

Objavlivanje podataka Erste Bank AD Podgorica za 2025. godinu

Sadržaj

1. UVOD.....	3
2. Podaci o Banci	3
3. Podaci o sistemu upravljanja	3
4. Ciljevi i politike upravljanja rizikom.....	5
5.Regulatorni kapital.....	11
6.Dodatni podaci o regulatornom kapitalu i podaci o kvalifikovanim obavezama.....	13
7. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti	14
8. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala	19
9. Podaci o izloženosti kreditnom riziku	19
10. Podaci o opterećenoj i neopterećenoj aktivi.....	26
11. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa	26
12. Tržišni rizik	30
13. Podaci o upravljanju operativnim rizikom	30
14. Podaci o ključnim indikatorima	32
15. Podaci o izloženost riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje.....	36
16. Podaci o rizicima povezanim sa životnom sredinom, društvom i upravljanjem	37
17. Podaci u vezi politike primanja.....	38
18 . Podaci o koeficijentu finansijskog leveridža	44
19. Podaci u vezi zahtjeva za likvidnošću.....	45
20. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika	48
21. Izjava o usklađenosti javno objavljenih podataka.....	Error! Bookmark not defined.

1. UVOD

U skladu sa članom 44 stav 2 tačka 3 Zakona o kreditnim institucijama ("Službeni list CG", br. 072/19, 6/13 i 70/17) i članom 237 Zakona o kreditnim institucijama („Službeni list CG”, broj 70/19), i Odluci o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji ("Službeni list Crne Gore", br. 94/25 od 12.08.2025), Erste Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: Banka) javno objavljuje podatke o svom finansijskom stanju i poslovanju za 2025. godinu.

Banka u okviru godišnjeg izvještaja o javnom objavljivanju, objavljuje podatke i informacije koji se odnose na veliku kreditnu instituciju, u skladu sa zahtjevima propisanim Odlukom o javnom objavljivanju.

Podaci za javno objavljivanje propisani navedenom Odlukom koji nijesu postojali na dan 31.12.2025. godine, kao i podaci koji nijesu relevantni za Banku, nijesu predmet ovog godišnjeg objavljivanja.

U ovom dokumentu nijesu prikazane zaštićene i povjerljive informacije, odnosno informacije čije bi javno objavljivanje ugrozilo konkurentsku poziciju Banke i informacije koje se odnosi na lica koja stupaju u ugovorne odnose sa Bankom, a čija povjerljivost je obavezujuća za Banku. Izvještaj se javno objavljuje na internet stranici Banke www.erstebank.me.

2. Podaci o Banci

Erste Bank AD Podgorica (u daljem tekstu: "Banka") je registrovana kod Privrednog suda u Podgorici 07.08.2002. godine.

Erste Steiermarkische Bank ima 100% učešća u kapitalu Banke.

Konsolidacija

Erste Bank AD Podgorica nije matično pravno lice, te stoga nema obavezu da javno objavi informacije i podatke koji se odnose na konsolidaciju u smislu član 5. Odluke o javnom objavljivanju podataka.

Godišnji izvještaji

Finansijski iskazi koje čine: Izvještaj nezavisnog revizora, Iskaz o ukupnom rezultatu, Iskaz o finansijskoj poziciji, Iskaz o promjenama na kapitalu, Iskaz o tokovima gotovine i Napomene uz finansijske iskaze, Banka objavljuje u posebnom dokumentu Finansijski izvještaji 31.12.2025 god. i Izvještaj nezavisnog revizora na svojoj internet stranici www.erstebank.me.

3. Podaci o sistemu upravljanja

Broj direktorskih pozicija članova organa upravljanja Banke

Na 31.12.2025. godine Banka je imala formirane organe upravljanja u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i to:

- **Nadzorni odbor:**

1. Christoph Schoefboeck, predsjednik NO
2. Krešimir Barić, zamjenik predsjednika NO
3. Sophie Pieringer, članica NO
4. Biljana Šćekić, članica NO
5. Željko Uljarević, član NO.

Nadzorni odbor je formirao i odbore NO u skladu sa regulativom i to: Revizorski odbor, Odbor za rizike, Odbor za primanja i Odbor za imenovanja.

Tokom 2025. godine rad Nadzornog odbora je takođe bio usmjeren na ispunjenje obaveza definisanih zakonskom regulativom i podzakonskim aktima, kao i Statutom i drugim opštim aktima Banke. Nadzorni odbor Banke je redovno razmatrao sva pitanja od značaja za rad Banke te je u skladu sa planiranom dinamikom i svojim nadležnostima blagovremeno donosio odluke iz svog djelokruga.

Sjednice Nadzornog odbora su održavane najmanje jednom u tri mjeseca, u skladu sa zakonskom obavezom. Tokom 2025. godine održane su 22 sjednice Nadzornog odbora – od toga 4 video, 2 live i 16 korespondentnim putem.

- **Odbor za rizike:**

1. Ms. Sophie Pieringer, predsjednica
2. Mr. Christoph Schoefboeck, član
3. Ms. Biljana Šćekić, članica

Tokom 2025. godine, održano je sedam (7) sjednica Odbora za rizike.

- **Upravni odbor:**

1. Aleksa Lukić, predsjednik Upravnog odbora
Nadležan za Sektor stanovništva, Sektor privrede, Sektor razvoja poslovanja za fizička i pravna lica, Sektor riznice, Službu marketinga, Službu komunikacija i Službu ljudskih resursa.
2. Darko Keković, član Upravnog odbora
Nadležan za Službu za informacionu sigurnost i kontinuitet poslovanja, Sektor informacione tehnologije i organizacije, Sektor procesinga, Sektor upravljanja imovinom, Sektor direktnih kanala.
3. Damir Ivaštinović, član Upravnog odbora
Nadležan za Sektor finansija i računovodstva, Sektor upravljanja kreditnim rizicima, Sektor upravljanja nefinansijskim rizicima, Službu za strateško upravljanje rizicima, Službu pravnih poslova, Službu sprječavanja pranja novca i Službu interne revizije.

Sjednice Upravnog odbora su u 2025. godini održavane po pravilu svakog utorka.

Rad Upravnog odbora bio je usmjeren na ispunjenje obaveza definisanih zakonskom regulativom i podzakonskim aktima, kao i Statutom i drugim opštim aktima Banke.

4. Ciljevi i politike upravljanja rizikom

Strategije i postupci upravljanja svim kategorijama rizika

Strategija upravljanja rizicima Banke definiše strateški smjer preuzimanja rizika Banke i postavlja ograničenja na strateškom nivou prema vrsti rizika, koji su u skladu ili proizlaze iz Izjave o sklonosti preuzimanja rizika Banke (RAS). Strategija je u skladu s poslovnom strategijom kao i sa 'Five Wins' strategijom kako bi razvila novi poslovni fokus. Strategija rizika takođe razmatra i procjenu eksternih uticaja. Ciljevi su:

- opisati relevantne elemente regulatornog i operativnog okruženja i njihove uticaje na bankarski sektor, uključujući uticaje na okvir upravljanja rizicima Banke;
- postaviti opšte principe za preuzimanje rizika;
- definisati ključne elemente okvira za upravljanje rizicima i njihovu integraciju do dosljedne implementacije;
- opisati postojeće i ciljane profile rizika, kao i definisati principe upravljanja rizicima, strateške ciljeve i inicijative za glavne vrste rizika;
- postaviti strateške limite za glavne vrste rizika bazirane na sklonosti preuzimanju rizika Banke
- pružiti pregled odborima za rizike i ključnih odgovornosti; i
- postići jasno razumijevanje kulture rizika koju slijedi Banka, koja dopunjuje Izjavu o svrsi i Kodeks ponašanja.

Regulatorna kretanja predstavljaju jedan od ključnih ulaznih elemenata u oblikovanju strateških smjernica u okviru godišnjeg procesa planiranja. Najnovija regulatorna kretanja na lokalnom, evropskom I globalnom nivou detaljno se analiziraju i uzimaju u obzir unutar planiranja čim se mogu razumno predvidjeti njihovi potencijalni efekti.

Strategija rizika Banke, definiše sveukupni strateški smjer Banke u smislu preuzimanja rizika, i postavlja strateške limite po tipovima rizika izvedene iz Izjave o sklonosti preuzimanju rizika Banke (RAS).

Uzimajući u obzir najnovije regulatorne i operativne promjene u okruženju, Strategija rizika opisuje trenutni i ciljani profil rizika, i definiše načela upravljanja rizikom, strateške ciljeve i inicijative i jasno izražava apetit za preuzimanje rizika u odnosu na ključne vrste rizika. Osim toga, pruža pregled odbora rizika i njihovih ključnih odgovornosti. Strategija takođe definiše ključne elemente okvira upravljanja rizikom i kako njihova integracija omogućava odgovarajuću i doslednu primjenu.

Banka obezbjeđuje snažan okvir upravljanja rizicima u svakoj od glavnih kategorija rizika. To omogućava da se strategija rizika dosledno definiše i sprovodi, a preuzimanje rizika ostaje u skladu s limitima, raspodjelom kapitala i raspoloživom likvidnošću.

Strategija upravljanja rizicima Banke, koja se redovno ažurira na godišnjem nivou u skladu sa poslovnom strategijom tokom procesa godišnjeg strateškog planiranja (i dodatno u ad-hoc situacijama kada dođe do značajne promjene u poslovnom okruženju), definiše sveukupni strateški smjer Banke u smislu preuzimanja rizika i postavlja strateške limite po tipovima rizika izvedene iz Izjave o sklonosti preuzimanju rizika Banke (RAS).

Strategija rizika integralni je dio ICAAP okvira i doprinosi cjelokupnom procesu upravljanja i vođenja Banke.

Unutrašnji akti o upravljanju rizicima podrazumijevaju Strategiju upravljanja rizicima, Sklonost preuzimanju rizika (RAS), kao i pojedinačne politike i procedure upravljanja rizicima.

Okvir sklonosti preuzimanja rizika (Risk Appetite Framework - RAF) sveobuhvatan je alat koji pomaže u usklađivanju aktivnosti preuzimanja rizika sa strateškim ciljevima i osigurava da izloženost riziku ostane unutar prihvatljivih granica. Okvir opisuje kako Banka upravlja i reaguje na rizike i nepovoljne događaje, istovremeno održavajući čvrstu poziciju kapitala, likvidnosti i profitabilnosti u skladu s očekivanjima internih I eksternih učesnika, investicionim rejtingom i nadzornim zahtjevima.

Banka je kroz strategije i politike upravljanja rizicima uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima, koji omogućava upravljanje svim rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, obezbjeđujući tako usklađenost rizičnog profila Banke sa prihvatljivim nivoom rizika, odnosno sklonošću Banke ka rizicima. Uspostavljeni sistem upravljanja rizicima srazmjeran je prirodi, obimu i složenosti poslovnih aktivnosti Banke.

Banka setom internih akata, koji usvajaju Upravni i Nadzorni odbor uređuje sistem upravljanja rizicima. Sveobuhvatni set internih akata, za čije sprovođenje su zaduženi izvršni direktori Banke i stručne službe Banke, čine Strategija upravljanja rizicima, politike i procedure upravljanja rizicima, procedure za upravljanje pojedinačnim rizicima, kao i ostali interni akti, i njima se detaljnije definišu:

- praćenje i upravljanje kreditnim rizikom sa ciljem minimiziranja gubitka po osnovu kreditnog rizika;
- način obezbjeđivanja zadovoljavajuće likvidnosti;
- minimizacija uticaja na rezultat Banke, kao posljedica negativnog uticaja koji proizilaze iz tržišnih rizika;
- efikasno upravljanje operativnim rizicima, odnosno sprečavanje nastanka gubitaka po osnovu štetnih događaja koji su posljedica operativnog rizika.
- efikasno upravljanje rizikom prevare po principu „nulte tolerancije“ prema prevarama.

Strategija upravljanja rizicima i RAS jasno određuju ukupne visine svih vrsta rizika koje Banka smatra prihvatljivim, u cilju smanjenja potencijalnih negativnih efekata na kapital i finansijsku poziciju Banke. Definisane sklonosti ka rizicima predstavlja preduslov u uspostavljanju efikasnog sistema upravljanja rizicima. Efikasno upravljanje rizicima podrazumijeva identifikaciju, procjenu, mjerenje i kontrolu izloženosti prema svim rizicima uz istovremeno optimiziranje preuzetih rizika radi ostvarenja svih bančinih poslovnih planova.

Svrha strategije je definisanje okvira kojim se određuje sklonost preuzimanja rizika za pojedine vrste rizika kako bi se pravovremeno uočila i promjena u profilu rizičnosti Banke.

To, između ostalog, uključuje određivanje:

- vrste i uzroka rizika;
- odgovornosti za upravljanje pojedinom vrstom rizika;
- mjerenje i upravljanje pojedinim rizikom.

Izjava o sklonosti preuzimanju rizika Banke (RAS) predstavlja stratešku izjavu o maksimalnom nivou rizika koji je Banka spremna preuzeti kako bi ispunila poslovne ciljeve. RAS predstavlja značajno i obavezujuće ograničenje poslovnih aktivnosti u okviru ukupne sklonosti preuzimanju rizika kroz okidače/limite odobrene od strane Uprave, Odbora za rizike Nadzornog odbora i Nadzornog Odbora. RAS Banke integrisan je u strukturne procese Banke; uključujući poslovnu strategiju i strategiju rizika, proces budžetiranja, planiranje kapitala i likvidnosti, plan oporavka, testiranje otpornosti na stres i okvir nagrađivanja.

Izjava o sklonosti preuzimanju rizika Banke :

- sastoji se od ključnih pokazatelja rizika koji pružaju kvantitativne smjernice za upravljanje povratom u odnosu na rizik;
- sadrži kvalitativne izjave u obliku ključnih principa rizika koje su dio smjernica upravljanja rizicima;
- postavlja granice limita (strateških i operativnih) i ciljanih vrijednosti, i
- ključan je faktor u procesu godišnjeg strateškog planiranja pružajući sveobuhvatan pogled na kapital, likvidnost, kao i povrat u odnosu na rizik.

Ključni ciljevi RAS-a Banke su:

- obezbijediti dodatne resurse za podršku poslovanju Banke u svakom trenutku, kao i za ublažavanje uticaja stresnih događaja na tržištu,

- postaviti granice za određivanje ciljane vrijednosti povraćaja u odnosu na rizik Banke,
- definisati nivo pri kojem se pokreće detaljna analiza, proces eskalacije, i implementacija strategija mitigacije (smanjenja) rizika,
- predstavlja osnovu za kontinuirani nadzor kroz izvještaj o kojem redovno raspravlja Upravni odbor, Odbor za rizike Nadzornog odbora i Nadzorni odbor,
- čini ključni dio procesa godišnjeg strateškog planiranja,
- očuvanje i promovisanje percepcije finansijske snage Banke te robusnost kontrola i sistema,
- predstavlja značajan faktor koji učestvuje u programu nagrađivanja Banke, s obzirom na to da utvrđivanje godišnjih nagrada zahtijeva da pokazatelji rizika budu u okvirima zadatih RAS-om.

Banka je identifikovala i definisala ključne rizike kojima je izložena u svom poslovanju, koji su obuhvaćeni Procjenom materijalnosti rizika.

Struktura i organizacija funkcije upravljanja rizicima

Služba za strateško upravljanje rizicima je organizovana na način da se efikasno upravlja svim materijalno značajnim rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju, pri čemu je fokus stavljen na upravljanje kreditnim rizikom, rizikom likvidnosti, kamatnim rizikom iz bankarske knjige i tržišnim rizicima.

Služba za strateško upravljanje rizicima je odgovorna za sistem izvještavanja Upravnog i Nadzornog odbora sa područja upravljanja rizicima. Izvještavanje se odvija u okviru standardizovanih izvještaja koji se izrađuju na osnovu metodologija za mjerenje i praćenje pojedinih vrsta rizika.

Krajnja odgovornost za upravljanje rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju, pripada Nadzornom Odboru Banke, koji obavljaju svoju funkciju u skladu sa projektovanim poslovnim ciljevima i strategijom o preuzimanju i upravljanju rizicima Banke.

Upravni odbor Banke pruža cjelokupni nadzor nad upravljanjem rizicima i kapitalom Banke i odgovoran je za definisanje i implementiranje sveobuhvatne i usklađene poslovne strategije i strategije rizika Banke.

Za upravljanje kreditnim rizikom pravnih i fizičkih lica, zadužene su Služba za upravljanje kreditnim rizikom pravnih lica i Služba za upravljanje kreditnim rizikom fizičkih lica, dok se praćenje i upravljanje operativnim rizicima odvija u okviru Službe za upravljanje operativnim rizicima, IKT rizicima i ESG.

Služba za strateško upravljanje rizicima ima sljedeće odgovornosti: definiše i predlaže na usvajanje Nadzornom Odboru Strategiju i politike iz dijela rizika likvidnosti, kamatnog rizika iz bankarske knjige, tržišnog rizika, kao i kreditnog rizika i ICAAP izvještaj, dok procedure i metodologije za identifikovanje, mjerenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju predlaže na usvajanje Upravnom odboru.

Služba za upravljanje kreditnim rizikom pravnih i fizičkih lica definišu i predlažu na usvajanje Upravnom i Nadzornom politike i procedure, vrše identifikovanje, mjerenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu iz dijela kreditnog rizika pravnih i fizičkih lica.

Služba za upravljanje operativnim rizicima, IKT rizicima i ESG definiše i predlaže na usvajanje Upravnom Odboru politike, pravilnike i procedure, vrši identifikovanje, mjerenje, ublažavanje, praćenje i kontrolu iz dijela svoje nadležnosti. Služba je zadužena za nadzor, izvještavanje i praćenje profila operativnog rizika uzimajući u obzir kompleksnost Banke, opseg poslovanja i profil operativnog rizika Banke.

Obim i vrsta sistema izvještavanja i mjerenje rizika

Služba za strateško upravljanje rizicima odgovorna je za sistem izvještavanja sa područja upravljanja rizicima. Izvještavanje se odvija u okviru standardizovanih izvještaja koji se

izrađuju na osnovu metodologija za mjerenje i praćenje pojedinih vrsta rizika, te uspostavljanje odgovarajuće baze podataka.

Izveštaji pružaju dovoljno informacija o ukupnoj izloženosti prema različitim vrstama rizika, zemljama, industrijama i grupama klijenata, koncentracijama na nivou individualnih klijenata i ostalim koncentracijama, predviđanjima plasmana i investicija, mjerama izloženosti tržišnom riziku, racijama likvidnosti, odstupanju od utvrđenih limita, itd. Izveštaji se pripremaju i dostavljaju nadležnima na dnevnom, sedmičnom, mjesečnom i kvartalnom nivou, kao i u skladu sa zahtjevima istih.

Sistemi mjerenja rizika su sastavni dio politika i ostalih internih akata kojima je uređen sistem upravljanja rizicima. Oni su u skladu sa regulativom Centralne banke Crne Gore, dio su interne metodologije koja je u skladu sa bazelskim standardima i dobrom bankarskom praksom.

