

IZVEŠTAJ

o objavljivanju podataka i informacija

Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12.2021. godine

Broj izveštaja

12/21

Šifra dokumenta

KOMBANK RM – 16

Datum izveštaja

25.05.2022. godine

SADRŽAJ

1.	UVOD	3
2.	OPŠTI PODACI O BANCIMA	4
3.	UPRAVLJANJE RIZICIMA	4
3.1.	Strategija upravljanja rizicima	4
3.2.	Politike upravljanja rizicima	9
3.2.1.	Kreditni rizik	9
3.2.2.	Rizik likvidnosti	11
3.2.3.	Kamatni rizik u bankarskoj knjizi	12
3.2.4.	Tržišni rizici	12
3.2.5.	Operativni rizik	14
3.2.6.	Rizik zemlje	14
3.2.7.	Rizik ulaganja.....	15
3.3.	Organizaciona struktura funkcije upravljanja rizicima.....	15
3.4.	Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima, kao i načina merenja rizika.....	15
3.5.	Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke	15
3.6.	Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa poslovnom strategijom	15
3.7.	Opis načina na koji se obezbeđuje informisanje organa upravljanja Banke o rizicima	16
4.	KAPITAL I KAPITALNI ZAHTEVI BANKE	16
4.1.	Kapital Banke	16
4.2.	Kapitalni zahtevi i adekvatnost kapitala	17
4.3.	Interna procena adekvatnosti kapitala – ICAAP	18
5.	IZLOŽENOST RIZICIMA	20
5.1.	Kreditni rizik i rizik smanjenja vrednosti potraživanja	20
5.2.	Rizik druge ugovorne strane	30
5.3.	Rizik likvidnosti.....	30
5.4.	Upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi	31
5.5.	Tržišni rizici.....	31
5.6.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi	32
6.	POKAZATELJ LEVERIDŽA	33
7.	BANKARSKA GRUPA	33
7.1.	Prikaz razlika konsolidovanih izveštaja	33
7.2.	Pravne ili druge smetnje za prenos kapitala	34
8.	PRILOZI	35
8.1.	Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 31.12.2021. godine...35	
8.2.	Prilog 2 – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) sa stanjem na dan 31.12.2021. godine	38
8.3.	Prilog 3 – Povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz Priloga 1(PI-UPK) sa stanjem na dan 31.12.2021. godine	40
8.3.1.	Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 31.12.2021. godine	40
8.3.2.	Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala banke iz Priloga 1 u obrascu – 31.12.2021. godine.....	41
8.4.	Prilog 4 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB)	44

IZVRŠNI ODBOR BANKE

Broj: 330/IO

Datum: Beograd, 25.05.2022. godine

1. UVOD

- Komercijalna banka a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) u skladu sa Zakonom o bankama i Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke, u nastavku objavljuje izveštaj sa stanjem na dan 31.12.2021. godine.
- U ovom izveštaju sadržane su kvalitativne i kvantitativne informacije kako propisuje gore navedena Odluka.
- Izveštaj se javno objavljuje na internet domenu Banke ([www. nlbkb.rs](http://www.nlbkb.rs)).

IZVRŠNI ODBOR BANKE

Dejan Janjatović

**Zamenik predsednika Izvršnog
odbora**

Vlastimir Vuković

Predsednik Izvršnog odbora

2. OPŠTI PODACI O BANCIMA

- Komercijalna banka a.d. Beograd je treća najveća banka na tržištu Srbije, sa učešćem od 9,7% u ukupnoj neto bilansnoj aktivni bankarskog sektora Republike Srbije. Sedište Komercijalne banke a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) se nalazi u Beogradu u ulici Svetog Save broj 14. Klijentima je na raspolaganju najveća mreža od 6 poslovnih centara, 3 sektora za rad sa malom i srednjom privredom, 1 filijala i 190 ekspoziture na teritoriji Srbije.
- Najveći akcionar Banke je NLB d.d. Ljubljana (88,28%). Potpisivanjem Ugovora o prenosu akcija 30. decembra 2020. godine između Republike Srbije i NLB banke d.d. Ljubljana, okončan je proces prodaje Komercijalne banke a.d. Beograd. Predmet ugovora bilo je 83,23% običnih akcija Komercijalne banke, čime je NLB d.d. Ljubljana postala vlasnik akcija koje su bile u posedu Republike Srbije i najveći pojedinačni vlasnik Banke sa pravom upravljanja. NLB d.d. Ljubljana je 11.03.2021. godine objavila Ponudu za preuzimanje preostalih običnih i celokupne emisiju prioriternih akcija Komercijalne banke a.d. Beograd. Dodatnom kupovinom običnih akcija do 31.12.2021. povećala je svoje učešće u upravljačkim akcijama Komercijalne banke a.d. Beograd na 88,28%.
- Statusnom promenom Komercijalne banke a.d. Podgorica i prodajom Komercijalne banke a.d. Banja Luka došlo je do izmena sastava Grupe kako u pogledu članica (po osnovu prodaje Komercijalne banke a.d. Banja Luka), tako u pogledu stepena kontrole (statusnom promenom spajanja putem pripajanja Komercijalne banke a.d. Podgorica banci NLB Banci a.d. Podgorica, umesto prethodne kontrole u zavisnom društvu, Matična banka na kraju 2021. godine ima značajan uticaj u pridruženom društvu). Poslednjim danom poslovanja Komercijalne banke a.d. Podgorica smatra se 12.11.2021.godine kada je izvršeno pripajanje Komercijalne banke a.d. Podgorica banci NLB Banka a.d. Podgorica. Na dan 31.12.2021. godine Matična banka poseduje 23,97% akcija NLB banke a.d. Podgorica.

3. UPRAVLJANJE RIZICIMA

3.1. Strategija upravljanja 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, kojim se upravlja kroz identifikovanje, merenje, procenu, praćenje, kontrolu i ublažavanje, odnosno uspostavljanjem ograničenja rizika, kao i izveštavanje u skladu sa strategijama i politikama.
- S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe tokom 2021 godine izvršeno se je usklađivanje sistema upravljanja rizicima sa sistemom upravljanja rizicima bankarske Grupe (rizični apetit – izjava, sistem internih limita, metodologija fer vrednovanja, strategija upravljanja rizicima i politike upravljanja pojedinačnim rizicima, interni rejting sistem, Proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) i Proces interne procene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) itd.).
- Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji obuhvata: okvir za upravljanje rizicima i izjavu o preuzimanju rizika, 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. Uspostavljeni sistem upravljanja rizicima obezbeđuje da rizični profil bude u skladu sa utvrđenom sklonošću ka rizicima, odnosno rizičnim profilom Banke, kao i tolerancijom prema rizicima definisanim usvojenim okvirom za upravljanje rizicima.
- Na dan 31.12.2021. godine sistem upravljanja rizicima na nivou Banke definisan je sledećim aktima:
 - Okvirom za upravljanje rizicima;
 - 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 rizicima Banka je formalizovala svoju sklonost ka preuzimanju rizika, kroz definisanje ciljeva (targeta), tolerancije (trigera) i limita, na bazi kvantitativne i kvalitativne analize. Okvir za upravljanje rizicima je integrisan u proces odlučivanja u Banci, kao i u proces strateškog planiranja – izrade Strategije i Biznis plana.
- Strategijom upravljanja rizicima uređuje se jedinstveno i dosledno upravljanje rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju i usklađena je sa poslovnom politikom, strategijom i biznis planom, Okvirom za upravljanje rizicima, kao i sa Strategijom i Planom upravljanja kapitalom Banke.
- Za primenu Strategije upravljanja rizicima odgovorni su nadležni organi Banke i organizacioni oblici koji sprovode i učestvuju u sistemu upravljanja rizicima.

Skupština Banke nadležna je za:

- usvajanje poslovne politike i strategije Banke;
- odlučivanje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u drugu banku ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u

osnovna sredstva Banke.

Upravni odbor nadležan je za:

- usvajanje Okvira za upravljanje rizicima i izjave o preuzimanju rizika, Strategije upravljanja rizicima, Strategije i Plana upravljanja kapitalom i politika upravljanja rizicima, kao i drugih akata definisanih regulativom Narodne banke Srbije;
- uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola u Banci i vršenje nadzora nad njegovom efikasnošću;
- utvrđivanje unutrašnje organizacije, odnosno organizacione strukture Banke koja obezbeđuje podelu dužnosti, nadležnosti i odgovornosti zaposlenih na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka;
- usvajanje politike zarada i ostalih primanja zaposlenih u Banci;
- nadzor nad radom Izvšnog odbora;
- usvajanje tromesečnih izveštaja o upravljanju rizicima;
- usvajanje Plana oporavka;
- usvajanje programa i plana unutrašnje revizije Banke i metodologije njenog rada;
- obezbeđenje sprovođenja procesa interne procene adekvatnosti kapitala i njegove usklađenosti sa strateškim ciljevima.

Odbor za reviziju nadležan je za:

- analiziranje godišnjih izveštaja koji se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje;
- analiziranje i usvajanje predloga okvira za upravljanje rizicima, strategija i politika upravljanja rizicima, drugih internih akata koja definišu oblast upravljanja rizicima, kao i sistema unutrašnjih kontrola koji se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje;
- 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.

Izvršni odbor nadležan je za:

- sprovođenje strategije i politika upravljanja rizicima, kao i strategije upravljanja kapitalom Banke usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno za identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanje njihove primene i za izveštavanje Upravnog odbora u vezi s tim aktivnostima;
- usvajanje i analiziranje efikasnosti primene procedura za upravljanje rizicima, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja i procene rizika i upravljanja rizicima i izveštavanje Upravnog odbora u vezi sa tim aktivnostima;
- sprovođenje plana kontinuiteta poslovanja i plana oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa, vršenje njihovog revidiranja u skladu sa poslovnim promenama i kontinuirano testiranje;
- izveštavanje Upravnog odbora o nivou izloženosti rizicima i upravljanju rizicima i odlučivanje, uz prethodnu saglasnost Upravnog odbora, o svakom povećanju izloženosti Banke prema licu povezanom sa Bankom i o tome obaveštava Upravni odbor.

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) nadležan je za:

- praćenje izloženosti Banke rizicima koji proizlaze iz strukture njenih bilansnih obaveza, potraživanja i vanbilansnih stavki, predlaganje mera za upravljanje kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti, a obavlja i druge poslove utvrđene aktima Banke.

Kreditni odbor nadležan je za:

- odlučivanje o kreditnim zahtevima, kao i postupanjima sa problematičnim potraživanjima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziranje izloženosti Banke kreditnom, kamatnom i valutnom riziku, analiziranje kreditnog portfolija i sprovođenje nalaza unutrašnje revizije iz nadležnosti Odbora, a takođe i za predlaganje mera Izvršnom odboru Banke. Obavlja i druge poslove u skladu sa aktima Banke i po nalogu Izvršnog odbora.

Funkcija upravljanja rizicima, nezavisna poslovna funkcija nadležna za upravljanje rizicima, koja:

- definiše i predlaže za usvajanje okvir za upravljanje rizicima, strategiju i politike upravljanja rizicima;
- definiše i predlaže za usvajanje procedure i metodologije upravljanja rizicima;
- razvija modele i metodologije za identifikovanje, merenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika;
- identifikuje, meri, ublažava, prati, kontroliše i upravlja rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju;
- izveštava nadležne organe Banke o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju (Upravni odbor, Odbor za reviziju, Izvršni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbor...);
- preduzima aktivnosti i mere za upravljanjem lošom aktivom.

Sektor kontrole usklađenosti poslovanja nadležan je za:

- identifikaciju, praćenje, procenu i upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja Banke;
- najmanje jednom godišnje identifikuje i procenjuje glavne rizike usklađenosti poslovanja Banke i predlaže planove upravljanja tim rizicima, o čemu sastavlja izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za reviziju.

Odeljenje za sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma nadležno je za:

- identifikaciju, praćenje, upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma;
- najmanje jednom godišnje vrši analizu i procenu izloženosti Banke riziku od pranja novca i finansiranja terorizma;
- najmanje jednom godišnje podnosi izveštaj Izvršnom odboru i Odboru za reviziju o aktivnostima u oblasti pranja novca i finansiranja terorizma.

Sektor unutrašnje revizije nadležan je za:

- kontinuirano sprovođenje nezavisnog vrednovanja sistema upravljanja rizicima i vršenje redovne procene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola.
- Banka je Strategijom upravljanja rizicima obuhvatila sledeće:
- pregled i definicije svih rizika kojima je Banka izložena ili može da bude izložena u svom poslovanju;
- dugoročne ciljeve, utvrđene poslovnom politikom i strategijom Banke, kao i sklonost ka rizicima i toleranciju prema rizicima određene u skladu sa tim ciljevima;
- osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;
- osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke;
- kriterijume za utvrđivanje i osnovna načela upravljanja lošom aktivom i najviši prihvatljivi nivo loše aktive za Banku;
- osnovna načela upravljanja rizicima koji nastaju po osnovu izloženosti u dinarima sa valutnom klauzulom u stranoj valuti i izloženosti u stranoj valuti.
- Banka je identifikovala i definisala rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, i to:
- **Kreditni rizik** je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik obuhvata:
- **Rezidualni rizik** – rizik da tehnike ublažavanja kreditnog rizika budu manje efikasne nego što je očekivano, odnosno da njihovo korišćenje nedovoljno utiče na umanjenje svih rizika kojima je Banka izložena.
- **Rizik smanjenja vrednosti potraživanja** – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku.
- **Rizik izmirenja/ispоруke** – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke.
- **Rizik druge ugovorne strane** – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnjanja novčanih tokova transakcije.
- **Kreditno - devizni rizik** – predstavlja verovatnoću da će Banka pretrpeti gubitak usled neizvršavanja obaveze dužnika u ugovorenim rokovima, koji nastaje usled negativnog uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje dužnika.
- **Kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom** predstavlja verovatnoću da će Banka pretrpeti gubitak usled neizvršavanja obaveze dužnika u ugovorenim rokovima, koji nastaje usled negativnog uticaja promene referentnih kamatnih stopa na finansijsko stanje dužnika.
- **Environmentalni rizik** (rizik zaštite životne i društvene sredine) – rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital i reputaciju Banke usled događaja koji ima ili je verovatno da će imati negativan materijalni uticaj na životnu sredinu, zdravlje ili bezbednost ili zajednicu u celini.
- **Rizik koncentracije** je rizik koji direktno ili indirektno proizlazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom faktoru rizika ili vrsti rizika, kao što su izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, privrednim granama, geografskim područjima, vrstama proizvoda i aktivnosti, instrumentima kreditne zaštite, finansijskim instrumentima, robi itd.
- **Rizik ulaganja** je rizik koji proizlazi iz ulaganja Banke u druga pravna lica, osnovna sredstva i investicione nekretnine.
- **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.
- **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. 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.
- **Pravni rizik** je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi sa poslovanjem Banke (radni odnosi, obligacioni odnosi itd.).
- **Rizik likvidnosti** je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospеле obaveze i to zbog:

- **Povlačenja postojećih izvora finansiranja**, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava), ili
- **Otežano pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).**
- **Kamatni rizik** je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled nepovoljnih promena kamatnih stopa.
- **Rizik kreditnog spreda (marže)** je rizik negativnih efekata vrednovanja zbog povećanja kreditnih marži obveznica pod negativnim okolnostima
- **Rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk)** je rizik vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena (repricing risk)
- **Rizik krive prinosa** je promena nagiba krive prinosa
- **Tržišni rizici** predstavljaju rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu gubitaka u okviru bilansnih i vanbilansnih pozicija usled kretanja cena na tržištu, i obuhvataju:
- **Devizni rizik** je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa za stavke koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.
- **Cenovni rizik** po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti, je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu gubitaka usled kretanja cena dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti na tržištu u knjizi trgovanja.
- **Robni rizik** predstavlja rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu gubitaka usled kretanje cena roba na tržištu.
- **Rizik opcija** predstavlja rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu gubitaka usled kretanje cena opcija na tržištu.
- Banka nije izložena riziku opcija i robnom riziku.
- **Rizik usklađenosti poslovanja** je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propuštanja Banke da svoje poslovanje uskladi sa zakonom, podzakonskim aktima, svojim internim aktima, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom, a posebno obuhvata rizik od sankcija regulatornog tela i od finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.
- **Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma** je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Banke usled korišćenja Banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa sa Bankom, transakcije, usluge ili proizvoda Banke) za pranje novca i/ili finansiranje terorizma.
- **Reputacioni rizik** je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled gubitka poverenja javnosti, odnosno nepovoljnog stava javnosti o poslovanju Banke, nezavisno da li za to postoji osnov ili ne.
- **Strateški rizik** je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat ili kapital Banke usled nepostojanja odgovarajuće poslovne politike i strategije, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kojem Banke posluju ili izostanka adekvatnih reakcija Banke na te promene.
- **Rizik informacionog sistema** je rizik od pojave raznih događaja ili incidenata koji uključuju IT na neki način može da izazove negativan uticaj na poslovne procese ili misiju organizacije.
- **Rizik ponašanja** je rizik od gubitka usled namernog ili nenamernog obmanjivanja kupaca pri reklamiranju proizvoda i usluga, te neprikladnog tretmana klijenata u procesu rešavanja njihovih pritužbi.
- **Rizik profitabilnosti** je rizik da Banka duži period neće moći da obezbedi adekvatan i održiv nivo profitabilnosti
- **Rizik kapitala** je rizik neodgovarajućeg sastava kapitala u smislu obima i načina poslovanja
- **Regulatorni rizik** je podgrupa rizika usklađenosti poslovanja i NLB Grupa je uspostavila grupni standard koji se odnosi na sistem upravljanja regulatornim propisima i upravljanje promenama u pravnom okruženju
- **Rizik fluktuacije zaposlenih** je rizik koji nastaje po osnovu fluktuacije zaposlenih, neadekvatnih zamena u toku pronalaženja novih zaposlenih, neadekvatan prenos zadataka na nove poslove

Dugoročni ciljevi

- Dugoročni ciljevi upravljanja rizicima Banke su:
- razvoj aktivnosti u skladu sa poslovnom strategijom i mogućnostima i razvojem tržišta u cilju stvaranja konkurentskih prednosti;
- izbegavanje ili minimiziranje rizika u cilju održavanja poslovanja u okvirima prihvatljivog nivoa rizika;
- minimiziranje negativnih efekata na kapital Banke;
- održavanje potrebnog nivoa pokazatelja adekvatnosti ukupnog, osnovnog i osnovnog akcijskog kapitala u okviru propisanih limita uvećanih za kombinovani zaštitni sloj kapitala;
- diversifikacija rizika kojima je Banka izložena;
- održavanje učešća NPL u ukupnim kreditima na nivou ispod definisanog limita;
- održavanje pokazatelja rizika koncentracije po osnovu izloženosti određenim vrstama proizvoda ispod nivoa propisanog regulativom;

- održavanje učešća kredita u dinarima sa valutnom klauzulom u stranoj valuti i kredita u stranoj valuti u ukupnim kreditima Banke ispod nivoa propisanog regulativom;
- održavanje pokazatelja pokrića likvidnom aktivom (LCR) iznad nivoa propisanog regulativom kojom je implementiran Bazel III standard u delu upravljanja rizikom likvidnosti.
- Banka kroz proces definisanja Strategije i biznis plana definiše i dugoročne ciljane vrednosti pokazatelja rizika koji su inkorporirani u ažurirani Okvir za upravljanje rizicima Banke.
- Proces upravljanja rizicima uključuje jasno definisanje i dokumentovanje profila rizičnosti, kao i usklađivanje profila rizičnosti sa sklonošću Banke za preuzimanje rizika, kao i tolerancijom prema rizicima.
- Sklonost ka rizicima podrazumeva nameru Banke da preuzme rizike radi ostvarivanja svojih strategija i politika, kao i određivanje ovog preuzimanja na prihvatljivom nivou rizika, dok tolerancija prema rizicima predstavlja najviši prihvatljivi nivo rizika za Banku.
- Banka je definisala Okvir za upravljanje rizicima, kojim je formalizovala sklonost ka preuzimanju rizika, podeljenu do poslednjih nivoa izloženosti materijalno značajnim rizicima, kroz definisanje ciljeva, tolerancije i limita.

Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima

- Osnovna načela preuzimanja rizika:
- utvrđivanje eksplicitnih i jasnih pravila za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika, sa pratećim politikama i procedurama za upravljanja pojedinačnim vrstama rizika sa odgovarajućim ciljevima delovanja na nivou Banke;
- prikupljanje potpunih, pravovremenih i istinitih podataka važnih za upravljanje rizicima i obezbeđenje adekvatnih kapaciteta za čuvanje i obradu podataka;
- konzervativnost preuzimanja rizika – podrazumeva da je odnos prema rizicima koje Banka preuzima takav da očekivani prinosi značajno nadmašuju gubitke koji mogu nastati preuzimanjem rizika;
- donošenje poslovnih odluka na temeljima kvalitativnih i kvantitativnih analiza sa osnovom primenljivih parametara rizika;
- korišćenje većeg broja metoda za identifikaciju i merenje rizika – prilikom upravljanja rizicima Banka pored regulatorno propisanih okvira i pristupa za upravljanje rizicima primenjuje i interne metode vodeći računa o njihovoj primenljivosti i opravdanosti sa stanovišta ulaganja u njihov razvoj i opravdanosti njihove primene sa stanovišta složenosti i obima poslovnih aktivnosti;
- razvoj mehanizma kvantitativnog modeliranja koji omogućava analizu merenja učinaka promena u poslovnom i tržišnom okruženju na profil izloženosti riziku Banke i dalji uticaj na profitabilnost, likvidnost i neto vrednost Banke.
- Osnova načela upravljanja rizicima:
- organizovanje poslovanja zasebne organizacione jedinice za upravljanje rizicima na nivou Banke;
- funkcionalna i organizaciona odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima od redovnih poslovnih aktivnosti Banke;
- sveobuhvatnost upravljanja rizicima – upravljanje rizicima obuhvata sve faze i sve značajne rizike koje se pojavljuju u poslovanju;
- efektivnost upravljanja rizicima;
- cikličnost upravljanja rizicima;
- razvoj upravljanja rizicima kao strateško opredeljenje;
- upravljanje rizicima je deo poslovne kulture – svest o značaju upravljanja rizicima prisutna je na svim nivoima organizacione strukture Banke.

Načela upravljanja lošom aktivom, odnosno rizičnim plasmanima:

- Aktivno upravljanje rizičnim plasmanima, u cilju minimiziranja negativnog efekta na finansijski rezultat i kapital Banke;
- Preventivne mere i aktivnosti u cilju minimiziranja daljeg pogoršanja kvaliteta aktive;
- Definisanje strategija za upravljanje lošom aktivom, odnosno rizičnim plasmanima, koje podrazumevaju skup aktivnosti i mera u cilju oporavka finansijskog stanja dužnika (*going concern* princip) ili pokretanje odgovarajućih postupaka prinudne naplate (*gone concern* princip);
- Ranu identifikaciju dužnika – koji se suočavaju sa finansijskim teškoćama ili su u docnji ili u statusu neizmirenja obaveza (Watch lista);
- Procenu finansijskog stanja dužnika;
- Set indikatora na osnovu čije ispunjenosti se stiču uslovi za uključivanje dužnika u delokrug organizacione jedinice nadležne za upravljanje lošom aktivom;
- Segmentaciju loše aktive radi efikasnijeg upravljanja;
- Načelo materijalnosti pri definisanju mogućih mera;
- Veća učestalost praćenja vrednosti sredstava obezbeđenja za rizične plasmane, kao i sredstava obezbeđenja stečenih naplatom potraživanja;
- Organizaciona odvojenost Sektora za prevenciju i upravljanje rizičnim plasmanima nadležnog za preduzimanje aktivnosti i mera za upravljanje lošom aktivom od organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika;
- Uključenost u korporativno upravljanje i upravljanje rizicima indikatora za praćenje loše aktive, odnosno rizičnim plasmanima;

- Transparentno izveštavanje organa Banke o rizičnim plasmanima, uključujući i informacije o efikasnosti i efektivnosti sprovođenja aktivnosti naplate i mera za upravljanje lošom aktivom, odnosno rizičnim plasmanima.

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

- Sagledavanje izloženosti klijenata sa aspekta kreditno-deviznog rizika – kroz sagledavanje uticaja potencijalne promene deviznog kursa na prihode klijenta i njegov kapacitet otplate kredita;
- Sagledavanje vrste i segmenta poslovanja sa aspekta kreditno-deviznog rizika – kroz sagledavanje vrste delatnosti i vrste proizvoda u smislu direktne ili indirektno povezanosti poslovanja i cene proizvoda sa kretanjem deviznih kurseva;
- Preventivne mere i aktivnosti u cilju minimiziranja izloženosti kreditno-deviznom riziku;
- Jasno definisane aktivnosti u procesu odobravanja kredita indeksiranih u stranoj valuti i kredita u stranoj valuti;
- Segmentaciju izloženosti po vrsti izloženosti;
- Veću učestalost praćenja vrednosti sredstava obezbeđenja za rizične plasmane, kao i sredstava obezbeđenja stečenih naplatom potraživanja;
- Organizacionu odvojenost nadležnosti za praćenje u odnosu organizacionih jedinica u čijem je delokrugu preuzimanje rizika;
- Uključenost u korporativno upravljanje i upravljanje rizicima indikatora za praćenje izloženosti kreditno-deviznom riziku;
- Transparentno izveštavanje organa Banke o izloženosti kreditno-deviznom riziku, uključujući i informacije o efikasnosti i efektivnosti sprovođenja aktivnosti naplate i mera za upravljanje lošom aktivom, odnosno rizičnim plasmanima;
- Praćenje kretanja deviznih kurseva.

3.2. Politike upravljanja rizicima

- Politikama upravljanja pojedinačnim rizicima uređeno je:
 - sprovođenje strategije upravljanja rizicima po svim vrstama rizika: kreditni, tržišni, kamatni, rizik likvidnosti i operativni rizik i drugo;
 - način organizovanja procesa upravljanja rizicima Banke i jasno razgraničenje odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa, uključujući i proces upravljanja lošom aktivom, odnosno rizičnim plasmanima;
 - određivanje ključnih zaposlenih u procesu upravljanja rizicima;
 - način procene rizičnog profila Banke i metodologije za identifikovanje i merenje, odnosno procenu rizika;
 - načini praćenja i kontrole rizika i uspostavljanje sistema limita, odnosno vrste limita koje Banka koristi i njihova struktura;
 - način odlučivanja i postupanja u slučaju prekoračenja uspostavljenih limita, uz definisanje izuzetnih okolnosti u kojima je moguće odobravanje prekoračenja u zakonskim okvirima;
 - mere za ublažavanje rizika i pravila za primenu tih mera;
 - način i metodologija za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke;
 - principi funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola;
 - okvir i učestalost stres testiranja, kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.
- Eksterno izveštavanje Banke sprovodi se shodno zakonskim i podzakonskim propisima Narodne banke Srbije.
- Na mesečnom, kvartalnom i godišnjem nivou interno se izveštavaju organi Banke (Upravni odbor, akcionari Banke, Izvršni odbor, Odbor za reviziju, ALCO, Kreditni odbor, Odbor za operativne rizike, kao i matična Banka).
- Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja bliže su definisani tačkom 3.4. ovog izveštaja.

3.2.1. Kreditni rizik

- Politika upravljanja kreditnim rizikom predstavlja akt kojim se bliže definiše sistem upravljanja kreditnim rizikom, uključujući i rezidualni rizik, rizik smanjenja vrednosti kupljenih potraživanja, rizik koncentracije, rizik izmirenja i isporuke i rizik druge ugovorne strane kome je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, kao deo sistema upravljanja rizicima.
- Najvažniji procesi sistema upravljanja kreditnim rizikom su:
 - Proces odobravanja plasmana;
 - Proces upravljanja instrumentima kreditne zaštite;
 - Proces monitoringa plasmana u cilju ranog otkrivanja znakova upozorenja;
 - Proces merenja kreditnog rizika u skladu sa regulativnom Narodne banke Srbije i internom metodologijom Banke;
 - Proces monitoringa portfolija i praćenja kreditnog rizika;
 - Proces prevencije i upravljanja potencijalno rizičnim plasmanima i lošom aktivom;
 - Proces obračuna minimalnog kapitalnog zahteva za kreditni rizik i interne procene adekvatnosti kapitala.
- Rizični profil Banke opredeljen je prihvatljivim nivoom rizika za Banku, a u skladu sa Okvirom za upravljanje rizicima i Strategijom upravljanja rizicima i zavisi od strukture portfolija Banke. Cilj upravljanja kreditnim rizikom je minimiziranje negativnih efekata kreditnog rizika na finansijski rezultat i kapital Banke, po osnovu bilansnih i vanbilansnih stavki, kao i na osnovu poslovanja sa drugom ugovornom stranom za pozicije koje se vode u bankarskoj knjizi.
- U skladu sa rizičnim profilom definisan je najviši prihvatljiv nivo loše aktive.
- Identifikovanje kreditnog rizika započinje podnošenjem zahteva za odobrenje plasmana.
- Proces odobravanja plasmana sastoji se od prikupljanja i provere neophodne dokumentacije, informacija i podataka na osnovu kojih se vrši kreditna analiza pojedinačnih plasmana, kao i faktora kreditnog rizika.
- Analiza pojedinačnog plasmana obuhvata analizu kvalitativnih i kvantitativnih pokazatelja poslovanja klijenata, identifikovanje

- nivoa rizika (utvrđivanje klasifikacije i internog rejtinga klijenta) i kontrolu iskorišćenosti limita.
- Prilikom analize pojedinačnog plasmana sagledava se i uticaj na kapitalni zahtev za kreditni rizik.
 - Proces merenja kreditnog rizika zasnovan je na dva pristupa:
 - regulatorni pristup – proces obezvređenja plasmana i procene rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama po osnovu međunarodnog standarda finansijskog izveštavanja 9, koji Banka kontinuirano primenjuje, kao i klasifikacija potraživanja saglasno regulativi Narodne banke Srbije;
 - interni pristup – merenje nivoa rizičnosti pojedinačnog plasmana na osnovu internog sistema rejtinga kao i NLB rejtinga zasnovanog na objektivnoj metodologiji.
 - U okviru procesa odobravanja plasmana sagledava se izloženost u odnosu na regulatorne i interno definisane limite.
 - Limiti odobrenja plasmana definisani su sistemom odlučivanja u zavisnosti od vrste klijenata i nivoa izloženosti: za plasmane u okviru definisanog limita odluke donose Kreditni odbor i lica sa ovlašćenjem za odlučivanje u Funkciji upravljanja rizicima. Izvršni odbor i Upravni odbor donose odluke u zavisnosti od nivoa izloženosti.
 - S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe tokom 2021 godine izvršena su usklađivanja procesa odobrenja plasmana sa uspostavljenim sistemom na nivou bankarske Grupe.
 - U cilju održavanja rizika na prihvatljivom nivou Banka primenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika na nivou pojedinačnog plasmana putem poštovanja limita izloženosti, diversifikacije ulaganja i pribavljanja prihvatljivih instrumenata obezbeđenja u cilju sekundarne naplate.
 - Nakon odobrenja plasmana vrši se praćenje plasmana i poslovanja klijenata kroz redovan i vanredni monitoring u cilju pravovremene identifikacije signala upozorenja.
 - Banka prati kvalitet portfolija na osnovu identifikovanja i analize ranih signala upozorenja kod klijenata. Signali upozorenja se prate na regularnoj vremenskoj osnovi i na osnovu analize istih, klijenti se svrstavaju u kategoriju Standardni, Potencijalno rizični (Watch list) i NPL klijenti (klijenti sa problematičnim potraživanjima). Standardni klijenti se svrstavaju u nivo 1, klijenti kod kojih je identifikovano povećanje kreditnog rizika (Watch list klijenti, dani kašnjenja od 31 dan do 90 dana, identifikovano pogoršanje kreditnog rizika od trenutka odobravanja plasmana) svrstavaju se u nivo 2, a NPL klijenti se svrstavaju u nivo 3.
 - Restrukturirani neproblematični klijenti se svrstavaju u kategoriju potencijalno rizičnih klijenata, odnosno u nivo 2 obezvređenja, dok se restrukturirani problematični svrstavaju u kategoriju klijenata sa problematičnim potraživanjima, odnosno kategorizuju se u nivo 3 obezvređenja. Praćenjem i kontrolom portfolija u celini i po pojedinim segmentima, Banka vrši poređenje sa prethodnim periodima, identifikuje trendove kretanja i uzroke promena nivoa kreditnog rizika. Takođe, prati pokazatelje kvaliteta aktive (kretanje NPL-a, pokrivenost NPL ispravkama vrednosti...), kao i izloženost prema regulatorno i interno definisanim limitima.
 - Poseban aspekt praćenja izloženosti kreditnom riziku predstavlja praćenje nivoa loše aktive, odnosno rizičnih plasmana, koje obuhvata praćenje:
 - na nivou portfolija;
 - na individualnoj osnovi za značajne izloženosti;
 - sredstava stečenih naplatom potraživanja u skladu sa internim aktom kojim se uređuje preuzimanje i upravljanje stečenom imovinom i upravljanje nepokretnom imovinom koja je namenjena prodaji.
 - Takođe, praćenje loše aktive uključuje i praćenje realizacije mera i strategija definisanih u cilju upravljanja rizičnim plasmanima i sredstvima stečenim naplatom potraživanja.
 - U svrhu kontrole rizika koncentracije Banka je utvrdila interne limite izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika (prema sektorima/delatnostima, vrstama proizvoda, geografskim područjima, pojedinačnim dužnicima ili grupama povezanih lica, 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. 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. Takođe, uvedena je i obaveza praćenja i izveštavanja Narodne banke Srbije o stepenu kreditne zaduženosti fizičkih lica (DTI racio).
 - Izveštavanje o kreditnom riziku na nivou Banke obuhvata sistem eksternog i internog izveštavanja o upravljanju kreditnim rizikom. Eksterno izveštavanje sprovodi se shodno zahtevima Narodne banke Srbije i međunarodnog standarda finansijskog izveštavanja 7 za kreditni rizik, a interno izveštavanje u skladu sa internim aktima Banke.
 - Izveštaj o upravljanju kreditnim rizikom sadrži: novu produkciju, kreditnu izloženost i kretanje NPL i procenta NPL, kretanje ispravke vrednosti u bilansu stanja i bilansu uspeha, izloženost prema kriterijumu NLB rejtinga, izloženost po vanbilansnim stavkama, Vintage analiza 12 meseci 90+ po vrstama klijenata i proizvodima, analiza nove produkcija u sektoru privrede i sektoru stanovništva po ročnosti, DTI raciu, iznosu tiketa, rizike izloženosti, limite izloženosti i koncentracije ...
 - Banka je tokom 2021. godine kontinuirano unapređivala i menjala svoja akta (metodologije i procedure) u skladu sa procesom harmonizacije sa NLB Grupom, kao i izmene procesa u Banci nakon preuzimanja od strane NLB Grupe.
 - Dodatno, saglasno Odluci NBS o privremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u uslovima pandemije COVID-19, od 15.12.2020. godine, Banka je i u 2021. godini odobravala olakšice u otplati obaveza (kredita, kreditnih kartica i dozvoljenog prekoračenja po tekućem računu) dužnicima: fizičkim licima, poljoprivrednicima, preduzetnicima i privrednim društvima, na osnovu zahteva dužnika ukoliko su ispunjeni definisani kriterijumi koji ukazuju da je klijent pogođen pandemijom COVID-19. Predmetne olakšice podrazumevaju reprogram i refinansiranje kredita koji klijentima omogućavaju

grace period u otplati obaveza prema Banci.

