

Objavljivanje polugodišnjih podataka Erste Bank AD Podgorica sa stanjem na dan 30.06.2026. 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	12
7. Podaci o ključnim indikatorima	15
8. Podaci o izloženost riziku kamatne stope iz pozicija kojima se ne trguje	18
9. Podaci o rizicima povezanim sa životnom sredinom, društvom i upravljanjem	18
10. Podaci o koeficijentu finansijskog leveridža	19
11. Podaci u vezi zahtjeva za likvidnošću	20
12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika	21
13. Izjava o uskladjenosti javno objavljenih podataka	22

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 30.06.2026. 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 30.06.2026. 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 umanjenja koja se primjenjuju na regulatorni kapital kreditne institucije.

U nastavku prikazan je sastav regulatornog kapitala banke na 30.06.2025 godine.

1000 EUR	
OPIS POZICIJE	IZNOS
REGULATORNI KAPITAL	146.240
OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	146.240
REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	146.240
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	146.596
Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina	146.596
priznata dobit ili gubitak (tekuće godine)	0
dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU)	7.309
(-) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje	7.309
Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultati) - FVOCI	397
dobit ili gubitak nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9	643
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	-72
(-) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA)	72
(-) usklađivanja vrednovanja izračunata prema jednostavnom pristupu	72
(-) Goodwill	0
(-) Ostala nematerijalna imovina	5.541
(-) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza	5.541
(-) iznos nedostajućeg pokrivača nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke	14
(-) 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	2.201
(-) 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)	136
DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	0

Ukupna usklađivanja stavki redovnog osnovnog kapitala iznose 72 hilj. EUR i odnose se na usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA) prema jednostavnom pristupu.

Ostale odbitne stavke od redovnog osnovnog kapitala čine nematerijalna imovina (5.541 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 (2.200 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

Povjerljivo / Internal

primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala (137 hilj. EUR), kao i iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke (14 hilj. EUR).

Banka u sastavu regulatornog kapitala nema instrumente dodatnog osnovnog kapitala (AT1 kapitala), kao ni instrumente dopunskog kapitala (Tier 2 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) vrednovanje (AVA). Banka usklađivanja vrednovanja po ovom osnovu izračunava prema jednostavnom pristupu.

4. Podaci o kontracikličnom baferu kapitala

Odlukom o stopi kontracikličnog bafera kapitala za drugi kvartal 2026. godine, a u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama, Centralna banka Crne Gore odredila je stopu kontracikličnog bafera.

Iznos specifičnog kontracikličnog bafera kapitala Banke iznosi 1%.

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 umanjenje 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 30.06.2026. godine (u 000 Eur):

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

€ (000 €)

