------------------------------------|
| | Nizak (IR 1,2) | Povišen (IR 3,4) | Ukupno | Vrednost sredstava obezbeđenja | Nizak (IR 1,2) | Povišen (IR 3,4) | Ukupno | Vrednost sredstava obezbeđenja |
| Stambeni | 54,664,613 | 12,371 | 54,676,984 | 53,635,626 | 51,980,174 | 18,838 | 51,999,012 | 51,005,399 |
| Gotovinski | 41,701,828 | 49,376 | 41,751,204 | 9,788,138 | 39,991,948 | 68,870 | 40,060,818 | 9,549,530 |
| Poljoprivreda | 13,727,127 | 37,218 | 13,764,345 | 13,352,025 | 12,277,055 | 33,228 | 12,310,283 | 11,877,066 |
| Ostalo | 4,070,555 | 5,895 | 4,076,450 | 194,556 | 3,982,438 | 7,283 | 3,989,721 | 196,778 |
| Mikro biznis | 10,189,548 | 618,370 | 10,807,918 | 17,299,942 | 10,101,387 | 584,266 | 10,685,653 | 10,606,918 |
| Ukupno stanovništvo | 124,353,670 | 723,231 | 125,076,901 | 94,270,288 | 118,333,002 | 712,485 | 119,045,487 | 83,235,691 |
| Velika preduzeća | 39,141,384 | 4,234,909 | 43,376,293 | 40,748,353 | 36,644,209 | 4,132,799 | 40,777,008 | 40,842,438 |
| Srednja preduzeća | 15,437,262 | 41,137 | 15,478,399 | 18,827,521 | 13,410,160 | 17,623 | 13,427,783 | 13,414,845 |
| Mala preduzeća | 5,034,398 | 129,230 | 5,163,629 | 7,112,617 | 4,341,002 | 99,823 | 4,440,825 | 4,421,677 |
| Država | 23,257,267 | 7,140,215 | 30,397,482 | 28,893,830 | 18,090,465 | 5,145,176 | 23,235,641 | 21,739,089 |
| Ostalo | 3,306,337 | 1,562,774 | 4,869,111 | 3,871,823 | 3,523,808 | 1,909,564 | 5,433,372 | 4,222,590 |
| Privredni klijenti | 86,176,649 | 13,108,265 | 99,284,914 | 99,454,145 | 76,009,644 | 11,304,985 | 87,314,629 | 84,640,639 |
| Ukupno | 210,530,319 | 13,831,496 | 224,361,815 | 193,724,432 | 194,342,646 | 12,017,470 | 206,360,116 | 167,876,330 |
| Potraživanja od banaka | 21,775,712 | - | 21,775,712 | - | 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 docnje, 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 prvog kvartala 2022. godine Banka je održavala pokazatelj pokrića likvidnom aktivom na nivou koji nije niži od regulatorno propisanog limita (100%) odnosno sa interno definisanim limitima.

Usklađenost sa eksterno definisanim limitima likvidnosti:

| | Pokazatelj Likvidnosti | | Uži pokazatelj likvidnosti | | Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom | |
|----------------------|------------------------|-------------|----------------------------|-------------|--------------------------------------|-------------|
| | 31.03.2022. | 31.12.2021. | 31.03.2022. | 31.12.2021. | 31.03.2022. | 31.12.2021. |
| Na dan | 3.30 | 3.88 | 3.15 | 3.65 | 306% | 454% |
| Prosek za period | 3.71 | 4.18 | 3.51 | 3.94 | 381% | 601% |
| Maksimalan za period | 3.95 | 4.68 | 3.76 | 4.42 | 427% | 757% |
| Minimalan za period | 3.30 | 3.51 | 3.15 | 3.37 | 306% | 425% |

Tokom prvog kvartala 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 31.03.2022.godine:

| | Limiti | 31.03.2022. | 31.12.2021. |
|---|----------|-------------|-------------|
| NSFR | Min 110% | 196% | 221% |
| Nezaložene rezerve likvidnosti | Min 15% | 32% | 39% |
| Pokazatelj samofinansiranja - LTD racio | Max 105% | 59% | 52% |
| Učešće depozita nebankarskog sektora u ukupnim obavezama (bez kapitala) | Min 65% | 94% | 97% |
| Jak stres test – 3 meseca | Min 100% | 118% | 186% |

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 kriz

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. Prevedhodno, 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 umanjene 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 prvog kvartala 2022. godine pokazatelji kamatnog rizika su se kretali u okviru interno definisanih limita.