3.2.2. Rizik likvidnosti

- S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe izvršeno je potpuno usklađivanje sistema upravljanja rizicima sa sistemom upravljanja rizicima bankarske Grupe. Proces harmonizacije sistema upravljanja rizicima započeo je početkom 2021. godine i najveći deo je realizovan tokom prvog kvartala, dok je u drugom kvartalu 2021. godine uveden procesa interne procene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP).
- Osnovni cilj upravljanja rizikom likvidnosti je održavanje nivoa likvidnih sredstava, kako bi se uredno i na vreme izmirivale dospеле obaveze po bilansnim i vanbilansnim poslovima Banke, odnosno minimiziranje negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke.
- Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti tako što je jasno razgraničila proces upravljanja rizikom likvidnosti (koji sprovodi nezavisna funkcija nadležna za upravljanje rizicima) i proces podrške upravljanju od procesa preuzimanja rizika likvidnosti.
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima značajnu i primarnu ulogu u procesu upravljanja rizikom likvidnosti, u okviru svoje nadležnosti, u redovnim i vanrednim uslovima poslovanja. Takođe, u procesu upravljanja rizikom likvidnosti ulogu imaju i ostali odbori Banke, čije odluke mogu uticati na izloženost pomenutom riziku.
- Osnovna načela upravljanja rizikom likvidnosti:
 - spremnost da se odgovori dospelim obavezama, kroz održavanje minimalnog nivoa likvidne aktive;
 - održavanje usklađenosti između priliva i odliva sredstava kroz limitiranje valutne i ročne neusklađenosti potraživanja i obaveza; kao i uticaj vanbilansa na izloženost riziku likvidnosti
 - utvrđivanje planiranih aktivnosti u slučaju nastanka nepredviđenih događaja (kriza likvidnosti).
 - identifikacija, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrola i izveštavanje se vrši na dnevnom nivou i po potrebi u slučaju nastanka vanrednih uslova u poslovanju i na tržištu, kao i prilikom uvođenja novih proizvoda i aktivnosti
- Identifikacija rizika likvidnosti podrazumeva analiziranje svih indikatora koji dovode do nastanka i povećanja rizika likvidnosti, kao i praćenje nivoa raspoloživih likvidnih sredstava (rezervi likvidnosti) i razmatranje vrste i visine izvora sredstava, kroz procenu stabilnosti depozita. Proces identifikovanja rizika omogućava blagovremeno i sveobuhvatno identifikovanje rizika kojima Banka jeste ili može da bude izložena. U procesu merenja, Banka definiše i unapređuje kvalitativne i kvantitativne metode koje omogućavaju uočavanje promena rizičnog profila Banke uključujući i nastanak novih rizika.

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

 - Proces merenja rizika likvidnosti obuhvata procenu tekuće i buduće izloženosti riziku likvidnosti i vrši se primenom regulatorno i interno definisanih metoda i modela:
 - Regulatorni pristup – primena pokazatelja likvidnosti, užeć pokazatelja likvidnosti i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom;
 - Interni pristup – primena statičkog i dinamičkog GAP-a i racio analize, stres testiranje (analiza osetljivosti i scenario analiza) i simulacije.
- U cilju upravljanja rizikom likvidnosti definisana su tri nivoa pokazatelja operativne i strukturne likvidnosti (Limiti Risk apetita i Sistema internih limita, Plan upravljanja likvidnosti u kriznim situacijama, Plan oporavka - limiti). Regulatorno definisani limiti likvidnosti, koje Banka takođe poštuje, odnose se na održavanje pokazatelja likvidnosti i užeć pokazatelja likvidnosti u periodu od 1 dana, 3 dana i proseka za mesec dana i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom koji Banka održava na nivou koji nije niži od definisane tolerancije i limita izloženosti riziku likvidnosti. Regulatorni limit za pokazatelj pokrića likvidnom aktivom je minimum 100% posmatrano zbirno u svim valutama.
- U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti Banka priprema i Pravilnik za internu procenu adekvatnosti upravljanja likvidnosti – ILAAP. Dokumentom su opisani glavni indikatori rizika likvidnosti i rizika finansiranja. Precizno je definisana podela odgovornosti i ovlašćenja između organizacionih oblika u okviru Banke. Opisane su strategije, procedure, metodologije i sistemi limita koji se koriste u Banci u cilju upravljanja i kontrole rizikom likvidnosti. U cilju uspešne procene likvidne pozicije Banke, Pravilnik obuhvata i uvid u ispunjenost interno propisanih limita, stres testove, GAP analize, pokazatelje likvidnosti i ostale alate koje Banke primenjuje prilikom upravljanja i kontrole rizika likvidnosti. Prilikom definisanja limita izloženosti riziku likvidnosti sagledava se više aspekata rizika likvidnosti, uzimajući u obzir ograničavajući negativan efekat na finansijski rezultat i kapital Banke, limitirajući valutnu i ročnu neusklađenost. Banka je definisala interne standarde za upravljanje rizikom likvidnosti, koji se odnose na definisani interni limit pokazatelja likvidnosti, užeć pokazatelja likvidnosti i pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, limite gepova likvidnosti po ročnosti i valutama, strukturne limite likvidnosti, identifikaciju i kvantifikaciju indikatora ranog upozorenja nastanka krize likvidnosti. Praćenje i kontrola rizika likvidnosti podrazumeva praćenje usklađenosti poslovanja sa definisanim sistemom limita, tolerancije i ciljanih vrednosti, a u cilju održavanja rizika likvidnosti na nivou prihvaćenom definisanim rizičnim profilom Banke, kao i praćenje i monitoring realizacije mera. Praćenje i kontrola rizika likvidnosti su uspostavljeni i integrisani u sve poslovne aktivnosti Banke i na svim nivoima upravljanja rizikom likvidnosti, kao i nezavisna

kontrola procene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja rizikom likvidnosti. U cilju održavanja rizika likvidnosti na nivou prihvaćenom definisanim rizičnim profilom, Banka primenjuje tehnike i mere ublažavanja rizika likvidnosti u uslovima kada izloženost riziku likvidnosti teži gornjoj granici definisanoj rizičnim profilom Banke. Tehnike koje Banka primenjuje odnose se na održavanje dovoljnog nivoa rezervi likvidnosti, odnosno utrživih likvidnih sredstava u značajnijim valutama, diversifikaciju izvora finansiranja prema ročnosti i valuti, smanjenje koncentracije izvora finansiranja prema sektorskoj strukturi, a u cilju formiranja stabilne baze izvora sredstava. Banka ima uspostavljen sistem izveštavanja o riziku likvidnosti, koji obuhvata procenu i analizu izloženosti riziku likvidnosti, usklađenost sa eksternim i internim limitima, rezultate stres test analize i predlog mera, kao i rezultate sprovedenog testiranja Plana upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama.

3.2.3. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi

- S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe usklađen je sistem upravljanja rizicima, uključujući i kamatni rizik u bankarskoj knjizi, sa sistemom upravljanja rizicima bankarske Grupe.
- Cilj upravljanja kamatnim rizikom je očuvanje ekonomske vrednosti kapitala Banke, uz minimiziranje negativnih efekata promene kamatnih stopa na finansijski rezultat, za pozicije koje se vode u bankarskoj knjizi.
- Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti tako što je jasno razgraničila proces preuzimanja rizika od procesa upravljanja istim.
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom ima značajnu i primarnu ulogu u procesu upravljanja kamatnim rizikom, u okviru svojih nadležnosti. Takođe, u procesu upravljanja kamatnim rizikom ulogu imaju i ostali odbori Banke, čije odluke mogu uticati na izloženost pomenutom riziku.
- Osnovni principi upravljanja kamatnim rizikom Banke su:
 - održavanje nivoa kamatnog rizika, koji omogućava minimiziranje negativnog uticaja promene kamatnih stopa na tržištu na neto prihod od kamata,
 - limitiranje ročne i valutne neusklađenosti u cilju očuvanja ekonomske vrednosti kapitala, odnosno minimiziranja negativnih efekata promena kamatnih stopa na izloženost kamatnom riziku i promenu ekonomske vrednosti kapitala;
 - limitiranje negativnog uticaja promene kreditnog spread-a na ukupni portfolio HoV koji se vrednuje po fer vrednosti kroz ostali rezultat (FVOCI) i po amortizacionom trošku (AC).
- Identifikacija kamatnog rizika podrazumeva analiziranje svih indikatora i faktora koji dovode do nastanka i povećanja izloženosti kamatnom riziku, kao i vrsta kamatnog rizika kojima je Banka izložena.
- Merenje kamatnog rizika predstavlja kvantitativnu i kvalitativnu procenu izloženosti kamatnom riziku i vrši se primenom internih modela statičkog i dinamičkog GAP-a i racio analize, ekonomske vrednosti kapitala, neto sadašnje vrednosti i stres testiranja.
- Ublažavanje kamatnog rizika Banka sprovodi kontinuirano kroz održavanje rizika na prihvatljivom nivou za definisani profil rizika, kao i utvrđivanjem i primenom adekvatnih mera i tehnika. U procesu upravljanja kamatnim rizikom Banka definiše limite/ciljane vrednosti indikatora rizika koji su i pripremljeni za različite potrebe:
 - Okvir za upravljanje rizičnim apetitom Izjava (Rizični Apetit – Izjava (RAS)), gde su limiti postavljeni na način da obezbede da kamatni rizik bude u skladu sa kapacitetom za preuzimanje ovih rizika na nivou NLB Grupe, i obuhvataju za određene pokazatelje različite zone izloženosti kamatnom riziku,
 - Sistem limita u okviru ICAAP-a – odnosi se na limitiranje internih kapitalnih zahteva po pojedinačnim rizicima,
 - Ciljane vrednosti kamatno osetljivih pozicija po vremenskim intervalima i značajnim valutama – predstavljaju ciljane vrednosti (targete), čija je primarna funkcija da onemoguću probijanje EVE limita kao primarnog limita
- Banka pri definisanju limita izloženosti kamatnom riziku uzima u obzir više aspekata kamatnog rizika, ograničavajući negativan efekat na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala.
- Praćenje i kontrola kamatnog rizika obuhvata održavanje usklađenosti poslovanja sa definisanim sistemom limita, a u cilju održavanja kamatnog rizika na nivou prihvaćenom definisanim rizičnim profilom Banke, kao i praćenje i monitoring realizacije mera. Sistem unutrašnje kontrole kamatnog rizika je integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke, kao i nezavisna kontrola procene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja kamatnim rizikom.
- Banka je uspostavila proces praćenja i izveštavanja o efektima realizacije primenjenih mera i tehnika ublažavanja rizika, koje su usmerene na održavanje usklađenosti kamatno osetljivih pozicija, diversifikaciju izvora finansiranja prema vrsti kamatne stope, ročnosti ili repricing-u i valuti i optimiziranje cene izvora sredstava.
- Sistem izveštavanja o izloženosti kamatnom riziku obuhvata procenu i analizu izloženosti kamatnom riziku, usklađenost sa internim limitima, rezultate stres test analize i predloge mera.

3.2.4. Tržišni rizici

- S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe usklađen je sistema upravljanja rizicima, uključujući i tržišne rizike, sa sistemom upravljanja rizicima bankarske Grupe.
- Banka je u svom svakodnevnom poslovanju kontinuirano izložena deviznom i cenovnom riziku.

Upravljanje deviznim rizikom

- Cilj upravljanja deviznim rizikom je obezbeđenje sigurnog poslovanja Banke, kroz minimiziranje negativnih efekata promene

kursa domaće valute na finansijski rezultat i kapital Banke, za pozicije koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja.

- Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti tako što je jasno razgraničila proces preuzimanja deviznog rizika od procesa njegovog upravljanja i procesa podrške.
- U procesu upravljanja deviznim rizikom značajnu ulogu ima Odbor za upravljanje aktivom i pasivom i ostali odbori Banke, čije odluke mogu uticati na izloženost pomenutom riziku.
- Identifikacija deviznog rizika primarno se odnosi na sagledavanje transakcione i bilansne izloženosti, kao i izloženosti po osnovu uvođenja novih proizvoda i aktivnosti, kao i analizu internih i eksternih faktora rizika. Identifikacija izloženosti deviznom riziku se sprovodi na nivou izloženosti pojedinoj valuti, kao i na nivou celokupnog deviznog portfolija za sve valute.
- Merenje deviznog rizika obuhvata procenu tekuće i buduće izloženosti deviznom riziku i vrši se primenom regulatorno i interno definisanih metoda i modela:
 - Regulatorni pristup – primena pokazatelja deviznog rizika;
 - Interni pristup – stres testiranje i simulacije, Value-at-Risk i backtesting.
- Banka sprovodi kontinuirano ublažavanje deviznog rizika kroz održavanje rizika na prihvatljivom nivou za profil rizika, kao i utvrđivanjem i primenom adekvatnih mera i tehnika, kao i praćenje i monitoring realizacije mera. Praćenje i kontrola izloženosti Banke deviznom riziku se sprovodi preko postavljanja i praćenja različitih indikatora rizika koji su i pripremljeni za različite potrebe:
 - Okvir za upravljanje rizičnim apetitom Banke – Izjava (RAS), gde su limiti postavljeni na način da obezbede da devizni rizik bude u skladu sa kapacitetom za preuzimanje ovih rizika na nivou NLB Grupe,
 - Sistem limita u okviru ICAAP-a – odnosi se na limitiranje internih kapitalnih zahteva po pojedinačnim rizicima,
 - Limiti devizno osetljivih pozicija po valutama – predstavljaju ciljane vrednosti (targete), čija je primarna funkcija da onemogući probijanje limita pokazatelja deviznog rizika kao primarnog limita.
- Prilikom definisanja limita izloženosti deviznom riziku uzima se u obzir više aspekata deviznog rizika, ograničavajući negati van efekat na finansijski rezultat i kapital Banke. Banka je definisala interne limite pokazatelja deviznog rizika po pojedinim valutama i agregatno na rigoroznijem nivou u odnosu na regulatorne limite, kao i limite transakcija koje utiču na finansijski rezultat.
- Kao deo upravljanja deviznim rizikom Banka koristi standardne i derivativne instrumente i mere u delu sredstava i izvora sredstava, u cilju umanjivanja i ublažavanja izloženosti navedenom riziku. Banka je uspostavila proces praćenja i izveštavanja o efektima realizacije primenjenih mera i tehnika ublažavanja deviznog rizika, kroz redovno izveštavanje nadležnih odbora i organa, kao i jasnu podelu odgovornosti, definisanje pravila o učestalosti i izveštavanju o sprovođenju usvojenih mera za smanjenje deviznog rizika.
- Banka je uspostavila sistem izveštavanja, koji obuhvata procenu i analizu izloženosti deviznom riziku, usklađenost sa eksternim i internim limitima, rezultate stres test analize i predloge mera.

Upravljanje cenovnim rizicima

- Banka je uspostavila odgovarajuću organizacionu strukturu, poslovne aktivnosti, linije odlučivanja i odgovornosti tako što je jasno razgraničila proces preuzimanja rizika od procesa njegovog upravljanja i podrške, a vodeći se principima organizacije sistema upravljanja rizicima knjige trgovanja.
- Izvršni odbor ima značajnu ulogu u procesu upravljanja rizicima knjige trgovanja. U procesu upravljanja cenovnim rizicima ulogu imaju i ostali odbori Banke, čije odluke mogu uticati na izloženost pomenutom riziku.
- Osnovna načela upravljanja cenovnim rizikom Banke su:
 - održavanje nivoa rizika u skladu sa interno definisanim limitima, kao i okvirom za upravljanje rizicima;
 - praćenje promena na tržištu koje mogu uticati na povećanje izloženosti rizicima knjige trgovanja;
 - utvrđivanje mera za umanjivanje izloženosti rizicima, u uslovima kada Banka teži gornjoj granici prihvaćenog rizičnog profila izloženosti rizicima.
- Identifikacija rizika poslovnih aktivnosti knjige trgovanja podrazumeva analiziranje svih indikatora i faktora, koji dovode do nastanka i povećanja rizičnog profila Banke.
- Merenje i procena rizika poslova knjige trgovanja podrazumeva primenu:
 - standardizovanog (regulatorno propisanog) pristupa;
 - internog modela korišćenjem Value-at-Risk metodologije.
- Ublažavanje cenovnog rizika se sprovodi kontinuirano, kroz održavanje rizika na prihvatljivom nivou za definisani profil rizika, kao i utvrđivanjem i primenom adekvatnih mera i tehnika. Definisanje i primena odgovarajućih mera zaštite i preventive, definisanje limita izloženosti i definisanje i primena mera za ublažavanje cenovnog rizika karakterišu fazu ublažavanja cenovnog rizika. Banka ima uspostavljen sistem internih limita, usvojenih od strane nadležnih odbora Banke, i to: limite izloženosti za sve pozicije knjige trgovanja, limite ulaganja po proizvodima i vrstama transakcija, limite prema vrsti izdavaoca hartija od vrednosti i učešću izdavaoca u ukupnom portfoliju.
- Tokom 2021. godine Banka je značajno smanjila izloženost cenovnom riziku kroz potpuno smanjenje učešća hartija od vrednosti Republike Srbije u knjizi trgovanja.

- Sistem unutrašnje kontrole cenovnog rizika je integrisan u sve poslovne aktivnosti Banke, kao i nezavisna kontrola procene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja cenovnim rizikom.
- Saglasno uspostavljenom sistemu izveštavanja o cenovnom riziku, Banka vrši eksterno i interno izveštavanje.

3.2.5. Operativni rizik

- Tokom 2021. godine Banka se uskladila sa standarima NLB grupe u delu internih akata koji definišu sveobuhvatan proces upravljanja operativnim rizicima; implementirala je novi softver (LER) koji se koristi i u okviru NLB grupe a namenjen je za evidentiranje, praćenje i analiziranje operativnih rizika i štetnih događaja i uskladila se sa ICAAP procesom koji se primenjuje na nivou GrupeTakode, tokom 2021. godine Banka je sprovedla i procenu izloženosti operativnim rizicima (pored ostalih procena operativnih rizika u relevantnim procesima) vezano za: pandemiju virusa covid 19, proces integracije Komercijalne Banke a.d., Beograd i NLB Banke a.d., Beograd, preseljenje / gašenje ekspozitura, kreditni proces - okviri, faktoring, gubitak kreditne dokumentacije i identifikovala operativne rizike. Za identifikovane operativne rizike definisane su odgovarajuće mere za umanjenje rizika
- U cilju minimiziranja nastanka događaja operativnog rizika Banka uspostavlja odgovarajući okvir koji uključuje: proces identifikovanja događaja operativnog rizika, proces klasifikacije događaja operativnog rizika prema nivou rizičnosti, analizu događaja operativnog rizika, proces praćenja događaja operativnog rizika, monitoring mera za ublažavanje operativnih rizika i sistem ranog otkrivanja događaja operativnog rizika.
- Prilikom preuzimanja operativnog rizika Banka se rukovodi sledećim načelima:
 - poslovanje u skladu sa dobrim praksama za upravljanje operativnim rizikom;
 - obezbeđenje adekvatnih kontrola za upravljanje operativnim rizikom;
 - blagovremeno identifikovanje i kontinuirano praćenje događaja operativnog rizika, minimiziranje nastanka događaja operativnog rizika sprovođenjem mera;
 - analiza ključnih indikatora rizika koji dovode do nastanka događaja operativnog rizika, a koji predstavljaju rano upozorenje za signaliziranje promene u rizičnom profilu Banke;
 - merenje operativnog rizika primenom regulatornog pristupa (pokazatelj operativnog rizika) i internog pristupa (stres testiranje) i
 - merenje tekuće izloženosti operativnom riziku i procena izloženosti po osnovu uvođenja novih proizvoda i aktivnosti na sprovođenju mera u cilju minimiziranja događaja operativnog rizika.
- Banka kontinuirano vrši ublažavanje operativnog rizika, što podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou, kroz utvrđivanje mera za minimiziranje operativnog rizika koje podrazumevaju:
 - definisanje limita izloženosti, tolerancije i ciljane vrednosti;
 - definisanje limita i praćenje ključnih indikatora rizika;
 - sprovođenje procesa identifikacije profila operativnih rizika; definisanje i primena mera za ublažavanje operativnih rizika;
 - sistem fizičkih kontrola;
 - Plan za obezbeđenje kontinuiteta poslovanja i
 - Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa.
- Praćenje i kontrola operativnog rizika podrazumeva praćenje usklađenosti poslovanja sa definisanim sistemom limita, a u cilju održavanja operativnog rizika na nivou prihvaćenom definisanim rizičnim profilom Banke, kao i praćenje i monitoring realizacije mera. Praćenje i kontrola operativnog rizika su uspostavljeni i integrisani u sve poslovne aktivnosti Banke i na svim nivoima upravljanja operativnim rizikom, kao i nezavisna kontrola procene adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema upravljanja operativnim rizikom.
- Banka je uspostavila proces praćenja i izveštavanja o efektima realizacije primenjenih mera i tehnika ublažavanja operativnog rizika kroz redovno izveštavanje nadležnih odbora i organa, kao i jasnu podelu odgovornosti, definisanje pravila u učestalosti i izveštavanju o sprovođenju usvojenih mera za smanjenje operativnog rizika. Sistem izveštavanja obuhvata pravovremeno izveštavanje o događajima operativnog rizika po vrstama događaja i linijama poslovanja, uzrocima i izvorima nastanka događaja, značajnosti događaja, trendu izloženosti, merama koje nameravaju da se preduzmu ili jesu preduzete u cilju ublažavanja i ograničavanja posledica događaja i aktivnostima koje je Banka poverila trećim licima.
- Banka izračunava kapitalni zahtev za operativni rizik u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije koristeći standardizovani pristup.