R. br.	Stavke aktive bilansa	Novčani kolateral	Ostali kolaterali	Klasifikacija					Ukupno
				A	B	C	D	E	
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	4.455	713.074	781.382	42.800	13.710	367	4.742	842.807
1.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija	0	0	34.250	0	0	0	0	34.250
1.b.	kredit i potraživanja od klijenata	4.455	712.949	864.184	42.599	13.699	362	4.636	725.480
1.c.	hartije od vrijednosti	0	0	82.258	0	0	0	0	82.258
1.d.	ostala finansijska sredstva	0	125	690	1	17	5	106	819
2.	Finansijska sredstva po fer vrijednosti kroz ostali ukupni rezultat	0	0	71.451	0	0	0	0	71.451
2.c.	hartije od vrijednosti	0	0	71.451	0	0	0	0	71.451
4.	Finansijska sredstva koja se vrednuju po fer vrijednosti kroz bilans uspješna, koja se ne drže radi trgovanja	0	0	10	0	0	0	0	10
4.c.	hartije od vrijednosti	0	0	10	0	0	0	0	10
5.	Ukupni bruto krediti	4.455	707.844	862.184	39.487	13.699	362	4.636	720.368
5.a.	iznos glavnice koju dužnik dužuje	4.455	707.844	863.481	39.498	13.895	374	7.397	724.645
5.b.	knjigovodstvene korekcije - modifikacija	0	0	36	-1	38	0	-1	72
5.d.	knjigovodstvene korekcije - otpis cijelog iznosa (interna evidencija)	0	0	-1.333	-19	-189	-12	-2.760	-4.304
5.f.	knjigovodstvene korekcije - ostale korekcije	0	0	0	0	-45	0	0	-45
6.	Kamatna potraživanja	2	1.049	259	50	68	21	668	1.066
6.b.	kamata na kredit i potraživanja od klijenata	2	1.049	259	50	68	21	668	1.066
6.e.	kamata na bruto kredite	2	1.047	797	51	98	0	4.861	5.607
6.a.1.	redovna kamata koju dužnik dužuje	2	1.047	797	51	98	0	4.861	5.607
6.a.2.	zatezna kamata koju dužnik dužuje	0	0	5	1	23	12	291	332
6.a.3.	knjigovodstvene korekcije kamate (unwinding...)	0	0	-543	-2	-55	9	-4.284	-4.875
7.	Vremenska razgraničenja	1	1.347	2.045	114	2	0	0	3.091
7.b.	vremenska razgraničenja na kredit i potraživanja od klijenata	1	1.347	556	114	2	0	0	672
7.c.	vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti	0	0	2.389	0	0	0	0	2.389
7.e.	vremenska razgraničenja na bruto kredite	1	1.222	550	-5	2	0	0	547
8.	Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja (1.a+1.b+2.a+2.b+3.a+3.b+4.a+4.b+5.a+5.b+7.a+7.b)	4.458	715.345	899.249	42.763	13.769	383	5.304	761.488
8.a.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje potrebnih (nedostajućih) rezervi	4.457	710.904	899.249	42.762	10.819	142	4.038	757.010
8.b.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje nedostajuće pokrivenosti nekvaleitetnih izloženosti isprvakama	1	4.448			2.950	241	1.267	4.458
9.	Ukupni iznos hartija od vrijednosti (1.c+2.c+3.c+4.c+5.c+7.c)	0	0	156.108	0	0	0	0	156.108
9.a.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje potrebnih (nedostajućih) rezervi	0	0	156.108	0	0	0	0	156.108
10.	Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava (1.d+2.d+3.d+4.d+5.d+7.d)	0	125	690	1	17	5	106	819
10.a.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje potrebnih (nedostajućih) rezervi	0	98	690	1	7	2	91	791
10.b.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje nedostajuće pokrivenosti nekvaleitetnih izloženosti isprvakama	0	27			10	3	15	28
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	0	101	63.953	585	398	8	480	65.422
12.a.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	0	101	63.953	585	398	8	480	65.422
12.b.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje potrebnih (nedostajućih) rezervi	0	98	63.953	585	397	8	478	65.419
12.c.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje nedostajuće pokrivenosti nekvaleitetnih izloženosti isprvakama	0	3			1	0	2	3
13.	Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+5+6+7+11+12)	4.458	715.571	920.000	43.349	14.184	394	5.890	983.817
13.a.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje potrebnih (nedostajućih) rezervi (8a-9a-10a-11a-12a)	4.457	711.100	920.001	43.349	11.223	150	4.607	979.330
13.b.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje nedostajuće pokrivenosti nekvaleitetnih izloženosti isprvakama (8b-9b-10b-11b-12b)	1	4.477			2.960	243	1.284	4.487
14.	Rezervacije za potencijalne gubitke			4.287	1.029	3.697	271	5.413	14.697
14.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija			171	0	0	0	0	171
14.b.	kredit i potraživanja od klijenata			3.321	1.022	3.663	253	4.636	12.895
14.c.	hartije od vrijednosti			769	0	0	0	0	769
14.d.	ostala finansijska sredstva			4	0	4	3	106	117
14.e.	ukupni bruto krediti			3.311	960	3.663	253	4.636	12.823
14.g.	kamata na kredit i potraživanja od klijenata			1	2	21	15	668	707
14.i.	kamata na bruto kredite			1	2	21	15	668	707
14.j.	vremenska razgraničenja na kredit i potraživanja od klijenata			9	5	9	0	3	26
14.k.	vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti			12	0	0	0	0	12
14.n.	vremenska razgraničenja na bruto kredite			9	3	9	0	3	24
15.	Ispravka vrijednosti			6.998	1.829	10.146	285	5.387	24.645
15.a.	kredit i potraživanja od kreditnih institucija			10	0	0	0	0	10
15.b.	kredit i potraživanja od klijenata			6.793	1.817	10.074	266	4.610	23.500
15.c.	hartije od vrijednosti			224	0	0	0	0	224
15.d.	ostala finansijska sredstva			2	0	10	3	106	121
15.e.	ukupni bruto krediti			6.728	1.787	10.074	267	4.610	23.468
15.g.	kamata na kredit i potraživanja od klijenata			5	4	35	16	668	728
15.i.	kamata na bruto kredite			5	4	34	15	668	726
15.j.	vremenska razgraničenja na kredit i potraživanja od klijenata			20	8	27	0	3	58
15.k.	vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti			4	0	0	0	0	4
15.n.	vremenska razgraničenja na bruto kredite			21	8	27	0	3	57
16.	Razlika između rezervacija i ispravki - neto princip (14-15)			-2.711	-800	-8.449	-14	26	-9.948
16.a.	kredit i potraživanja od banaka			161	0	0	0	0	161
16.b.	kredit i potraživanja od klijenata			-3.412	-795	-6.411	-13	26	-10.605
16.c.	hartije od vrijednosti			545	0	0	0	0	545
16.d.	ostala finansijska sredstva			2	0	-6	0	0	-4
16.e.	ukupni bruto krediti			-3.417	-827	-6.411	-14	26	-10.643
16.g.	kamata na kredit i potraživanja od klijenata			-4	-2	-14	-1	0	-21
16.i.	kamata na bruto kredite			-4	-2	-13	0	0	-19
16.j.	vremenska razgraničenja na kredit i potraživanja od klijenata			-11	-3	-18	0	0	-32
16.k.	vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti			8	0	0	0	0	8
16.n.	vremenska razgraničenja na bruto kredite			-12	-3	-18	0	0	-33
17.	Positivna razlika između rezervacija i ispravki (14-15) - pojedinačno po partijama			1.418	194	105	0	6	1.723

