

Objavlivanje polugodišnjih podataka Erste Bank AD Podgorica sa stanjem na dan 31.12.2025. godine

SADRŽAJ

1. UVOD	3
2. Podaci o Banci.....	3
3. Podaci o regulatornom kapitalu	4
4. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala	5
5. Podaci o izloženosti kreditnom riziku.....	5
6. Podaci o primjeni standardizovanog pristupa	10
7. Podaci o ključnim indikatorima	13
8. Podaci o izloženost riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje	16
9. Podaci o rizicima povezanim sa životnom sredinom, društvom i upravljanjem	16
10. Podaci o koeficijentu finansijskog leveridža	17
11. Podaci u vezi zahtjeva za likvidnošću	18
12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	19

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 polugodišnje podatke o svom finansijskom stanju i poslovanju na 31.12.2025. godine.

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. nijesu predmet objavljivanja podataka.

Banka objavljuje informacije koje se odnose na gore pomenutu odluku, i to:

- član 6 tačka 1 stav 1 odluke;
- član 10 ove odluke;
- član 11 stav 1 tačka 3,5,6 i 7 odluke;
- član 13 stav 1 tačka 5 odluke;
- član 14 odluke;
- član 17 odluke;
- član 18 stav 1 tačka 1 i 2 odluke;
- član 19 stav 1 tač.10 do 12 odluke;
- član 20 odluke;
- član 21 odluke;
- član 23 stav 1 tačka 1 i 2 odluke;
- član 24 stav 3 odluke;
- član 25 stav 1 tačka 7 odluke;
- član 26 stav 1 tač 6 do 10 odluke;
- član 28 stav 2 odluke.

Izvještaj obuhvata kvalitativne i kvantitativne podatke shodno odredbama Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji.

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.

3. Podaci o regulatornom kapitalu

Potpuno usklađenje stavki redovnog osnovnog kapitala, stavki dodatnog osnovnog kapitala, stavki dopunskog kapitala, kao i prudencijalnih filtera i umanjnja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije.

U nastavku prikazan je sastav regulatornog kapitala banke na 31.12.2025 godine.

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 prudencijalnih filtera	-102
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) 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

Ukupna usklađivanja stavki redovnog osnovnog kapitala iznose 102 hilj. Eur, i odnosi se na usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA) prema jednostavnom 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 isprawkama 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) vredovanja (AVA). Banka usklađivanja vredovanja po ovom osnovu izračunava prema jednostavnom principu.

4. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala

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

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

5. Podaci o izloženosti kreditnom riziku

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

U tablicama u nastavku prikazana je izloženost razvrstana prema različitim kategorijama rizika na 31.12.2025. godine (u 000 Eur):

Izloženosti po stepenu kreditnog kvaliteta (bilansne pozicije 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	45.599	14.072	407	4.979	660.024
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	828.507	45.557	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 usprieša, koja se ne izdaju radi trgovine	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	368	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	368	-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	863	2	5	3	107	780
Ostale stavke aktive na koje se izdaju rezervacije za potencijalne gubitke	4	100	55.618	77	119	32	545	56.391
Ukupna aktiva na koju se izdaju 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	188	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 izdaju rezervacije			5.915	2.608	10.406	319	6.021	25.269
Ukupni iznos nedostajućih rezervi			1.983	187	124	0	0	2.302
Bilansna aktiva na koju se ne izdaju rezerve za potencijalne gubitke								95.369
UKUPNA BRUTO AKTIVA								1.116.178
UKUPNA NETO AKTIVA								1.090.809

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

Stavke aktive vanbilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
			A	B	C	D	E	
izdate 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 izdaju 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 izdaju rezerve za potencijalne gubitke								3.162.228
Ukupno vanbilans								3.304.616

Pregled restrukturiranih kredita i ispravki vrijednosti na 31.12.2025.god. (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 obezbjeđena 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
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-

Bruto knjigovodstvene vrijednosti izloženosti koje su u statusu neispunjavanja 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)

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
Snabdjevanje električnom energijom	38.843	932	0	0	38.843	932
Snabdjevanje 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 motora	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 prikazana je podjela bruto kredita i ispravke vrijednosti prema geografskom području (u 000 Eur):

Regija	Kredima izloženost		Ispravka vrijednosti	
	Kvaliteta izloženost	Nekvaliteta izloženost	Kvaliteta izloženost	Nekvaliteta izloženost
Jug	127.872	10.536	1.681	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 (u 000 Eur)