3.2.6. Rizik zemlje

- S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe izvršeno je potpuno usklađivanje sistema upravljanja rizicima, uključujući i rizik zemlje, sa sistemom upravljanja rizicima bankarske Grupe.
- Cilj upravljanja rizikom zemlje je da se obezbedi minimalna izloženost kroz adekvatno merenje rizika zemlje primenom usvojene metodologije i definisanih limita izloženosti prema zemljama ili grupi zemalja na osnovu rejtinga zemlje.
- Identifikacija rizika zemlje podrazumeva analizu svih indikatora koji dovode do nastanka i povećanja rizika zemlje, a sprovode se na nivou pojedinačnog plasmana i celokupnog portfolija.
- Preduslov za ostvarivanje definisanih ciljeva upravljanja rizikom zemlje je postojanje adekvatne i ažurne baze podataka u kojoj se beleže informacije o zemlji sedišta i prebivališta klijenta od strane poslovnih sektora.

- Merenje rizika zemlje se zasniva na eksternim kreditnim rejtingima zemlje sedišta klijenta, na osnovu kojih se plasmani grupišu u određeni nivo rizika.
- Postupkom praćenja i kontrole rizika zemlje Banka definiše kako praćenje limita i usvojenih mera za umanjene rizika zemlje, tako i sam proces kontrole.
- Banka ima uspostavljen sistem izveštavanja o riziku zemlje, kojim se blagovremeno izveštava rukovodstvo Banke, nadležni odbori i organizacioni oblici.

3.2.7. Rizik ulaganja

- S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe izvršeno je potpuno usklađivanje sistema upravljanja rizicima, uključujući i rizike ulaganja, sa sistemom upravljanja rizicima bankarske Grupe.
- Banka ima uspostavljen interni i eksterni sistem izveštavanja o riziku ulaganja čime se obezbeđuje da ulaganje koje nije u finansijskom sektoru ne pređe 10% kapitala Banke, te da ulaganja Banke u instrumente kapitala lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine ne pređu 60% kapitala Banke.

3.3. Organizaciona struktura funkcije upravljanja rizicima

- Funkcija upravljanja rizicima svoje aktivnosti obavlja kroz sledeće organizacione oblike: Sektor upravljanja rizicima, Sektor analize kreditnog rizika i Sektor za prevenciju i upravljanje rizičnim plasmanima.
- Sektor upravljanja rizicima se sastoji od Odeljenja za razvoj sistema i metodologije upravljanja rizicima, Odeljenja risk contollinga, Odeljenja upravljanja tržišnim i operativnim rizicima.
- Sektor analize kreditnog rizika čine Odeljenje analize kreditnog rizika velikih korporativnih klijenata, Odeljenje analize kreditnog rizika malih i srednjih klijenata, Odeljenje analize kreditnog rizika fizičkih lica i mikro klijenata i Odeljenje za upravljanje i praćenje kolaterala.
- Sektor za prevenciju i upravljanje rizičnim plasmanima čine Odeljenje monitoringa i prevencije rizičnih plasmana, Odeljenje restrukturiranja i rehabilitacije plasmana, Odeljenje upravljanja naplatom rizičnih plasmana pravnih lica, Odeljenje upravljanja rizičnim plasmanima fizičkih lica i preduzetnika, Odeljenje upravljanja preuzetom imovinom, Odeljenje kontrole kvaliteta portfolija rizičnih plasmana i izveštavanja.

3.4. Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima, kao i načina merenja rizika

- Funkcija upravljanja rizicima identifikuje sve faze upravljanja rizicima, između ostalih i faze merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Takođe, nadležna je za razvijanje modela i metodologija za merenje rizika, kao i za izveštavanje nadležnih organa Banke.
- Banka je uspostavila i adekvatan informacioni sistem koji podrazumeva potpunu informisanost lica uključenih u sistem upravljanja svim pojedinačnim rizicima i odgovarajuće izveštavanje rukovodstva Banke.
- Detaljnije informacije o izveštavanju o rizicima su definisane tačkom 3.7., dok su detaljnije informacije o fazi merenja po svakoj vrsti rizika date u okviru tačke 3.2.

3.5. Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima Banke

- Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima u odnosu na svoj rizični profil, sklonost i toleranciju ka rizicima definisanih usvojenim Okvirom za upravljanje rizicima, kao i u odnosu na svoju poslovnu politiku i strategiju.
- Tokom 2021. godine nije bilo kršenja usvojenih limita definisanih u okviru risk apetita osim pokazatelja za opertaini rizik „Neto gubici operativnog rizika“, čime je sistem upravljanja rizicima ocenjen kao adekvatan u odnosu na usvojeni rizični profil, poslovnu politiku i strategiju Banke.

3.6. Opis povezanosti rizičnog profila Banke sa poslovnom strategijom

- Tokom prvog kvartala 2021. godine, Banka je izvršila usklađivanje sklonosti ka rizicima i tolerancije prema rizicima sa uspostavljenim sistemom na nivou NLB Grupe.
- Sklonošću Banke ka rizicima smatra se nivo rizika koji Banka namerava da preuzme radi ostvarivanja svoje strategije i politika, dok se tolerancijom prema rizicima smatra najviši prihvatljivi nivo rizika za Banku.
- U postupku izrade strategije i biznis plana Banka polazi od svog definisanog apetita za rizikom, merenog kroz definisanu sklonost ka rizicima i limitirani set pokazatelja tolerancije prema rizicima. Okvir za upravljanje rizicima predstavlja formalizaciju sklonosti Banke ka preuzimanju rizika, podeljenu do poslednjih nivoa izloženosti materijalno značajnim rizicima, kroz definisanje ciljeva, tolerancije i limita na bazi kvantitativne i kvalitativne analize.
- Banka je za sve materijalno značajne rizike koji se mogu kvantifikovati, odredila najznačajnije indikatore za koje su uspostavljeni ciljevi, tolerancija i limiti koji su važili na dan 31.12.2021. godine:

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12.2021. godine

Vrsta rizika	Naziv indikatora	31.12.2021	Tolerancija	Limit
Adekvatnost kapitala	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala	28,39%	16,45%	13,46%
	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala	28,55%	18,86%	15,87%
	Pokazatelj adekvatnosti kapitala	28,55%	22,06%	19,07%
Kreditni rizik	Velike izloženosti – izloženost prema grupi povezanih lica u odnosu na regulatorni kapital	17,14%	<=20%	25%
	Pokazatelj rizika koncentracije po osnovu gotovinskih, potrošačkih i ostalih kredita stanovništvu čija je ugovorena ročnost duža od 2.920 dana	10,93%	<30% -2021	30%
Rizik likvidnosti	Pokazatelj likvidnosti	3,88	1,2	1,2
	Uži pokazatelj likvidnosti	3,65	1,0	1,0
	Pokazatelj pokriva likvidnom aktivom (LCR)	454%	130%	130%
Kamatni rizik	EVE	2,69%	7,00%	8,00%
Devizni rizik	Pokazatelj deviznog rizika PDR	2,00%	5,00%	15,00%
Cenovni rizik	Vrednost knjige trgovanja (u RSD mlrd)	0,51	15,70	17,44
Operativni rizik (u rsd 000)	Neto gubitak ne-kreditnih događaja Operativnog rizika	705.493	-	352.746
	Gubici po operativnim rizicima u kategoriji „Interna prevara“	2	-	58.791

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

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

Sistem izveštavanja važeći na dan 31.12.2021.

	Polumesečno izveštavanje	Mesečno izveštavanje	Kvartalno izveštavanje	Polugodišnje izveštavanje	Vanredno izveštavanje
Upravni odbor			●		●
Izvršni odbor			●		●
Odbor za reviziju			●		●
Kreditni odbor				●	●
Odbor za upravljanje kreditnim rizikom		●			●
Komisija za monitoring portfolija i kolaterala	●				●
Komisija za naplatu problematičnih potraživanja		●			●
ALCO			●		●
NBS		●	●		●
NLB			●		●

4. KAPITAL I KAPITALNI ZAHTEVI BANKE

4.1. Kapital Banke

Kvantitativni podaci o kapitalu Banke obuhvataju:

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

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

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12.2021. godine

Struktura kapitala

	RSD 000	
Naziv	31.12.2021.	31.12.2020.
OSNOVNI KAPITAL	65.355.930	68.219.703
OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	64.982.420	67.846.193
Uplaćen iznos instrumenata osnovnog akcijskog kapitala	16.817.956	16.817.956
Pripadajuća emisiona premija uz instrumente osnovnog akcijskog kapitala	22.843.084	22.843.084
Rezerve iz dobiti, ostale rezerve i rezerve za opšte bankarske rizike	22.147.207	22.147.207
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobitci/gubici	3.887.344	6.585.755
Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobitci	4.608.785	6.595.837
(-) Nerealizovani gubici	(721.441)	(10.083)
Regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala, dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	(835)	(1.466)
(-) Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala, osim nerealizovanih gubitaka po osnovu HOV koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	(712.337)	(546.343)
(-) Ostala nematerijalna ulaganja umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(582.101)	(510.669)
(-) Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze	(105.851)	-
(-) Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke koji se odbija od osnovnog akcijskog kapitala banke (do 31.12.2019.)		
(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta	(1.721)	(2.679)
(-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 ovog obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke*	(22.664)	(32.995)
Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana – ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine	(21.045)	(31.241)
Od čega: krediti čija je ugovorena ročnost duža od 2555 dana – ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine	(1.619)	(1.754)
DODATNI OSNOVNI KAPITAL	373.510	373.510
Uplaćen iznos instrumenata dodatnog osnovnog kapitala	373.510	373.510
DOPUNSKI KAPITAL	-	-
Instrumenti dopunskog kapitala, subordinirane obaveze i pripadajuća emisiona premija	-	-
Od čega: uplaćen iznos subordiniranih obaveza koje su ispunjavale uslove za uključivanje u dopunski kapital banke do 30.6.2017. a koje banka uključuje u dopunski kapital do 31.12.2022. u skladu s prelaznim odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-	-
Napomena: Subordinirane obaveze koje su prestale da ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	-
REGULATORNI KAPITAL	65.355.930	68.219.703

*Potrošački krediti, gotovinski krediti i ostali krediti koji istovremeno ispunjavaju uslove za primenu ove odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala koja se prikazuje na prethodno navedenoj poziciji, prikazuju se samo na prethodno navedenoj poziciji.

4.2. Kapitalni zahtevi i adekvatnost kapitala

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

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

za strukturni sistemski rizik (1,85%) – dok na kraju 2021.godine Banka nije imala kontraciklični zaštitni sloj kapitala.

- Banka izračunava tri pokazatelja adekvatnosti kapitala:
 - PAK ukupnog kapitala banke
 - PAK osnovnog kapitala banke
 - PAK osnovnog akcijskog kapitala banke

Kapitalni zahtevi	31.12.2021.	31.12.2020.
KAPITAL	65.355.930	68.219.703
Ukupan osnovni kapital	65.355.930	68.219.703
Osnovni akcijski kapital	64.982.420	67.846.193
Dodatni osnovni kapital	373.510	373.510
Kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	15.549.091	13.797.618
Izloženosti prema državama i centralnim bankama	266.530	259.994
Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	96.899	106.472
Izloženosti prema javnim administrativnim telima	4	4
Izloženosti prema bankama	494.069	547.988
Izloženosti prema privrednim društvima	4.604.310	3.924.052
Izloženosti prema fizičkim licima	5.498.250	5.373.482
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	1.141.695	979.436
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza	388.566	689.674
Visokorizične izloženosti	1.109.344	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	41.026	-
Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	643.660	996.606
Ostale izloženosti	1.264.737	919.910
Tržišni rizici	-	261.450
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-	98.595
Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-	162.855
Kapitalni zahtev za devizni rizik	-	-
Operativni rizik	2.762.784	2.733.406
Izloženost operativnom riziku	2.762.784	2.733.406
Ukupni kapitalni zahtevi	18.311.875	16.792.474
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala (minimum 7,19%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)	28,39%	32,32%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala (minimum 9,60%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)	28,55%	32,50%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala (minimum 12,80%+ kombinovani zaštitni sloj kapitala)	28,55%	32,50%

- Banka na 31.12.2021. godine nema izdvojeni kapitalni zahtev za devizni rizik, budući da je njena neto otvorena devizna pozicija bila niža od 2% regulatornog kapitala. Takođe, Banka nije izdvojila ni kapitalne zahteve za cenovni rizik, rizik izmirenja/ispоруke (osim po osnovu slobodnih isporuka), za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti, kao ni po osnovu prekoračenja limita izloženosti iz knjige trgovanja.
- Pregled kapitalnih zahteva dat je i u Prilogu 4 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB)

Struktura obračuna kapitalnog zahteva za operativni rizik

RSD 000

Linija poslovanja	Indikator izloženosti			Stopa kapitalnog zahteva	Kapitalni zahtev
	2018.	2019.	2020		
1. Finansiranje privrednih subjekata	4.256	4.331	3.659	18%	2.762.784
2. Trgovina i prodaja	4.058.744	4.058.663	2.223.979	18%	
3. Brokerski poslovi s fizičkim licima	10.579	12.004	14.941	12%	
4. Bankarski poslovi s privrednim društvima	3.000.208	3.562.882	2.713.998	15%	
5. Bankarski poslovi s fizičkim licima	10.262.124	10.166.156	11.352.471	12%	
6. Platni promet	2.378.849	2.072.335	1.963.691	18%	
7. Usluge za račun klijenata	22.097	21.578	29.956	15%	
8. Upravljanje imovinom	133.773	89.335	187.066	12%	

4.3. Interna procena adekvatnosti kapitala – ICAAP

- S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe tokom 2021. godine, su izvršena dodatna usklađivanja sistema upravljanja rizicima, kao i svih relevantnih procesa i metodologija, uključujući i procese strateškog planiranja i budžetiranja i interne procene adekvatnosti kapitala Banke, sa odgovarajućim sistemima i procesima na nivou bankarske Grupe. Proces harmonizacije sistema upravljanja rizicima započeo je početkom 2021. godine i najveći deo se realizovao tokom prvog kvartala, dok je tokom

drugog kvartala 2021. godine izvršeno usklađivanje u delu procesa interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP), uvođenja procesa interne procene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP) i usklađivanje procesa obezvređenja finansijskih instrumenata. Kroz proces harmonizacije procesa interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) izvršeno je njegovo unapređenje, kroz izmenu metodologija i postupka procene materijalne značajnosti rizika, obračuna internih kapitalnih zahteva, stresnog testiranja i drugo.

- Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala (u daljem tekstu: ICAAP) u skladu sa svojim rizičnim profilom, i tolerancijom prema rizicima, a koji za cilj ima jačanje odnosa između upravljanja rizicima i kapitala Banke, odnosno da obezbedi da Banka raspolaže dovoljnim nivoom kapitala da podrži sadašnje i buduće aktivnosti i pokrije sve materijalno značajne rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.
- ICAAP je uključen u sistem upravljanja rizicima i integralni je deo procesa donošenja odluka u Banci, takođe redovno se preispituje i prilagođava, a posebno kada je Banka izložena novim rizicima ili značajnim promenama.
- Banka je uspostavila Strategiju i Plan upravljanja kapitalom. Plan upravljanja kapitalom sadrži:
 - Strateške ciljeve i periode za njihovo ostvarenje, uzimajući u obzir uticaj makroekonomskog okruženja i faze privrednog ciklusa;
 - 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;
 - Alokacija kapitala;
 - Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu uticati na iznos raspoloživog internog kapitala.
- ICAAP je stabilan proces upravljanja rizicima koji adekvatno identifikuje, meri, agregira i prati rizike kroz obuhvat svih ključnih elemenata procene kapitalnih zahteva, planiranja i upravljanja kapitalom.
- ICAAP je dokumentovan proces koji se sprovodi na kontinuiranoj osnovi i u skladu je sa Okvirom za upravljanje rizicima, Strategijom upravljanja rizicima i pojedinačnim politikama za upravljanje rizicima, Strategijom i Planom upravljanja kapitalom, Planom oporavka, kao i Strategijom i biznis planom Banke. Osnovni uslovi koje ICAAP implementiran u Banci ispunjava su:
 - Zasnovan je na procesu identifikacije i merenja, odnosno procene rizika;
 - Pruža sveobuhvatnu procenu rizika, kao i praćenje značajnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
 - Obezbeđuje adekvatan raspoloživi interni kapital u skladu sa rizičnim profilom Banke;
 - Uključen je u sistem upravljanja Bankom i donošenja odluka u Banci;
 - Predmet je redovne analize, praćenja i provere.
- Cilj ICAAP-a je jasno određivanje takvog nivoa kapitala koji je dovoljan za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Osnovni cilj procesa procene adekvatnosti internog kapitala jeste poboljšanje veze između rizičnog profila Banke, sistema upravljanja rizicima i dostupnosti kapitala. Od Banke se očekuje implementacija primerenog procesa procene adekvatnosti internog kapitala koji obuhvata sve ključne elemente planiranja i upravljanja kapitalom, kao i obezbeđenje dovoljnog nivoa kapitala u odnosu na identifikovane rizike.
- Određivanjem potencijala za pokriće rizika, Banka indirektno postavlja maksimalni nivo rizika koji je spremna da prihvati. Kroz ICAAP se, osim procene internih kapitalnih zahteva, procenjuje i raspoloživi interni kapital. Planiranje raspoloživog internog kapitala osigurava i održavanje takvog nivoa kapitala koji može podržati rast plasmana, budućih izvora sredstava, politiku dividendi u skladu sa Bančinom Strategijom i biznis planom.
- Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala na osnovu interno definisanih metodologija, koje uključuju pristupe koje Banka koristi za izračunavanje minimalnih kapitalnih zahteva saglasno regulativi Narodne banke Srbije i interne metodologije za procenu rizika. Banka kontinuirano procenjuje rizični profil i redovno revidira postupak interne procene adekvatnosti kapitala, istovremeno razvijajući metodologije procene ostalih vrsta rizika kako bi sveobuhvatno upravljanje rizicima na nivou Banke bilo što efikasnije.
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke:
 - uspostavljanje procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke u skladu sa ciljevima upravljanja i načelima preuzimanja i upravljanja rizicima;
 - identifikovanje, merenje (procena), ublažavanje i praćenje svih rizika kao osnova za procenu adekvatnosti kapitala;
 - postavljanje procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke u skladu sa obimom, vrstom i složenošću poslova Banke;
 - obezbeđenje raspoloživog internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom Banke.