Povjerljivo / Internal

17.	Pozitivna razlika između rezervacija i ispravki (14-15) - pojedinačno po partijama			1.418	194	105	0	0	1.723
17.a.	kredit i potraživanja od banaka			162	0	0	0	0	162
17.b.	kredit i potraživanja od klijenata			809	192	103	0	8	1.110
17.c.	hartije od vrijednosti			436	0	0	0	0	436
17.d.	ostala finansijska sredstva			2	0	1	0	0	3
17.e.	ukupni bruto krediti			804	159	103	0	8	1.072
17.g.	kamata na kredite i potraživanja od klijenata			0	0	1	0	0	1
17.j.	kamata na bruto kredite			0	0	1	0	0	1
17.l.	vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata			2	2	0	0	0	4
17.j.	vremenska razgraničenja na hartije od vrijednosti			7	0	0	0	0	7
17.n.	vremenska razgraničenja na bruto kredite			2	1	0	0	0	3
22.	Rezervacije za potencijalne gubitke za ostale stavke aktive			198	40	80	4	480	802
23.	Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive			100	12	156	4	479	760
24.	Razlika između rezervacija i ispravki za ostale stavke aktive - neto princip (22-23)			89	28	-76	0	1	42
25.	Pozitivna razlika između rezervacija i ispravki za ostale stavke aktive (22-23) - pojedinačno po partijama			143	34	23	0	1	201
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdaju rezervacije (14-18+22)			4.485	1.069	3.777	275	5.893	15.499
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdaju rezervacije (15-19+23)			7.107	1.841	10.302	289	5.866	25.405
28.	Ukupni iznos razlike između rezervacija i ispravki - neto princip (24-25)			-2.622	-772	-6.525	-14	27	-9.906
29.	UKUPNE POTREBNE (NEDOSTAJUĆE) REZERVE (17+21+25)			1.501	228	128	0	7	1.924
30.	UKUPNI IZNOS NEDOSTAJUĆE POKRIVENOSTI NEKVALITETNIH IZLOŽENOSTI ISPRAVKAMA					14	0	0	14
30.b.	kredit i potraživanja od klijenata					14			14
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdaju rezerve za potencijalne gubitke								108.176
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)								1.091.993
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)								1.066.588