Kao dio sistema upravljanja rizikom, Banka je usredsređena na aktivno ublažavanje rizika putem uzimanja kolaterala kao sredstva obezbjeđenja i umanjenja izloženosti kreditnom riziku. Banka uzima što je više moguće kolaterala, što direktno zavisi od tekuće tržišne situacije, kao i od poslovne konkurencije. Prilikom prihvatanja instrumenata kreditne zaštite, Banka prednost daje kolateralima koji se mogu brzo i jednostavno realizovati. Prihvatanje i vrednovanje instrumenata kreditne zaštite, kao i upravljanje njima, detaljno je objašnjeno u Katalogu kolaterala.

Zaštita od rizika i ublažavanja rizika, kao i strategije i postupci za praćenje stalne efikasnosti zaštite od rizika i ublažavanja rizika

Pored zakonskih i podzakonskih akata koje propisuje Centralna banka Crne Gore, područje upravljanja rizicima je uređeno i odgovarajućim internim aktima na nivou Erste banke. Značajni interni akti Banke su:

- Strategija upravljanja rizicima;
- Strateški i Godišnji plan za upravljanje kapitalom;
- Kreditne politike i načela;
- ILAAP Politika;
- ICAAP politika i procedura;
- Politika za upravljanje operativnim rizikom,
- Politika o upravljanju tržišnom rizikom u knjizi banke,
- Pravilnik i priručnik o upravljanju tržišnim rizicima.
- Pravilnik o kolateralima.

Detaljnije informacije o upravljanju rizicima su objelodanjene u Finansijskim izvještajima za godinu završenu 31.12.2025. godine sa izvještajem i mišljenjem spoljnog revizora na zvaničnoj internet stranici Banke: www.erstebank.me

Izjave organa upravljanja Banke o primjerenosti mehanizama za upravljanje rizičnim profilom i strategiji Banke

Usvajanjem ovog izvještaja organi uprave izjavljuju da su mehanizmi za upravljanje rizičnim profilom i kao i strategija Banke primjereni.

Na osnovu sprovedene analize, organi uprave konstatuju da raspoloživi interni kapital adekvatno pokriva sve značajne rizike, uključujući kreditni, tržišni, operativni, rizik kamatne stope iz bankarske knjige, kao i druge relevantne rizike, u skladu sa profilom rizičnosti i poslovnom strategijom banke.

Proces je obuhvatio identifikaciju, mjerenje, praćenje i izvještavanje o svim materijalnim rizicima kojima je banka izložena ili bi mogla biti izložena, kako u redovnim, tako i u stresnim uslovima poslovanja.

U tablici u nastavku dat je pregled direktorskih pozicija članova upravljanja Banke:

Direktorske pozicije članova upravljanja u okviru Banke
Direktor sektora riznice
Direktor sektora direktnih kanala
Direktor sektora finansija i računovodstva
Direktor sektora i IT organizacije
Direktor sektora privrede
Direktor sektora procesinga
Direktor sektora razvoja poslovanja za fizička i pravna lica
Direktor sektora stanovništva
Direktor sektora upravljanja imovinom
Direktor sektora upravljanja kreditnim rizicima
Direktor sektora upravljanja nefinansijskim rizicima
Direktor službe interne revizije
Direktor službe komunikacija
Direktor službe za strateško upravljanje rizicima
Direktor službe ljudskih resursa
Direktor službe marketinga
Rukovodilac službe pravnih poslova
Rukovodilac službe za informacionu sigurnost i kontinuitet poslovanja
Rukovodilac službe za sprečavanje pranja novca

Politike i procedure koje se odnose na izbor i procjenu ispunjenosti uslova za članove organa upravljanja kreditne institucije

Banka ima usvojenu Politiku o procjeni primjerenosti predsjednika Upravnog odbora, člana Upravnog odbora, člana Nadzornog odbora i planu sukcesije i Proceduru o procjeni primjerenosti ključnih funkcija Banke.

Politike o procjeni primjerenosti predsjednika Upravnog odbora, člana Upravnog odbora, člana Nadzornog odbora i planu sukcesije opisuje postupak, potrebnu dokumentaciju i kriterijume vezane za imenovanje i ponovno imenovanje, odnosno izbor i ponovni izbor, godišnju procjenu i vanrednu procjenu primjerenosti kandidata odnosno članova Nadzornog odbora, Upravnog odbora i nosilaca ključnih funkcija u Banci.

Tokom postupka procjene primjerenosti preispituju se uslovi koje članovi Nadzornog odbora, predsjednik i članovi Upravnog odbora i nosioci ključnih funkcija moraju ispunjavati.

Ovo se posebno odnosi na:

1. Dobar ugled, iskreno i pošteno djelovanje;
2. Stručna znanja i sposobnost potrebno za obavljanje dužnosti u područjima iz svoje nadležnosti;
3. Odgovarajuće iskustvo članova Nadzornog i Upravnog odbora potrebno za obavljanje dužnosti u područjima iz njihove nadležnosti;
4. Sposobnost iskazivanja nezavisnog mišljenja, nepostojanje sukoba interesa kojim se ne može upravljati;
5. Ispunjavanje uslova utvrđenih Zakonom o privrednim društvima;
6. Vremenska posvećenost ispunjavanju obaveza;
7. Kolektivnu primjerenost.

Politika raznovrsnosti pri izboru članova organa upravljanja, svrhu i sve relevantne ciljeve te politike, kao i mjeru u kojoj su svrha i ciljevi politike ostvareni

Svrha Politike jeste da opiše kako Erste bank AD Podgorica djeluje unutar zadatog društvenog konteksta i što raznovrsnost i uključenost znače za Banku u opštem smislu. U samom dokumentu definisane su uloge i odgovornosti kao i opšte smjernice razvoja, primjene i prilagođavanja ciljeva i strategije raznovrsnosti i uključenosti.

Raznovrsnost

- razumijevanje kako je svaki pojedinac jedinstven i prepoznavanje naših individualnih razlika. Razlike mogu biti vezane za demografske faktore (npr. nacionalnost, pol, polna orijentacija, rodni identitet, socio-ekonomski status, dob), kao i kognitivne dimenzije.

Uključenost

- stvaranje okruženja u kojem se prema svakom pojedincu odnosi ravnopravno i s poštovanjem, tako da se osjeća cijenjeno i uključeno. U takvom okruženju osoba može slobodno izreći svoje mišljenje, bez nelagode ili straha, ima podršku u ličnom razvoju i podsticaj da pruži najbolje od sebe.

Banka nastoji obezbijediti jednake mogućnosti za razvoj potencijala svim svojim zaposlenima. Kako bi to ostvarila, fokus je na sljedeća četiri područja:

- **Zabrana diskriminacije i nasilja:**

- Banka će odrediti kontakt osobu ovlašćenu da prima i rješava pritužbe zaposlenih vezano za zaštitu dostojanstva i zaštitu od diskriminacije;
- definisati jasnu i transparentnu politiku ili postupak djelovanja u slučaju diskriminacije i nasilja;
- obezbijediti dodatnu edukaciju i mjere za podizanje svijesti o sprječavanju diskriminacije i nasilja zaposlenima i rukovodiocima na trajnoj osnovi;
- sprovoditi godišnju analizu vezanu za rodno uslovljenu razliku u platama između muškaraca i žena te inicirati korektivne mjere tamo gdje se pokaže da je to potrebno.

- **Žene na rukovodećim pozicijama**

- Ciljevi postavljeni za period do 2028 godine
-

Erste Bank AD Podgorica	Upravni odbor	Nadzorni odbor	B-1 rukovodioci
Target 2028	30%	30%	40%

Kako bismo postigli ove ciljeve, nastavicemo razvijati korporativnu kulturu uključenosti i razbijati stereotipe vezane za polne uloge te oblikovati radno okruženje koje je fleksibilno i omogućava postizanje ravnoteže između posla i privatnog života. Posebnu pažnju posveticeemo edukaciji menadžmenta kao onih koji donose odluke i kreiranju benefita za zaposlene koji podržavaju žene u usklađivanju karijere i porodice.

- **Odabir novih zaposlenih, dodatno osposobljavanje i razvoj.**
- **Usklađivanje privatnog života i karijere.**

Opis toka podataka o upravljanju rizicima prema organima upravljanja

Podaci o upravljanju rizicima dostavljaju se nadležnim organima upravljanja u skladu sa regulativom. Na mjesečnom nivo dostavljaju se materijali na saglasnost članovima ALCO i Upravnom odboru. Upravni odbor i Nadzorni odbor u skladu sa svojim nadležnostima usvajaju interne akte iz oblasti upravljanja rizicima. Upravni odbor, Odbor za rizike i Nadzorni odbor na kvartalnom nivou razmatraju izvještaje iz ove oblasti.

5. Regulatorni kapital Struktura regulatornog kapitala

Struktura regulatornog kapitala na 31.12.2025.godine data je u sledećoj tabeli:

(000 EUR)	
OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	132.919
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	132.919
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	132.919
Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	6.910
plaćeni instrumenti kapitala	5.339
od čega: instrumenti kapitala koje upisuju državni organi u vanrednim situacijama	
napomena: instrumenti kapitala koji se ne priznaju	
emisiona premija (premija na akcije)	1.571
(-) sopstveni instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0
Neraspoređena (zadržana) dobit	133.610
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	133.610
priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	18.552
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	18.552
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI	49
dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	295
ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-247
Ostale rezerve	300
Rezerve za opšte bankarske rizike	
Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudenocijalnih filtera	-102
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudenocijalno) vrednovanje (AVA)	102
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	102
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	5.020
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	5.020
(-) Iznos nedostajućeg pokrivača nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	4
(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva	2.690
(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (nastale prije početka primjene te odluke)	133
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Akcionarski kapital Banke sastoji se od 5.339 običnih akcija od kojih svaka ima nominalnu vrijednost 1.000,00 Eur.

Potpuno usklađivanje i umanjenja koja se primjenjuju na stavke regulatornog kapitala

Ukupna usklađivanja stavki redovnog osnovnog kapitala iznose 102 hilj. Eur, i odnosi se na usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA) prema jednostavnog principu.

Ostale odbitne stavke od redovnog osnovnog kapitala čine, nematerijalna imovina (5,020 hilj. Eur), pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva (2,689 hilj. Eur), pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala (134 hilj. Eur), kao i iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke (4 hilj. Eur).

Banka u sastavu regulatornog kapitala nema instrumente AT1 kapitala, kao ni instrumente dopunskog kapitala.

Prudencijalni filteri koje Banka primjenjuje u skladu sa čl. 15 do 19 Odluke o adekvatnosti kapitala, odnose se na usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanja (AVA). Banka usklađivanja vrednovanja po ovom osnovu izračunava prema jednostavnom principu.

Uslove instrumenata redovnog osnovnog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala

Osnovni element regulatornog kapitala:

- uplaćeni akcionarski kapital po nominalnoj vrijednosti. Banka ima 5.339 izdatih akcija, nominalne vrijednosti 1.000,00 Eura.
- Naplaćene emisije premije;
- Neraspoređena zadržana dobit;
- Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) FVOCI;
- Ostale rezerve;
- Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera;
- Ostala nematerijalna imovina;
- Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke;
- Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva;
- Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala.

Banka nema elemente dodatnog i dopunskog kapitala.

Sveobuhvatno objašnjenje osnove na kojoj su izračunate stope kapitala, ako su te stope kapitala izračunate primjenom elemenata regulatornog kapitala koji su utvrđeni na osnovi koja nije određena u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala

Nije primjenljivo za Banku.

6. Dodatni podaci o regulatornom kapitalu i podaci o kvalifikovanim obavezama

Izveštaj o regulatornom kapitalu i obavezama (RKO) daje pregled strukture kapitala i obaveza banke prema njihovom položaju u hijerarhiji naplate u slučaju stečaja, kao i njihovog kapaciteta za apsorpciju gubitaka i ispunjenje MREL zahtjeva. Izveštaj je strukturiran po principu obrnutog redosljeda prioriteta naplate, gdje se na vrhu nalaze stavke sa najvećim kapacitetom za apsorpciju gubitaka (npr. redovni osnovni kapital), dok se na dnu nalaze obaveze sa višim prioritetom naplate koje predstavljaju najzaštićenije kategorije, kao što su zaštićeni depoziti i obezbijedena potraživanja. Ovakva struktura osigurava zaštitu deponenata i finansijsku stabilnost u skladu sa regulatornim okvirom.

Na dan 31.12.2025. godine, regulatorni kapital banke čini redovni osnovni kapital (CET1) u iznosu od 132.919 hiljada EUR, dok kvalifikovane obaveze uključuju i eksterni MREL instrument u iznosu od 40.000 hiljada EUR. Ukupan iznos regulatornog kapitala i obaveza iznosi 1.064.409 hiljada EUR, dok ukupno zajedno sa kapitalom koji nije dio regulatornog kapitala iznosi 1.090.910 hiljada EUR.

Eksterni MREL instrument odnosi se na neobezbijeđeni kredit odobren od strane Erste Group Bank AG, sa rokom dospjeća 16.12.2030. godine i fiksnom kamatnom stopom od 4,10% godišnje. Ovaj instrument je strukturiran kao senior non-preferred obaveza i u potpunosti je prihvatljiv za ispunjenje MREL zahtjeva.

U hijerarhiji potraživanja, ovaj instrument se nalazi iznad kapitalnih instrumenata (CET1, AT1 i Tier 2), ali ispod ostalih neobezbijeđenih senior obaveza i zaštićenih depozita, što je u skladu sa regulatornim zahtjevima za kvalifikovane obaveze. Instrument je u potpunosti podložan primjeni mjera sanacije, uključujući otpis i konverziju u kapital (bail-in).

RKO izvještaj takođe prikazuje raspodjelu obaveza po ročnosti, što omogućava uvid u stabilnost izvora finansiranja, kao i identifikaciju iznosa obaveza koje su isključene iz MREL-a u skladu sa važećom regulativom.

(u 000 Eur)

R.br.	Red prioriteta (obrnuti redosljed prioriteta u stečajnom postupku)	Regulatorni kapital i obaveze		Regulatorni kapital i obaveze umanjene za obaveze isključene iz instrumenta interne sanacije		od čega: sa preostalom rokom dospjeća				
			od čega: obaveze isključene iz instrumenta interne sanacije		od čega: regulatorni kapital i kvalifikovane obaveze koje mogu da se koriste za ispunjavanje MREL zahtjeva					
						≥ 1 godine < 2 godine	≥ 2 godine < 5 godina	≥ 5 godina < 10 godina	≥ 10 godina	bez roka dospjeća
0	Iznos kapitala iz Bilansa stanja koji nije dio regulatornog kapitala	26.501	*	26.501						
1	Redovni osnovni kapital	132.919		132.919	132.919					132.919
2	Dodatni osnovni kapital	0		0	0	0	0	0	0	0
3	Dopunski kapital i amortizovani instrumenti dopunskog kapitala	0		0	0	0	0	0	0	0
4	Podređeni dug koji nije uključen u regulatorni kapital	0		0	0	0	0	0	0	0
5	Interni MREL	0		0	0	0	0	0	0	0
6	Eksterni (podređeni) MREL	40.000		40.000	40.000	0	0	40.000	0	0
7	Potraživanja koja više ne ispunjavaju uslove za eksterni MREL iz tačke 6, ali su i dalje podređena	5		5	0	0	0	0	0	0
8	Potraživanja akcionara banke	199		199	0	0	0	0	0	0
9	Potraživanja drugih povjerilaca (uključujući i kvalifikovane obaveze koji nisu podređene)	164.578	11.537	153.041	0	0	0	0	0	0
10	Potraživanja po osnovu zaštićenih depozita koji nijesu obuhvaćeni r.br. 11 i 12	86.349		86.349	0	0	0	0	0	0
11	računovodstvo razvrstana kao mikro, mala ili srednja pravna lica, po osnovu zaštićenih depozita u iznosima koji prelaze iznose garantovanih depozita	326.646		326.646						
12	Potraživanja Fonda za zaštitu depozita	283.395	283.395	0						
13	Potraživanja Centralne banke po osnovu u skladu sa Zakonom o stečaju i likvidaciji banaka	0	0	0						
14	Obezbijeđena potraživanja do vrijednosti njihovog obezbijeđenja	30.318	30.318	0						
REGULATORNI KAPITAL I OBAVEZE		1.064.409	325.250	739.159	172.919	0	0	40.000	0	132.919
UKUPNO REGULATORNI KAPITAL I OBAVEZE I KAPITAL IZ BILANSA STANJA KOJI NIJE DIO REGULATORNOG KAPITALA		1.090.910	325.250	765.660	172.919	0	0	40.000	0	132.919

7. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti

Rezime pristupa kreditne institucije procjeni adekvatnosti internog kapitala za podršku tekućim i budućim aktivnostima

Banka je uspostavila proces procjene adekvatnosti internog kapitala (ICAAP-Internal capital adequacy assesment process). Uspostavljeni ICAAP usklađen je sa standardima Erste Grupe i regulativom Centralne banke.

ICAAP okvir modularan je i sveobuhvatan sistem unutar Banke koji čini čvrst okvir za usmjeravanje i upravljanje bankom, a koji je istovremeno integrisan u sveobuhvatan upravljački sistem Banke. Dizajniran je na način da ispunjava interne upravljačke i eksterne regulatorne zahtjeve

Postupak procjene adekvatnosti internog kapitala uključene su sljedeći organi i organizacione jedinice Banke:

Nadzorni odbor / Odbor za rizike Nadzornog odbora

Nadzorni odbor i Odbor za rizike Nadzornog odbora informisani su / primaju na znanje sve relevantne ICAAP rezultate i donosi odluke najvišeg nivoa.

Takođe, Izjavu o sklonosti preuzimanja rizika i Strategiju Rizika odobrava Odbor za rizike Nadzornog Odbora i Nadzorni odbor.

Upravni odbor

Upravni odbor je najviše tijelo koje donosi odluke vezane za komponente ICAAP okvira. Upravni odbor na redovnoj osnovi prima ICAAP izvještaj, Izvještaj o iskorišćenosti strateških i RAS limita, Izvještaj o iskorišćenosti limita prema industrijama. Upravni Odbor se redovno obavještava o planiranim kretanjima adekvatnosti internog kapitala Banke u sklopu procesa izrade budžeta i planiranja.

Upravni odbor, Odbor za rizike i Nadzorni odbor Banke redovno se izvještavaju o kretanju adekvatnosti internog kapitala i stresirane adekvatnosti internog kapitala Banke, putem ICAAP izvještaja i Izvještaja o iskorištenosti strateških limita.

CRO EBM

CRO ima cjelokupnu odgovornost za ICAAP okvir unutar Uprave. Konkretno, CRO pruža opšte smjernice, obezbjeđuje odgovarajuću podršku upravljanju komponentama ICAAP-a i odlučuje o pojedinačnim pitanjima ICAAP-a i na kraju odlučuje o potrebnim prilagođavanjima ICAAP okvira.