Faze ICAAP-a:

- Identifikacija rizika i utvrđivanje njihove materijalne značajnosti – na osnovu metodologije utvrđeni su kvantitativni i kvalitativni kriterijumi na osnovu kojih se utvrđuju materijalno značajni rizici koji će biti uključeni u proces interne procene adekvatnosti kapitala, u skladu sa vrstom, obimom i složenošću poslovanja kojim se Banka bavi, kao i specifičnošću tržišta na kojima posluje. Pri proceni materijalne značajnosti rizika, Banka razmatra sve rizike kojima je izložena, odnosno koje preuzima, kao i rizike kojima bi mogla biti izložena, a polazeći od svoje Strategije i Biznis plana kao i definisanih rizika na nivou Grupe. Svi

preuzeti rizici mogu se podeliti na materijalno značajne – za koje je potrebno izdvojiti deo kapitala ukoliko su ti rizici merljivi i kapitalno osetljivi, i na rizike koji ne zahtevaju izdvajanje kapitala s obzirom da su procenjeni kao nematerijalni, ili Banka njima upravlja kroz uspostavljeni sistem upravljanja rizicima (rizici koji nisu merljivi i/ili kapitalno osetljivi).

- Kvantifikacija rizika i obračunavanje iznosa internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike – Banka koristi metode propisane za obračun minimalnih kapitalnih zahteva, kao i interne pristupe merenja propisane na nivou Grupe. Banka sprovodi stresno testiranje za sve materijalno značajne rizike, kao i za interni kapital, koji uključuju faktore rizika specifične za okruženje u kome Banka posluje. Rezultati stresnog testiranja uzimaju se u obzir pri proceni i održavanju raspoloživog internog kapitala na određenom nivou.
- Za uključivanje materijalno značajnih rizika u ICAAP Banka primenjuje sledeće metodologije za:
 - **Kreditni rizik** – modifikaciju osnovnog IRB pristupa kao osnovu za obračun kapitalnih zahteva za kreditni rizik.
 - **Operativni rizik** – standardizovani pristup uz primenu stresnog testiranja;
 - **Tržišni rizik (devizni rizik i cenovni rizik po osnovu pozicija iz knjige trgovanja)** – VaR metodologija sa primenom i stresnog testiranja;
 - **Kamatni rizik** – metodologija na osnovu osetljivosti promene ekonomske vrednosti kapitala i promene faktora;
 - **Rizik likidnosti** – testiranje “hipotetičkog” nivoa krize likvidnosti i kalkulacija nedostajućeg iznosa sredstava;
 - **Rizik koncentracije** – primenom modela zasnovanog na HH indeksu i uključivanjem različitih izvora rizika koncentracije (na nivou sektora, grupa povezanih lica..) uz primenu stres testa;
 - **Rezidualni rizik** – stres testiranje pogoršanja efikasnosti korišćenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika;
 - **Kreditno-devizni rizik** – stres testiranje promene učešća devizno indeksiranih kredita i kredita u stranoj valuti odobrenih privredi i stanovništvu u ukupnim kreditima i neto aktivima Banke, uvažavajući i istorijsku volatilitnost deviznih kurseva za različite serije podataka;
 - **Strateški rizik** – kapitalni zahtev za strateški rizik se izračunava kao zbir proizvoda faktora koji su ocenjeni kao „nestabilni“, odnosno ocenom „loše“ i regulatornog kapitala Banke. Ponder za značajne faktore iznosi 0,5%, a za manje značajne faktore 0,25% od iznosa regulatornog kapitala Banke;
 - **Materijalno neznačajni rizici** su uključeni u ICAAP kroz sistem politika i procedura, sistem limita, sistem odlučivanja.
- Banka je uvela posmatranje ICAAP-a u okviru dve perspektive: ekonomske i normativne u okviru procesa harmonizacije sa standardima na nivou bankarske Grupe.
 - U okviru ekonomske perspektive Banka upravlja adekvatnošću kapitala na način da su svi identifikovani materijalno značajni rizici adekvatno pokriveni internim kapitalom. I obuhvata izloženost Banke.
 - U okviru **Normativne (Baseline) perspektive** Banka upravlja adekvatnošću kapitala na način da je u svakom momentu Plana poslovanja, adekvatnost kapitala iznad sveobuhvatnog kapitalnog zahteva iz SREP procesa – OCR. Efekti koji nastaju kao posledica pandemije Covid 19 uzeti su u obzir prilikom izrade Plana poslovanja. Imajući u vidu da se Banka integriše sa NLB Bankom A.D. Beograd u scenarijima i pri određivanju limita, izloženost Banke uključuje i projekcije na nivou integrisane Banke. Cilj ICAAP procesa je da pokaže Banka ima dovoljno kapitala i nakon integracije i pod uslovima stresa ima dovoljno kapitala
 - U okviru **Normativne (Adverse) perspektive** adekvatnost kapitala nakon 3 godine stresa treba da bude iznad ukupnog supervizorskog zahteva za kapitalom – TSCR
- Tokom drugog kvartala 2021. godine, Banka je izvršila potpuno usklađivanje procesa interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) sa uspostavljenim sistemom na nivou NLB Grupe u okviru koga će se unaprediti i identifikacija, merenje, procena, kumuliranje i stres testiranje svih materijalno značajnih rizika.
- Određivanje ukupnog raspoloživog internog kapitala koji je jednak regulatornom kapitalu, sagledava se sprovođenjem stres testiranja materijalno značajnih rizika kroz mogućnost njihovog pokrića raspoloživim internim kapitalom. Takođe, za planiranje regulatornog i raspoloživog internog kapitala vremenski horizont je tri godine.
- Poređenje iznosa kapitala izračunatog u skladu sa regulatornim zahtevima i iznosa raspoloživog internog kapitala, kao i minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva.

5. IZLOŽENOST RIZICIMA

5.1. Kreditni rizik i rizik smanjenja vrednosti potraživanja

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

- Interni sistem rejtinga nije samo instrument za oblikovanje pojedinačnih odluka i procenjivanje nivoa rizika pojedinačnog plasmana, već predstavlja osnovu za analizu portfolija, podršku prilikom odobravanja plasmana, kao i u postupku obezvređenja plasmana i procene rezervisanja za gubitke po vanbilansnim pozicijama u cilju rangiranja nivoa rizičnosti plasmana i iskazivanja realne vrednosti potraživanja. Interni sistem rejtinga podleže redovnoj reviziji i unapređenju.

- S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe, tokom prvog kvartala 2021. godine je izvršeno usklađivanje internog sistema rejtinga, implementiran je i NLB rejting koji je u potpunosti harmonizovan sa standardima NLB Grupe. Dodatno, tokom 2021. godine je izvršeno i usklađivanje MSFI 9 metodologije sa odgovarajućom metodologijom na nivou NLB Grupe.
- 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.

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

Materijalno značajna docnja dužnika pravnog lica (privredni klijent, banka i mikro klijent) koja prema Banci, njenog matičnog ili podređenih društava koja prelazi 1% bilansnog potraživanja isključujući izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja (učešća u kapitalu) na nivou dužnika, ali ne manja od 10.000 dinara. Za dužnike pravna lica koji imaju potraživanje u matičnoj banci i podređenim društvima, relativni i apsolutni prag materijalne značajnosti posmatra se na nivou ukupnih bilansnih izloženosti dužnika na nivou cele grupe bez učešća u kapitalu. Za dužnika koji je fizičko lice (fizičko lice, preduzetnik i poljoprivrednik), obaveza dužnika prema Banci, njenog matičnog i podređenog društva, koja prelazi 1% bilansnog potraživanja na nivou dužnika, ali ne manja od 1.000 dinara. Za dužnike fizička lica koji imaju potraživanje u matičnoj banci i podređenim društvima, relativni i apsolutni prag materijalne značajnosti posmatra se na nivou ukupnih bilansnih izloženosti dužnika na nivou cele grupe.

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

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

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

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

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

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

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

- Banka ima jasno definisane kriterijume za procenjivanje i priznavanje kredita i potraživanja, kao i kriterijume za procenjivanje i priznavanje rezervisanja po osnovu potencijalnih obaveza, u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki, a poštujući i zahteve MSFI 9 stanarda.
- Obezvređenje plasmana i rezervisanje vrši se samo onda kada postoji opravdan osnov, odnosno kada postoji objektivan dokaz o obezvređenju kao posledica događaja koji su nastali ili će nastati nakon početnog priznavanja potraživanja, a koji nepovoljno utiču na urednost izmirivanja obaveza dužnika prema Banci.
- Glavni elementi u proceni obezvređenja plasmana su: prekoračenje roka plaćanja glavnice ili kamate, teškoće u novčanim tokovima korisnika kredita, opadanje kreditnog rejtinga ili promene prvobitnih uslova iz ugovora i drugo.
- Obezvređenje plasmana se vrši na osnovu procene očekivanih budućih novčanih tokova iz poslovanja klijenata, kao i realizacije sredstava obezbeđenja, ukoliko se proceni da će realno plasman biti namiren iz tih sredstava, uz vršenje diskontovanja sa prvobitnom efektivnom kamatnom stopom. U skladu sa zahtevima MSFI 9 stanarda, prilikom pojedinačnog obezvređenja Banka koristi više scenarija naplate, koji se ponedrišu sa različitim verovatnoćama, koje u zbiru daju 100%.

Obračun ispravke vrednosti bilansne aktive

- Banka vrši procenu obezvređenja potraživanja kao pojedinačnu i grupnu procenu. Svi klijenti se grupišu na osnovu interno propisane metodologije bazirane na sistemu internog rejtinga Banke.
- Postupak procene obezvređenja se vrši na pojedinačnom nivou, kada postoje objektivni dokazi o postojanju obezvređenja kredita, za svaki pojedinačno značajan plasman sa statusom neizmirenja obaveza (nivo 3) – default-a (rizičan plasman, podkategorija rizika 4D, 4DD i 5 prema internom sistemu rejtinga), a na grupnom nivou za plasmane kod kojih nije identifikovan objektivni dokaz obezvređenja (nivoi 1 i 2) i koji nisu pojedinačno značajni sa statusom default-a (nivo 3).

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

- Iznos obezvređenja se pojedinačno procenjuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova, utvrđene diskontovanjem očekivanih priliva po kreditu, primenom prvobitno ugovorene efektivne kamatne stope konkretnog kredita. Kod intervencija po garancijama i drugim oblicima jemstva, sadašnja vrednost se utvrđuje diskontovanjem očekivanih priliva primenom prosečne godišnje zakonske zatezne kamatne stope.
- Obezvređenje na grupnoj osnovi procenjuje se za svaku grupu posebno, imajući u vidu njihove slične karakteristike u pogledu kreditnog rizika.
- Za sektor privrede i stanovništva, Banka obračunava očekivane kreditne gubitke (obezvređenje) na sledeći način:

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

- ECL Expected credit loss (očekivani kreditni gubitak)
 - EAD Exposure at default (izloženost u trenutku default-a)
 - MPD Marginal Probability of default (marginalna verovatnoća default-a)
 - LGD Loss given default (gubitak u slučaju default-a klijenta)
 - DF EIR based discount factor (diskontni faktor zasnovan na EKS)
- Navedena formula koristi se za izračunavanje očekivanih kreditnih gubitaka (obezvređenja) u nivou 1 i 2, uz respektovanje vremenskog horizonta.
- Nakon obračuna istorijskih PD-jeva, Banka uključuje i forward looking komponentu kroz Beta faktor koji predstavlja uticaj kretanja makroekonomskih varijabli (kretanje društvenog proizvoda, nezaposlenosti, stope inflacije, industrijske proizvodnje...) na budući PD. Beta faktor se izračunava pomoću statističkih i ekonometrijskih modela.
- Za potrebe uključivanja forward looking komponente, Banka u obračun vrednosti Beta faktora uključuje tri različita scenarija kretanja makroekonomskih varijabli (optimistični, realan i pesimistični), nakon čega se vrši ponderisanje sa verovatnoćama očekivane realizacije navedenih scenarija, kako bi se dobio finalni Beta faktor koji sadrži sva tri scenarija (optimističan, realan, pesimističan).
- U skladu sa MSFI 9 standardom, Banka obračunava obezvređenje i za izloženosti prema Republici Srbiji, Narodnoj banci Srbije i za druge izloženosti sa ponderom kreditnog rizika nula, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, izuzev izloženosti po osnovu obavezne rezerve i sličnih izloženosti po osnovu kojih očekivani kreditni gubici teže nuli. Za obračun obezvređenja prema Republici Srbiji, Narodnoj banci Srbije i drugim izloženostima sa ponderom kreditnog rizika nula, Banka koristi podatke o vrednosti PD od eksternih agencija kao i vrednost bazelskog LGD (45%).

Obračun rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama

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

1) Pregled izloženosti kreditnom riziku po klasama aktive

RSD 000

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2021.		31.12.2020.	
	Izloženost*	Prosečna vrednost	Izloženost*	Prosečna vrednost
Države i centralne banke	328.558.158	314.948.489	317.794.130	317.257.972
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	6.542.123	7.254.646	8.110.993	8.727.232
Javna administrativna tela	469	484	489	492
Banke	31.872.054	40.649.020	24.871.422	20.633.013
Privredna društva	101.519.865	82.897.223	80.922.886	87.049.653
Fizička lica	116.813.473	114.958.748	111.412.765	111.741.562
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	40.033.830	34.452.771	33.279.190	29.896.833
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	39.574.825	42.266.866	48.040.656	45.146.097

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

Visokorizične izloženosti	15.645.886	15.439.005	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	512.823	383.312	-	-
Vlasnička ulaganja	7.423.805	9.468.155	9.050.301	9.015.305
Ostale izloženosti	331.514.956	315.397.362	298.304.067	289.537.976
Ukupno	1.020.012.267	978.116.082	931.786.899	919.006.135

*Napomena: bruto izloženost je umanjena za specifična prilagođavanja za kreditni rizik (ispravke vrednosti za bilansne pozicije i rezervisanje za procenjene gubitke po vanbilansnim stavkama) i druga umanjivanja.