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	3.107	75.817	79.821	2.080	10	0	0	81.911
Dale kredite obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	217	62.534	61.173	2.605	21	0	1	63.800
Nepokrivena kredina pisma (akreditivi)								
Vanbilans na koji se izdaju rezervacije za potencijalne gubitke	3.324	142.351	140.994	4.685	31	0	1	145.711
od čega: iznos koji služi za izračunavanje potrebnih (nedostajućih) rezervi		142.331	140.994	4.685	11	0	1	145.691
od čega: iznos koji služi za izračunavanje nedostajuće pokrivenosti nekvatitnih izloženosti rezervisanjima		20			20	0	0	20
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama			705	98	9	0	1	813
Rezervisanje za gubitke po vanbilansu			370	60	15	0	1	446
Razlika između rezervacija za pot. gubitke i rezervisanja za gubitke po vanbilansu - neto princip (8-9)		0	335	38	-6	0	0	367
Pozitivna razlika između rezervacija i rezervisanja - pojedinačno po partijama (nedostajuće rezerve)			356	55	1	0	1	413
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdaju rezerve za potencijalne gubitke								3.285.451
Ukupno vanbilans								3.431.162

Pregled restrukturiranih kredita na 30.06.2026.god. (u 000 Eur).

Restrukturirani krediti	Iznos restrukturiranih potraživanja	Broj partija koje su restrukturirane
kredit	8.916	251
ostala potraživanja	-1	251
Ukupno	8.915	502

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 30.06.2026 godine (u 000 Eur)

Djelatnosti	Kvalitetna aktiva			Nekvalitetna aktiva			Ukupno		
	Kredit	Kredit i potraživanja	Ispravka vrijednosti	Kredit	Kredit i potraživanja	Ispravka vrijednosti	Kredit	Kredit i potraživanja	Ispravka vrijednosti
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	10.160	10.160	74	90	90	105	10.250	10.250	180
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	16.645	16.645	64	0	0	6	16.645	16.645	91
Financijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	5.591	5.591	51	4	4	105	5.595	5.595	156
Građevinarstvo	24.079	24.079	506	69	69	6	24.167	24.167	512
Informisanje i komunikacije	10.234	12.234	97	0	0	1	10.234	12.234	98
Izdavačke, emiterke i djelatnosti proizvodnje i distribucije sadržaja	71	71	1	0	0	0	71	71	1
Obrazovanje	351	351	2	0	0	40	351	351	42
Ostale uslužne djelatnosti	4.039	4.039	32	56	56	82	4.097	4.097	115
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	1.512	1.512	6	81	81	38	1.592	1.592	44
Poslovanje nekretnostima	16.944	16.944	235	24	24	1	16.968	16.968	239
Pravna lica, nerezidenti	0	34.250	10	0	0	222	0	34.250	231
Prerađivačka industrija	21.970	21.970	195	209	209	714	22.180	22.180	909
Saobraćaj i skladištenje	14.569	14.569	118	704	704	138	15.292	15.292	256
Sektor stanovništva, nerezidenti	2.236	2.236	32	47	47	5896	2.266	2.266	5.731
Sektor stanovništva, rezidenti	386.197	386.197	5.527	7172	7172	1	393.369	393.369	5.528
Snabdjevanje električnom energijom	37.245	37.245	237	0	0	0	37.245	37.245	237
Snabdjevanje vodom	2.341	2.341	7	0	0	27	2.341	2.341	34
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	9.324	9.324	290	0	0	993	9.325	9.325	1.264
Trgovina na veliko i trgovina na malo i popravka motornih vozila i motocikla	90.739	90.851	666	1126	1126	5	91.666	94.976	672
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	467	467	8	4	4	7633	491	491	7.641
Usluge pružanja smještaja i ishrane	36.056	36.056	586	9066	9066	0	47.142	47.142	586
Vađenje ruda i kamena	550	550	3	0	0	0	550	550	4
Zdravstvo i socijalna zaštita	6.311	6.311	56	0	0	0	6.311	6.311	56
Ukupno kreditna potraživanja	701.671	741.033	8.827	18.697	18.697	15.818	720.368	759.730	24.645

U tabeli u nastavku prikazana je kredita i ostalih potraživanja i ispravke vrijednosti prema geografskom području (u 000 Eur):