Djelatnosti	Kvalitetna izloženost		Nekvalitetna izloženost		Ukupno	
	Izloženost	Rezervacije za vanbilans	Izloženost	Rezervacije za vanbilans	Izloženost	Rezervacije za vanbilans
Pojoprivreda, 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
Snabdjevanje električnom energijom	1.223	28	0	0	1.223	28
Snabdjevanje 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 prikazan je pregled hartija od vrijednosti 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 od kraja drugog kvartala 2025. godine. do kraja 2025. godine:

(u 000 Eur)

Stavke aktive bilansa	Nekvalitetna aktiva 31.12.2025.	Nekvalitetna aktiva 30.06.2025.	Promjene tokom polugodišta
Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	19.458	21.234	-1.776
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0
kredit i potraživanja od klijenata	19.343	21.104	-1.761
hartije od vrijednosti	0	0	0
ostala finansijska sredstva	115	130	-15
Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	0
hartije od vrijednosti	0	0	0
Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	0
hartije od vrijednosti	0	0	0
Ukupni bruto krediti	19.343	20.842	-1.499
Kamatna potraživanja	586	878	-292
kamata na kredite i potraživanja od klijenata	586	878	-292
kamata na bruto kredite	586	857	-271
Vremenska razgraničenja	-2	-4	2
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0
vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	-2	-4	2
vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti	0	0	0
vremenska razgraničenja na bruto kredite	-2	-4	2
Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja	19.927	21.978	-2.051
Ukupni iznos hartija od vrijednosti	0	0	0
Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava	115	130	-15
Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	696	644	52
Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	20.738	22.752	-2.014
Rezervacije za potencijalne gubitke	9.433	10.508	-1.075
kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	0
kredit i potraživanja od klijenata	8.772	9.562	-790
hartije od vrijednosti	0	0	0
ostala finansijska sredstva	111	121	-10
ukupni bruto krediti	8.771	9.447	-676
kamata na bruto kredite	538	801	-263
vremenska razgraničenja na bruto kredite	13	15	-2
ispravka vrijednosti	16.155	16.830	-675
ispravka vrijednosti za ukupne bruto kredite	15.462	15.726	-264
Pozitivna razlika između rezervacija i ispravki (14-15) - pojedinačno po partijama	123	245	-122
Rezervacije za potencijalne gubitke za ostale stavke aktive	597	524	73
ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive	591	545	46
Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije	16.746	11.032	5.714
Ukupni iznos nedostajućih rezervi	132	260	-128
Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	0	0	0
UKUPNA BRUTO AKTIVA	0	0	0
UKUPNA NETO AKTIVA	0	0	0

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih stavki vanbilansa od kraja drugog kvartala 2025. godine. do kraja 2025. godine:

(u 000 Eur)

Stavke vanbilansa	Nekvalitetne vanbilansne stavke 31.12.2025.	Nekvalitetne vanbilansne stavke 30.06.2025.	Promjena
Izdane garancije	10	12	-2
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	20	47	-27
Stavke vanbilansa	0	0	0
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	30	59	-29
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	10	17	-7
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	12	36	-24
Nedostajuće rezerve	2	2	0

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

U tablici u nastavku dat je pregled kredita i dužničkih hartija od vrijednosti prema preostalom ugovorenom dospjeću (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
Krediti 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

6. 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 / POKRIĆE NI ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRIJEDNOSTI / REZERVACIJE	IZLOŽENOST NAKON PRIMJENE TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANIH IZLOŽENOSTI PRIJE PRIMJENE DODATNIH PONDERA	IZNOS RIZIKOM PONDERISANE IZLOŽENOSTI NAKON PRIMJENE DODATNOG PONDERA ZA SME I ZA INFRASTRUKTURNE
1	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	1.111.159	27.786	1.083.373	1.076.229	486.366	450.411
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	128.197	209	125.988	125.988	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	697.795	26.131	671.664	664.520	463.560	417.605
c.	od čega: hartije od vrijednosti	217.678	1.191	216.487	216.487	4.084	4.084
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	60.602	255	50.647	50.647	10.125	10.125
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	259.537	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	259.537	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 preostalim 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	10.363	8.622	1.731	1.731	1.731	1.731
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	175.437	3.800	171.637	164.925	164.925	135.121
7.3.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	43.328	294	43.044	41.066	41.066	41.066
7.4.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	216.728	12.610	204.118	207.722	207.722	177.918
8.	izloženosti prema retail-u	222.914	7.878	215.036	214.299	161.216	157.710
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6.804	5.225	1.579	1.579	1.526	1.526
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	196.194	2.363	193.831	193.269	144.967	144.967
8.3.	izloženosti prema SME	20.116	290	19.826	19.631	14.723	11.217
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	216.310	7.813	208.497	212.920	159.690	156.184
9.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	180.223	4.340	175.883	175.148	61.787	61.787
9.1.	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	180.223	4.340	175.883	175.148	61.787	61.787
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3.615	2.872	747	747	747	747
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima	167.237	1.869	165.368	165.173	57.911	57.911
9.3.	izloženosti prema SME	9.354	99	9.255	9.215	3.225	3.225
9.5.	ostale izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	13	0	13	13	5	5
9.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	178.604	2.068	176.536	174.401	61.040	61.040
10.	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	35.663	310	35.353	35.149	17.575	14.929
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	155	155	0	0	0	0
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima	600	13	587	487	244	244
10.3.	izloženosti prema SME	29.063	316	28.747	28.732	14.307	11.721
10.4.	izloženosti prema privrednim društvima	5.666	13	5.653	5.673	2.837	2.837
10.5.	ostale izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	268	12	256	256	128	128
10.6.	ukupne izloženosti obezbijeđene 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
12.01.	ulaganja u društva rizičnog kapitala (engl. venture capital firma)	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	93.734	31	93.703	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 drugu kategoriju izloženosti	3.316	29	3.287	3.286	3.286	3.286
16.3.	ostale izloženosti prema pravnim licima koje ne zadovoljavaju kriterijume za drugu kategoriju izloženosti	66	2	66	66	66	66
16.4.	gotovina (novac u blagajnama i trezoru) 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.	stečena 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
17.	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1.111.159	27.786	1.083.373	1.076.229	486.366	450.410