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

000 RSD

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2021.			31.12.2020.		
	Bruto izloženost	Iznos obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanja obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Bruto izloženost	Iznos obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanja obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji
Države i centralne banke	329.155.561	286.141.766	597.403	318.113.333	278.203.618	319.203
Srbija	296.567.314	255.211.093	565.160	313.416.983	273.507.268	284.365
Bosna i Hercegovina	4.057.860	2.400.286	19.455	4.695.320	4.695.320	34.833
Irska	12.490.499	12.490.499	7.050	-	-	-
Slovenija	6.725.314	6.725.314	4.703	-	-	-
SAD	9.314.021	9.314.021	1.031	-	-	-
Ostalo	550	550	2	1.030	1.030	5
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	6.651.142	6.651.078	109.019	8.164.383	6.967.958	53.390
Srbija	6.651.142	6.651.078	109.019	8.164.383	6.967.958	53.390
Javna administrativna tela	500	500	31	500	500	11
Srbija	500	500	31	500	500	11
Banke	31.882.697	30.936.666	10.642	24.877.575	20.752.772	6.153
Srbija	12.222.326	11.327.339	3.362	6.412.516	4.635.828	1.924
Nemačka	6.339.369	6.288.716	2.637	4.689.533	4.689.533	1.055
Bosna i Hercegovina	-	-	-	3.260.219	3.260.219	1.330
Austrija	4.126.957	4.126.957	1.790	3.102.553	3.102.552	631
Danska	1.375.972	1.375.972	619	1.397.731	-	-
Francuska	2.601.320	2.601.320	286	1.666.160	1.666.160	375
Crna Gora	-	-	-	2.302.588	2.302.589	636
Belgija	1.997.438	1.997.438	219	-	-	-
Ostalo	3.219.312	3.218.921	1.727	2.046.275	1.095.891	202
Privredna društva	102.592.028	66.017.026	1.072.163	81.357.461	49.648.839	434.575
Srbija	98.368.512	61.793.510	979.931	74.457.627	42.749.005	233.034
Bosna i Hercegovina	3.526.123	3.526.123	46.657	4.405.554	4.405.554	71.256
Crna Gora	697.393	697.393	45.576	2.494.280	2.494.280	130.285
Fizička lica	117.880.959	93.866.097	1.067.486	112.094.682	88.516.114	681.917
Srbija	117.830.639	93.851.995	1.067.362	112.059.341	88.496.853	681.175
Ostalo	50.320	14.101	124	35.341	19.261	742
Izloženosti obezbedene hipotekama na nepokretnostima	40.129.661	12.143.992	95.830	33.291.414	13.841.389	12.224
Srbija	40.107.027	12.143.992	95.830	33.231.925	13.841.389	12.224
Ostalo	22.634	-	-	59.489	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	47.583.069	12.569.063	8.008.243	59.605.612	19.250.355	11.564.956
Srbija	47.093.268	12.147.020	7.586.266	59.136.767	18.845.082	11.159.688
Ostalo	489.800	422.042	421.977	468.845	405.273	405.268
Visokorizične izloženosti	15.707.170	11.928.171	61.283	-	-	-
Srbija	15.707.170	11.928.170	61.283	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	512.823	-	-	-	-	-
Srbija	512.823	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	8.303.998	5.807.065	880.193	11.097.882	8.747.921	2.047.581
Austrija	3.440.792	3.440.792	1.983	3.407.033	3.407.033	390
Bosna i Hercegovina	-	-	-	2.974.615	2.974.615	1.148.598

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

Crna Gora	2.366.273	2.366.273	878.210	2.366.273	2.366.273	898.593
SAD	2.135.692	-	-	1.977.627	-	-
Srbija	345.247	-	-	365.349	-	-
Ostalo	15.995	-	-	6.985	-	-
Ostale izloženosti	338.215.883	17.301.686	6.700.927	305.967.208	17.351.131	7.663.141
Srbija	338.213.833	17.299.636	6.700.917	305.964.658	17.348.581	7.663.133
Ostalo	2.050	2.050	10	2.550	2.550	8
Ukupno	1.038.615.491	543.363.111	18.603.224	954.570.050	503.280.597	22.783.151

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

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

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

000 RSD

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2021.			31.12.2020.		
	Ukupna bruto izloženost	Iznos obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanja obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Ukupna bruto izloženost	Iznos obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji	Iznos ispravke vrednosti i rezervisanja obezvređenih potraživanja uključujući i potraživanja u docnji
Države i centralne banke	329.155.561	286.141.767	597.404	318.113.333	278.203.618	319.203
Sektor finansija i osiguranja	40.585.350	0	0	39.521.379	382.602	762
Sektor opšte države	255.981.564	255.210.694	565.159	273.895.204	273.124.265	283.602
Sektor stranih lica	32.588.247	30.930.673	32.243	4.696.110	4.696.111	34.836
Sektor drugih pravnih lica	400	400	2	640	640	3
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	6.651.142	6.651.079	109.019	8.164.383	6.967.958	53.390
Sektor opšte države	5.464.714	5.464.651	96.206	7.144.317	6.966.883	53.332
Sektor stranih lica	1.186.428	1.186.428	12.813	1.018.991	-	-
Sektor drugih pravnih lica	-	-	-	1.075	1.075	58
Javna administrativna tela	500	500	31	500	500	11
Sektor opšte države	500	500	31	500	500	11
Banke	31.882.697	30.936.667	10.643	24.877.575	20.752.772	6.153
Sektor finansija i osiguranja	12.205.012	11.327.340	3.363	6.412.516	4.635.828	1.924
Sektor stranih lica	19.677.685	19.609.327	7.280	18.465.059	16.116.944	4.229
Privredna društva	102.592.028	66.017.026	1.072.163	81.357.461	49.648.839	434.575
Sektor finansija i osiguranja	1.692.329	71.178	469	1.309.523	678	11
Javni nefinansijski sektor	25.105.714	17.075.647	191.642	26.772.976	18.554.319	63.315
Sektor privrednih društava	70.643.746	44.181.210	759.577	45.897.173	23.942.450	168.107
Sektor opšte države	363.992	360.992	28.009	89.081	89.081	451
Sektor stanovništva	549.126	90.879	86	377.923	151.529	539
Sektor stranih lica	4.223.516	4.223.516	92.232	6.899.834	6.899.833	201.542
Sektor drugih pravnih lica	13.604	13.604	147	10.951	10.949	610
Fizička lica	117.880.959	93.866.097	1.067.486	112.094.682	88.516.114	681.917
Sektor finansija i osiguranja	358	358	2	.2.678	2.090	21
Javni nefinansijski sektor	226.978	70.039	338	146.882	102.721	470
Sektor privrednih društava	27.454.159	20.328.570	211.129	21.518.873	15.042.639	154.927
Sektor preduzetnika	6.162.029	5.323.426	88.952	5.540.617	4.720.975	89.225
Sektor opšte države	10.625	10.625	103	6.889	6.889	53
Sektor stanovništva	83.802.744	68.108.655	766.567	84.824.168	68.602.599	436.047
Sektor stranih lica	35.377	14.103	125	21.520	19.313	742
Sektor drugih pravnih lica	188.690	10.320	271	33.055	18.888	432
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	40.129.661	12.143.992	95.830	33.291.414	13.841.389	12.224
Sektor privrednih društava	3.794.076	2.120.404	22.107	4.665.076	198.497	1.150
Sektor preduzetnika	117.329	17.502	23	26.660	6.185	199
Sektor stanovništva	36.193.782	10.004.246	72.538	28.515.174	13.634.792	10.875
Sektor stranih lica	24.474	1.840	1.163	61.404	1.915	-
Sektor drugih pravnih lica	-	-	-	23.100	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	47.583.069	12.569.063	8.008.243	59.605.612	19.250.355	11.564.956
Sektor finansija i	105.553	90	88	21	21	21

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

osiguranja						
Javni nefinansijski sektor	5.222.886	4.238.618	1.767.463	8.831.636	5.131.006	2.270.857
Sektor privrednih društava	12.479.400	3.550.755	2.163.079	11.934.250	6.049.585	3.119.912
Sektor preduzetnika	685.698	199.799	135.492	568.490	155.916	123.011
Sektor opšte države	5.431.017	163.706	155.745	5.431.010	608.104	166.261
Sektor stanovništva	4.477.978	1.807.087	1.377.306	4.258.486	1.903.894	1.236.902
Sektor stranih lica	489.883	422.042	421.977	468.928	405.273	405.269
Sektor drugih pravnih lica	18.690.654	2.186.964	1.987.093	28.112.791	4.996.556	4.242.723
Visokorizične izloženosti	15.707.170	11.928.171	61.283	-	-	-
Javni nefinansijski sektor	5.125.528	3.890.916	55.209	-	-	-
Sektor privrednih društava	10.581.641	8.037.254	6.075	-	-	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	512.823	-	-	-	-	-
Sektor finansija i osiguranja	512.823	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	8.303.998	5.807.065	880.193	11.097.882	8.747.921	2.047.581
Sektor finansija i osiguranja	342.523	-	-	363.488	-	-
Javni nefinansijski sektor	2.244	-	-	1.381	-	-
Sektor privrednih društava	480	-	-	480	-	-
Sektor stranih lica	7.958.752	5.807.065	880.193	10.732.533	8.747.921	2.047.581
Ostale izloženosti	338.215.883	17.301.686	6.700.927	305.967.208	17.351.131	7.663.141
Sektor finansija i osiguranja	33.579.827	267.205	109	14.259.752	41.595	15
Javni nefinansijski sektor	1	1	-	3.009	3.009	10
Sektor privrednih društava	408.109	351.476	3.686	269.833	244.532	1.406
Sektor opšte države	57.279	57.279	668	8.565	8.566	109
Sektor stanovništva	198.929	163.592	2.742	261.708	230.473	1.706
Sektor stranih lica	2.050	2.050	10	2.550	2.550	9
Sektor drugih pravnih lica	63.679	54.505	1.145	49.270	33.163	797
Ostalo – sve sto se ne odnosi na navedene sektore	303.906.009	16.405.579	6.692.568	291.112.521	16.787.243	7.659.089
Ukupno	1.038.615.491	543.363.111	18.603.224	954.570.050	503.280.597	22.783.151

Napomena: Pregled predstavlja bruto izloženost bilansnih stavki kod kojih je izvršena ispravka vrednosti i vanbilansnih stavki za koje je izvršeno rezervisanje za gubitke

4) Ročna raspodela svih izloženosti po klasama aktive

RSD 000

Izloženost kreditnom riziku	31.12.2021.	31.12.2020.
	Bruto izloženost	Bruto izloženost
Države i centralne banke	329.155.561	318.113.333
do tri meseca	76.003.662	47.719.230
od 3 meseca do 6 meseci	22.670.532	3.388.822
od 6 meseci do 1 godine	19.111.086	21.718.427
preko 1 godine	211.370.281	245.286.854
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	6.651.142	8.164.383
do tri meseca	1.188.168	1.020.923
od 3 meseca do 6 meseci		5.117
od 6 meseci do 1 godine	52.195	369.787
preko 1 godine	5.410.780	6.768.556
Javna administrativna tela	500	500
preko 1 godine	500	500
Banke	31.882.697	24.877.575
do tri meseca	25.752.266	16.288.702
od 3 meseca do 6 meseci	2.960.399	2.230.890
od 6 meseci do 1 godine	1.153.333	2.746.282
preko 1 godine	2.016.700	3.611.701
Privredna društva	102.592.028	81.357.461
do tri meseca	17.215.604	14.428.733
od 3 meseca do 6 meseci	8.886.944	5.966.619
od 6 meseci do 1 godine	20.996.463	6.923.109
preko 1 godine	55.493.017	54.039.000

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

Fizička lica	117.880.959	112.094.682
do tri meseca	8.419.251	10.904.680
od 3 meseca do 6 meseci	6.279.674	4.802.496
od 6 meseci do 1 godine	12.701.086	10.533.002
preko 1 godine	90.480.948	85.854.504
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	40.129.661	33.291.414
do tri meseca	568.648	3.874
od 3 meseca do 6 meseci	192.892	35.662
od 6 meseci do 1 godine	457.605	177.486
preko 1 godine	38.910.515	33.074.392
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	47.583.069	59.605.612
do tri meseca	39.236.100	48.607.851
od 3 meseca do 6 meseci	75.509	219.231
od 6 meseci do 1 godine	140.217	362.797
preko 1 godine	8.131.242	10.415.733
Visokorizične izloženosti	15.707.170	-
do tri meseca	2.351.642	-
od 3 meseca do 6 meseci	123.566	-
od 6 meseci do 1 godine	-	-
preko 1 godine	13.231.962	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	512.823	-
do tri meseca	-	-
od 3 meseca do 6 meseci	-	-
od 6 meseci do 1 godine	512.823	-
preko 1 godine	-	-
Vlasnička ulaganja	8.303.998	11.097.882
preko 1 godine	8.303.998	11.097.882
Ostale izloženosti	338.215.883	305.967.208
do tri meseca	337.369.412	305.398.864
od 3 meseca do 6 meseci	373.051	130.141
od 6 meseci do 1 godine	114.029	25.428
preko 1 godine	359.391	412.775
Ukupno	1.038.615.491	954.570.050

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

5) Promene ispravke vrednosti i rezervisanja

RSD 000

	Plasmani bankama	Plasmani komitentima	Hartije od vrednosti-obveznice lokalne samouprave i korporativne	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	Investicije u zavisna društva	Ostala sredstva	Vanbilansne obaveze	Ukupno
Stanje 01. januara 2021. godine	4.168	11.394.118	4.213	-	2.047.191	2.225.620	224.463	15.899.773
Nova ispravka vrednosti	50.262	7.922.757	15.735	-	-	165.821	367.549	8.522.124
Smanjenje ispravke vrednosti	(33.667)	(4.837.578)	(11.707)	(20.383)	(760.221)****	(222.710)	(383.192)	(6.269.458)
Kursne razlike	138	33.419	1	-	-	1.767	-	35.325
Otpis	-	(5.508.881)	-	-	-	(16.322)	-	(5.525.203)
Ostale promene	-	125.160 *	-	898.593 **	(1.286.970)**	1.062.385***	(1)	(1.325.603)
Stanje 31. decembra 2021. godine	20.901	9.128.995	8.242	878.210	0	1.091.791	208.819	11.336.958

* efekat priznavanja prihoda od kamate na obezvređene kredite primenom alternativnog koncepta IRC metoda koji se odnosi na netiranje prihoda od kamata i rashoda ispravki vrednosti

** preknjižavanje ispravke vrednosti investicija u zavisna na pridružena društva u iznosu od 898.593 hiljada dinara i prodaja zavisnog društva u iznosu od 388.377 hiljada dinara

*** ukidanje ispravke po osnovu obezvređenja imovine stečene naplatom potraživanja i evidentiranje na osnovnom kontu

****smanjenje ispravke vrednosti investicije u Komercijalnu banku a.d Banja Luka na osnovu nove procene vrednosti 30.09.2021. godine

- Banka je u 2021. godini, izvršila povećanje neto rashoda ispravke vrednosti plasmana vrednovanih po amortizovanoj vrednosti, rezervisanja za vanbilansne obaveze u iznosu od 2.252.666 hiljade dinara.
- Od ostalih promena na računima ispravki vrednosti i rezervisanja iznos od 5.525.203 hiljada dinara odnosi se na otpis koji je Banka sprovela u 2021. godini prenosom sa bilansne na vanbilansnu evidenciju na osnovu Odluke NBS o računovodstvenom otpisu bilansne aktive.

6) Izloženost prema kategorijama rizika i vrstama klijenata na dan 31.12.2021. godine

RSD000

Klasifikacija NBS	Privredni klijenti	Banke	Stanovništvo	Ukupno
A	79.114.357	23.646.547	114.052.796	216.813.699
B	43.158.396	3.679.859	9.518.941	56.357.196
V	22.695.013	8.693.926	1.315.356	32.704.295
G	7.265.033	0	2.348.418	9.613.452
D	4.732.969	1.269.143	4.543.911	10.546.022
Ukupno	156.965.768	37.289.474	131.779.422	326.034.664

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

Korišćenje kreditnih rejtinga

- Tokom 2021. godine Banka je za klasu izloženosti prema državama i centralnim bankama koristila dugoročne kreditne rejtinge agencije za eksterni kreditni rejting Moody's.
- Banka za izloženosti u vidu finansijskih instrumenata iz bankarske knjige ne koristi kreditne rejtinge izdavaoca, niti specifične emisije istih. Za finansijske instrumente izdate od strane Republike Srbije, Banka primenjuje preferencijalni ponder rizika, odnosno 0% u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Raspoređivanje kreditnih rejtinga u nivoe kreditnog kvaliteta

Moody's kreditni rejting	Aaa – Aa3	A1-A3	Baa1 – Baa3	Ba1 – Ba3	B1 – B3	Caa1 - D
Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	0%	20%	50%	100%	100%	150%

7) Pregled klase izloženosti prema državama i centralnim bankama po nivoima kreditnog kvaliteta i pondera rizika

Nivo kreditnog kvaliteta	Ponder kreditnog rizika	Iznos izloženosti pre primene instrumenata kreditne zaštite (neto izloženost)		Iznos izloženosti nakon primene instrumenata kreditne zaštite (E*)	
		31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2019.
Klasa država i centralne banke		328.558.158	317.794.130	335.771.141	324.501.927
1	0%	317.798.593	313.132.618	325.011.575	319.840.415
2	20%	6.720.910	298	6.720.910	298
3	50%	-	238	-	238
5	100%	4.038.405	4.660.726	4.038.405	4.660.726

Napomena: u koloni Iznos izloženosti pre primene instrumenata kreditne zaštite bruto izloženost je umanjena za specifična prilagođavanja za kreditni rizik (ispravke vrednosti za bilansne pozicije i rezervisanje za procenjene gubitke po vanbilansnim stavkama) i druga umanjena

Tehnike ublažavanja kreditnog rizika**Vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima**

- Banka je Metodologijom za vrednovanje kolaterala regulisala vrednovanje instrumenata kreditne zaštite i upravljanje tim instrumentima.
- Vrste obezbeđenja potraživanja i instrumenti po tom osnovu, se utvrđuju u svakom konkretnom slučaju posebnom odredbom ugovora između Banke i podnosioca zahteva, a njihovo pribavljanje se vrši po zaključenju ugovora i pre realizacije plasmana.
- Banka obraća pažnju na redovnu procenu/vrednovanje kolaterala koja se obavezno vrši pre zaključenja ugovora o plasmanu i u toku važenja ugovora. Hartije od vrednosti se procenjuju na mesečnoj osnovi.
- Prihvatljiv odnos iznosa plasmana i vrednosti kolaterala određuje se prema procenjenoj vrednosti kolaterala koja se koriguje primenom definisanog procenta u zavisnosti od vrste kolaterala, čime se utvrđuje likvidaciona vrednost kolaterala koju Banka može naplatiti.

Opis osnovnih vrsta instrumenata kreditne zaštite

- Banka koristi sledeće instrumente kreditne zaštite:
 - Materijalne kreditne zaštite;
 - Nematerijalne kreditne zaštite.
- Od instrumenata materijalne kreditne zaštite Banka koristi finansijske instrumente primenom složenog metoda u skladu sa propisima Narodne banke Srbije. Od finansijskih instrumenata Banka, kao podobna sredstva zaštite koristi:
 - Gotovinu i gotovinske ekvivalente deponovane kod Banke, kao što su depoziti položeni kao sredstvo obezbeđenja;
 - Hartije od vrednosti, što podrazumeva dužničke hartije od vrednosti izdate od strane država i centralnih banaka i akcije;
 - Zlato.
- Kao oblik nematerijalne kreditne zaštite Banka koristi garancije, druge oblike jemstava, kontragarancije i slično.

Osnovne vrste pružalaca kreditne zaštite po osnovu garancija i kreditnih derivata i njihova kreditna sposobnost

- U slučaju korišćenja garancija kao sredstva kreditne zaštite, Banka koristi garancije izdate od strane:
 - država,
 - banaka,
 - teritorijalne autonomije,
 - ostalo.
- Garancija kao sredstvo kreditne zaštite se uzima samo ukoliko je ponder rizičnosti garantora povoljniji od pondera rizičnosti druge ugovorne strane.
- Procena kreditne sposobnosti pružalaca kreditne zaštite po osnovu garancija i kreditnih derivata sprovodi se u skladu sa Bančnim procedurama za upravljanje kreditnim rizikom i procedurama korišćenim u postupku utvrđivanja kreditne sposobnosti. Na kraju 2021. godine Banka je imala garancije države (jednim delom kao pokriće plasmana odobrenih iz Garantne šeme Vlade Republike Srbije) i garanciju prvoklasne banke kao podobne instrumente nematerijalne kreditne zaštite.

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

- Banka prati i upravlja koncentracijom kreditnog i tržišnog rizika u delu velikih izloženosti, sagledavajući i izdavaoce podobnih sredstava obezbeđenja. Takođe, Banka izveštava o velikim izloženostima rukovodstvo na mesečnom nivou.
- U cilju upravljanja rizikom koncentracije u okviru korišćenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika:
 - Analizira se indirektna izloženost prema pružaocu kreditne zaštite, u okviru kreditnog procesa;
 - Uspostavlja se sistem limita izloženosti.