Regija	Kreditna izloženost		Ispravka vrijednosti	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Jug	147.052	10.598	1.816	8.831
Sjever	75.915	1.177	923	1.046
Centar	518.067	6.922	6.088	5.941
Ukupno	741.033	18.697	8.827	15.818

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
Administrativne i pomoćne uslužne djelatnosti	1.231	6	0	0	1.231	6
Državna uprava i odbrana i obavezno socijalno osiguranje	0	0	0	0	0	0
Finansijske djelatnosti i djelatnosti osiguranja	1.343	7	0	0	1.343	7
Građevinarstvo	21.340	129	0	0	21.340	129
Informisanje i komunikacije	353	2	0	0	353	2
Izdavačke, emitorske i djelatnosti proizvodnje i distribucije sadržaja	21	0	0	0	21	0
Obrazovanje	46	0	0	0	46	0
Ostale uslužne djelatnosti	2.801	14	0	0	2.801	14
Poljoprivreda, šumarstvo i ribarstvo	127	2	0	0	127	2
Poslovanje nekretninama	1.300	7	0	0	1.300	7
Pravna lica, nerezidenti	5.760	29	0	0	5.760	29
Preradivačka industrija	4.855	25	0	0	4.855	25
Saobraćaj i skladištenje	6.779	34	0	0	6.779	34
Sektor stanovništva, nerezidenti	32	0	0	0	32	0
Sektor stanovništva, rezidenti	11.499	58	20	6	11.519	64
Snabdijevanje električnom energijom	2.101	17	0	0	2.101	17
Snabdijevanje vodom	1	0	0	0	1	0
Stručne, naučne i tehničke djelatnosti	5.503	40	0	0	5.503	40
BRANCH	67.513	346	13	5	67.526	351
Umjetničke, zabavne i rekreativne djelatnosti	10.799	55	0	0	10.799	55
Usluge pružanja smještaja i ishrane	993	7	0	0	993	7
Vađenje ruda i kamena	55	0	0	0	55	0
Zdravstvo i socijalna zaštita	1.207	24	0	0	1.207	24
Ukupno kreditna potraživanja	145.679	803	33	10	145.711	813

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

Regija	Vanbilansna izloženost		Ispravka vrijednosti	
	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost	Kvalitetna izloženost	Nekvalitetna izloženost
Jug	22.181	5	114	1
Sjever	4.728	4	24	1
Centar	118.770	24	664	8
Ukupno	145.679	33	802	10

U tablici u nastavku prikazan je pregled hartija od vrijednosti prema geografskom području.

(u 000 Eur)

Regija	Izloženost	Ispravka vrijednosti
Montenegro	118.834	335
Hrvatska	9.810	0
Poljska	20.152	2
EU	4.913	0
Ukupno	153.709	337

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 2025. godine. do kraja drugog kvartala 2026. godine:

(u 000 Eur)