Ponderisani vanbilans

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLJEŽU KREDITNOM RIZIKU	199.316	1.082	182.263	188.077	88.308	88.281
a	od čega: garancije	75.389	529	74.860	71.815	39.512	34.298
b	od čega: akreditive	179	1	178	178	89	71
c	od čega: kreditne obilježje	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
2.1	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	1	0	1	1	0	0
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	23	0	23	23	6	6
3.1	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća 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
4.8	ukupna izloženost prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	168	0	0
5	izloženosti prema institucijama	1.602	8	1.484	1.482	298	288
5.1	izloženosti sa prostalim rokom dospijeća do 3 mjeseca ili kraće koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	1.500	8	1.492	1.492	298	298
5.4	izloženosti koje imaju rejting priznate ECAI	2	0	2	0	0	0
5.6	ukupna izloženost prema institucijama	1.602	8	1.484	1.482	298	288
7	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	105.444	883	104.661	101.823	67.708	67.708
7.1	od čega: sa statusom nelizmiranja 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	105.434	873	104.661	101.823	67.708	66.033
8	izloženosti prema retail-u	22.138	184	21.882	21.404	6.667	6.667
8.1	od čega: sa statusom nelizmiranja obaveza	20	4	16	16	6	5
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	4.290	3.238
8.4	ukupna izloženost prema retail-u	22.116	180	21.866	21.388	6.662	6.640
9	izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2.878	4	2.872	2.872	828	828
9.1	od čega: sa statusom nelizmiranja 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
9.6	ukupne izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima	2.876	4	2.872	2.872	828	828
10	izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	6.838	6	6.832	6.831	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
10.6	ukupne izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima	6.836	6	6.832	6.831	2.811	2.478
11	izloženosti sa statusom nelizmiranja obaveza	30	14	16	16	8	8
15	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
15.8	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	188.078	88.308	88.283
VI	UKUPNE IZLOŽENOSTI	1.304.472	28.844	1.275.628	1.265.305	554.671	505.693

Stepen kvaliteta kreditnog	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%.

7. 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	BILANŠNE IZLOŽENOSTI					VANBILANŠNE IZLOŽENOSTI					izloženost ponderisana faktorom konverzije
		bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokrivenosti ili ispravkama	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokrivenosti ili ispravkama	neto izloženost	faktori konverzije				
								0,1	0,2	0,5	1	
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	255.255	1.201	253.974			0					0
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	6.615	122	6.493	1	0	1	0	0	0	1	1
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	265	3	262	23	0	23	0	0	23	0	12
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0			0					0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	34.838	209	34.629			0					0
6.	izloženosti prema institucijama	52.107	262	51.845	1.502	6	1.494	0	0	2	1.492	1.493
7.	izloženosti prema privrednim društvima	216.775	3.894	212.881	105.434	673	104.561	0	0	90.281	14.280	59.421
8.	izloženosti prema REEPIF-u	216.310	2.653	213.657	22.116	150	21.966	0	9.066	11.219	1.661	9.104
9.	izloženosti obezbijedene stvarnim nepokretnostima	178.604	2.066	176.538	2.876	4	2.872	0	0	2.156	716	1.794
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	35.507	354	35.153	9.636	6	9.632	0	0	6.419	1.413	5.623
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	20.738	16.679	3.669	30	14	16	0	11	5	0	5
12.	visokorizične izloženosti	410	27	383			0					0
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa izglavljenoim kreditnim uslojima			0			0					0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CJU)			0			0					0
15.	izloženosti po osnovu vlastitih ulaganja			0								0
16.	ostale stavke	93.734	31	93.703	51.494	6	51.468	50.926	282	72	206	5.393
17.	UKUPNO	1.111.158	27.763	1.083.375	153.314	1.061	152.253	50.926	9.355	112.177	15.751	82.844