Služba za strateško upravljanje rizicima ima operativnu odgovornost za razvoj, primjenu i održavanje komponenti ICAAP okvira Banke. Odgovorna je za sprovođenje i koordinaciju cjelokupnog ICAAP-a, donosi zaključke, predlaže akcije, predviđa trendove i radi izvještaje kojim se izvještava o rezultatima ICAAP-a. Odgovoran je za izračun parametara rizika, kao i za sprovođenje testiranja otpornosti na stres, procjenu materijalnosti rizika, i pruža podršku ostalim Sektorima/službama u različitim područjima vezanim uz kvantifikaciju rizika, njihovu integraciju i sa time povezane postupke; sprovodi analizu kompleksne tržišne situacije, identifikaciju i mjerenje kako tržišnih tako i rizika likvidnosti kao i parametara navedenih rizika. Učestvuje pri unaprjeđenju metodologija izračuna adekvatnosti kapitala za tržišne rizike, učestvuje u procesu odobranja novih proizvoda Službe riznice

Služba za strateško upravljanje rizicima odgovorna je za sljedeće sastavne djelove ICAAP-a:

- ✓ Strategija rizika
- ✓ Procjena materijalnosti rizika (RMA)

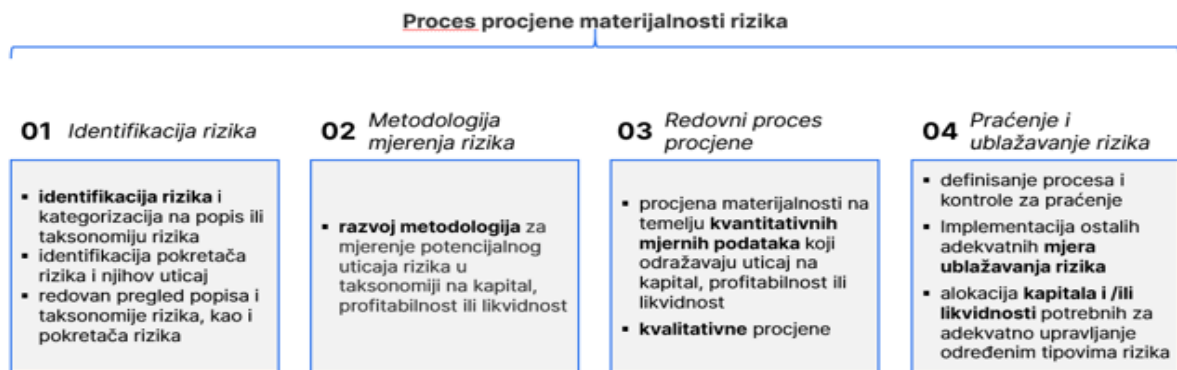
- ✓ Analiza rizika koncentracije (RCA)
- ✓ Izračun kapaciteta za preuzimanje rizika (RCC)
- ✓ Testiranje otpornosti na stres
- ✓ Planiranje rizika
- ✓ Plan oporavka
- ✓ Sklonost preuzimanje rizika (RAS) i limiti.

Služba za strateško upravljanje rizicima u sklopu ICAAP procesa saraduje i s drugim organizacionim jedinicama relevantnim za cjelokupni proces.

Metode i procedure kojima banka procjenjuje materijalnost rizika

Procjena materijalnosti rizika (RMA) procjenjuje materijalnost po vrsti rizika, a time i profil rizika Banke. RMA je redovan godišnji proces za identifikaciju rizika i procjenu potencijalnog uticaja na profil rizika Banke. Služi kao alat za upravljanje u donošenju odluka o nužnosti alociranja ekonomskog kapitala (EC) u Pillar 2/ICAAP-u ili slojeva za upravljanje likvidnošću u ILAAP-u, kao i za definisanje drugih mjera upravljanja rizikom.

Kao takav, RMA je integrisani dio ICAAP-a te ga viši menadžment koristi kao upravljački alat. Proces RMA prikazan je na slici u nastavku.



Rezultat postupka procjene adekvatnosti internog kapitala, u skladu sa propisom kojim se uređuje procjena adekvatnosti internog kapitala

U nastavku su opisani rizici za koje Banka obračunava potreban interni kapital:

Kreditni rizik - Za izračun internog kapitalnog zahtjeva za kreditni rizik Banka koristi standardizovani pristup propisan od strane CBCG (Pillar 1). Za potrebe ICAAP-a interni kapitalni zahtjev za kreditni rizik (Pilaar 1) je uvećan za kapitalne zahtjeve za: rezidualni rizik, rizik koncentracije industrije, rizik koncentracije na bazi pojedinačnog dužnika, kreditni rizik u portfoliju potrošačkih kredita i kreditni rizik indukovano promjenom kamatne stope.

Izračun internog kapitalnog zahtjeva za **rezidualni rizik** bazira se na pretpostavci pada vrijednosti nekretnina.

Interni kapitalni zahtjev za **rizik koncentracije** obuhvata interne kapitalne zahtjeve koji se računaju na nivou pojedinačnog dužnika, industrije, kao i na nivou portfolija potrošačkih kredita.

Na bazi pretpostavljene defaultne stope i dodatnog RWA Banka je razvila matricu na bazi koje računa interni kapitalni zahtjev za **kreditni rizik indukovano promjenom kamatne stope**.

Izračun za interni kapitalni zahtjev za **kamatni rizik iz bankarske knjige** bazira se na VaR horizontu rizika od 1 godine i nivoom pouzdanosti od 99,9% i uzima u obzir interni kapital za rizike ekonomske vrijednosti koji bi mogli nastati zbog nepovoljnih kretanja kamatnih stopa.

Za izračun internog kapitalnog zahtjeva za **operativni rizik** Banka koristila jednostavni pristup (BIA).

Za izračun internog kapitalnog zahtjeva za **poslovni/strateški rizik** koristi se VaR model (pouzdanost 99,9%) koji se bazira na odstupanju planiranog od ostvarenog neto operativnog rezultata.

U nastavku je prikazan izračun i procjena minimalnih kapitalnih zahtjeva, i regulatorni i interni raspoloživi kapital na 31.12.2025. godine:

Minimalni kapitalni zahtjevi i procjena internih kapitalnih zahtjeva				
Rizik	Prvi stub (Odluka o adekvatnosti kapitala)	Drugi stub (ICAAP)		Rezultati stres testa
	Minimalni kapitalni zahtjevi	Metodologija procjene internih kapitalnih zahtjeva	Interni kapitalni zahtjevi	
Kreditni rizik	40.775	Potrebni kapital na bazi regulatorne RWA.	40.775	
Kreditni rizik– Residual risk		<i>Stres test koji uključuje pretpostavku pada vrijednosti nekretnina i ESG efekat.</i>		615
Kreditni rizik– koncentracija industrije		Banka potrebni kapital računa na bazi idealnog HHI i sensitivity factora.	143	
Kreditni rizik – rizik koncentracije pojedinačnog dužnika		Ponderisanjem HHI 50 najvećih dužnika sa njihovim učešćem u ukupnom kreditnom portfoliju.	359	
Kreditni rizik indukovani promjenom kamatne stope		Na bazi pretpostavljene defaultne stope i dodatnog RWA Banka je razvila matricu potrebnog dodatnog kapitala.	303	
Kreditni rizik - u portfoliju potrošačkih kredita		Potrebni kapital u portfoliju potrošačkih kredita računa se na bazi stvarnog i idealnog HHI za Retail portfolio.	424	
Kamatni rizik iz bankarske knjige		Izračun se bazira na VaR horizontu rizika od 1 godine i nivoom pouzdanosti od 99,9% i uzima u obzir Interni kapital za rizike ekonomske vrijednosti koji bi mogli nastati zbog nepovoljnih kretanja kamatnih stopa.	5.680	
Operativni rizik	5.965	U skladu sa regulativom prema jednostavnom pristupu.	5.965	
Strateški poslovni rizik		Podatak o potrebnom internom kapitalu za strateški rizik dobija se od Grupe.	931	
Ukupni regulatorni/interni kapitalni zahtjevi	<u>46.740</u>		<u>54.580</u>	<u>* 55.195</u>

* uključeni su i rezultati stres testa

Rezultati postupka procjene adekvatnosti internog kapitala ukazuju da bi pored regulatornog zahtjeva iz Stuba 1, dodatni interni kapitalni zahtjev prema Stubu 2 iznosio 7,8 mio Eur. Obzirom da je interni kapital Banke znatno iznad navedenog iznosa, Banka bi imala dovoljno kapitala za pokriće svih kapitalnih zahtjeva identifikovanih u okviru ICAAP-a.

Regulatorni i interni raspoloživi kapital

Red. br.	OPIS POZICIJE	Regulatorni kapital	Interni kapital
1=1.1+1.2	REGULATORNI KAPITAL	132.918.937	144.272.937
1.1 = 1.1.1+1.1.2	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	132.918.937	144.272.937
1.1.1	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	132.918.937	144.272.937
1.1.1.1	Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital	6.910.000	6.910.000
1.1.1.1.1	plaćeni instrumenti kapitala	5.339.000	5.339.000
1.1.1.1.3	emisiona premija (premija na akcije)	1.571.000	1.571.000
1.1.1.1.4	(-) sopstveni instrumenti redovnog osnovnog kapitala	0	0
1.1.1.2	Neraspoređena (zadržana) dobit	133.610.235	144.272.937
1.1.1.2.1	Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	133.610.235	144.272.937
1.1.1.2.2	priznata dobit ili gubitak	-	-
1.1.1.2.2.1	* dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva	18.551.619	11.354.000
1.1.1.2.2.2	(-) dio dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji nije priznat	18.551.619	11.354.000
1.1.1.3	Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (FVOCI)	-2.400.853	-2.400.853
1.1.1.3.1.	dobici ili gubici nastali primjenom modela revalorizacije za nekretnine, postrojenja i opreme, kao i nematerijalnu aktivu	0	0
1.1.1.3.2.	dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	295.473	295.473
1.1.1.3.3.	ostali dobiti ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1	-246.505	-246.505
1.1.1.4	Ostale rezerve	300.000	300.000
1.1.1.7	Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera	-102.106	102.106
1.1.1.7.5	(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	-102.106	102.106
1.1.1.7.5.1	(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	102.106	102.106
1.1.1.7.5.2	(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema osnovnom pristupu		
1.1.1.8	(-) Goodwill	0	0
1.1.1.9	(-) Ostala nematerijalna imovina	5.020.331	5.020.331
1.1.1.9.1	(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	5.020.331	5.020.331
1.1.1.24	(-) Iznos nedostajućeg pokrivača nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	4.273	0
1.1.1.25	(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao	2.690.358	2.690.358
1.1.1.26	(-) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (jer su nastale prije početka primjene ove	133.196	133.196
1.1.2	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0	0
1.2	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0	0

* dobit umanjena za dividendu i rezultate stres testa.

Na dan 31. decembra 2025. godine, koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala iznosi 22,75%, ne uključujući dobit 2025. godine. Uključenje dobiti iz 2025. godine očekuje se do kraja 1. kvartala 2026. godine. Zakonski minimum je 8% na 31.12.2025, a uz dodavanje SREP stope od 2% i bafera za očuvanje kapitala potrebni minimum je 16,5%. Željeni nivo poslovanja je unutar zelene zone definisane RAS-om. Kako Banka na 31.12.2025. ima 86.179 hilj. EUR viška regulatornog kapitala, to ukazuje na dovoljno sredstava da se pokriju potrebe za zaštitinim slojevima. Nadalje, uzimajući u obzir maksimalne potrebe za zaštitinim slojevima u iznosu od 49.6 mil EUR, ostaje višak od 36.5 mil EUR koje omogućavaju uvećanje RWA za dodatnih 221 mil EUR, a da koeficijent ukupnog kapitala + bufferi + SREP ne padne ispod 16,5%.

Cilj Banke je održati kapital na nivou koji omogućava jasno i efikasno poslovanje. Ovaj cilj se postiže održavanjem adekvatne visine kapitala u odnosu na rizičnost Erste banke, regulatorne zahtjeve i očekivanja svih interesnih grupa, ali i uvođenjem funkcije upravljanja kapitalom na osnovu rizika uzimajući u obzir ciljeve uspješnosti i poslovne aktivnosti.

Banka je tokom 2026.godine planirala isplatu dividende što je obuhvaćeno u sklopu godišnjeg procesa planiranja kapitala. U procesu planiranja uključene su sve očekivane promjene regulatornih zahtjeva (npr. uvođenje prelaznog perioda za zaštitne slojeve kapitala) kako bi se obezbijedilo da Banka u potpunosti zadovoljava ciljane stope kapitala čak i nakon izvršenih plaćanja po AT1 instrumentima kapitala te nakon isplate planirane dividende.

Ukupan iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odgovarajući ukupni kapitalni zahtjevi

U nastavku dat je pregled strukture rizikom ponderisanih sredstava za različite tipove rizika i koeficijent adekvatnosti kapitala Banke na 31.12.2025 god:

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	584.251
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	509.693
1.1.1.	Standardizovani pristup	509.693
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
1.3.1.	Iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku u skladu sa standardizovanim pristupima	0
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	74.559
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	74.559
1.5.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	0
1.6.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	

U skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija, kapitalne zahtjeve za pokriće kreditnih rizika, Banka računa korišćenjem standardizovanog pristupa, dok se kapitalni zahtjev za operativni rizik računa korišćenjem jednostavnog pristupa.

KOEFIČIJENT ADEKVATNOSTI KAPITALA

<i>red. br.</i>	<i>OPIS POZICIJE</i>	<i>Iznos</i>
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	22,75%
1.1.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala	106.628
1.2.	Višak (+)/manjak (-) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	68.652
1.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR redovnog osnovnog kapitala	62.079
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	22,75%
2.1.	Višak (+)/manjak (-) osnovnog kapitala	97.864
2.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR osnovnog kapitala	51.124
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	22,75%
3.1.	Višak (+)/manjak (-) ukupnog kapitala	86.179
3.2.	Višak (+)/manjak (-) OCR ukupnog kapitala	36.518

8. Podaci o kontradikličnom baferu kapitala

Odlukom o stopi kontradikličnog bafera kapitala za četvrti kvartal 2025. godine, a u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Centralna banka Crne Gore odredila je stopu kontradikličnog bafera kapitala za četvrti kvartal 2025. godine.

Iznos specifičnog kontradikličnog bafera kapitala Banke iznosi 0,50%.

9. Podaci o izloženosti kreditnom riziku

Oblast primjene i definicije pojmova „dospio” i „umanjen” koje koristi za računovodstvene potrebe i moguće razlike između definicija za pojmove „dospio” i „status neizmirenja obaveza” za računovodstvene i regulatorne potrebe

Dospjelim potraživanjima se smatraju sva potraživanja koja banka nije uspjela naplatiti na ugovoreni datum dospjeća, odnosno potraživanja kod kojih je prisutno kašnjenje u izmirivanju duga od strane klijenta u odnosu na ugovorom definisane rokove.

U skladu sa regulativom Centralne banke Crne Gore pod nekvalitetnom aktivom¹ podrazumijeva se sva bilansna i vanbilansna aktiva klasifikovana u C, D i E kategorijama.

Opis pristupa i metoda za utvrđivanje specifičnih i opštih ispravki vrijednosti za kreditni rizik

Banka ima adekvatnu infrastrukturu, alate i procese za pravovremenu identifikaciju gubitaka uzrokovanih kreditnim rizikom. Regulatorni i računovodstveni standardi, kao i ekonomske potrebe, zahtijevaju od banke da procijeni potrebu i izdvoji rezerve za gubitke po kreditima kako bi pokrila određene očekivane ekonomske gubitke finansijske imovine.

Izračun rezervi za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom vrši se na mjesečnom nivou, na izloženost nivoa imovine, u valuti izloženosti. Za izračun rezervi, Banka primjenjuje model

očekivanog kreditnog gubitka (ECL) zasnovan na pristupu tri stanja (eng. stage), a koji se izračunavaju u skladu sa očekivanim kreditnim gubicima u dvanaestomjesečnom periodu ili očekivanim kreditnim gubicima tokom vijeka trajanja.

Stage 1- uključuje:

- Finansijsku imovinu pri početnom priznavanju, osim:
 - i) Imovine POCI
 - ii) Imovine čije je početno (bilansno) priznavanje podstaknuto prvim korišćenjem preuzetih obaveza po kreditima datih drugoj ugovornoj strani za koju je došlo do značajnog pogoršanja kredita od početnog priznavanja tog zajma, a koja nije u defaultu u vrijeme prve upotrebe.
 - Finansijsku imovinu koja ispunjava uslove niskog kreditnog rizika;
 - Finansijsku imovinu bez značajnog povećanja kreditnog rizika od početnog priznavanja bez obzira na njihov kreditni kvalitet.
- U stage-u 1 se rezerve za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju kao ECL u dvanaestomjesečnom periodu.

Stage 2 – uključuje:

- finansijsku imovinu na kojoj je identifikovan značajan porast kreditnog rizika, ali koja nije kreditno umanjena na datum izvještavanja, uključujući početno priznatu imovinu opisanu pod tačkom 1.a.ii).
- U stage-u 2 se rezerve za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju kao ECL tokom vijeka trajanja.

Stage 3 - uključuje finansijsku imovinu koja je kreditno umanjena na datum izvještavanja.

U stage-u 3 se rezerve za gubitke uzrokovane kreditnim rizikom izračunavaju kao ECL tokom vijeka trajanja.

U Banci se za finansijsku imovinu klijentima u defaultu očekivani kreditni gubici tokom vijeka trajanja izračunavaju kao razlika između bruto knjigovodstvenog iznosa imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova diskontovanih po originalnom EIR-u finansijske imovine. Kao buduće novčane tokove, moraju se razmotriti sve procijenjene naplate kamata i otkupa, kao i procijenjene povratne garancije i troškovi prodaje i dobijanje kolaterala.

ECL se može računati bilo na pojedinačnoj ili grupnoj osnovi:

- ✓ Pojedinačni pristup primjenjuje se u slučaju pojedinačno značajnih klijenata.
- ✓ Grupna procjena (Rule-based approach) primjenjuje se u slučaju pojedinačno neznačajnih klijenata.

Pojedinačno neznačajni klijenti su klijenti sa ukupnom izloženosti ispod praga materijalnosti ili na samom pragu materijalnosti.

Ukupna izloženost klijenta definisana je kao zbroj bilansnih i vanbilansnih izloženosti.

Metodologija izdvajanja rezervacija je definisana Pravilnikom o MSFI pravilima za izdvajanja rezervacija uzrokovanih kreditnim gubitkom, metodologija izračuna parametra rizika i segmenti za izračun parametara rizika su definisani u Priručniku za primjenu metodologije MSFI9 izdvajanja rezervacija.