8) Izloženosti obezbeđene instrumentima kreditne zaštite po klasama aktive

RSD 000

Izloženost kreditnom riziku	Iznos izloženosti obezbeđenih podobnom finansijskom imovinom		Iznos izloženosti obezbeđenih drugim podobnim sredstvima obezbeđenja	
	31.12.2021.	31.12.2020.	31.12.2021.	31.12.2020.
Države i centralne banke	-	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	-	-	-	-
Banke	-	1.166.476	-	-
Privredna društva	530.434	241.553	4.410.011	7.631.288
Fizička lica	1.574.250	1.612.093	2.720.569	1.701.041
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	-	-	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	63.831	305.489	67.433	4.833
Visokorizične izloženosti	-	-	2.645.597	-
Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-	-
Ostale izloženosti	8.152	9.307	14.971	16.188
Ukupno	2.176.667	3.334.918	9.858.580	9.353.350

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

5.2. Rizik druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane

- Banka obavlja transakcije u knjizi trgovanja i bankarskoj knjizi koje potpadaju pod rizik druge ugovorne strane, a u delu poslova sa:
 - Finansijskim derivatima;
 - Repo i reverse repo transakcijama.
- Za potrebe izračunavanja izloženosti pozicija koje podležu obračunu kapitalnih zahteva za rizik druge ugovorne strane, Banka koristi metode propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala banke Narodne banke Srbije:
 - metod tekuće izloženosti za finansijske derivate po kome se iznos izloženosti izračunava kao zbir tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, a koja predstavlja tekuću tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost jednaka je nuli) i potencijalne izloženosti (*potential future exposure* – PFE) u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze koja se dobija kad se nominalna vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim koeficijentom volatilnosti (*add-on*);
 - složeni metod za obračun prilagođene vrednosti transakcije i kolaterala u slučaju repo i reverse repo transakcije, kao i za transakcije davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe. Karakteristično za „repo“ transakcije koje Banka obavlja sa Narodnom bankom Srbije je da se kolateral ne može koristiti kao podobno sredstvo kreditne zaštite, s ozbirom da je izdavalac kolaterala isti kao i druga ugovorna strana.
- U postupku interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) Banka vrši obračun raspoloživog internog kapitala i raspoređuje ga na pojedinačne materijalno značajne rizike za koje izdvaja odgovarajuće interne kapitalne zahteve. Interni kapital za rizik druge ugovorne strane – ukoliko ga Banka u postupku procene materijalne značajnosti rizika identifikuje kao materijalno značajan – alokira se u sastavu jedinstvenog internog kapitala za kreditni rizik.
- Kreditni limiti za izloženosti riziku druge ugovorne strane se definišu u okviru sveobuhvatnog procesa definisanja limita prema drugim ugovornim stranama sa kojima Banka obavlja poslovne transakcije koje podležu ovoj vrsti rizika (finansijski i kreditni derivati, repo i reverse repo transakcije, transakcije davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe, transakcije kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti, transakcije s dugim rokom izmirenja).
- Banka na 31.12.2021. nije imala izloženosti riziku druge ugovorne strane

Izloženost riziku druge ugovorne strane – repo transakcije

RSD 000

Vrsta transakcije	Neto izloženost	
	31.12.2021.	31.12.2020.
Reverse repo transakcija sa NBS	-	-
Reverse repo transakcija sa bankom	-	1.165.504
Ukupno	-	1.165.504

5.3. Rizik likvidnosti

- S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe izvršeno je potpuno usklađivanje sistema upravljanja rizikom likvidnosti sa sistemom upravljanja ovim rizikom na nivou bankarske Grupe. Proces harmonizacije sistema upravljanja rizicima započeo je početkom 2021. godine i najveći deo realizovan je tokom prvog kvartala, dok je u drugom kvartalu 2021. godine uveden i proces interne procene adekvatnosti likvidnosti (ILAAP)
- Banka može biti izložena riziku nemogućnosti da odgovori dospelim obavezama, kao i mogućem nastanku krize likvidnosti na osnovu eksternih i internih faktora. Interni faktori odnose se na strukturu pasive Banke u smislu depozitnog potencijala i učešća odgovarajućih izvora finansiranja u pasivi Banke (rizik izvora finansiranja), dok se eksterni faktori odnose na izloženost nemogućnosti utrživosti aktive u slučaju potrebe za izvorima sredstava.
- Banka koristi sledeće tehnike za merenje rizika likvidnosti: GAP analiza, Racio analiza, praćenje pokazatelja likvidnosti, sprovođenje stres testova.
- Banka kratkoročno upravlja rizikom likvidnosti preko praćenja i kontrolisanja pozicija u svim značajnijim valutama, kako bi se na vreme sagledale potrebe za dodatnim izvorima finansiranja u slučaju dospeća odgovarajućih pozicija, odnosno dugoročno planira strukturu svojih izvora i plasmana kako bi obezbedila dovoljno stabilnih izvora i dovoljno rezervi likvidnosti.
- Kratkoročno, Banka upravlja pokazateljem likvidnosti koji je limitirala na 1 na dnevnom nivou, uži pokazateljem likvidnosti kao i pokazateljem pokrića likvidnom aktivom koje usklađuje sa regulatorno definisanim limitima. Tokom 2021. godine Banka je održavala pokazatelj pokrića likvidnom aktivom na nivou koji nije niži od regulatorno propisanog limita (100%), odnosno interno definisanog limita.
- Dugoročno, Banka je definisala učešće depozita nebankarskog sektora u ukupnoj pasivi (bez kapitala) na nivou ve' em od 65%
- Na mesečnom nivou organi Banke prate indikatore krize likvidnosti i strukturu rezervi likvidnosti.
- Banka redovno sprovodi stres testiranje i simulaciju različitih pretpostavki čiji se uticaj ispituje, na izloženost Banke riziku likvidnosti. Simuliranjem značajnih pozitivnih i negativnih promena na izloženost Banke riziku likvidnosti, nastalih kao posledica internih (specifičnih) i eksternih (sistemskih) faktora, testira otpornost likvidnosti Banke, koje odstupaju od redovnih uslova poslovanja. Izrada stres testova vrši se u cilju sagledavanja eventualne nemogućnosti pokrića obaveza Banke raspoloživim

rezervama likvidnosti i alternativnim izvorima sredstava.

- Banka testira Plan upravljanja likvidnošću u kriznim situacijama, kojim se identifikuje moguća kriza, testira period preživljavanja i solventnost Banke u pretpostavljenim uslovima krize, kao i sagledava dostupnost izvora za pokriće obaveza koje bi eventualno nastale, odnosno ocenjuje propratnu organizacionu podršku (odnosi sa javnošću i Plan u slučaju nastanka nepredviđenih događaja).
- U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti Banka priprema i Pravilnik za internu procenu adekvatnosti upravljanja likvidnosti – ILAAP. Dokumentom su opisani glavni indikatori rizika likvidnosti i rizika finansiranja. Precizno je definisana podela odgovornosti i ovlašćenja između organizacionih oblika u okviru Banke. Opisane su strategije, procedure, metodologije i sistemi limita koji se koriste u Banci u cilju upravljanja i kontrole rizikom likvidnosti. U cilju uspešne procene likvidne pozicije Banke, Pravilnik obuhvata i uvid u ispunjenost interno propisanih limita, stres testove, GAP analize, pokazatelje likvidnosti i ostale alate koje Banke primenjuje prilikom upravljanja i kontrole rizika likvidnosti.

5.4. Upravljanje kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi

- S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe izvršeno je potpuno usklađivanje sistema upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi sa sistemom upravljanja ovim rizikom na nivou bankarske Grupe.
- Banka je izložena kamatnom riziku na pozicijama koje se vode u bankarskoj knjizi, i to: Riziku vremenske neusklađenosti dospeća i ponovnog određivanja cena - usled neusklađenosti rokova do dospeća (za pozicije sa fiksnom kamatnom stopom) odnosno do perioda ponovnog formiranja kamatne stope (za pozicije sa promenljivom kamatnom stopom), za kamatno osetljive pozicije iz bankarske knjige i vanbilansa;
- Riziku krive prinosa – kome je izložena usled promene oblika krive prinosa; ∞ Baznom riziku – kome je izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena;
- Riziku opcija – kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi s kamatno osetljivim pozicijama (krediti s mogućnošću prevremene otplate, depoziti s mogućnošću prevremenog povlačenja i dr.).
- Banka meri izloženost kamatnom riziku pomoću GAP i racio analize i kamatnog šoka na mesečnom nivou, i mesečno sprovodi stres testove
- Za potrebe izrade kamatnog GAP-a navedene pozicije razvrstavaju se na sledeći način:
- pozicije sa ugovorenom fiksnom kamatnom stopom se raspoređuju prema periodu dospeća,
- pozicije sa ugovorenom tržišno promenljivom kamatnom stopom se razvrstavaju prema periodu ponovnog formiranja kamatne stope (repricing) ukoliko je taj period kraći od roka dospeća;
- pozicije sa ugovorenom promenljivom (varijabilnom) kamatnom stopom u skladu sa poslovnom politikom Banke se raspoređuju prema periodu dospeća, a sredstva i obaveze koje nemaju definisano dospeće ili imaju dospeća koja mogu biti različita od ugovorenih, svrstavaju se u odgovarajuće vremenske okvire na osnovu analize tih pozicija u prethodnom periodu (procene i prethodnog iskustva).
- Banka redovno sprovodi stres testiranje kamatnog rizika, kojim procenjuje uticaj promene ključnih faktora na izloženost kamatnom riziku. Pri utvrđivanju izloženosti riziku kamatne stope u bankarskoj knjizi i limita ovog rizika, Banka procenjuje negativne efekte promene ove stope na finansijski rezultat Banke (bilans uspeha), kao i na ekonomsku vrednost Banke. U modeliranju scenarija, pored promena kamatnih stopa, posebno se razmatra uticaj prevremenog povlačenja depozita i prevremenog vraćanja kredita, koje Banka procenjuje na bazi istorijskih kretanja i ekspertskih mišljenja. Banka je izvršila procenu kretanja transakcionih depozita, depozita po viđenju i štednje stanovništva primenom relevantnih statističkih modela iz domena analize vremenskih serija.
- Banka u okviru procene rizika kamatne stope u bankarskoj knjizi procenjuje uticaj pomeranja krive prinosa (paralelnog i neparalelnog) za određen broj baznih poena u skladu sa internom metodologijom. Banka procenjuje uticaj koji bi mogao imati standardizovani šok kamatnih stopa za svaku značajnu valutu pojedinačno i za sve ostale valute zajedno.
- Banka je definisala limite za pokazatele kamatnog rizika ekonomsku vrednost kapitala na 8% promena kamatnog prihoda na 3,5% i rizik kreditnog spreda na 7% i interno razvila sopstveni model za obračun kapitalnih zahteva za kamatni rizik.

5.5. Tržišni rizici

- S obzirom da je Banka postala članica NLB Grupe izvršeno je potpuno usklađivanje sistema upravljanja tržišnim rizicima sa sistemom upravljanja ovim rizicima na nivou bankarske Grupe.
- Banka je izložena riziku promene kursa međuvalutnih parova na pozicijama bankarske i knjige trgovanja (deviznom riziku), kao i promeni cene vlasničkih i dužničkih hartija od vrednosti koje se vode u knjizi trgovanja (cenovnom riziku).
- U strukturi valutne izloženosti dominantno mesto zauzima izloženost u valuti EUR, zatim USD, kao i izloženost u valuti CHF. Interni faktori izloženosti deviznom riziku potiču iz valutne strukture plasmana i depozita: kreditni plasmani su pretežno ugovoreni u dinarima indeksiranim valutnom klauzulom (EUR), odnosno plasmani u hartije od vrednosti u valuti EUR i USD, dok su depoziti pretežno u valuti EUR. Izloženost deviznom riziku se tokom 2021. godine kretala u okviru definisanih limita, a prosečan pokazatelj deviznog rizika je iznosio oko 0,84%.

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

- Banka redovno sprovodi stres testiranje deviznog rizika, kojim procenjuje uticaj promene ključnih faktora na izloženost deviznom riziku, kapital i finansijski rezultat Banke. Tokom 2021. godine Banka je značajno smanjila izloženost cenovnom riziku kroz potpuno smanjenje učešća hartija od vrednosti Republike Srbije u knjizi trgovanja .
- Banka ima neznatnu izloženost cenovnom riziku, što oslikava i učešće knjige trgovanja u ukupnim poslovima Banke koje iznosi 0,10%.
- Banka je razvila prilagođeni interni pristup u cilju utvrđivanja potrebnog internog kapitala za pokriće deviznog rizika, za čiju primenu nije tražila dozvolu Narodne banke Srbije. Minimalne kapitalne zahteve za ove rizike, Banka obračunava koristeći standardizovani pristup.

5.6. Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

- Vlasnička ulaganja u društva koja je Banka osnovala radi proširenja ponude finansijskih proizvoda i usluga nastala su iz ekonomskih razloga ili lokalnih propisa koji nalažu da se ponuda određenih finansijskih proizvoda i usluga mora obavljati putem društava osnovanih isključivo za tu namenu. Iz navedenih razloga, Banka je osnovala, Društvo za upravljanje investicionim fondom (KomBank INVEST AD Beograd) dok na dan 31.12.2021. godine Matična banka poseduje 23,97% akcija NLB banke a.d. Podgorica .
- Banka je postala članica bankarske Grupe Nova Ljubljanska banka dd Ljubljana, a transakcija prodaje većinskog paketa akcija je izvršena dana 30.12.2020. godine.
- U Banci je tokom 2021.godine sproveden proces harmonizacije poslovanja sa sistemima i pravilima na nivou bankarske Grupe, uključujući i sistem upravljanja rizicima i proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP).
- Dodatno, otpočele i aktivnosti na integraciji Banke sa članicom NLB Grupe koja posluje u Republici Srbiji, odnosno sa NLB bankom ad Beograd koje je planirano za 29.04.2022.godine.
- Osim većinskih udela u zavisnim društvima, Banka drži i manjinske vlasničke uloge u društvima koja joj omogućavaju obavljanje određenih vrsta finansijskih usluga.
- Vlasnički udeli inicijalno se procenjuju po nabavnoj vrednosti, a na dan bilansa po tržišnoj vrednosti, ako je ista poznata. Promena tržišne vrednosti se iskazuje u okviru kapitala, u korist ili na teret revalorizacionih rezervi, sve do otuđenja tih finansijskih sredstava, kada se revalorizacione rezerve prenose na prihode ili rashode.
- Kod učešća u kapitalu postoji namera držanja u neodređenom periodu. Ova učešća mogu biti prodana u zavisnosti od potreba za likvidnošću, ili u slučaju promene tržišnih cena. Učešća u kapitalu za koje ne postoji aktivno tržište vrednovana su po nabavnoj vrednosti.
- U skladu sa MSFI 9 standardom trajni ulazi, osim trajnih uloga u zavisna društva, se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat, sa naknadnom reklasifikacijom dobitka i gubitka kroz bilans uspeha. Vlasnički udeli u zavisna lica vrednuju se i dalje po nabavnoj vrednosti.

Izloženost prema nameri ulaganja na dan 31.12.2021. godine

RSD 000

Vlasnička ulaganja u bankarskoj knjizi	Knjigovodstvena vrednost	Ispravke vrednosti	Fer vrednost	Realizovan dobitak/gubitak	Nerealizovan dobitak	Nerealizovan gubitak
Zavisna pravna lica u zemlji	140.000	-	140.000	-	-	-
Zavisne banke u inostranstvu	-	-	-	-	-	-
Banke i finansijske organizacije	2.446.543	958.480	1.488.063	-	-	-
Preduzeća i druga pravna lica	447.323	366.080	81.243	-	52.754	3.798
Strana lica u inostranstvu	2.135.709	-	2.135.709	-	2.135.709	-
Ukupno	5.169.575	1.324.560	3.845.015	-	2.188.463	3.798

Vrednost izloženosti na dan 31.12.2021. godine

RSD 000

Vrsta izloženosti	Knjigovodstvena vrednost	Fer vrednost
Učešća i ulazi u kapitalu		
kotiraju se na berzi		4.564.502
ne kotiraju se na berzi		465.073
zavisna pravna lica		140.000
Ukupno		5.169.575
		3.845.015

Napomena: izloženost je data kao bruto izloženost u koloni knjigovodstvena vrednost, dok je u koloni fer vrednost prikazana izloženost nakon ispravki vrednosti

- Banka u 2021. godini nije ostvarila realizovani dobitak/gubitak koji proističe iz prodaje ili zatvaranja pozicija po osnovu vlasničkih ulaganja.
- Ukupan nerealizovani dobitak/gubitak po osnovu vlasničkih ulaganja je dat u tabeli, u bruto iznosu, pre umanjenja za poreske efekte od 15%.

6. POKAZATELJ LEVERIDŽA

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

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	
		31.12.2021.	31.12.2020.
I	Pokazatelj leveridža	13%	14,70%

7. BANKARSKA GRUPA

- Bankarsku grupu Komercijalne banke AD Beograd čine Komercijalna banka AD Beograd, kao matična banka, Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST AD Beograd, kao zavisno pravno lice i NLB banka AD Podgorica, kao pridružena članica.
 - NLB banka AD Podgorica - Poslednjim danom poslovanja Komercijalne banke a.d. Podgorica smatra se 12.11.2021.godine kada je izvršeno pripajanje Komercijalne banke a.d. Podgorica banci NLB Banka a.d. Podgorica. Na dan 31.12.2021. godine Matična banka poseduje 23,97% akcija NLB banke a.d. Podgorice Društvo za upravljanje Investicionim fondom KomBank INVEST AD Beograd (100% vlasništvo Banke) osnovano u decembru 2007. godine i registrovano 5. februara 2008. godine. U skladu sa Zakonom o otvorenim investicionim fondovima sa javnom ponudom, poslovno ime je 04.11.2020. godine promenjeno u Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d., Beograd.
- Najveći akcionar Matične banke na dan 31.12.2021. godine je NLB d.d. Ljubljana (88,28%). Među akcionarima Komercijalne banke nalazi se više domaćih javnih i privatnih kompanija.
- Potpisivanjem Ugovora o prenosu akcija 30. decembra 2020. godine između Republike Srbije i NLB d.d. Ljubljana, okončan je proces prodaje Komercijalne banke a.d. Beograd. Predmet ugovora bilo je 83,23% običnih akcija Komercijalne banke, čime je NLB d.d. Ljubljana postala vlasnik akcija koje su bile u posedu Republike Srbije i najveći pojedinačni vlasnik matične banke sa pravom upravljanja. NLB d.d. Ljubljana je 11.03.2021. godine objavila Ponudu za preuzimanje preostalih običnih i celokupne emisiju prioritetnih akcija Komercijalne banke a.d. Beograd. Dodatnom kupovinom običnih akcija do 31.12.2021. povećala je svoje učešće u upravljačkim akcijama Komercijalne banke a.d. Beograd na 88,28%.
- Finansijski izveštaji zavisne članice su konsolidovani metodom pune konsolidacije, a metod udela je primenjen za pridruženu članicu u skladu sa relevantnim MRS/MSFI. Izuzetno, za potrebe kontrole bankarske Grupe na konsolidovanoj osnovi, pored NLB banke AD Podgorica i Društvo za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd prikazuje se u konsolidovanim finansijskim izveštajima primenom metoda udela.
- Matična banka nema povezana lica na čije finansijske izveštaje bi bio primenjen metod proporcionalne konsolidacije, niti povezanih lica isključenih iz konsolidacije, zbog učešća članice Grupe koje predstavlja odbitnu stavku kapitala Grupe.