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

| | <u>Limiti</u> | <u>31.03.2022.</u> | <u>31.12.2021.</u> |
|---|---------------|--------------------|--------------------|
| Pokazatelj kreditnog spreda na portfoliju HoV | 7% | 4.83% | 5.37% |
| Pokazatelj kamatnog prihoda (NII) | 3.5% | 1.16% | 1.24% |

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

| | <u>31.03.2022.</u> | <u>31.12.2021.</u> |
|----------------------|--------------------|--------------------|
| Na dan | 3.42% | 2.69% |
| Prosek za period | 2.99% | 2.77% |
| Maksimalan za period | 3.42% | 3.13% |
| Minimalan za period | 2.55% | 1.44% |
| Limit | 8% | 8% |

Izveštaj o GAP-u kamatnog rizika monetarnog podbilansa sadrži monetarne bilansne pozicije raspoređene prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope ili preostalom periodu do dospeća, u zavisnosti od toga koji period je kraći. U skladu sa navedenim, korišćena je konzervativna pretpostavka da će svi transakcioni i depoziti po viđenju biti povučeni u roku do jednog meseca.

Rukovodstvo Banke veruje da odgovarajuća usklađenost pozicija po vrsti kamatne stope i periodu ponovnog formiranja pruža dobar preduslov za postojanje sa zahtevanim finansijskim rezultatom uz očuvanje ekonomske vrednosti kapitala.

Rizik od promene kamatnih stopa

Pored praćenja kamatnog gega, 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> | |
|---------------------|---|---|
| | Paralelno povećanje od 100/50 b.p. | Paralelno smanjenje od 100/50 b.p. |
| 2022. | | |
| Na dan 31. Mart | 736,830 | (736,830) |
| 2021. | | |
| 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 zbira otvorene devizne pozicije i pozicije u zlatu i regulatornog kapitala.

Pregled ukupne rizične devizne pozicije i regulatorno definisanog pokazatelja deviznog rizika na dan 31. mart:

| | 31.03.2022. | 31.12.2021. |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| Ukupna rizična devizna pozicija | 1,038,027 | 1,306,182 |
| Pokazatelj deviznog rizika | 1.64% | 2.00% |
| Regulatorno propisan limit | 20% | 20% |

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 Odbor 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.

Tokom prvog kvartala 2022. godine Banka je izvršila redovno usklađivanje internih akata koji definišu sveobuhvatan proces upravljanja operativnim rizicima sa standardima NLB Grupe

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 aktive po osnovu izloženosti riziku izmirenja/ispоруke (osim po osnovu slobodnih isporuka); rizične aktive po osnovu izloženosti tržišnim rizicima; rizične aktive po osnovu izloženosti operativnom riziku; rizične aktive po osnovu izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti i rizične aktive 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 aktive. Rizična aktiva 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 | |
|--|--------------------|-------------------|
| | 31.03.2022. | 31.12.2021. |
| Osnovni kapital | 64,460,450 | 66,069,102 |
| Osnovni akcijski kapital | 64,086,940 | 65,695,592 |
| Dodatni osnovni kapital | 373,510 | 373,510 |
| Odbitne stavke od kapitala | (1,108,485) | (713,172) |
| Kapital | 65,351,965 | 65,355,930 |
| Rizikom ponderisane izloženosti za kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka | 202,503,541 | 194,363,632 |
| Rizična aktiva po osnovu izloženosti operativnom riziku | 35,311,222 | 34,534,805 |
| Rizična aktiva po osnovu izloženosti tržišnim rizicima | - | - |
| Pokazatelj adekvatnosti kapitala | 26.64% | 28.55% |
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala | 26.64% | 28.55% |
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala | 26.48% | 28.39% |

Tokom prvog kvartala 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 kvartala 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

Na vanrednoj sednici Skupštine koja je održana 13.04.2022.godine doneta je Odluka o izmenama i dopunama Ugovora o osnivanju.

Dana 18.04.2022. godine održana je redovna Godišnja sednica Skupštine Banke na kojoj su donete odluke o:

- Usvajanju godišnjeg izveštaja o poslovanju Banke i redovnih finansijskih izveštaja Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa spoljnog mišljenjem revizora
- Usvajanju godišnjeg izveštaja o poslovanju Grupe i redovnih finansijskih izveštaja Grupe Komercijalne banke AD Beograd za 2021. godinu sa mišljenjem spoljnog revizora
- Raspodeli dobitka iz 2021.godine i neraspoređene dobiti iz ranijih godina
- Odluka o prodaji (otuđenju) sopstvenih akcija Komercijalne banke AD Beograd
- Odluka o usvajanju Strategije i plana poslovanja Komercijalne banke AD Beograd za period 2022-2026. godine.