Iznos i kvalitet kreditne izloženosti (kvalitetni, nekvalitetni i restrukturirani), izloženosti po osnovu dužničkih hartija od vrijednosti i vanbilansne izloženosti, uključujući akumulirano umanjene vrijednosti, rezervacije i promjene negativnih fer vrijednosti zbog kreditnog rizika i iznosa primljenog kolaterala i finansijskih jamstava

U tablici u nastavku dat je pregled kreditne izloženosti na 31.12.2025 godine (u 000 Eur):

Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	4.754	680.925	794.567	45.999	14.072	407	4.979	860.024
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	50.900	0	0	0	0	50.900
kredit i potraživanja od klijenata	4.754	680.811	628.507	45.997	14.067	404	4.872	693.847
hartije od vrijednosti	0	0	114.497	0	0	0	0	114.497
ostala finansijska sredstva	0	114	663	2	5	3	107	780
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	100.716	0	0	0	0	100.716
hartije od vrijednosti	0	0	100.716	0	0	0	0	100.716
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	10	0	0	0	0	10
hartije od vrijednosti	0	0	10	0	0	0	0	10
Ukupni bruto krediti	4.754	677.708	628.507	42.885	14.067	404	4.872	690.735
Kamatna potraživanja	2	788	166	48	59	26	501	800
kamata na kredite i potraživanja od klijenata	2	788	166	48	59	26	501	800
kamata na bruto kredite	1	788	166	48	59	26	501	800
Vremenska razgraničenja	2	1.170	2.833	37	-2	0	0	2.868
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0	0	0	0	0	0
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	2	1.170	388	37	-2	0	0	403
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti	0	0	2.465	0	0	0	0	2.465
vremenska razgraničenja na bruto kredite	2	1.099	388	-34	-2	0	0	332
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	4.758	682.769	679.941	46.082	14.124	430	5.373	745.950
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	0	0	217.688	0	0	0	0	217.688
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	0	114	663	2	5	3	107	780
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	4	100	55.618	77	119	32	545	56.391
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	4.762	682.983	953.910	46.161	14.248	465	6.025	1.020.809
Rezervacije za potencijalne gubitke			4.499	1.178	3.648	302	5.483	15.110
kredit i potraživanja od kreditnih institucija			255	0	0	0	0	255
kredit i potraživanja od klijenata			3.143	1.173	3.618	282	4.872	13.088
hartije od vrijednosti			1.076	0	0	0	0	1.076
ostala finansijska sredstva			3	0	2	2	107	114
ukupni bruto krediti			3.143	1.111	3.617	282	4.872	13.025
kamata na bruto kredite			1	1	19	18	501	540
vremenska razgraničenja na bruto kredite			9	2	9	0	4	24
Ispravka vrijednosti			5.825	2.599	10.382	297	5.476	24.579
Ispravka vrijednosti za ukupne bruto kredite			5.598	2.559	10.319	278	4.865	23.619
Pozitivna razlika između rezervacija i ispravki (14-15) - pojedinačno po partijama			1.842	186	116	0	7	2.151
Rezervacije za potencijalne gubitke za ostale stavke aktive			193	5	30	22	545	795
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive			90	9	24	22	545	690
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije			5.915	2.608	10.406	319	6.021	25.269
Ukupni iznos nedostajućih rezervi			1.983	187	124	0	8	2.302
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								95.369
UKUPNA BRUTO AKTIVA								1.116.178
UKUPNA NETO AKTIVA								1.090.909

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (vanbilansne pozicije u 000 Eur)

Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
Izdane garancije	2.959	72.379	69.998	5.381	10	0	0	75.389
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	130	64.318	63.347	3.454	18	1	1	66.821
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	0	178	178	0	0	0	0	178
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	3.089	136.875	133.523	8.835	28	1	1	142.388
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			667	299	8	1	1	976
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu			367	162	11	0	1	541
Razlika između rezervacija za pot. gubitke i rezervisanja za gubitke po vanbilansu - neto princip (8-9)		0	300	137	-3	1	0	435
Nedostajuće rezerve			338	181	2	0	0	521
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke								3.162.228
Ukupno vanbilans								3.304.616

U tablici u nastavku prikazana su restrukturirana potraživanja po Stage-u na 31.12.2025 godine (u 000 Eur):

Potraživanja od klijenata	Restrukturirana potraživanja - Bruto izloženost	Stage 1 restrukturirana potraživanja	Stage 2 restrukturirana potraživanja	Stage 3 restrukturirana potraživanja	Ispravka vrijednosti restrukturiranih potraživanja	Učešće rest. potraživanja u bruto izloženosti	iznos sredstava obezbjeđenja za restrukturirana potraživanja
Stanovništvo	2.798	534	1.461	803	(636)	0,75%	13.517
Gotovinski krediti	1.468	264	798	406	(346)	0,67%	5.327
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-
Finansijski lizing	-	-	-	-	-	-	6
Stambeni krediti	768	247	235	286	(214)	0,54%	4.305
Hipotekarni krediti	492	23	428	41	(29)	14,91%	3.260
Revolving krediti	-	-	-	-	-	-	-
Ostali krediti	70	-	-	70	(47)	2,40%	619
Privreda	6.877	1.242	2.022	3.613	(3.518)	2,37%	42.254
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-
Finansijski lizing	61	-	61	-	(3)	0,33%	195
Factoring	-	-	-	-	-	-	-
Revolving krediti	1.360	-	1.280	80	(100)	3,33%	5.202
Ostali krediti	5.456	1.242	681	3.533	(3.415)	2,40%	36.857
Ostale finansijske institucije	-	-	-	-	-	-	1.022
Finansijski lizing	-	-	-	-	-	-	-
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-	1.022
Država	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-
Finansijski lizing	-	-	-	-	-	-	-
Factoring	-	-	-	-	-	-	-
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-	-
Ostali klijenti	-	-	-	-	-	-	-
Kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-
Finansijski lizing	-	-	-	-	-	-	-
Ostali krediti	-	-	-	-	-	-	-
Stanje na dan 31. decembra 2025.	9.675	1.776	3.483	4.416	(4.154)	1,39%	56.793
Potraživanja od banaka	-	-	-	-	-	-	-

Analizu računovodstveno dospjelih izloženosti

U tablici u nastavku prikazana su dospjela potraživanja od klijenata na 31.12.2025 godine (u 000):

	Dospjeli dug	Kratkoročni dio	Dugoročni dio	Ispravka vrijednosti	Neto iznos
Stanovništvo	4.696	7.337	363.116	(9.993)	365.156
Privreda	1.286	71.592	217.340	(14.103)	276.115
Ostale finansijske institucije	2	2.615	2.158	(42)	4.733
Država	-	-	24.560	(109)	24.451
Ostalo	1	13	334	(13)	335
Ukupno	5.985	81.557	607.508	(24.260)	670.790

U tablici u nastavku prikazana dospjela obračunata kamata na 31.12.2025 godine (u 000):

	Dospjela kamata	Obračunata kamata	Ispravka vrijednosti	Neto kamata	Odloženi prihod
Stanovništvo	570	1.194	(517)	1247	967
Privreda	228	581	(94)	715	488
Ostale finansijske institucije	2	8	-	10	5
Država	-	130	(1)	129	50
Ostalo	-	1	-	1	1
Ukupno	800	1.914	(612)	2102	1.511

Bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti koje su u statusu neizmirenja obaveza i koje nijesu u tom statusu, akumulirane opšte i specifične ispravke vrijednosti za kreditni rizik, njihova distribucija prema geografskom području i vrsti djelatnosti za kredite, dužničke hartije od vrijednosti i vanbilansne izloženosti

U tabeli u nastavku dat je pregled kvalitetnih i nekvalitetnih bilansnih izloženosti prema privrednim djelatnostima na 31.12.2025 godine (u 000 Eur). Status nekvalitetne imaju izloženosti klasifikovane u C,D i E kategoriju:

Djelatnosti	Kvalitetna aktiva		Nekvalitetna aktiva		Ukupno	
	Izloženost	Ispravka vrijednosti	Izloženost	Ispravka vrijednosti	Izloženost	Ispravka vrijednosti
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	948	6	81	81	1.029	86
Vađenje rude i kamena	690	4	0	0	690	4
Prerađivačka industrija	19.509	197	243	230	19.752	427
Snabdijevanje električnom energijom	38.843	932	0	0	38.843	932
Snabdijevanje vodom	2.772	8	0	0	2.772	8
Građevinarstvo	20.394	573	217	163	20.611	736
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	88.472	695	1226	998	89.698	1.694
Saobraćaj i skladištenje	13.577	87	728	712	14.305	800
Usluge pružanja smještaja i ishrane	30.457	935	9276	7620	39.734	8.555
Informisanje i komunikacije	11.238	66	0	0	11.238	66
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	4.822	37	6	6	4.828	43
Poslovanje nekretninama	19.665	250	26	15	19.691	265
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	8.010	294	0	0	8.010	294
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	6.656	52	94	91	6.750	144
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	24.410	107			24.410	107
Obrazovanje	391	4	0	0	391	4
Zdravstvo i socijalna zaštita	3.653	18	0	0	3.653	18
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	9.394	57	9	9	9.403	66
Ostale uslužne djelatnosti	2.108	32	5	2	2.113	34
Sektor stanovništva	365.383	3.802	7.432	5.533	372.815	9.335
Ukupno kreditna potraživanja	671.392	8.157	19.343	15.461	690.735	23.618

U tabeli u nastavku dat je pregled kreditne izloženosti (kvalitetna i nekvalitetna) i ispravki vrijednosti podijeljenih na geografska područja (u 000 Eur)

Regija	Kredita izloženost		Ispravka vrijednosti	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Jug	127.872	10.536	1.661	8.614
Sjever	71.953	1.385	654	1.089
Centar	471.566	7.423	5.843	5.759
Ukupno	671.392	19.343	8.157	15.461

U tabeli u nastavku prikazana je podjela vanbilansne izloženosti prema vrsti djelatnosti. Status nekvalitetne imaju izloženosti klasifikovane u C,D i E kategoriju:

Djelatnosti	Kvalitetna izloženost		Nekvalitetna izloženost		Ukupno	
	Izloženost	Rezervacije za vanbilans	Izloženost	Rezervacije za vanbilans	Izloženost	Rezervacije za vanbilans
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	553	4	0	0	553	4
Vađenje rude i kamena	59	0	0	0	59	0
Prerađivačka industrija	9.354	89	0	0	9.354	89
Snabdijevanje električnom energijom	1.223	28	0	0	1.223	28
Snabdijevanje vodom	0	0	0	0	0	0
Građevinarstvo	20.555	257	0	0	20.555	257
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	74.776	396	10	4	74.786	400
Saobraćaj i skladištenje	6.975	36	0	0	6.975	36
Usluge pružanja smještaja i ishrane	1.615	8	0	0	1.615	8
Informisanje i komunikacije	474	2	0	0	474	2
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	2.192	12	0	0	2.192	12
Poslovanje nekretninama	1.387	8	0	0	1.387	8
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	6.872	39	0	0	6.872	39
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.719	9	0	0	1.719	9
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	1	0	0	0	1	0
Obrazovanje	42	0	0	0	42	0
Zdravstvo i socijalna zaštita	16	0	0	0	16	0
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	2.376	17	0	0	2.376	17
Ostale uslužne djelatnosti	100	0	0	0	100	0
Sektor stanovništva	12.071	60	20	6	12.091	66
Ukupno kreditna potraživanja	142.358	967	30	10	142.388	976

U tabeli u nastavku prikazana je podjela vanbilansne izloženosti prema geografskom području (u 000 Eur):

Regija	Vanbilansna izloženost		Ispravka vrijednosti za vanbilans	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Jug	27.891	4	151	1
Sjever	5.283	7	28	2
Centar	109.184	19	789	6
Ukupno	142.358	30	967	10

U tablici u nastavku prikazana je podjela HOV prema geografskom području (u 000 Eur):

Regija	Izloženost	Ispravke vrijednosti
Ministarstvo Finansija CG	105.629	293
Ministarstvo Finansija Hrvatske	9.687	1
Ministarstvo Finansija Belgije	34.829	1
Ministarstvo Finansija Slovenije	9.979	1
Ministarstvo Finansija Njemačke	9.994	0
Ministarstvo Finansija Holandije	24.974	1
Republika Poljska	20.132	2
	215.223	298

Promjene bruto iznosa bilansnih i vanbilansnih izloženosti koje su u statusu neispunjavanja obaveza, kao i podaci o početnom i završnom stanju tih izloženosti

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih stavki aktive (u 000 Eur)

Stavke aktive bilansa	Nekvalitetna aktiva 31.12.2025.	Nekvalitetna aktiva 31.12.2024.	Promjena tokom godine
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	19.458	23.126	-3.668
kredit i potraživanja od klijenata	19.343	23.004	-3.661
ostala finansijska sredstva	115	122	-7
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	0
Ukupni bruto krediti	19.343	22.719	-3.376
Kamatna potraživanja	586	688	-102
kamata na kredit i potraživanja od klijenata	586	688	-102
kamata na bruto kredite	586	681	-95
Vremenska razgraničenja	-2	-2	0
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	-2	-2	0
vremenska razgraničenja na bruto kredite	-2	-2	0
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	19.927	23.690	-3.763
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	115	122	-7
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	696	574	122
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	20.738	24.386	-3.648
Rezervacije za potencijalne gubitke	9.433	11.292	-1.859
kredit i potraživanja od klijenata	8.772	10.526	-1.754
ostala finansijska sredstva	111	119	-8
ukupni bruto krediti	8.771	10.470	-1.699
kamata na bruto kredite	538	628	-90
vremenska razgraničenja na bruto kredite	13	17	-4
Ispravka vrijednosti	16.155	17.847	-1.692
Ispravka vrijednosti za ukupne bruto kredite	15.462	16.938	-1.476
Pozitivna razlika između rezervacija i ispravki (14-15) - pojedinačno po partijama	123	339	-216
Rezervacije za potencijalne gubitke za ostale stavke aktive	597	455	142
Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive	591	468	123
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	16.746	18.315	-1.569
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	132	352	-220

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih vanbilansnih stavki (u 000 Eur)

Stavke vanbilansa	Nekvalitetne vanbilansne stavke 31.12.2025.	Nekvalitetne vanbilansne stavke 31.12.2024.	Promjena
Izdane garancije	10	122	-112
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	20	24	-4
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	0	0	0
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	30	146	-116
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	10	31	-21
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	12	30	-18
Nedostajuće rezerve	2	3	-1

Razvrstavanje kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom roku do dospijea

U tablici u nastavku dat je pregled kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom ugovorenom dospijea (u 000 Eur):

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7 dana	8 - 15 dana	16 - 30 dana	31 - 90 dana	91 - 180 dana	181 - 365 dana	1 - 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
Kreditni klijentima	10.746	4.577	6.825	27.674	50.139	107.658	288.723	197.505	693.847
Hartije od vrijednosti	93.453	24.983	9.985	9.979	7.263	0	47.804	21.746	215.213

10. Podaci o opterećenju i neopterećenju aktivi

Ukupna aktiva Banke na 31.12.2025. godine iznosi 1.090.910 Eur. Banka na 31.12.2025. od opterećene imovine ima samo dio koji se odnosi na obaveznu rezervu kod CBCG.

11. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa

Ponderisanje izloženosti u procesu izračunavanja kreditnim rizikom ponderisane aktive vršeno u skladu sa regulativom i u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija.

U nastavku dat je pregled izloženosti banke na 31.12.2025.godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

PBAV Obrazac

Ponderisana bilansna aktiva (u 000 Eur)

RED. BR.	OPIS POZICIJE	BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE/ AVA / NEDOSTAJUĆE POKRICE NI ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOŠ RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI PRUŽE PRIMJENE DODATNIH PONDERA	IZNOŠ RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE PROJEKTE
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLUEŽU KREDITNOM RIZIKU	1.111.159	27.786	1.083.373	1.076.229	486.366	450.411
a.	od čega: novčana sredstva i računski depoziti kod centralnih banaka	126.197	209	125.988	125.988	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	897.795	26.131	871.664	864.520	453.590	417.805
c.	od čega: hartije od vrijednosti	217.878	1.191	216.687	216.487	4.084	4.084
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	50.902	255	50.647	50.647	10.129	10.129
e.	od čega: investicije u pridružena društva, zavisna društva i zajedničke poduhvate po metodi kapitala	10	0	10	10	15	15
f.	od čega: ostalo	18.577		18.577	18.577	18.577	18.577
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	255.255	1.281	253.974	253.974	4.084	4.084
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	179.790	875	178.915	184.478	0	0
1.3.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u drugoj valuti (član 131 Odluke)	54.921	283	54.638	54.638	0	0
1.3.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama država članica EU koje nijesu denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti (čl. 131. Odluke)	20.544	123	20.421	20.421	4.084	4.084
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	255.255	1.281	253.974	253.974	4.084	4.084
2.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	0	0	0	0	0	0
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	6.615	122	6.493	3.471	694	694
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	265	3	262	262	246	246
3.2.	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	20	0	20	20	4	4
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	245	3	242	242	242	242
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	52	0	0
4.2.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0	52	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	34.838	209	34.629	34.629	0	0
5.2.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	34.838	209	34.629	34.629	0	0
6.	izloženosti prema institucijama	52.107	262	51.845	51.845	10.539	10.539
6.2.	izloženosti sa preostlim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti						
6.3.	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	51.622	258	51.364	51.364	10.443	10.443
6.4.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća koji je duži od 3 mjeseca	3	0	3	3	1	1
6.5.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće	482	4	478	478	96	96
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	229.128	12.516	216.612	207.722	207.722	177.918
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	10.353	6.622	1.731	1.731	1.731	1.731
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za rebaI)	175.437	3.600	171.837	164.925	164.925	135.121
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	43.338	294	43.044	41.066	41.066	41.066
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	218.775	3.894	214.881	205.991	205.991	176.187
8.	izloženosti prema rebaI-u	222.914	7.878	215.036	214.299	161.216	157.710
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6.604	5.225	1.379	1.379	1.526	1.526
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	196.194	2.363	193.831	193.289	144.967	144.967
8.3.	izloženosti prema SME	20.116	290	19.826	19.831	14.723	11.217
8.4.	ukupna izloženost prema rebaI-u	216.310	2.653	213.657	212.920	159.690	156.184
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	180.223	4.940	175.283	175.148	61.787	61.787
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3.619	2.672	747	747	747	747
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	167.237	1.989	165.268	165.173	57.811	57.811
9.3.	izloženosti prema SME	9.354	99	9.255	9.215	3.225	3.225
9.5.	ostale izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	13	0	13	13	5	5
9.6.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	176.604	2.068	174.536	174.401	61.040	61.040
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	35.663	510	35.153	35.149	17.575	14.929
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	156	156	0	0	0	0
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	500	13	487	487	244	244
10.3.	izloženosti prema SME	29.053	316	28.737	28.733	14.367	11.721
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	5.696	13	5.673	5.673	2.837	2.837
10.5.	ostale izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	288	12	266	266	128	128
10.6.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	35.507	354	35.153	35.149	17.575	14.929
11.	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	20.738	16.879	3.859	3.857	4.004	4.004
12.	visokorizične izloženosti	410	27	383	383	575	575
12.1an	ulaganja u društva rizičnog kapitala (eng. venture capital firms)	10	0	10	10	15	15
12.2.	špekulativno finansiranje nepokretnosti	400	27	373	373	560	560
12.3.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza						
12.3.1.	ostale visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0
12.5.	ukupne visokorizične izloženosti	410	27	383	383	575	575
16.	ostale stavke aktive	93.740	35	93.705	93.702	21.929	21.929
16.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6	4	2	0	0	0
16.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	3.316	29	3.287	3.286	3.286	3.286
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	68	2	66	66	66	66
16.4.	gotovina (novac i blagajnama i trezor) i gotovinski ekvivalenti	71.773		71.773	71.773	0	0
16.6.	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	14.677		14.677	14.677	14.677	14.677
16.7.	stožerna aktiva	32		32	32	32	32
16.8.	investicione nekretnine	1.694		1.694	1.694	1.694	1.694
16.9.	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	2.174		2.174	2.174	2.174	2.174
16.10.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	93.734	31	93.703	93.702	21.929	21.929
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1.111.158	27.783	1.083.375	1.076.231	486.366	450.410