R. br.	Stavke aktive bilansa	Nekvalitetna aktiva 30.06.2026	Nekvalitetna aktiva 31.12.2025	Promjena tokom polugodišta
1.	Finansijska sredstva po amortizovanoj vrijednosti	18.825	19.458	-633
1.b.	kredit i potraživanja od klijenata	18.697	19.343	-646
1.d.	ostala finansijska sredstva	128	115	13
5.	Ukupni bruto krediti	18.697	19.343	-646
5.a.	iznos glavnice koju dužnik duguje	21.666	0	21666
5.b.	knjigovodstvene korekcije - modifikacija	37	0	37
5.d.	knjigovodstvene korekcije - otpis cijelog iznosa (interna evidencija)	-2.961	0	-2961
5.f.	knjigovodstvene korekcije - ostale korekcije	-45	0	-45
6.	Kamatna potraživanja	757	586	171
6.b.	kamata na kredite i potraživanja od klijenata	757	586	171
6.e.	kamata na bruto kredite	755	586	169
6.e.1	redovna kamata koju dužnik duguje	4.759	0	4759
6.e.2	zatezna kamata koju dužnik duguje	326	0	326
6.e.3	knjigovodstvene korekcije kamate (unwinding,...)	-4.330	0	-4330
7.	Vremenska razgraničenja	2	-2	4
7.b.	vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	2	-2	4
7.e.	vremenska razgraničenja na bruto kredite	2	-2	4
8.	Ukupni iznos bruto kredita i potraživanja (1.a+1.b+2.a+2.b+3.a+3.b+4.a+4.b+6.a+6.b+7.a+7.b)	19.456	19.927	-471
8.a.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje potrebnih (nedostajućih) rezervi	14.999	0	14999
8.b.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje nedostajuće pokrivenosti nekvalitetnih izloženosti ispravkama	4.458	0	4458
9.	Ukupni iznos hartija od vrijednosti (1.c+2.c+3.c+4.c+6.c+7.c)	0	0	0
9.a.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje potrebnih (nedostajućih) rezervi	0	0	0
10.	Ukupni iznos ostalih finansijskih sredstava (1.d+2.d+3.d+4.d+6.d+7.d)	128	115	13
10.a.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje potrebnih (nedostajućih) rezervi	100	0	100
10.b.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje nedostajuće pokrivenosti nekvalitetnih izloženosti ispravkama	28	0	28
12.	Ostale stavke aktive na koje se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	884	0	884
12.a.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje potrebnih (nedostajućih) rezervi	881	0	881
12.b.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje nedostajuće pokrivenosti nekvalitetnih izloženosti ispravkama	3	0	3
13.	Ukupna aktiva na koju se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke (1+2+3+4+6+7+11+12)	20.468	20.738	-270
13.a.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje potrebnih (nedostajućih) rezervi (8a+9a+10a+11a+12a)	15.980	0	15980
13.b.	od čega: iznos koji služi za izračunavanje nedostajuće pokrivenosti nekvalitetnih izloženosti ispravkama (8b+9b+10b+11b+12b)	4.487	0	4487

14.	Rezervacije za potencijalne gubitke	9.381	9.433	-52
14.b.	kredit i potraživanja od klijenata	8.552	8.772	-220
14.d.	ostala finansijska sredstva	113	111	2
14.e.	ukupni bruto krediti	8.552	8.771	-219
14.g.	kamata na kredite i potraživanja od klijenata	704	538	166
14.j.	kamata na bruto kredite	704	538	166
14.l.	vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	12	0	12
14.n.	vremenska razgraničenja na bruto kredite	12	0	12
15.	Ispravka vrijednosti	15.818	16.155	-337
15.b.	kredit i potraživanja od klijenata	14.950	15.461	-511
15.d.	ostala finansijska sredstva	119	110	9
15.e.	ukupni bruto krediti	14.951	15.462	-511
15.g.	kamata na kredite i potraživanja od klijenata	719	554	165
15.j.	kamata na bruto kredite	717	554	163
15.l.	vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	30	30	0
15.n.	vremenska razgraničenja na bruto kredite	30	30	0
16.	Razlika između rezervacija i ispravki - neto princip (14-15)	-6.437	-6.722	285
16.b.	kredit i potraživanja od klijenata	-6.398	-6.689	291
16.d.	ostala finansijska sredstva	-6	1	-7
16.e.	ukupni bruto krediti	-6.399	-6.691	292
16.g.	kamata na kredite i potraživanja od klijenata	-15	0	-15
16.j.	kamata na bruto kredite	-13	0	-13
16.l.	vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	-18	-18	0
16.n.	vremenska razgraničenja na bruto kredite	-18	-17	-1
17.	Pozitivna razlika između rezervacija i ispravki (14-15) - pojedinačno po partijama	111	123	-12
17.b.	kredit i potraživanja od klijenata	109	121	-12
17.d.	ostala finansijska sredstva	1	0	1
17.e.	ukupni bruto krediti	109	121	-12
17.g.	kamata na kredite i potraživanja od klijenata	1	1	0
17.j.	kamata na bruto kredite	1	1	0
17.l.	vremenska razgraničenja na kredite i potraživanja od klijenata	0	1	-1
22.	Rezervacije za potencijalne gubitke za ostale stavke aktive	564	597	-33
23.	Ispravka vrijednosti za ostale stavke aktive	639	591	48
24.	Razlika između rezervacija i ispravki za ostale stavke aktive - neto princip (22-23)	-75	6	-81
25.	Pozitivna razlika između rezervacija i ispravki za ostale stavke aktive (22-23) - pojedinačno po partijama	24	9	15
26.	Ukupni iznos rezervacija za potencijalne gubitke za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (14-18+22)	9.945	10.030	-85
27.	Ukupni iznos ispravki vrijednosti za sve pozicije aktive na koje se izdvajaju rezervacije (15-19+23)	16.457	16.746	-289
28.	Ukupni iznos razlike između rezervacija i ispravki - neto princip (26-27)	-6.512	-6.716	204
29.	UKUPNE POTREBNE (NEDOSTAJUĆE) REZERVE (17-21+25)	135	132	3
30.	UKUPNI IZNOS NEDOSTAJUĆE POKRIVENOSTI NEKVALITETNIH IZLOŽENOSTI ISPRAVKAMA	14		14
30.b.	kredit i potraživanja od klijenata	14		14
31.	Bilansna aktiva na koju se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	0		0
32.	UKUPNA BRUTO AKTIVA (13+31)	0		0
33.	UKUPNA NETO AKTIVA (32-27)	0		0