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1.	derivati	0
1.1.	forvardi	
1.2.	fjučersi	
1.3.	swopovi	
2.	spot	0
2.1.	redovni način obavljanja transakcija	
3.	transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (HFT)	0
3.1.	repo transakcije	
3.2.	ostalo	
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1.168.215
IV	osnovni kapital	132.919
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	11,46%

Prosječne vrijednosti koeficijenta likvidne pokrivenosti na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesjeđe 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 tromjesjeđe 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 tromjesjeđe 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%

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

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

9. 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. Uputnik 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 integrirani 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.

10. 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	ispravne vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuce pokrice Ni ispravkama	neto izloženost	bruto izloženost	ispravne vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuce pokrice Ni ispravkama	neto izloženost	faktor 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	12
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama			0							0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	34.638	209	34.629		0					0
6.	izloženosti prema institucijama	52.107	262	51.645	1.502	6	1.494	0	0	2	1.492
7.	izloženosti prema privrednim društvima	218.775	3.894	214.881	105.434	673	104.561	0	0	90.261	14.260
8.	izloženosti prema „REMIT“-u	216.310	2.653	213.657	22.116	150	21.968	0	9.066	11.219	1.651
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	176.604	2.066	174.536	2.676	4	2.672	0	0	2.156	716
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	35.507	354	35.153	9.836	6	9.632	0	0	8.419	1.413
11.	izloženosti sa statusom nesporazavanja obaveza	20.736	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 kratkoročnim kreditnom procjenom			0		0					0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CJU)			0		0					0
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja			0		0					0
16.	ostale stavke	93.734	31	93.703	51.494	6	51.466	50.926	262	72	208
17.	UKUPNO	1.111.156	27.763	1.083.375	193.314	1.061	192.253	56.926	9.369	112.177	19.791

II	OPIS POZICIJE	IZNOS
1.	derivati	0
1.1.	forward	
1.2.	fjučeri	
1.3.	swapovi	
2.	epot	0
2.1.	redovni način obavljanja transakcija	
3.	transakcije finansiranja hartijama od vrijednosti (SFT)	0
3.1.	repo transakcije	
3.2.	ostalo	
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1.166.215
IV	osnovni kapital	132.919
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	11,40%

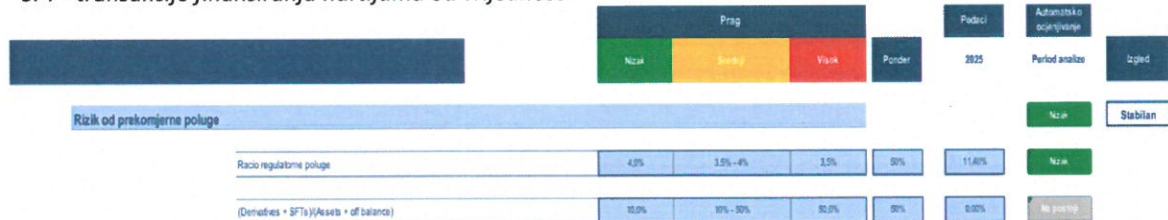
Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjernog finansijskog leveridža

Rizik materijalnosti prekomjerne poluge procjenjuje se na bazi kvantitativnih pokazatelja.

Glavni kvantitativni pokazatelj je Racio regulatorne poluge (racio 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 $(\text{Derivati} + \text{SFT}) / (\text{imovina} + \text{vanbilans})$ 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**.

11. Podaci u vezi zahtjeva za likvidnošću

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) umanjeno 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.

12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

Za kreditnu instituciju koja izračunava iznose rizikom ponderisanih izloženosti u skladu sa standardizovanim pristupom, ukupnu vrijednost izloženosti koja nije pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom i ukupnu 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 umanjenja 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 koje je povezano 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%.



Damir Ivaštinović
Član Upravnog odbora zadužen za finansije i rizike





Marko Radunović
Direktor Službe za strateško upravljanje rizicima