Dana 19.04.2022.godine Banka je objavila ponudu za otuđenje sopstvenih akcija koje je banka nedavno stekla od nesaglasnih akcionara. Prodaju se 487.054 sopstvene akcije, odnosno 2,9% od ukupnog broja, a cena po akciji iznosi 4.176,5 dinara. Ponuda je otvorena od 20. aprila do 20. maja, a pravo na upis i uplatu akcija imaju akcionari koji su bili upisani u knjigu akcionara na dan 18. april tekuće godine.

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 prvi 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 31. mart 2022. i 31. decembra 2021. godine za pojedine glavne valute su:

| Valute | Zvanični kurs NBS | |
|--------|-------------------|----------|
| | 2022. | 2021. |
| USD | 105.5020 | 103.9262 |
| EUR | 117.7508 | 117.5821 |
| CHF | 114.0444 | 113.6388 |

U Beogradu,

Dana 27.04.2022. godine

Lica odgovorna za sastavljanje finansijskih izveštaja

Sanja Đeković
Izvršni direktor za finansije i računovodstvo

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

Swift: KOBBSBG

www.nlbkb.rs**I Z J A V A**

Prema našem mišljenju, kvartalni finansijski izveštaji za period 01.01.2022. do 31.03.2022. 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 za finansije i računovodstvo

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

Swift: KOBBSBG

www.nlbkb.rs**I Z J A V A**

Pojedinačni finansijski izveštaji NLB Komercijalne banke AD Beograd za period 01.01.2022. do 31.03.2022. 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 za finansije i računovodstvo

Dejan Janjatović

Zamenik predsednika Izvršnog odbora

IZVRŠNI ODBOR
Broj: 295/IO
Beograd, 27.04.2022. godine

Na osnovu člana 31. Statuta Komercijalne banke AD Beograd, a u skladu sa članom 53. Zakona o tržištu kapitala Izvršni odbor Komercijalne banke AD Beograd na 21. sednici, dana 27.04.2022. godine, donosi

ODLUKU
O USVAJANJU FINANSIJSKIH IZVEŠTAJA I IZVEŠTAJA O POSLOVANJU BANKE
ZA PERIOD JANUAR – MART 2022. GODINE

Član 1.

Usvajaju se redovni finansijski izveštaji Banke za period od 01.01. do 31.03.2022. godine:

1. Bilans uspeha za period od 01.01. do 31.03.2022. godine,
2. Bilans stanja na dan 31.03.2022. godine,
3. Izveštaj o ostalom rezultatu u periodu od 01.01. do 31.03.2022. godine,
4. Izveštaj o promenama na kapitalu u periodu od 01.01. do 31.03.2022. godine,
5. Izveštaj o tokovima gotovine u periodu od 01.01. do 31.03.2022. godine i
6. Napomene uz finansijske izveštaje za period od 01.01. do 31.03.2022. godine, u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

Član 2.

Usvaja se Izveštaj o poslovanju Banke za period od 01.01. do 31.03.2022. godine, u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

Član 3.

Ovlašćuju se Zamenik predsednika Izvršnog odbora Dejan Janjatović i Izvršni direktor za finansije i računovodstvo Sanja Đeković da potpišu Finansijske izveštaje Banke iz člana 1. ove odluke.

Ovlašćuju se Zamenik predsednika Izvršnog odbora Dejan Janjatović i direktor Odeljenja finansijskog izveštavanja Svetlana Todorović da potpišu Izveštaj o poslovanju Banke iz člana 2. ove odluke.

Član 4.

Zadužuju se Sektor računovodstva, Sektor kontrolinga i planiranja i Sektor hartija od vrednosti i finansijskih tržišta da Finansijske izveštaje Banke za period od 01.01. do 31.03.2022. godine, iz člana 1. i člana 2. ove odluke, dostave Komisiji za hartije od vrednosti i Beogradskoj berzi do 15.05.2022. 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: 2022.04.28 18:13:24
+02'00'

Zamenik predsednika Izvršnog odbora

Dejan Janjatović

**Vlastimir
Vuković**
424576

Digitally signed by
Vlastimir Vuković
424576
Date: 2022.04.29
15:52:57 +02'00'

Predsednik Izvršnog odbora

Vlastimir Vuković