U tabeli u nastavku prikazane su promjene nekvalitetnih stavki vanbilansa od kraja kvartala 2025. godine. do kraja drugog kvartala 2026. godine:

(u 000 Eur)

Stavke aktive vanbilansa	Nekvalitetne bilansne stavke 30.06.2026	Nekvalitetne bilansne stavke 31.12.2025	Promjene
Izdane garancije	10	10	0
Date kreditne obligacije (odobreni, a neiskorišćeni krediti)	22	20	2
Nepokrivena kreditna pisma (akreditivi)	0		0
Vanbilans na koji se izdvajaju rezervacije za potencijalne gubitke	32	30	2
od čega: iznos koji služi za izračunavanje potrebnih (nedostajućih) rezervi	12	0	12
od čega: iznos koji služi za izračunavanje nedostajuće pokrivenosti nekvalitetnih izloženosti rezervisanjima	20	0	20
Rezervacije za potencijalne gubitke po vanbilansnim stavkama	10	10	0
Rezervisanja za gubitke po vanbilansu	16	12	4
Razlika između rezervacija za pot. gubitke i rezervisanja za gubitke po vanbilansu - neto princip (8-9)	-6	-2	-4
Pozitivna razlika između rezervacija i rezervisanja - pojedinačno po partijama (nedostajuće rezerve)	2	2	0
Vanbilansna aktiva na koje se ne izdvajaju rezerve za potencijalne gubitke	0	0	0
Ukupno vanbilans	0	0	0

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

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

Finansijska aktiva u bilansu stanja	1 - 7	8 - 15	16 - 30	31 - 90	91 - 180	181 - 365	1 - 2	2 - 3	3 - 4	4 - 5	5 - 10	Preko 10	Ukupno
Kreditni klijentima	10.642	4.379	8.455	30.193	48.765	123.677	94.829	78.890	61.759	52.457	131.526	79.908	725.480
Hartije od vrijednosti	71.451	0	0	0	0	0	14.194	0	34.071	0	32.022	1.971	153.709

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 30.06.2026. godine, prije i nakon primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

PBAV Obrazac

Ponderisana bilansna aktiva (u 000 Eur)