Ponderisani vanbilans

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLEŽU KREDITNOM RIZIKU	193.315	1.082	182.263	189.077	88.303	69.281
a.	od čega: garancije	75.389	529	74.860	71.815	39.512	34.288
b.	od čega: akreditivi	179	1	178	178	89	71
c.	od čega: kreditne obilgacije	66.821	532	66.289	66.158	28.703	24.923
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	50.926		50.926	50.926	0	0
2.	Izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	1	0	1	1	0	0
2.2.	Izloženosti prema lokalnim samoupravama u Cmoj Goti	1	0	1	1	0	0
3.	Izloženosti prema subjektima javnog sektora	23	0	23	23	8	8
3.2.	Izloženosti sa izvornim rokom dospjeća do 3 mjeseca (čl. 133 st. 4 Odluke)	13	0	13	13	1	1
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	10	0	10	10	5	5
4.3.	ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	188	0	0
8.	Izloženosti prema institucijama	1.502	8	1.484	1.482	298	288
6.3.	Izloženosti sa preostalim rokom dospjeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvornim sredstvima u njihovoj nacionalnoj valuti	1.500	8	1.492	1.492	298	298
6.4.	Izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	2	0	2	0	0	0
8.8.	ukupna izloženost prema institucijama	1.502	8	1.484	1.482	298	288
7.	Izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	106.444	883	104.681	101.823	67.708	67.708
7.1.	od čega: sa statusom neizmjenja obaveza	10	10	0	0	0	0
7.2.	Izloženosti prema SME	68.287	655	67.632	65.738	39.045	31.370
7.3.	Izloženosti prema ostalim privrednim društvima	37.147	218	36.929	36.085	18.663	18.663
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	106.434	873	104.681	101.823	67.708	60.033
8.	Izloženosti prema retail-u	22.138	164	21.882	21.404	8.667	8.667
8.1.	od čega: sa statusom neizmjenja obaveza	20	4	16	16	6	6
8.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	11.367	68	11.299	11.216	2.302	2.302
8.3.	Izloženosti prema SME	10.749	82	10.667	10.172	4.250	3.238
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	22.118	160	21.888	21.388	8.662	8.640
9.	Izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.878	4	2.872	2.872	828	828
9.1.	od čega: sa statusom neizmjenja obaveza						
9.2.	Izloženosti prema fizičkim licima	199	0	199	199	70	70
9.3.	Izloženosti prema SME	2.677	4	2.673	2.673	558	558
9.8.	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	2.878	4	2.872	2.872	828	828
10.	Izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	8.838	8	8.832	8.831	2.811	2.478
10.1.	Izloženosti prema fizičkim licima	10	0	10	10	3	3
10.3.	Izloženosti prema SME	5.357	6	5.351	5.350	1.691	1.356
10.4.	Izloženosti prema privrednim društvima	4.471	0	4.471	4.471	1.118	1.118
10.8.	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	8.838	8	8.832	8.831	2.811	2.478
11.	Izloženosti sa statusom neizmjenja obaveza	30	14	16	16	6	6
16.	ostale stavke aktive	51.484	8	51.488	51.484	298	298
15.2.	ostale izloženosti prema fizičkim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	558	6	552	528	287	287
15.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za druge kategorije izloženosti	10	0	10	10	9	9
15.4.	ostale vanbilansne stavke	50.926		50.926	50.926	0	0
16.5.	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	51.484	8	51.488	51.484	298	298
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	193.314	1.081	182.263	189.078	88.306	69.283
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1.304.472	28.844	1.276.828	1.286.309	664.871	609.893

Imena odabranih eksternih institucija za procjenu kreditnog rizika (ECAI) i agencije za kreditiranje izvoza (ECA) i razloge za svaku promjenu tih odabranih institucija tokom perioda objavljivanja

Za mjerenje i obračun potrebnog kapitala za kreditni rizik Banka koristi rejtinge sledećih eksternih institucija:

1. Standard & Poor's;
2. Moody's Investors Service Ltd
3. Fitch Ratings Inc.

Kategorije izloženosti na koje se trenutno primjenju rejtinzi navedenih agencija su:

- Izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama;
- Izloženosti prema institucijama;
- Izloženosti prema privrednim društvima.

Kategorije izloženosti za koje se koriste procjene ECAI ili ECA

ECA i ECAI se koriste za kategorije izloženosti gdje je primjenjivo. Kako Banka nije imala privrednih subjekata za koje postoji procjena neke od ECAI, ovi rejtinzi su se koristili za izloženosti prema institucijama i izloženostima prema centralnim vladama i centralnim bankama ukoliko je primjenjivo.

Povezivanju eksternog kreditnog rejtinga odabranog ECAI ili ECA sa ponderima rizika koji odgovaraju stepenima kreditnog kvaliteta u skladu sa Odluke o adekvatnosti kapitala

Priznate rejting agencije - CBCG povezivanje se vršilo u skladu sa tablicom koju je propisala CBCG na svojoj zvaničnoj internet stranici, a samo povezivanje stepena kreditnog kvaliteta sa ponderima rizika se vršilo u skladu sa pravilima Odluke o adekvatnosti kapitala.

Stepen kreditnog kvaliteta	Bruto izloženost	Iznos rizikom ponderisanih izloženosti
1	126	25
2	63.051	12.715
3	2	1
Ukupno	63.179	12.740

U tablici nisu prikazane izloženosti prema centralnoj vladi Crne Gore, kao ni izloženosti prema centralnim vladama članica EU koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti, s obzirom na povlašćeni tretman kojim im se dodjeljuje ponder 0%.

12. Tržišni rizik

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija Banka kapitalni zahtjev za devizni rizik računa prema standardizovanom pristupu tako što se zbir ukupne neto devizne pozicije kreditne institucije, konvertovanih u EUR valuti po važećem spot deviznom kursu, pomnoži ponderom 8%. Na dan 31.12.2025. Banka nije imala kapitalnih zahtjeva po osnovu deviznog rizika.

13. Podaci o upravljanju operativnim rizikom

Operativni rizik je rizik ostvarivanja gubitaka za kreditnu instituciju koji proizilazi iz neadekvatnih ili neuspjelih internih procesa, ljudi i sistema ili spoljnih događaja, uključujući pravni rizik. (Zakon o kreditnim institucijama, član 112.)

Definicija operativnog rizika obuhvata pravni rizik, a isključuje strateški i reputacioni rizik.

Banka uključuje reputacioni rizik u operativni rizik za potrebe procjene rizika budući da su te dvije vrste rizika usko povezane (npr. većina OpRisk događaja imaju veliki uticaj s obzirom na reputaciju).

Okvir osigurava da se operativnim rizikom i mogućim koncentracijama sveobuhvatno upravlja definišući:

- zajednički jezik uključujući taksonomiju te standarde za upravljanje i dokumentovanje operativnog rizika;
- vlasništvo nad rizicima i kontrolama s modelom „tri linije odbrane“ kako bi se definisala struktura odgovornosti za upravljanje operativnim rizikom;
- apetit za rizik postavljajući limite i nivoe eskalacije u skladu sa strategijom poslovanja.

Banka je uspostavila sistem za upravljanje operativnim rizicima koji uključuje:

- Službu za upravljanje operativnim i IKT rizicima i ESG iz Sektora upravljanja nefinansijskim rizicima, koja je centralizovana jedinica za upravljanje operativnim rizikom u Banci zadužena za nadzor, izvještavanje i praćenje profila operativnog rizika uzimajući u obzir kompleksnost Banke, opseg poslovanja i profil operativnog rizika Banke.
- Politike, procedure i postupke za upravljanje operativnim rizicima koji omogućavaju identifikaciju, mjerenje, praćenje i kontrolu rizika;
- Okvir za upravljanje operativnim rizikom koji je modularan i sveobuhvatan sistem unutar Banke i Erste Grupe. Predstavlja razumno upravljanje i sastavni je dio cjelokupnog sistema upravljanja u Banci/Grupi. Dizajniran je sa ciljem da ispuni zahtjeve internog upravljanja rizicima i eksternog regulatora.
- Odgovornost za prepoznavanje i upravljanje operativnim rizikom koja leži na poslovnim linijama upravljanja;

Interna revizija je odgovorna za realizaciju dogovorenog programa revizije, koji obuhvata sve sektore i službe, identifikaciju rizika i nepridržavanje procedura, izvršenje posebnih istraga i izvještavanje Upravnog Odbora Banke (UO) i Nadzornog Odbora Banke (NO).

Proces upravljanja operativnim rizikom

Banka utvrđuje i procjenjuje inherentni i rezidualni operativni rizik u svim materijalno značajnim procesima i sistemima Banke.

Operativni rizik pod uticajem je različitih faktora koje je potrebno uzeti u obzir pri određivanju izloženosti Banke operativnom riziku. Ti se faktori mogu grupisati u kategorije (npr. ekonomsko i poslovno okruženje, procesi i sistemi itd.)

Banka je implementirala brojne instrumente radi efikasnijeg upravljanja, kontrole i umanjenja mogućnosti nastanka operativnog rizika:

- Kvantitativna analiza i nadzor operativnog rizika kroz prikupljanje internih i eksternih podataka o događajima operativnog rizika. Prikupljanje internih podataka o gubicima pomaže u razumijevanju gdje se i kako se rizici manifestuju, te predstavlja osnovu za kvantifikovanje izloženosti operativnom riziku i kapitalu, potrebnom za podržavanje te izloženosti;
- Procjena izloženosti operativnom riziku koji može nastati korišćenjem kvalitativnih metoda procjene, što podrazumijeva redovno sprovođenje samoprocjene rizika i kontrola, pri čemu se za sve utvrđene visoke rizike, gdje kontrole nijesu primjerene ili dovoljne moraju definisati korektivne mjere od strane nadležne organizacione jedinice, sa ciljem mitigacije operativnog rizika;
- Ključni indikatori rizika (engl. Key Risk Indicators – KRI) se prate unutar Banke kao pokazatelji trenda izloženosti operativnom riziku za definisane tačke rizika;
- Banka je uspostavila proces procjene operativnih rizika za sve nove proizvode, aktivnosti, procese i sisteme, kao i procjena rizika koji nastaju povjeravanjem aktivnosti trećim licima (eksternalizacija);
- Pojedinačna procjena rizika vezana za bilo kakve odluke ili nalaze povezane s operativnim rizikom mora se napraviti koristeći odluku o prihvatanju rizika (NFR Decision).
- Edukacija svih zaposlenih kako bi se povećala svijest o operativnom riziku.

Praćenje izloženosti operativnom riziku podrazumijeva redovno analiziranje rezultata identifikovanja i mjerenja (procjenjivanja) operativnog rizika, te informacije o aktivnostima tretiranja operativnog rizika. Tretiranje operativnog rizika obuhvata preventivne i korektivne aktivnosti, odnosno metode, kriterijume i postupke s ciljem prihvatanja, izbjegavanja, smanjenja ili prenosa utvrđenog rizika.

Redovno izvještavanje o operativnom riziku obezbjeđuje neophodne informacije za Upravni i Nadzorni odbor, LOCC odbor, odnosno sva druga relevantna tijela. Izvještavanje je ključno za podizanje svijesti o operativnom riziku u pogledu gubitaka i izloženosti te omogućava upravljanje operativnim rizikom, npr. u slučaju korektivnih mjera može se pratiti njihov status. Osim toga, na minimalno kvartalnoj osnovi održava se i Odbor za upravljanje nefinansijskim rizicima (LOCC). Cilj Odbora za upravljanje nefinansijskim rizicima je usklađivanje stavova, davanje preporuka i/ili predlaganje donošenja odluka Upravnom odboru relevantnih za upravljanje operativnim rizikom u Erste Bank AD Podgorica na temelju koncepta odlučivanja o prihvatanju rizika, kao i sprovođenje korektivnih mjera te proaktivno upravljanje s ciljem smanjenja nefinansijskih rizika (operativni, reputacioni, rizik usklađenosti, pravni te rizik informacione i komunikacione tehnologije (ICT)). LOCC definiše standarde za nefinansijske rizike širom Banke.

Redovno izvještavanje obezbjeđuje detaljne informacije organizacionim jedinicama, jedinicama upravljanja rizicima, višem menadžmentu i Upravi Banke. Redovni protok informacija pomaže u proaktivnom upravljanju operativnim rizikom.

Upravljanje kontinuitetom poslovanja mora osigurati da su odabrani kritični poslovni procesi Banke stalno dostupni, kako u hitnim, tako i u kriznim situacijama kroz mjere planirane za takve situacije, uključujući zahtijevane pripremne radnje i preventivne mjere za izbjegavanje rizika, u cilju smanjivanja njegove vjerovatnoće i posljedica. Banka je uspostavila i održava plan kontinuiteta poslovanja kako je definisano dokumentom Politika upravljanja kontinuitetom poslovanja i upravljanje krizom. Dokumentovanje i održavanje tog plana sprovodi sprovodi Služba za informacionu sigurnost i kontinuitet poslovanja.

Pregled gubitaka koje je Banka ostvarila po osnovu operativnog rizika

Ukupni neto gubici Banke po osnovu operativnog rizika za period **od 01.01.2016 do 31.12.2026** iznose: **1.550.732 EUR**. Navedeni iznos predstavlja zbir neto operativnih gubitaka za predmetni period.

U nastavku je dat pregled godišnjih gubitaka po osnovu operativnog rizika za zadnjih 10 finansijskih godina

Godina	Neto gubitak (EUR)
2016	118.626
2017	162.034
2018	88.272
2019	40.793
2020	81.598
2021	945.504
2022	11.010
2023	-15.238
2024	66.797
2025	51.335
Ukupno	1.550.732

**U 2023. godini zabilježen je negativan neto iznos operativnih gubitaka usljed većeg iznosa ukidanja ranije formiranih rezervacija (ili naplata potraživanja) po osnovu operativnog rizika, koji je premašio novonastale gubitke u toj godini.*

Banka konstatuje da u posmatranom periodu nije bilo izvanrednih događaja operativnog rizika koji su bili isključeni iz izračuna godišnjeg gubitka po osnovu operativnog rizika u skladu sa članom 408 stav 1 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Banka osigurava adekvatnost kapitala za operativni rizik tako da u svakom trenutku osigura iznos kapitala za operativni rizik adekvatan vrstama, opsegu i složenosti usluga koje pruža i operativnom riziku kojem je izložena ili bi mogla biti izložena. Za izračunavanje potreba za kapitalom za operativni rizik na 31.12.2025.godine Banka je koristila jednostvani pristup (BIA).

14. Podaci o ključnim indikatorima

Sastav regulatornog kapitala i zahtjeve za kapital izračunate u skladu sa članom 114 Odluke o adekvatnosti kapitala

U nastavku dat je pregled regulatornog kapitala Banke na 31.12.2025 godine (u 000 Eur)

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	132.919
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	132.919
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	132.919
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala

U nastavku dat je pregled izloženosti na 31.12.2025 godine (u 000 Eur)

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	584.251
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	509.693
1.1.1.	Standardizovani pristup	509.693
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0
1.3.1.	Iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku u skladu sa standardizovanim pristupima	0
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	74.559
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	74.559
1.5.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	0
1.6.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA	
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI	

Na 31.12.2025 god. izloženost kreditnom riziku iznosila je 584 MEur, dok je potrebni kapital iznosio 46,7 MEur. Potrebni kapital za operativni rizik za isti datum je iznosio 5,9 MEur.

Zahtjev za kombinovanim baferom kapitala koji kreditna institucija drži u skladu sa Zakonom

BAFERI KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	2,50%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	0,50%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1,50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	0,00%
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	2,00%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	6,50%

UTVRĐENI IZNOS REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA NEOPHODAN ZA ODRŽAVANJE BAFERA

	KOMBINOVANI BAFERI	Iznos u %
1.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za očuvanje kapitala	14.606
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontracikličnog bafera	2.921
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	8.764
4.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za GSV kreditnu instituciju	0
5.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za OSV kreditnu instituciju	11.685
	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kombinovanog bafera kapitala	37.976

Koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 563 Odluke o adekvatnosti kapitala

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI						
		bruto izloženost	Ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajajuće pokrivenje NI ispravkama	neto izloženost	bruto izloženost	Ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajajuće pokrivenje NI ispravkama	neto izloženost	faktori konverzije			
							0,1	0,2	0,5	1	
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	255.255	1.261	253.974		0					0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	6.615	122	6.493	1	0	1	0	0	1	1
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	265	3	262	23	0	23	0	0	23	0
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0							0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	34.838	209	34.629							0
6.	izloženosti prema institucijama	52.107	262	51.845	1.502	6	1.494	0	0	2	1.492
7.	izloženosti prema privrednim društvima	216.775	3.894	214.881	105.434	673	104.961	0	0	90.261	14.280
8.	izloženosti prema „retail“-u	216.310	2.653	213.657	22.116	150	21.966	0	9.066	11.219	1.661
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnosima	176.804	2.069	174.536	2.676	4	2.672	0	0	2.156	716
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnosima	35.507	354	35.153	9.836	6	9.832	0	0	8.419	1.413
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	20.738	16.679	3.859	30	14	16	0	11	5	0
12.	visokorizične izloženosti	410	27	383			0				0
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom			0			0				0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)			0			0				0
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			0			0				0
16.	ostale stavke	93.734	31	93.703	51.494	6	51.488	50.926	282	72	206
17.	UKUPNO	1.111.158	27.783	1.083.375	193.314	1.061	192.253	50.926	9.359	112.177	19.791

III	OPIS POZICIJE	IZNOS
1.	derivati	0
1.1.	forvardi	
1.2.	fjučersi	
1.3.	swapovi	
2.	spot	0
2.1.	redovni način obavljanja transakcija	
3.	transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)	0
3.1.	repo transakcije	
3.2.	ostala	
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1.166.219
IV	osnovni kapital	132.919
V	KOEFICIENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	11,40%

Prosječne vrijednosti koeficijenta likvidne pokrivenosti na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesjeće relevantnog perioda objavljivanja; prosjek ukupne likvidne imovine, nakon primjene relevantnih korektivnih faktora, uključene u bafer za likvidnost, na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesjeće relevantnog perioda objavljivanja; prosjek odliva po osnovu likvidnosti, priliva i neto odliva po osnovu likvidnosti, na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesjeće relevantnog perioda objavljivanja

U tabeli u nastavku prikazan je koeficijent likvidne pokrivenosti koji je Banka imala tokom 2025. godine kao i prikaz neto odliva i likvidne imovine:

u 000

Datum	Koeficijent likvidne pokrivenosti	Ukupna likvidna imovina	Neto odlivi
31.1.2025	177,00%	206.380	116.467
28.2.2025	162,00%	211.074	130.574
31.3.2025	161,00%	191.659	120.886
Prosjek za Q1	166,67%	203.038	122.642
30.4.2025	164,00%	222.424	135.520
31.5.2025	157,00%	226.663	144.749
30.6.2025	152,00%	226.472	149.375
Prosjek za Q2	157,67%	225.186	143.215
31.7.2025	171,00%	225.403	131.516
31.8.2025	166,00%	246.667	148.240
30.9.2025	148,00%	240.320	162.183
Prosjek za Q3	161,67%	237.463	147.313
31.10.2025	140,00%	220.699	157.759
30.11.2025	145,00%	240.638	165.447
31.12.2025	187,00%	316.771	169.339
Prosjek za Q4	157,33%	259.369	164.182
Prosjek za 2025	160,83%	231.264	144.338

Kvartalni podaci o pokazatelju neto stabilnih izvora finansiranja; iznos raspoloživih stabilnih izvora finansiranja i zahtijevanih stabilnih izvora finansiranja

Kako pokazatelj o neto stabilnim izvorima finansiranja na 31.12.2025. godine nije bio regulatorna obaveza, u nastavku je prikazan podatak koji Banka računa prema grupnim standardima:

	31.12.2025
Raspoloživi stabilni izvori finansiranja	829.256
Zahtijevani stabilni izvori finansiranja	511.992
Koeficijent likvidne pokrivenosti (LCR)	162%

15. Podaci o izloženost riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje

Priroda rizika kamatne stope

Rizik kamatne stope (IRRBB) se odnosi na trenutni i potencijalni uticaj kretanja kamatnih stopa na zaradu Banke (NII) i ekonomsku vrijednost – tačnije (EV), pozicija koje se ne drže za trgovanje.