7.1. Prikaz razlika konsolidovanih izveštaja

Vrsta društva	Naziv društva	Konsolidacija za superviziju		Konsolidacija prema MSFI	
		Metod konsolidacije		Metod konsolidacije	
		Puna	Metod udela	Puna	Metod udela
Banka	Komercijalna banka a.d. Beograd	X		X	
	Komercijalna banka a.d. Podgorica	X		X	
	Komercijalna banka a.d. Banja Luka	X		X	
	NLB banka a.d. Podgorica		X		X
Društvo za upravljanje	KomBank INVEST a.d. Beograd		X	X	

Opis bilansne pozicije	Konsolidacija za superviziju		Konsolidacija prema MSFI		Razlika
	Iznos u 000 din		Iznos u 000 din		Iznos u 000 din
Aktiva	489.448.848		489.468.222		(19.374)
Obaveze	413.797.683		413.816.515		(18.832)
Kapital	75.651.165		75.651.707		(542)
Dobitak pre poreza	2.583.447		2.583.160		287

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

Porezi na dobit	194.146	194.433	(287)
Dobitak posle poreza	2.777.593	2.777.593	-

7.2. Pravne ili druge smetnje za prenos kapitala

- U prethodnom periodu nije bilo pravnih niti drugih smetnji za blagovremeni prenos kapitala i izmirivanje obaveza između matične Banke i podređenih društava u okviru poslovanja bankarske Grupe.
- U narednom periodu ne očekuju se poteškoće u tokovima novca između članica bankarske Grupe, niti bilo koje pravne ili druge smetnje u poslovanju.

8. PRILOZI

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

8.1. Prilog 1 – Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 31.12.2021. godine

U 000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	39.661.040	
1.1.	od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	16.817.956	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata	22.843.084	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital		tačka 10.stav 1.
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital		tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	4.608.785	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	22.147.207	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike		tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	0	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagodavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	66.417.033	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagodavanja vrednosti (-)	(835)	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(582.101)	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	(105.851)	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove		tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)		tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke		tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 6)
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder		tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1.	od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2.	od čega: sekjuritizovane pozicije (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3.	od čega: slobodne isporuke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	0	tačka 21. stav 1.
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>		tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>		tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(721.441)	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)		tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)
28	Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(1.434.612)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	64.982.420	
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	373.510	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**		
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	373.510	
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)		tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	373.510	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	65.355.930	
Dopunski kapital: elementi			
41	Akoje i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	0	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu *		
43	Prilagodavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	0	
Dopunski kapital: odbitne stavke			
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)		tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	0	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	65.355.930	

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

52	Ukupna rizična aktiva	228.898.437	tačka 3. stav 2.
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	28,39%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	28,55%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	28,55%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)**	6,35%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokrivanje zaštitnih slojeva (%)***	15,59%	

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

*** kao procenat rizične aktive

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

NAPOMENA: U iznosu pod rednim brojem 28 koji se odnosi na ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u ukupnom iznosu od RSD (1.434.612) hiljada, pored vrednosti navedenih u pozicijama pod rednim brojevima od 9 do 27, uključeni su i iznosi po osnovu odbitnih stavki koje su propisane tačkom 13. stav 1. odredbe od 13) do 15) Odluke o adekvatnosti kapitala banke i to:

1) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i kod kojih će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta, u iznosu od RSD (1.721) hiljada i

2) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 KAP obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, u iznosu od RSD (22.664) hiljada.

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

- **Rezerve iz dobiti** – Ovaj element osnovnog akcijskog kapitala čine sve vrste rezervi koje su formirane na teret dobiti nakon njenog oporezivanja, u skladu sa Odlukama Skupštine banke i regulativom Narodne banke Srbije. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka je dužna da nakon skupštinske odluke dostavi obaveštenje NBS najkasnije 30 dana pre dana uključivanja rezervi iz dobiti u obračun kapitala, uz koje dostavlja propisanu dokumentaciju;
- **Gubitak tekuće godine i ranijih godina** – Gubitak je odbitna stavka od osnovnog akcijskog kapitala;
- **Nematerijalna ulaganja, uključujući i gudvil** – Nematerijalna imovina koja se odnosi na ulaganja u razvoj, patente, licence, softver i ostalu nematerijalnu imovinu, umanjena za ispravku vrednosti, kao i za iznos povezanih odloženih poreskih obaveza koje bi prestale da postoje u slučaju obezvređenja ili prestanka priznavanja tih nematerijalnih ulaganja u skladu sa MSFI/MRS, predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala;
- **Nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat** – Navedeni gubici predstavljaju odbitnu stavku od osnovnog akcijskog kapitala i posledica su negativnih fluktuacija cena odnosnih instrumenata u odnosu na njihovu inicijalnu vrednost;
- **Iznos rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu sa propisima Narodne banke Srbije (ako je tim propisima utvrđena obaveza izdvajanja ove rezerve)** – Važećim propisima Narodne banke Srbije nije utvrđena obaveza izdvajanja ove rezerve;
- **Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti** – Povećanje vrednosti nematerijalne imovine i osnovnih sredstava, pozitivni efekti promene fer vrednosti hartija od vrednosti i aktuarskih dobitaka rezervisanih po osnovu planova definisanih primanja uticali su na kreiranje revalorizacionih rezervi. Navedene rezerve se umanjuju za efekte potencijalnih poreskih obaveza i kao takve se uključuju u osnovni akcijski kapital Banke;
- **Dodatna prilagođavanja vrednosti** – regulatorna prilagođavanja vrednosti elemenata osnovnog akcijskog kapitala, koja su odbitna stavka od kapitala, se odnose na dodatna prilagođavanja vrednosti dela dugoročnih obveznica stranih država (Ministarstvo finansija Republike Srpske) koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u stranoj valuti, zbog procene da nezavisni izvori tržišnih informacija nisu dostupni, odnosno zbog nepostojanja repeme cene. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke iznos dodatnog prilagođavanja (vrednost od RSD 1.466 hiljada) je utvrđen u iznosu od 0,1% navedenog dela fer vrednosti dugoročnih obveznica;
- **Direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno drugih lica** – Banka ima učešća u kapitalu kod Društva za upravljanje UCITS fondom KomBank INVEST a.d. Beograd (100%) i NLB Banke AD Podgorica, sa statusom pridruženog društva Banke (23,97%). Ukupne investicije u navedenim finansijskim organizacijama 31.12.2021. godine iznose RSD 2.506,3 miliona, odnosno RSD 1.628,1 milion, nakon umanjavanja za ispravku vrednosti učešća u kapitalu pridruženog društva u inostranstvu. Pored navedenih ulaganja, Banka ima i učešće u kapitalu u Euroaxis banci a.d. Moskva, koje prelazi 10% kapitala tog pravnog lica, za koje je u celini izvršena korekcija – korektivni račun učešća u kapitalu banaka u inostranstvu, na teret rashoda. Navedena ulaganja se, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, uključuju u rizičnu aktivu Banke sa ponderom rizika od 250% i počev od 30.06.2017. godine nisu odbitna stavka od kapitala.

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

8.2. Prilog 2 – Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) sa stanjem na dan 31.12.2021. godine

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis
1	Emitent	Komercijalna banka AD, Beograd	Komercijalna banka AD, Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane) <i>Tretman u skladu s propisima</i>	RSKOBBE16946 -	RSKOBBE19692 -
2	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala	Instrument dodatnog osnovnog kapitala
3	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni	Individualni
4	Tip instrumenta	Obične akcije	Nekumulativne preferencijalne akcije
5	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	RSD 39.661.040	RSD 373.510
6	Nominalna vrednost instrumenta	Ukupno je izdato 16.817.956 komada običnih akcija, pri čemu nominalna vrednost pojedinačne akcije iznosi 1.000,00 RSD	Ukupno je izdato 373.510 komada nekumulativnih preferencijalnih akcija, pri čemu nominalna vrednost pojedinačne akcije iznosi 1.000,00 RSD
6.1.	Emisiona cena	Emisije akcija koje su imale i emisiju cenu su: XIX emisija akcija je imala emisiju cenu 28.679,54 RSD Broj emitovanih akcija je 212.078 redovnih - običnih akcija nominalne vrednosti 10.000,00 RSD. XX emisija je imala emisiju cenu 112.000,00 RSD. Broj emitovanih akcija je 34.679 pojedinačne nominalne vrednosti 10.000,00 RSD. XXVII emisija običnih akcija se odnosila na konverziju preferencijalnih zamenljivih akcija u redovne akcije. Ukupno je emitovano i konvertovano 8.108.646 akcija pojedinačne nominalne vrednosti 1.000,00 RSD	Emisije akcija koje su imale i emisiju cenu su: XXI emisija preferencijalnih zamenljivih akcija je imala emisiju cenu od 23.759,00 RSD. Broj emitovanih akcija je 479.819 preferencijalnih zamenljivih akcija pojedinačne nominalne vrednosti 10.000,00 RSD. XXVI emisija preferencijalnih zamenljivih akcija imala je emisiju cenu od 3.495,59 RSD. Broj emitovanih akcija je 3.310.456 pojedinačne nominalne vrednosti od 1.000,00 RSD
6.2.	Otkupna cena	Otkupna cena, u slučaju sticanja sopstvenih akcija, se utvrđuje posebnom odlukom akcionara Banke	Otkupna cena, u slučaju sticanja sopstvenih akcija, se utvrđuje posebnom odlukom akcionara Banke
7	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Akcijski kapital
8	Datum izdavanja instrumenta	Inicijalni datum izdavanja instrumenta je 6. maj 1992. godine. Banka je 8.3.2004. sprovela homogenizaciju redovnih akcija čime su sve prethodne emisije akcija zamenjene sa novom emisijom akcija.	Inicijalni datum izdavanja instrumenta je 6. maj 1992. godine. Banka je 8.3.2004. sprovela homogenizaciju prioriternih akcija čime su sve prethodne emisije akcija zamenjene sa novom emisijom akcija.
9	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
10	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	-	-
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	-	-
	<i>Kuponi/dividende</i>	-	-
11	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Dividenda je promenljiva	Dividenda je promenljiva
12	Kuponska stopa i povezani indeksi	-	-
13	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	Ne postoji	Ne postoji
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Potpuno diskreciono pravo
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Delimično diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo
15	Mogućnost povećanja prinosa (<i>step up</i>) ili drugih podsticaja za otkup	Ne	Ne

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

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

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12.2021. godine

8.3. Prilog 3 – Povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz Priloga 1(PI-UPK) sa stanjem na dan 31.12.2021. godine

8.3.1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja – 31.12.2021. godine

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	82.055.481	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	0	
A.IV	Hartije od vrednosti	149.588.755	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	29.114.381	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	209.044.942	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	1.488.063	
A.X	Investicije u zavisna društva	140.000	
A.XI	Nematerijalna imovina	582.101	
	<i>Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)</i>	582.101	tačka 13. stav 1. odredba pod 2) (R.br.10. PI-KAP)
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	8.755.659	
A.XIII	Investicione nekretnine	2.610.531	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	18.911	
A.XV	Odložena poreska sredstva	509.242	
	<i>Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK (-)</i>	105.851	tačka 13. stav 1. odredba pod 3) (R.br.11. PI-KAP)
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	101.614	
A.XVII	Ostala sredstva	5.430.725	
	<i>Od čega direktna ili indirektna ulaganja u banke i druga lica u finansijskom sektoru u iznosu većem od 10% kapitala tih banaka, odnosno tih lica</i>	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 2) (R.br.23.1 PI-KAP)
A.XX	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	489.440.405	
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	-	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	2.134.969	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	403.286.418	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	0	
	<i>Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisije premije uz instrumente</i>	0	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.41. PI-KAP)
PO.VIII	Rezervisanja	4.233.853	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XII	Ostale obaveze	4.142.443	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	413.797.683	
	KAPITAL		
PK.XIV	Akcijski kapital	40.034.550	
	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	16.817.956	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. (R.br.1.1. PI-KAP)
	<i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	22.843.084	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. (R.br.1.2. PI-KAP)
	<i>Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisije premije</i>	373.510	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) (R.br.30. PI-KAP)

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

PK.XV	Sopstvene akcije		
PK.XVI	Dobitak	9.573.620	
PK.XVII	Gubitak	0	tačka 13. stav 1. Odredba pod 1) (R.br.24 PI-KAP)
PK.XVIII	Rezerve	26.034.552	
	<i>Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti</i>	4.608.785	tačka 7. stav 1. odredba pod 4) (R.br.4. PI-KAP)
	<i>Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike</i>	22.147.207	tačka 7. stav 1. odredba pod 5) (R.br.5. PI-KAP)
	<i>Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)</i>	(721.441)	tačka 13. stav 1. odredba pod 1) (R.br.24 PI-KAP)
PK.XIX	Nerealizovani gubici	-	
PK.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	75.642.722	
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0	-	
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)	489.440.405	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	532.084.315	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	532.084.315	

8.32. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija kapitala banke iz Priloga 1 u obrascu – 31.12.2021. godine

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	39.661.040	-
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	16.817.956	PK.XIV
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisije premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	22.843.084	PK.XIV
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital		-
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital		-
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	4.608.785	PK.XVIII
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	22.147.207	PK.XVIII
6	Rezerve za opšte bankarske rizike		-
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **		-
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagodavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	66.417.033	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagodavanja vrednosti (-)	(835)	-
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(582.101)	A.XI
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	(105.851)	A.XV
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	-	-
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	-
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	-
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	-
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	-
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	-	-
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	-
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	-

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	-
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	-	-
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	-	-
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-	-
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	-
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	-
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	-	-
23.1.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	-	-
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	-
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(721.441)	PK.XVIII
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	-	-
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	-
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	-
28	Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	(1.434.612)	-
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	64.982.420	-
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	373.510	PK.XIV
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	-	-
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	373.510	-
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke			
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	-
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	-
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	-
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	-
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	-
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	-
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	373.510	-
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	65.355.930	-
Dopunski kapital: elementi			
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	-	-
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	-	-
43	Prilagodavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	-	-
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	-	-
Dopunski kapital: odbitne stavke			
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	-	-

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komercijalne banke a.d. Beograd na dan 31.12 2021. godine

46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	-	-
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	-
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviiteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	-	-
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	-	-
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	65.355.930	-

NAPOMENA: U iznosu pod rednim brojem 28 koji se odnosi na ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u ukupnom iznosu od RSD (1.434.612) hiljada, pored vrednosti navedenih u pozicijama pod rednim brojevima od 9 do 27, uključeni su i iznosi po osnovu odbitnih stavki koje su propisane tačkom 13. stav 1. odredbe od 13) do 15) Odluke o adekvatnosti kapitala banke i to:

1) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i kod kojih će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta, u iznosu od RSD (1.721) hiljada i

2) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 KAP obrasca, koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke, u iznosu od RSD (22.664) hiljada.

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

Redni br.	Naziv	31.12.2021.	31.12.2020.
I	KAPITAL	65.355.930	68.219.703
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	64.982.420	67.846.193
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	373.510	373.510
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-	-
II	KAPITALNI ZAHTEVI	18.311.875	16.792.474
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	15.549.091	13.797.618
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	194.363.632	172.470.230
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama		
		3.331.631	3.249.930
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	1.211.233	1.330.901
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	49	49
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	6.175.868	6.849.850
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	57.553.877	49.050.646
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	68.728.125	67.168.524
1.1.9.	Izloženosti obezbedene hipotekama na nepokretnostima	14.271.189	12.242.956
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	4.857.076	8.620.927
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	13.866.796	-
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-	-
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	512.823	-
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	8.045.750	12.457.578
1.1.17.	Ostale izloženosti	15.809.215	11.498.869
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-	-
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-	-
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	-	-
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	-	-
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	-	-
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbedene hipotekama na nepokretnostima	-	-
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-	-
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	-	-
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-	-
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-	-
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	-	-
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	-	-
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	-	-
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-	-
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-	-
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-	-
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	-	-
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-	-
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-	-
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRZISNE RIZIKE	-	261.450
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	-	261.450
3.1.1.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-	98.595
		-	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-	162.855
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	-	-
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	-	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	2.762.784	2.733.406
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	-	-
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	2.762.784	2.733.406
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	28,39%	32,32%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	28,55%	32,50%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	28,55%	32,50%

IZVRŠNI ODBOR

Broj: 330/IO
Beograd, 25.05.2022. godine

Na osnovu člana 30. Statuta NLB Komerčijalne banke AD Beograd, Izvršni odbor Banke, na 26. sednici, dana 25.05.2022. godine, donosi

ODLUKU**O USVAJANJU**

**IZVEŠTAJA O OBJAVLJIVANJU PODATAKA I INFORMACIJA KOMERCIJALNE BANKE AD BEOGRAD
NA DAN 31.12.2021. GODINE**

Član 1.

Usvaja se Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija Komerčijalne banke AD Beograd na dan 31.12.2021. godine, u tekstu koji je sastavni deo ove odluke.

Član 2.

Ova odluka stupa na snagu danom donošenja.

**ČLAN
IZVRŠNOG ODBORA**

Dragiša
Stanojević
399411

Digitally signed by
Dragiša Stanojević 399411
Date: 2022.05.27 10:46:11
+02'00'

Dragiša Stanojević

**ZAMENIK PREDSEDNIKA
IZVRŠNOG ODBORA**

Dejan
Janjatović
424575

Digitally signed by
Dejan Janjatović
424575
Date: 2022.05.27
16:12:36 +02'00'

Dejan Janjatović