Banka procjenjuje IRRBB koristeći dvije glavne perspektive:

Zarada u riziku (EaR) – Fokusira se na potencijalne kratkoročne uticaje na kapital tokom jednogodišnjeg horizonta.

Ekonomska vrijednost kapitala (EVE) – Procjenjuje kako dugoročne promjene kamatnih stopa utiču na sadašnju vrijednost imovine i obaveza.

Obje perspektive zahtjevaju sofisticirane pretpostavke o modeliranju novčanog toka, ponašanju depozita, stopama prijevremene otplate i dinamičnoj prirodi bilansa stanja.

Za potrebe modela o ponašanju depozita bez dospjeća (DD) Banka koristi istorijske podatke o ponašanju i kretanju ovih depozita. Klasteri u okviru DD modela su: Large Corporate (LC), Privates, Small and Medium-sized Enterprises i Public Sector (SME&PS). Financijal Institution (FI) i oročeni depoziti nisu predmet DD modela. Najduži period do ponovne izmjene kamatnih stopa je 10 god, a prosjek zavisi od klastera: za LC je 2,02 godine, Privates je 4.00 godine i SME&PS je 2,48 godina.

Modelom prijevremene otplate (PP) su obuhvaćeni krediti sa fiksnom kamatnom stopom, dok krediti sa varijabilnom kamatnom stopom nisu predmet modeliranja (stopa PP = 0%) s obzirom na njihov nizak uticaj. Krediti otplaćeni najmanje tri mjeseca prije dospjeća smatraju se prijevremeno otplaćenim. Klasteri u okviru modela su: Housing, Retail consumer i Corporate loans.

Pored navedenog, Banka koristi gap analizu kako bi se dobili ispravan pregled promjena kamatnih stopa cijelog bilansa. Gap analiza primjenjuje se na kamatonosni portfolio Banke, i nekvalitetni krediti su prikazani u iznosu dobijenom nakon umanjenja vrijednosti i rezervisanja. Svi modeli su (prijevremene otplate, depoziti po viđenju, itd.).

GAP analiza na 31.12.2025.

(000 EUR-a)							
I	OSJETLJIVA AKTIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	94.563					94.563
2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	35.000	40.000	7.365		137.000	219.365
3.	Kredit i ostala potraživanja	52.857	59.319	64.140	106.779	395.401	678.496
4.	Ostala osjetljiva aktiva						0
	Ukupno	182.420	99.319	71.505	106.779	532.401	992.424
	% od ukupne kamatonosne aktive	18,38%	10,01%	7,21%	10,76%	53,65%	100,00%
II	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	Kamatonosni depoziti	47.899	109.229	92.026	171.486	324.090	744.731
2.	Kamatonosne pozajmice	50.543	2.010	13.216	1.410	83.458	150.637
3.	Subordinisani dug i obveznice						0
4.	Ostale osjetljive obaveze						0
	Ukupno	98.442	111.240	105.242	172.896	407.548	895.367
	% od ukupnih kamatonosnih obaveza	10,99%	12,42%	11,75%	19,31%	45,52%	100,00%
III	RAZLIKA (GAP)	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	preko 1 god	Ukupno
1.	IZNOS GAP - a - (I) minus (II) - Pozitivan/Negativan	83.978	-11.921	-33.737	-66.117	124.854	97.057
2.	Kumulacioni Gap - Pozitivan/Negativan	83.978	72.057	38.320	-27.797	97.057	
	Kumulativan Gap / Ukupna aktiva	7,70%	6,61%	3,51%	-2,55%	8,90%	

Promjene ekonomske vrijednosti – EVE

EVE - Proračun mjeri promjenu sadašnje vrijednosti očekivanih neto novčanih tokova Banke (imovina minus obaveze) sa implementiranim modelima (prijevremene otplate, depoziti po viđenju, itd.). Diskontovanje budućih novčanih tokova vrši se korišćenjem bezrizične krive prinosa i prema šest standardnih scenarija šoka kamatnih stopa. EVE određuje razliku između osnovnog i šokiranog scenarija, fokusirajući se na scenario koji ima najlošiji uticaj. Na dan 31.12.2025. godine najlošiji uticaj za Banku ima „parall up“ scenario.

	Flattener - kratkoročne stope rastu, dugoročne padaju	Paralelni šok pada	Paralelni šok rasta	Šok pada kratkoročnih kamatnih stopa	Šok rasta kratkoročnih kamatnih stopa	Steeper - kratkoročne stope padaju, dugoročne rastu
EVE	-1,35%	4,35%	-3,90%	2,59%	-2,44%	0,79%

Osetljivost neto kamatnog prihoda – NIS

NIS mjeri kako zarada Banke varira usled promjena kamatnih stopa. Mjerenje se izračunava podvrgavanjem bilansa stanja paralelnim šokovima (+/- 200 baznih poena) sa jednogodišnjim vremenskim horizontom. Ključne promjene uključuju uticaj promjena stopa, rizik od jaza i nove poslovne pretpostavke na bilans Banke. Na dan 31.12.2025. godine, najlošiji uticaj ima „paralell down“ i iznosi -0,14%.

Neto prihod od kamata (NII)	
Δ NII u najgorem scenariju	-645.960
Δ NII stopa u najgorem scenariju	-0,5
NII u osnovnom i supervizorskim scenarijima šoka	
Δ NII u scenariju: paralelni šok rasta	341.618
Δ NII u scenariju: paralelni šok pada	-645.960

16. Podaci o rizicima povezanim sa životnom sredinom, društvom i upravljanjem

Banka integriše ESG faktore u svoj okvir upravljanja rizicima i okvir industrijske strategije. Kao prvi korak, Erste Grupa koristi ESG Factor Heatmap kao instrument za screening, sa ciljem identifikacije određenih industrijskih segmenata (iz postojećih podindustrija) koji mogu biti izloženi ESG rizicima i određivanja industrija koje su podložne ESG rizicima. Banka uspostavlja industrijske strategije i standarde kreditiranja kako bi podržala upravljanje portfeljom uzimajući u obzir ESG rizike; oboje predstavlja osnovu odlučivanja koji klijenti i transakcije odgovaraju portfelju Banke. Drugi ključni element je uspostavljanje okvira ESG rizika za procjenu materijalnih ESG faktora, povezanih rizika i prikladnosti strategija za ublažavanje tih rizika u kreditnim i procesima ocjenjivanja. Na taj način, Banka uzima ESG kriterijume u obzir prilikom donošenja odluka o kreditiranju.

Za transakcije sa velikim korporativnim klijentima, kao i u segmentima komercijalnih nekretnina i stambeno-komercijalnih nekretnina, Banka sprovodi ESG analizu kroz upitnik koji predstavlja obavezni preduslov u procesu odobravanja kredita (loan origination) i naknadnog praćenja. Kroz sveobuhvatnu procjenu ESG rizika, Banka može utvrditi na koji način određeni ESG faktori mogu pozitivno ili negativno uticati na finansijske rezultate klijenta. Upitnik omogućava identifikaciju ESG rizika, ali i potencijalnih prilika kod klijenata. Kako bi se dodatno podržalo ostvarenje ciljeva dekarbonizacije Erste Grupe, uvedene su dodatne smjernice za kreditiranje velikih korporativnih

klijenata, u zavisnosti od njihove deklarirane strategije usklađivanja sa preporukama klimatske nauke.

Dodatno ESG rizici su takođe uključeni u Procjenu materijalnosti rizika banke. Oni su integrisani u taksonomiju rizika kao transverzalni rizici (vrsta rizika koja ima uticaj i reflektuje se kroz više od jedne ključne kategorije rizika) i uključeni su u relevantne kategorije rizika: kreditni, tržišni, likvidnosni i operativni rizik.

17. Podaci u vezi politike primanja

Postupak odlučivanja koji se primjenjuje pri utvrđivanju i provjeri politike primanja

Politika primanja Erste banke za 2025. godinu ažurirana u novembru 2025. u cilju usklađivanja sa Politikom primitaka Erste & Steiermärkische bank grupe (ESB Grupa) i Odlukom o primanjima u kreditnim institucijama („Sl.list Crne Gore“ br. 94/25). Politika primanja usvojena je od strane Uprave Banke, Odbora za primanja Banke i Nadzornog odbora Banke.

Banka ima osnovan Odbor za primanja, tijelo Nadzornog odbora odgovorno za donošenje odluka vezanih za Politiku primanja. Odbor za primanja na svojim sastancima donosio je odluke te davao preporuke Nadzornom odboru za donošenje odluka vezanih uz isplatu varijabilnih primanja, usvajanje Politike primanja, usvajanje ciljeva za članove Uprave, usvajanje popisa identifikovanih radnika te drugih relevantnih odluka vezanih za primanja radnika.

Nadzorni Odbor je u toku 2025. godine održao 22 sjednice– od toga 4 video, 2 uživo i 16 korespondentnim putem.

Sastav Odbora za primanja u 2025. godini čine:

1. Christoph Schoefboeck, predsjednik
2. Biljana Ščekić, članica
3. Krešimir Barić, član

Svi članovi Odbora za primanja imenovani su na period od 1.1.2022. do 31.12.2025.

Politika primanja pruža okvir za fiksno i varijabilno nagrađivanje.

Nadzorni odbor revidira opšte principe Politike primanja, dopunjava je ukoliko je potrebno i odgovoran je za njeno sprovođenje. Odgovornosti i zadaci Nadzornog odbora u Politici primanja usklađeni su sa članom 7. Odluke o primanjima.

Dizajn i sprovođenje Politike primanja za Banku koordiniraju ljudski resursi, zajedno s funkcijama upravljanja rizicima, usklađenosti, pravnih poslova i kontrolinga Banke.

Proces postavljanja ciljeva, odnosno proces upravljanja učinkom i razvojem koordiniraju ljudski resursi Banke uz saradnju sa funkcijom kontrolinga i funkcijom upravljanja rizicima (pogotovo za kompanijske ciljeve, ciljeve Uprave i višeg rukovodstva) Banke.

Odluke o malusu i povratu primanja donose se u zavisnosti od svakog pojedinog slučaja od strane Uprave te funkcija ljudskih resursa i usklađenosti za identifikovane radnike koji nisu članovi Upravnog odbora te od strane Odbora za primanja i Nadzornog odbora u slučaju kada se radi o identifikovanim zaposlenim koji su članovi Uprave.

Utvrđivanje identifikovanih radnika Banke koordiniraju ljudski resursi Banke u saradnji s poslovnim funkcijama te funkcijama upravljanja rizicima, usklađenosti i pravnih poslova.

Veza između zarade zaposlenih i njihove uspješnosti

Zarade zaposlenih određuju se u okviru raspona interno utvrđenih platnih razreda, u zavisnosti od vještina, kompetencija, prethodnog iskustva osobe na određenom radnom mjestu i situacije na internom i eksternom tržištu rada. Za zaposlene koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija

dodatno se uzima u obzir i dvogodišnji prosjek ukupnih godišnjih fiksnih primanja ostalih radnika u istom platnom razredu. Ostala fiksna primanja utvrđena su kolektivnim ugovorom Banke.

Varijabilna primanja povezana su sa uspjehom poslovanja te se isplaćuju za održivu uspješnost na nivou Banke i individualnog učinka pojedinca. Kriterijumi za određivanje i isplatu varijabilnih primanja povezani su sa stepenom ostvarivanja ciljeva u sklopu godišnjeg ciklusa upravljanja učinkom i razvojem te su definisani posebnim odlukama i bonusnim shemama kao i ugovorom o radu za identifikovane radnike. Varijabilna primanja mogu biti dodijeljena i isplaćena samo u slučaju da je takva isplata održiva u odnosu na finansijsku situaciju Banke i opravdana u odnosu na učinak pojedine poslovne jedinice, odnosno pojedinog radnika. U slučaju da isplata nije održiva ili da ne odražava učinak, varijabilna nagrada neće biti isplaćena ili će biti zadržana.

Isplata varijabilnog primanja mora biti povezana sa:

- rizicima, kapitalom, likvidnošću, učinkom, kao i vjerojatnošću i vremenom potrebnim za ostvarenje profita svakog društva,
- učinku na konsolidovanoj i pojedinačnoj osnovi
- učinku poslovne cjeline (sektor, direkcija, služba) i
- učinku pojedinaca koji se sastoji od ostvarenja dogovorenih ciljeva i načina na koji su ti poslovni ciljevi postignuti, uključujući individualno ponašanje usklađeno s rizicima, u skladu sa politikama i strategijama Erste grupe i Grupe.

Uloga Nadzornog odbora je da donese odluku o kriterijima koji se primjenjuju na određivanje bonusne mogućnosti (bonusne mase) za svaku poslovnu godinu, za pojedine kategorije radnika. Ocjena ispunjenja tih kriterijuma (pri čemu se minimalni kriterijumi odnose na učinak i dugoročnu održivost), rezultira u postotku isplate bonusa u odnosu na ukupnu potencijalnu bonusnu mogućnost koja se može isplatiti na nivou godine, o čemu se odluka donosi po završetku poslovne godine. Bonusna masa koja se određuje na početku perioda ocjenjivanja, revidira se na kraju perioda ocjenjivanja, te može varirati između 0% i 120%.

Bonusna masa može biti podijeljena na nekoliko dijelova te se različiti kriterijumi mogu upotrijebiti na različite segmente, s tim da se minimalno posmatraju dolje navedeni kriterijumi:

- finansijski rezultat;
- pokazatelj adekvatnosti kapitala;
- ispunjenje godišnjih strateških ciljeva u skladu sa strateškim dijalogom i revizijom;
- rizik, kapital, likvidnost te vjerojatnost i vremenski okvir ostvarene dobiti.

Karakteristike politike primanja, uključujući kriterijume koji se primjenjuju za mjerenje uspješnosti i prilagođavanje rizicima, odlaganje primanja i prenos prava

Dizajn i sprovođenje Politike primanja za Banku koordiniraju ljudski resursi, zajedno s funkcijama upravljanja rizicima, usklađenosti, pravnih poslova i kontrolinga Banke.

Proces postavljanja ciljeva, odnosno proces upravljanja učinkom i razvojem koordiniraju ljudski resursi Banke uz saradnju sa funkcijom kontrolinga i funkcijom upravljanja rizicima (pogotovo za kompanijske ciljeve, ciljeve Uprave i višeg rukovodstva) Banke.

Odluke o malusu i povratu primanja donose se u zavisnosti od svakog pojedinog slučaja od strane Uprave te funkcija ljudskih resursa i usklađenosti za identifikovane radnike koji nisu članovi Upravnog odbora te od strane Odbora za primanja i Nadzornog odbora u slučaju kada se radi o identifikovanim zaposlenim koji su članovi Uprave.

Utvrđivanje identifikovanih radnika Banke koordiniraju ljudski resursi Banke u saradnji s poslovnim funkcijama te funkcijama upravljanja rizicima, usklađenosti i pravnih poslova.

Učinak kao podloga za isplatu varijabilnih primitaka mjeri se kvantitativnim i kvalitativnim ciljevima. Kvantitativni ciljevi obuhvaćaju finansijske i druge poslovno specifične ciljeve, dok se kao kvalitativni ciljevi uzimaju u obzir ciljevi kao što su kvaliteta rada, zadovoljstvo klijenata, usklađenost i slično. Sve kategorije radnika, uključujući i više rukovodstvo imaju ciljeve vezane za kompetencije Erste grupe, odnosno ciljeve koji definišu očekivane standarde ponašanja.

Struktura ciljeva radnika koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija kao i isplata njihovih varijabilnih primanja ne smije biti povezana s ciljevima poslovnih područja koja kontrolišu.

Osobama koje su identifikovani kao radnici koji imaju značajan uticaj na rizični profil kreditne institucije, u slučaju utvrđivanja istih u iznosu koji prelazi 50.000 eur ili 30% radnikovih bruto fiksnih primanja na godišnjih osnovi 40% varijabilnog primitka odložiće se na period od 5 godina, a u cilju obezbjeđivanja dugoročne održivosti, mogućnosti prilagođavanja rizicima te dugoročnim interesima akcionara. Period odlaganja za članove Uprave Banke i više rukovodstvo iznosi 5 godina, a za sve ostale radnike koji su identifikovani kao osobe koje imaju uticaj na profil rizičnosti 4 godine. Varijabilna primanja isplaćuju se u novcu dok se varijabilna primanja identifikovanih radnika isplaćuju 50% u novcu i 50% u instrumentima. Za utvrđena varijabilna primanja identifikovanim radnicima za 2025 .g. u iznosu jednakom i višem od 150 hiljada eura, postotak odgođenih primanja iznosi 60% te se isplaćuje 50% u novcu i 50% u instrumentima sa odlaganjem od 5 godina. Instrument za koji se veže isplata dijela varijabilnog primanja identifikovanim radnicima su fantomske akcije Erste Group Bank AG, čija vrijednost zavisi od prosječne tržišne cijene redovnih akcija Erste Group Bank AG tokom godine na koju se varijabilno primanje odnosi, s tim da njihova vrijednost kod isplate ne može biti veća od vrijednosti na dan utvrđivanja primanja. Dodijeljene fantomske akcije moraju se zadržati tokom perioda zadržavanja od 1 godine, odnosno mogu se iskoristiti protekom godine u kojoj su dodijeljene. Period zadržavanja je isti za sve identifikovane radnike.

Osim fantomskih akcija, Banka ne koriste druge instrumente za dodjelu varijabilnih primanja.

Banka neće isplatiti varijabilna primanja ili prenijeti prava iz fantomskih akcija, uključujući odloženi dio primanja, ako takva primanja nisu održiva i opravdana. Varijabilna primanja smatraju se održivima ako se njihovom isplatom ne ugrožava finansijsko stanje te sigurnost i stabilnost poslovanja Banke. Varijabilna primanja smatraju se opravdanima ako su zasnovana na uspješnosti Banke, poslovne jedinice i zaposlenog kojem se varijabilna primanja dodjeljuju.

U slučaju da dođe do značajnog narušavanja uspješnosti ili ostvarivanja gubitka, varijabilna primanja će se smanjiti u skladu sa Odlukom o primanjima u kreditnim institucijama.

Varijabilna primanja u cijelosti su podložna smanjenju aktiviranjem odredbi o malusu i povratu primanja, to jest varijabilna primanja se aktiviranjem odredbi o malusu i povratu primanja mogu smanjiti do 100%.

Banka može aktivirati malus ili tražiti povrat bilo kojeg isplaćenog varijabilnog primanja dodijeljenog ili isplaćenog u okviru roka od pet godina. Kriterijumi za primjenu malusa i povrata u Politici primanja usklađeni su sa odredbama Odluke o primanjima u kreditnim institucijama.

U Banci se ne koriste dugoročni planovi podsticaja niti neuobičajene prakse nagrađivanja.

Odnos između fiksnih i varijabilnih primanja

Zarade radnika određuju se u okviru raspona interno utvrđenih platnih razreda, u zavisnosti od vještina, kompetencija, prethodnog iskustva osobe na određenom radnom mjestu i situacije na internom i eksternom tržištu rada. Za radnike koji obavljaju poslove kontrolnih funkcija dodatno se uzima u obzir i dvogodišnji prosjek ukupnih godišnjih fiksnih primanja ostalih radnika u istom platnom razredu.

Ostala fiksna primanja utvrđena su kolektivnim ugovorom Banke.

Fiksna primanja svakog zaposlenog moraju predstavljati dovoljno visoki udio u ukupnim primanjima da bi obezbijedila finansijsku nezavisnost zaposlenog od varijabilnog nagrađivanja, uključujući i mogućnost da se varijabilna primanja uopšte ne isplate. Fiksna primanja sastoje se od raznih elemenata, od kojih većinu predstavlja fiksna osnovna zarada, ali takođe i druge nediskrecione pogodnosti zaposlenima, kao i oni dodaci koji se isključivo odnose na odgovornost vezanu za radno mjesto ili poslove koje zaposleni obavlja.

Varijabilnim primanjima a se smatraju ona primanja koja nisu fiksna.

Kriterijumi za određivanje i isplatu varijabilnih primanja na nivou Banke, organizacionih jedinica i zaposlenih, povezani su sa stepenom ostvarivanja unaprijed zadatih ciljeva u periodu ocjenjivanja.

Kriterijumi za isplatu varijabilnih primanja pojedinim kategorijama zaposlenih definisani su posebnim odlukama ili bonusnim šemama. Posebno, varijabilna primanja ne smiju biti unaprijed obećana, već moraju biti povezana s učinkom određenog perioda ocjenjivanja.

Maksimalni iznos varijabilnih primanja na nivou Banke iznosi 100% ukupnih fiksnih primanja za identifikovane zaposlene i sve ostale zaposlene. Za 2025. godinu Glavna skupština nije donosila odluku o primjeni višeg odnosa između varijabilnog i fiksnog dijela ukupnih primanja.

Kriterijumi uspješnosti po kojima se dodjeljuju primanja na akcije, opcije ili varijabilne komponente primanja

Varijabilna primanja predstavljaju dio naknade koji nije fiksna i uređuje se posebnim politikama usklađenim s regulatornim smjernicama. Ova primanja zavise od ukupnog učinka zaposlenog, organizacione jedinice i Banke, uzimajući u obzir rizike, kapital i likvidnost. Sistem nagrađivanja osmišljen je tako da ne podstiče prekomjerno preuzimanje rizika niti prodaju proizvoda na štetu klijenata.

Ukupan iznos varijabilnih primanja ograničen je na najviše 100% fiksne zarade, osim u zakonom definisanim izuzecima, uz obavezu očuvanja stabilne kapitalne i likvidnosne pozicije Banke. Politika primanja usklađena je sa strategijom, izjavom o sklonosti preuzimanju rizika (RAS) i dugoročnim interesima stejkholdera.

Prilikom određivanja varijabilnih primanja uzimaju se u obzir finansijski i nefinansijski kriterijumi, uključujući individualni učinak, ponašanje i usklađenost sa politikama. Poseban fokus stavlja se na održivost i, gdje je primjenjivo, ESG ciljeve.

Glavni parametri i obrazloženje strukture varijabilnih primanja kao i drugih primanja

Politika primanja takođe definiše osnovne vrste varijabilnih shema koje se mogu primijeniti u Banci za isplatu varijabilnih primitaka. Svi radnici mogu učestvovati u isplati bonusa, shodno definisanim pravilima pojedinih varijabilnih shema te ostalim uslovima navedenima u Politici primanja. Pri izradi shema varijabilnog nagrađivanja Banka treba obezbjediti da novčani i/ili ne novčani oblici varijabilnog nagrađivanja ne uvode sheme kroz koje bi radnici pretpostavljali svoje interese ili interese Banke na štetu potrošača.

Ukupni kvantitativni podatke o primanjima, podijeljene prema oblasti poslovanja

Informacije o primanjima zaposlenih		Nadzorni odbor	Upravni odbor	Investiciono bankarstvo	Retail	Upravljanje aktivom	Korporativne funkcije	Kontrolne funkcije	ostali
		020	030	040	050	060	070	071	080
2	Broj zaposlenih FTE	5	3	45	153	1	161	37	2
3	Ukupnja primanja zaposlenih	21	849	1,356	3,760	87	4,398	1,292	50
4	Od kojih: varijabilna primanja	0	360	183	511	20	516	152	4
5	Od kojih: fiksna primanja	21	489	1,173	3,249	66	3,882	1,140	46

Ukupni kvantitativni podaci o primanjima podijeljeni na više rukovodstvo i druge zaposlene koji imaju značajan uticaj na rizični profil Banke

U nastavku je tabela sa primanjima dodijeljenim u finansijskoj godini (u 000 Eur)

		Nadzorni odbor	Upravni odbor	Ostalo više rukovodstvo	Ostali zaposleni koji imaju značajan uticaj na rizični profil KI
Fiksna primanja	Br. Identifikovanih zaposlenih	5	3	21	5
	Ukupna fiksna primanja	21	489	1.166	238
	Od kojih: gotovina	21	484	1.157	236
	Od kojih: akcije ili ekvivalentni bezgotovinski instrumenti	0	5	8	2
	Od kojih: instrumenti povezane sa akcijama ili drugi bezgotovinski instrumenti				
	Od kojih: ostali instrumenti				
	Od kojih: druge vrste				
Varijabilna primanja	Br. Identifikovanih zaposlenih	5	3	21	5
	Ukupna varijabilna primanja		360	358	32
	Od kojih: gotovina		180	321	32
	Od kojih: odloženo				
	Od kojih: akcije ili ekvivalentni bezgotovinski instrumenti				
	Od kojih: odloženo				
	Od kojih: instrumente povezane sa akcijama ili drugi bezgotovinski instrumenti		180	37	0
	Od kojih: odloženo		0	0	0
	Od kojih: ostali instrumenti		0	0	0
	Od kojih: odloženo		0	0	0
	Od kojih: druge vrste		0	0	0
	Od kojih: odloženo		0	0	0
Ukupna primanja		21	849	1.523	270

U tabeli u nastavku dat je pregled odloženih primanja:

Odložena i zadržana primanja	Ukupan iznos odloženih primanja dodeljen za prethodne periode učinka	Od kojih dospjevaju u finansijskoj godini	Od kojih dospjevaju u narednim godinama	Iznos korekcije za učinak u finansijskoj godini na odložena primanja koja su dospjevala u finansijskoj godini	Iznos korekcije za učinak u finansijskoj godini na odložena primanja koja dospjevaju u narednim godinama	korekcije tokom finansijske godine zbog ex post implicitnih korekcija (npr. promena vrednosti odloženog primanja zbog promjene cijene	Ukupan iznos odloženog primanja dodeljen prije finansijske godine a isplaćen u finansijskoj godini	Ukupan iznos odloženog primanja dodeljen za prethodni period učinka koji je dospio, ali podliježe periodina zadržavanja
Nadzorni odbor								
gotovina								
akcije ili ekvivalentni bezgotovinski instrumenti								
instrumenti povezane sa akcijama ili drugi bezgotovinski instrumenti								
Ostali instrumenti								
druge vrste								
Upravni odbor	396	74	322	0	0	0	173	37
gotovina	198	37	161	0	0	0	37	0
akcije ili ekvivalentni bezgotovinski instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
instrumenti povezane sa akcijama ili drugi bezgotovinski instrumenti	198	37	161	0	0	0	136	37
Ostali instrumenti								
druge vrste								
Ostalo više rukovodstvo	67	6	61	0	0	0	24	3
gotovina	33	3	31	0	0	0	3	0
akcije ili ekvivalentni bezgotovinski instrumenti	0	0	0	0	0	0	0	0
instrumenti povezane sa akcijama ili drugi bezgotovinski instrumenti	33	3	31	0	0	0	21	3
Ostali instrumenti								
druge vrste								
Ostali identifikovani zaposleni								
gotovina								
akcije ili ekvivalentni bezgotovinski instrumenti								
instrumenti povezane sa akcijama ili drugi bezgotovinski instrumenti								
Ostali instrumenti								
druge vrste								
Ukupan iznos								

U tabelu u nastavku dat je pregled garantovanih primanja i otpremnina:

	a	b	c	d
	Nadzorni odbor	Upravni odbor	Više rukovodstvo	Ostali identifikovani zaposleni
Garantovana varijabilna primanja				
1	Garantovana varijabilna primanja - iznos			
2	Garantovana varijabilna primanja - broj zaposlenih			
3	Od kojih: garantovana varijabilna primanja isplaćena u toku godine koja nisu uračunata u bonus cap			
Otpremnine dodjeljene u prethodnim periodima, koje su isplaćene tokom finansijske godine				
4	Otpremnine dodjeljene u prethodnim periodima, koje su isplaćene tokom finansijske godine - broj			
5	Otpremnine dodjeljene u prethodnim periodima, koje su isplaćene tokom finansijske godine - iznos			
Otpremnine dodjeljene tokom finansijske godine				
6	Otpremnine dodjeljene tokom finansijske godine - broj zaposlenih			1.00
7	Otpremnine dodjeljene tokom finansijske godine - iznos			49.09
8	Od kojih: isplaćeno tokom finansijske godine			49.09
9	Od kojih: odloženo			
10	Od kojih: otpremnine isplaćene tokom finansijske godine, a koje nisu uračunate u bonus cap			
11	Od kojih: najveća isplata koja je dodeljena jednoj osobi			49.09

U tabeli u nastavku date su informacije o primanjima zaposlenih čije profesionalne aktivnosti imaju materijalni uticaj na rizični profil Banke (identifikovani zaposleni) po oblastima poslovanja

	nadzorni i upravljački odbori			Poslovna područja						Ukupno
	Nadzorni odbor	Upravni odbor	Ukupno odbori	Investiciono bankarstvo	Retail	Upravljanje aktivom	Korporativne funkcije	Kontrolne funkcije	ostali	
Br identifikovanih zaposlenih	5	3	8							8
Od kojih: upravni odbor										-
Od kojih: više rukovodstvo			0	1	2	1	12	5		21
Od kojih: ostali identifikovani zaposleni			0	2	-	-	1	2		5
Ukupna primanja identifikovanih zaposlenih			870	236	210	87	798	462	0	2.664
Od kojih: varijabilna primanja		360	360	42	58	20	189	81		750
Od kojih: fiksna primanja	21	489	510	194	152	66	609	382		1.914

Broj zaposlenih čija primanja iznose 1.000.000 eura ili više po finansijskoj godini, pri čemu se primanja između 1.000.000 eura i 5.000.000 eura dijele u platne razrede od po 500.000 eura, a primanja od 5.000.000 eura ili više dijele se u platne razrede od po 1.000.000 eura

Ne postoje zaposleni čije primanja iznose 1.000.000 eura ili više po finansijskoj godini.

Primjena zahtjeva za dodjelu varijabilnih primanja u instrumentima i posebno zahtjeva za zadržavanje varijabilnih primanja koja se dodjeljuju u instrumentima, uz navođenje broja zaposlenih kojima su varijabilna primanja isplaćena u instrumentima, odnosno zadržana, kao i njihova ukupna primanja podijeljena na fiksna i varijabilna primanja.

Broj zaposlenih kojima su varijabilna primanja isplaćena u instrumentima povezanim sa akcijama ili drugim bezgotovinskim instrumentima	
Broj zaposlenih	5
Ukupna primanja	1,095
od kojih: varijabilna primanja	434
od kojih: fiksna primanja	661

18 . Podaci o koeficijentu finansijskog leveridža

Koeficijent finansijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti

Upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge se obavlja u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, pripadajućim podzakonskim aktima, kao i standardima Erste grupe koji regulišu ovu oblast.

Upravljanje rizikom prekomjerne finansijske poluge se zasniva na poštovanju svih regulatornih i grupnih standarda u vezi finansijske poluge, pri čemu regulatorni standardi imaju prednost.

Cilj upravljanja rizikom prekomjerne finansijske poluge je držati ocjenu značajnosti rizika niskom, uticanjem na faktore koji pokreću taj rizik, poslovati u okvirima regulatornih ograničenja.

Rizik prekomjerne poluge je sadržan u Izjavi o sklonosti preuzimanju rizika, za isti se sprovodi procjena materijalnosti rizika i jedan je od indikatora za pokretanje Plana oporavka.

U tabeli u nastavku dat je pregled finansijskog leveridža na 31.12.2025 god (u 000 Eur)

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI								
		bruto izloženost	Ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuce pokriva Ni Ispravkama	neto izloženost	bruto izloženost	Ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuce pokriva Ni Ispravkama	neto izloženost	faktori konverzije				izloženost ponderisana faktorom konverzije	
								0,1	0,2	0,5	1		
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	255.255	1.261	253.974			0						0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	6.615	122	6.493	1	0	1	0	0	0	1	1	1
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	265	3	262	23	0	23	0	0	23	0	12	12
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0						0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	34.638	209	34.629			0						0
6.	izloženosti prema institucijama	52.107	262	51.845	1.502	8	1.494	0	0	2	1.492	1.493	1.493
7.	izloženosti prema privrednim društvima	218.775	3.894	214.881	105.434	873	104.561	0	0	90.261	14.280	59.421	59.421
8.	izloženosti prema „retail“-u	216.310	2.653	213.657	22.116	150	21.966	0	9.066	11.219	1.661	9.104	9.104
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	176.804	2.068	174.536	2.676	4	2.672	0	0	2.156	716	1.794	1.794
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	35.507	354	35.153	9.838	6	9.832	0	0	8.419	1.413	5.623	5.623
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	20.738	16.679	3.859	30	14	16	0	11	5	0	5	5
12.	visokorizične izloženosti	410	27	383			0						0
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom			0			0						0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)			0			0						0
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			0			0						0
16.	ostale stavke	93.734	31	93.703	51.494	6	51.488	50.926	262	72	206	5.393	5.393
17.	UKUPNO	1.111.158	27.783	1.083.375	193.314	1.061	192.253	50.926	9.359	112.177	19.791	82.844	82.844

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1.	derivati	0
1.1.	forvardi	
1.2.	fučersi	
1.3.	swopovi	
2.	spot	0
2.1.	redovni način obavljanja transakcija	
3.	transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)	0
3.1.	repo transakcije	
3.2.	ostala	
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1.168.219
IV	osnovni kapital	132.919
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	11.40%

Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjernog finansijskog leveridža

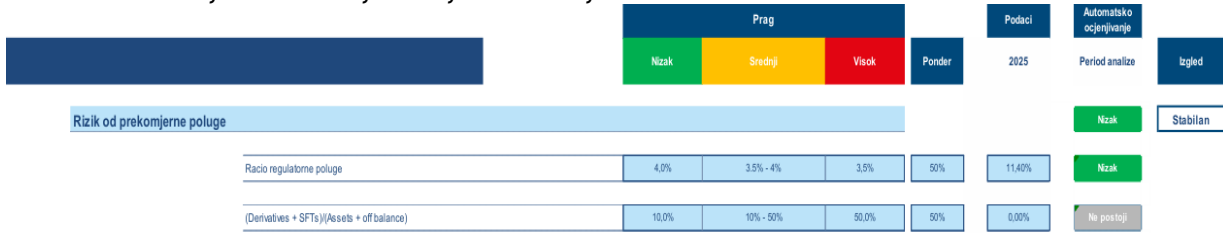
Rizik materijalnosti prekomjerne poluge procjenjuje se na bazi kvantitativnih pokazatelja.

Glavni kvantitativni pokazatelj je Racio regulatorne poluge (ratio između Tier1 kapitala i Ukupnog iznosa izloženosti).

Banka je na osnovu svoje Izjave o sklonosti preuzimanju rizika (RAS), definisala željenu zonu od preko 5%.

Indikator (Derivati + SFT*)/(imovina + vanbilans) je, takođe, indikator prekomjerne poluge, ukoliko bi Banka imala derivate i SFT.

*SFT - transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti



Rezultat mjerenja rizika je dodjela ukupne ocjene koja definiše značajnost rizika na skali od četiri (u rasponu od nepostojećeg do visokog).

0 – Ne postoji 2 – Srednji
 1 – Nizak 3 – Visok

Takodje za svaki od indikatora procjenjuju se izgledi ili očekivanja za naredni period (period naredne godine). Očekivanja mogu da budu **negativna, stabilna ili pozitivna**.

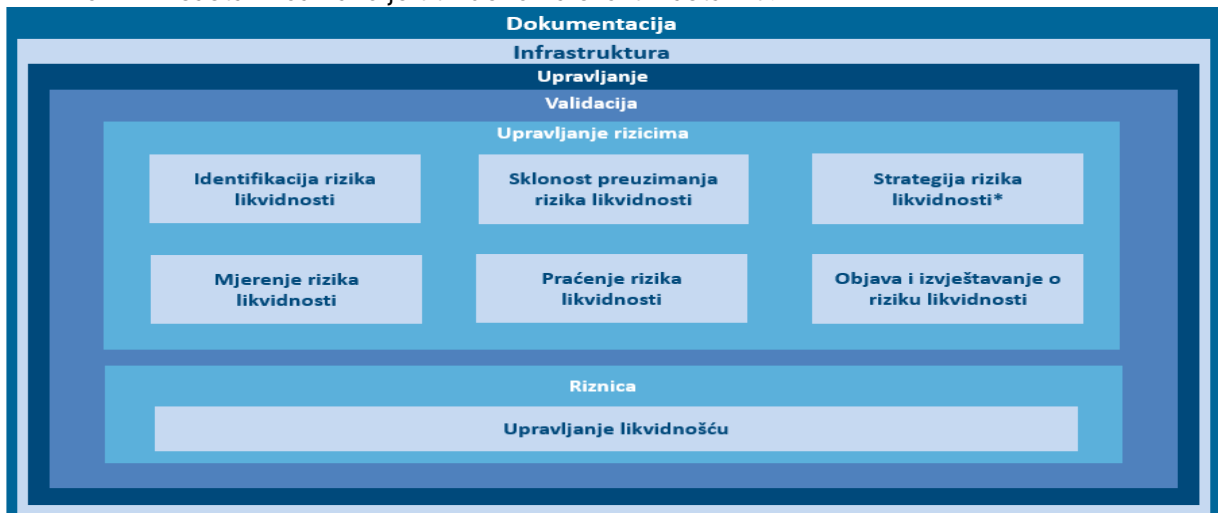
Na osnovu ocijenjenih pojedinačnih pokazatelja i očekivanja određuje se ukupna ocjena rizika sa ukupnim izgledima.

19. Podaci u vezi zahtjeva za likvidnošću

Banka je odgovorna za dobro upravljanje rizikom likvidnosti. Dužna je uspostaviti čvrst okvir za upravljanje rizikom likvidnosti kojim se obezbjeđuje dovoljna likvidnost banke, uključujući i zaštitu u obliku neopterećene, visokokvalitetne likvidne imovine, kako bi mogla podnijeti niz stresnih događaja, uključujući one koji se odnose na gubitak ili pogoršanje kako neosiguranih tako i osiguranih izvora finansiranja.

Kroz ILAAP (Postupak procjene adekvatnosti interne likvidnosti) Banka obezbjeđuje uspostavljanje kvalitetnog okvira upravljanja rizikom likvidnosti i njegovu integraciju u proces upravljanja rizikom na nivou cijele banke.

ILAAP čini niz sastavnica kako je utvrđeno na slici u nastavku:



Komponente ILAAP-a kratko su opisane u nastavku:

- **Upravljanje:** Okvirom upravljanja obezbjeđuje se razlikovanje između upravljanja likvidnošću i upravljanja rizikom likvidnosti, i utvrđuje se jasna „druga linija odbrane“ rizika likvidnosti. Okvirom su takođe obuhvaćene i odgovornosti odbora koji su odgovorni za rizik likvidnosti, kao i odgovornosti drugih sektora (npr. validacija modela i

interna revizija) koji su uključeni u okvir interne kontrole i nezavisne revizije sastavnica okvira za upravljanje rizikom likvidnosti. Okvir upravljanja se odražava u okviru politike.

- **Identifikacija rizika likvidnosti:** Početna tačka za upravljanje rizikom likvidnosti je definicija i identifikacija različitih vrsta rizika likvidnosti. Materijalnost rizika likvidnosti mjeri se kroz godišnju Procjenu značajnosti rizika („RMA“) i Proces odobrenja novog proizvoda („PAP“).
- **Sklonost preuzimanja rizika likvidnosti:** Sklonost preuzimanja rizika dio je Izjave o sklonosti preuzimanja rizika (RAS) i sadrži obavezujuće limite za poslovne aktivnosti u smislu razmatranja likvidnosti. RAS nadopunjuju ključna načela upravljanja rizikom likvidnosti i on se dalje prenosi u strateške i operativne limite uključene u postupke svakodnevnog upravljanja rizikom.
- **Strategija rizika likvidnosti:** Strategija rizika likvidnosti dio je Strategije za upravljanje rizicima. Ona isto tako identifikuje ključne strateške inicijative čiji je cilj dalje poboljšanje ILAAP-a.
- **Mjerenje rizika likvidnosti:** Banka se služi nizom alata za mjerenje rizika likvidnosti u različitim vremenskim okvirima. Sistem mjerenja koji se upotrebljavaju za mjerenje i nadzor rizika likvidnosti uključuju modelirana racia prema grupi i regulatoru (npr. Analiza perioda preživljavanja – SPA, koeficijent likvidnosne pokrivenosti - LCR, kao i koeficijent stabilnog financiranja - NSFR²), regulatorne (LCR – na mjesečnom nivou, RLS – na dnevnom i prosječnom nedeljnom nivou, SPA kao model za stresno testiranje rizika likvidnosti). Oblici testiranja otpornosti na stres čine sastavni dio modeliranja i mjerenja likvidnosnog rizika.
- **Praćenje rizika likvidnosti:** Rizik likvidnosti prati se kroz skup limita, počevši od RAS-a, koji se prenosi u strateške i operativne limite. Usklađenost sa limitima redovno se prati i o tome se izvještava Upravni i Nadzorni Odbor.
- **Izvještavanje i objava o riziku likvidnosti:** Pored internih izvještaja koji se koriste za praćenje rizika likvidnosti, Banka priprema i izvještaje za regulatora, i javno ih objavljuje u svom godišnjem izvještaju.
- **Upravljanje likvidnošću:** Uključuje uspostavljanje strategije likvidnosti i uspostavljanje redovnog plana finansiranja, kao i razvoj planova postupanja u kriznim situacijama i primjenu povezanih sistema ranog upozorenja.
- **Validacija i revizija:** Odgovarajuće komponente ILAAP-a podliježu internoj reviziji i nezavisnoj validaciji. Rezultati revizije i validacije se procjenjuju, dokumentuju i izvještavaju. U slučaju nalaza, oni će se zatvoriti u definisanom vremenskom roku.
- **Infrastruktura:** ILAAP je podržan infrastrukturnim djelovima uključujući podatke, sastave, politike i ostalu dokumentaciju vezanu uz okvir upravljanja likvidnošću i upravljanja rizikom likvidnosti.
- **Dokumentacija:** Svi djelovi ILAAP-a, uključujući temeljne modele i postupke, na odgovarajući su način dokumentovane.

Rizici likvidnosti definisani su kroz klasifikaciju rizika, a procjenjuju se u skladu sa standardima propisanim kroz ICAAP Politiku. Banka je identifikovala sljedeće vrste rizika likvidnosti:

- **Rizik finansiranja likvidnosti:** rizik da Banka neće biti u stanju uspješno ispuniti očekivane i neočekivane sadašnje i buduće potrebe za novčanim sredstvima i instrumentima obezbjeđenja, a da to ne utiče na redovno dnevno poslovanje ili na finansijski rezultat. Rizik finansiranja likvidnosti sastoji se od rizika nesolventnosti i rizika strukturne likvidnosti: **rizik nesolventnosti** kratkoročni rizik neispunjenja trenutnih ili budućih platnih obaveza u cijelosti, na vrijeme i na privredno opravdan način. **Rizik strukturne likvidnosti** dugoročni rizik gubitka usljed promjene troška vlastitog refinansiranja ili kreditnog raspona.
- **Rizik tržišne likvidnosti:** rizik koji proizlazi iz nemogućnosti da banka jednostavno napravi prebijanje pozicija ili eliminiše te pozicije po tržišnoj cijeni, zbog tržišnog poremećaja ili zbog nedovoljne dubine tržišta.
- **Rizik koncentracije izvora finansiranja:** Koncentracija obaveza (ili izvora finansiranja) postoji kada struktura izvora finansiranja ih čini ranjivim na pojedinačne događaje ili faktore kao što su značajno i iznenadno povlačenje sredstava, ili neadekvatan pristup novim izvorima. Iznos koji predstavlja koncentracijski rizik je iznos koji u slučaju povlačenja, iz sličnih ili povezanih izvora bi zahtijevao, da institucija značajno promijeni strategiju dnevnog finansiranja.
- **Rizik modela:** rizik od gubitaka koji se odnose na razvoj, implementaciju ili nepravilnu upotrebu bilo kojih drugih modela u svrhu donošenja odluka (npr. određivanje cijena proizvoda, vrednovanje finansijskih instrumenata, praćenje risk limita i sl.)

ILAAP Politika je krovni dokument za upravljanje rizikom likvidnosti u Banci. Pored ILAAP-a, Banka je kroz Strategiju likvidnosti, Proceduru o rezervama likvidnosti, Proceduru limita i eskalacijskih procesa i ostalih dokumenata iz dijela likvidnosti uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizikom likvidnosti.

Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Banka na mjesečnom nivou za potrebe regulatora računa LCR (Koeficijent likvidnosne pokrivenosti). Koeficijent likvidnosne pokrivenosti (LCR) mjeri kratkoročni rizik likvidnosti te za cilj ima da obezbijedi da banka ima odgovarajuću zalihi neopterećene visokokvalitetne likvidne imovine (HQLA) kojom pokriva svoje likvidnosne potrebe u određenom stresnom scenariju narednih 30 kalendarskih dana.

Brojilac LCR-a je zaliha HQLA (visokolikvidna aktiva.). Banka treba da ima zalihe neopterećene HQLA kojim pokriva ukupni neto novčani odliv tokom narednih 30 dana u propisanom stresnom scenariju. Kako bi se klasifikovala kao HQLA, imovina treba biti likvidna tokom perioda stresa kao založiva kod Centralne banke.

Imenilac LCR-a je ukupno neto novčani odliv. Definiše se kao ukupni očekivani novčani odlivi (čine ih depozite Retail klijenata, depoziti Non – Retail klijenata, pozajmice i depoziti finansijskih institucija, vanbilans) umanjen za ukupni očekivani novčani priliv (prilivi koje Banka može da očekuje u narednih 30 dana po osnovu visoko bonitetnih kreditnih potraživanja, stanje na nostro računima), u određenom scenariju stresa tokom 30 uzastopnih kalendarskih dana.

	31.12.2025
Zaštitni sloj likvidnosti	316.771
Neto likvidnosni odlivi	169.339
Koeficijent likvidne pokrivenosti (LCR)	187%

Na osnovu vrijednosti pokazatelja LCR može se zaključiti da Banka održava adekvatan nivo likvidnosti. Vrijednost LCR-a na navedeni datum ukazuje na sposobnost Banke da pokrije neto odlive likvidnosti u uslovima stresnog scenarija u trajanju od 30 dana.

Vrijednost ukupne likvidne aktive, nakon primjene korektivnih faktora, pokazuje visok obim sredstava raspoloživih za formiranje bafera likvidnosti. Strukturu likvidne aktive čini visok udio državnih hartija od vrijednosti kao i gotovine.

Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja

Koeficijent neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR) je kao strukturni koeficijent likvidnosti koji se fokusira na dugoročno finansiranje s ciljem ograničavanja korištenja kratkoročnog finansiranja i smanjenje ročne neusklađenosti aktive i pasive.

Zahtijevani stabilni izvori finansiranja čine dio kapitala i obaveza za koje se očekuje da će biti pouzdani izvor tokom perioda od godine dana iz perspektive NSFR-a (tu spadaju krediti, gotovina). Zahtijevane raspoložive izvore finansiranja čine kapital, depoziti Retail i Non- Retail klijenata, primljeni krediti.

Na 31.12.2025. NSFR nije bio regulatorna obaveza, tako da je u nastavku prikazana vrijednost koja se računa za potrebe Grupe.

	31.12.2025
Raspoloživi stabilni izvori finansiranja	829.256
Zahtijevani stabilni izvori finansiranja	511.992
Koeficijent likvidne pokrivenosti (LCR)	162%

Vrijednost NSFR pokazatelja od 162% pokazuje da Banka ima veoma stabilnu strukturu finansiranja i adekvatan nivo dugoročne likvidnosti.

20. Tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Osnovne karakteristike politika i postupaka za bilansno i vanbilansno netiranje

Na 31.12.2025 godine iznos potraživanja obezbijeden novčanim kolateralom iznosio je 7.8 MEur. Pored novčanog za materijalnu kreditnu zaštitu korišćene su dužničke HOV u iznosu cca 2.5 MEur.

Osnovne karakteristike politika i postupaka za vrednovanje prihvatljivog kolaterala i upravljanje tim kolateralom

Pravilnik o kolateralima je dokument kojim se uređuje priznanje i upravljanje kolateralima. Cilj Pravilnika o kolateralima je definisanje instrumenata osiguranja, njihove uloge, načina i uslova priznavanja u svrhu smanjenja kreditnog rizika Banke (end to end proces kolaterala).

Kolaterali su instrumenti obezbjeđenja koje Banka prihvata tokom trajanja kreditnog odnosa s klijentom u svrhu:

- naplate potraživanja u slučaju neispunjenja ugovornih obaveza klijenta;
- smanjenja kapitalnog zahtijeva (kreditna zaštita);
- smanjenje rezervi za plasmane;
- utvrđivanja nadležnog nivoa odlučivanja u procesu odobravanja;
- utvrđivanja pokrivenosti portfolia kolateralima.

Pojedini kolateral koji je pribavljen u svrhu naplate, ne mora biti prihvatljiv i u svrhu smanjenja rezervi i/ili kreditne zaštite. Pribavljanje kolaterala u jednu svrhu ne isključuje i ne ograničava se na njihovo pribavljanje u druge svrhe. Prioritetno je pribaviti kolaterale koji se mogu koristiti i za

svrhu kreditne zaštite i smanjenje rezervi. U procesu obezbjeđenja plasmana potrebno je postići ročnu i vrijednosnu usklađenost založenog kolaterala.

Da bi kolateral bio prihvaćen u bilo koju svrhu moraju biti ispunjene pravne pretpostavke propisane Katalogom kolaterala u kome su uslovi jasno definisani za svaku pojedinačnu vrstu obezbjeđenja. Kolaterali koji nisu na popisu ne mogu biti prihvaćeni.

Opis glavnih vrsta kolaterala koje je kreditna institucija primila u cilju ublažavanja kreditnog rizika

U zavisnosti od tržišne vrijednosti (likvidnosti) Banka kolaterale dijeli na:

➤ Čvrste:

- nekretnine (komercijalne, stambene, poljoprivredno zemljište, ostale)
- pokretnine (oprema i mašine, prevozna sredstva, ostale pokretnine).

➤ Likvidne:

- finansijski kolaterali, bilansno netiranje, garancije, jemstva, polise osiguranja, potraživanja i prava, udjeli u investicionim fondovima i dr.

➤ Ostale:

- Administrativne zabrane, mjenice, sudužništva i dr.

Uslovi prihvatanja zavise o vrsti kolaterala i svrsi za koju se koriste, a što je navedeno za svaku pojedinaču vrstu.

Sve vrste kolaterala koriste se u međusobnoj kombinaciji jednih sa drugima, a što zavisi od boniteta dužnika, visine i vrste svakog pojedinog plasmana i odluci nadležnog nivoa odlučivanja.

Jemstva i kreditni derivati koji se koriste kao kreditna zaštita

U cilju smanjenja kapitalnih zahtijeva Banka koristi garancije drugih banaka i država čija je kreditna sposobnost bolja od kreditne sposobnosti dužnika.

Na 31.12.2025. godine Banka je kao nematerijalnu kreditnu zaštitu koristila garancije Vlade i garancije multilateralnih razvojnih banaka.

Podaci o koncentracijama tržišnih ili kreditnih rizika u okviru primijenjenih tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Prilikom odobravanja plasmana Banka vrši procjenu rizika poslovanja sa određenim klijentom. Sveobuhvatnom analizom utvrđuje se kreditna sposobnost klijenta, odnosno utvrđuju se primarni izvori otplate plasmana.

Obezbjeđenje predstavlja sekundarni izvor otplate, pri čemu se odluke o odobravanju plasmana nikada ne zasnivaju na vrijednosti i kvalitetu obezbjeđenja.

Svakako, kvalitet i vrijednost obezbjeđenja značajno utiču na kreditni rizik pojedinog plasmana. U tom smislu, Erste Banka AD Podgorica je interno propisala minimalne odnose vrijednosti pojedinih vrsta obezbjeđenja i visine iznosa plasmana.

Pravilnik o kolateralima, kao i njen prilog, Katalog kolaterala, sadrže detaljne opise prihvatljivih sekundarnih izvora otplate (kolaterala). U pomenutim internim aktima su opisani procesi

vrednovanja, načini i periodi monitoringa vrijednosti kolaterala. Ovaj proces je pod nadzorom posebnih Timova u Banci, čije odgovornosti počinju određivanjem uslova prihvatanja određenih tipova kolaterala, a završavaju na samim prikupljanjem podataka o povratima iz sekundarnih izvora naplate, koji se povratno koriste kao baza na osnovu koje se definišu efektivni ponderi po tipovima sredstava obezbjeđenja. Internim aktima je pomenuti, sveobuhvatan, proces nazvan „end to end“ proces upravljanja kolateralima. Sve pomenuto, u značajnoj mjeri utiče na minimiziranje kreditnog rizika, korišćenjem sekundarnih izvora otplate – kolaterala.

Vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom i ukupna vrijednost izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom nakon primjene korektivnih faktora

Ukupna vrijednost bilansne izloženosti Banke koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 31.12.2025 iznosi 222.340 hiljada eura.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ukupna vrijednost vanbilansne izloženosti Banke koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 31.12.2025 godine iznosi 16.047 hiljada eura.

Pod izloženošću koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom smatraju se izloženosti koje su predmet kreditne zaštite u vidu garancija država, multilateralnih razvojnih banaka, banaka sa dodijeljenim rejtingom od strane priznate eksterne institucije ili su pokrivene stambenom ili poslovnom nepokretnošću tako da im se dodjeljuje ponder 0%, 20%, 35% ili 50%.

Predstavljena izloženost je izloženost nakon umanjena za ispravke vrijednosti/rezervacije.

Ukupna vrijednost bilansne izloženosti Banke koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 31.12.2025 iznosi 516.710 hiljada eura. Sa druge strane, ukupna vrijednost vanbilansnih izloženosti Banke koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom na 31.12.2025 iznosi 176.206 hiljada eura.

U obračun ovog iznosa nisu uzete bilansne pozicije gotovine i gotovinskih ekvivalenata, izloženosti prema centralnoj banci, materijalne imovine i ostale aktive na koju se primjenjuje ponder od 100%.

Odgovarajući faktor konverzije i ublažavanje kreditnog rizika povezan sa izloženošću i učestalost primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika sa efektom zamjene ili bez njega

Banka je na izvještajni datum primjenjivala faktore kreditne konverzije i tehnike ublažavanja kreditnog rizika na način propisan Odlukom o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija koja je u primjeni od 01.01.2022.

Pored regulatornog, Banka na mjesečnom nivou na bazi inputa dobijenih od Grupe vrši izračun internog koeficijenta adekvatnosti.

Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos bilansnih i vanbilansnih izloženosti prema kategorijama izloženosti prije i poslije primjene faktora konverzije kao i u vezi sa tim ublažavanja kreditnog rizika

Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti prikazani su u okviru prethodnih tačaka.

Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, iznos rizikom ponderisanih izloženosti i odnos tog iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću

Obračunati odnos iznosa rizikom ponderisanih izloženosti i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću na 31.12.2025. iznosi 44,24%.

Obračunati odnos iznosa rizikom ponderisanih izloženosti prije primjene dodatnih pondera za SME i infrastrukturne projekte i vrijednosti izloženosti nakon primjene odgovarajućeg faktora konverzije i ublažavanja kreditnog rizika povezanog sa izloženošću na 31.12.2025. iznosi 48,15%.

21. Izjava o usklađenosti javno objavljenih podataka

Banka je javno objavila podatke sa stanjem na 31.12.2025. godine u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Odlukom o javnom objavljivanju kao i internim politikama, sistemima i kontrolama.

Banka je, u skladu sa regulativom klasifikovana kao velika kreditna institucija, te u tom svojstvu vrši javno objavljivanje podataka i informacija u skladu sa zahtjevima propisanim Odlukom o javnom objavljivanju podataka.

Podaci propisani Odlukom o javnom objavljivanju podataka koji nijesu postojali na 31.12.2025.godine, kao i podaci koji nijesu relevantni za Banku, nijesu predmet ovog izvještaja.



Damir Ivaštinović
Član Upravnog odbora zadužen za finansije i rizike





Marko Radunović
Direktor Službe za strateško upravljanje rizicima

Erste Bank AD Podgorica
Služba za strateško upravljanje rizicima
Podgorica, maj 2026. godine.