(000 EUR)							
		BRUTO IZLOŽENOST	(-) ISPRAVKE VRJEDNOSTI/ REZERVACIJE/AVA/ NEDOSTAJUĆE POKRIĆE NI ISPRAVKAMA	IZLOŽENOST UMANJENA ZA ISPRAVKE VRJEDNOSTI/ 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 PROJEKTE
I	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLJEŽU KREDITNOM RIZIKU	1.086.455	27.512	1.058.943	1.051.764	482.501	459.316
a.	od čega: novčana sredstva i računi depozita kod centralnih banaka	146.417	221	146.196	146.196	0	0
b.	od čega: krediti i potraživanja	731.208	26.276	704.932	697.753	452.935	429.750
c.	od čega: hartije od vrijednosti	156.098	844	155.254	155.254	4.083	4.083
d.	od čega: ostala finansijska sredstva	34.255	171	34.084	34.084	6.877	6.877
e.	od čega: ostalo	18.477		18.477	18.477	18.477	18.477
f.	od čega: iznos uskladjivanja ponderisanih vrijednosti					189	189
1.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama	224.432	1.091	223.341	223.341	4.083	4.083
1.2.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u EUR valuti (član 131 Odluke)	193.962	911	193.051	193.051	0	0
1.3.	izloženosti prema Vladi CG i CBCG denominovane i sa izvorima sredstava u drugoj valuti (član 131 Odluke)	9.934	57	9.877	9.877	0	0
1.4.	izloženosti prema centralnim vladama i centralnim bankama država članica EU koje su denominovane i sa izvorima sredstava u njihovoj nacionalnoj valuti	20.536	123	20.413	20.413	4.083	4.083
2.	izloženosti prema jedinicama regionalne ili lokalne samouprave	5.788	111	5.677	5.677	1.135	1.135
2.2.	izloženosti prema lokalnim samoupravama u Crnoj Gori	5.788	111	5.677	5.677	1.135	1.135
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	256	2	254	254	256	256
3.2.	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća kraće od 3 mjeseci	10	0	10	10	2	2
3.7.	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	256	2	254	254	254	254
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0
4.2.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	4.984	30	4.954	4.954	0	0
5.2.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	4.984	30	4.954	4.954	0	0
6.	izloženosti prema kreditnim institucijama	35.221	182	35.039	35.039	7.271	7.271
6.2.	izloženosti prema kreditnim institucijama koje imaju rejting priznate ECAI, čiji je inicijalni rok dospijeća 3 mjeseci ili kraće...	35.027	175	34.852	34.852	6.970	6.970
6.3.	ostale izloženosti prema kreditnim institucijama koje imaju rejting priznate ECAI	593	3	590	590	177	177
6.5.	izloženosti prema finansijskim institucijama kojima je nadležni organ dao dozvolu za rad i podležu prudenčijalnim zahtjevima koji se mogu uporediti sa zahtjevima za kreditne institucije	6	0	6	5	5	5
6.6.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća 3 mjeseci ili kraće i izloženosti koji proizilaze iz kretanja robe preko nacionalnih granica sa inicijalnim rokom dospijeća 6 mjeseci ili kraće u nacionalnoj valuti	592	4	588	588	118	118
6.8.	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća dužim od 3 mjeseci u nacionalnoj valuti	3	0	3	3	1	1
7.	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	165.414	4.813	160.601	155.802	162.741	144.561
7.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	3.309	3.309	1	1	1	1
7.2.	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail)	65.150	604	64.546	64.253	64.253	62.276
7.3.	djelovi izloženosti prema SME (koji ne zadovoljava kriterijume za retail) - preostali dio od izloženosti obezbjeđenih stambenim i poslovnim nepokretnostima	36.920	392	36.528	34.436	34.436	28.233
7.7.	izloženosti po osnovu specijalizovanog kreditiranja (svrha: finansiranje pojedinačnog projekta - iz po osnovu fin projekta) za koje ne postoji kredita procjena ECAI	23.856	227	23.629	23.129	30.068	30.068
7.8.	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	33.212	276	32.936	31.032	31.032	31.032
7.9.	djelovi izloženosti prema ostalim privrednim društvima - preostali dio od izloženosti obezbjeđenih stambenim i poslovnim nepokretnostima	2.967	16	2.951	2.951	2.951	2.951
7.10.	ukupna izloženost prema privrednim društvima	162.105	1.505	160.600	155.801	162.740	144.560
8.	izloženosti prema retail-u	263.214	10.677	252.537	241.913	182.601	177.596
8.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	9.099	7.654	1.445	1.444	1.675	1.675
8.2.	izloženosti prema fizičkim licima	186.808	2.233	184.575	184.037	138.306	138.306
8.3.	djelovi izloženosti prema fizičkim licima kod kojih nema valutne neusklađenosti (preostali dio od izloženosti obezbjeđenih stambenim i poslovnim nepokretnostima)	28.737	452	28.285	28.282	21.458	21.458
8.4.	izloženosti prema fizičkim licima sa valutnom neusklađenošću na koje se primjenjuje multiplikator 1,5	63	7	56	54	61	61
8.5.	djelovi izloženosti prema fizičkim licima sa valutnom neusklađenošću na koje se primjenjuje multiplikator 1,5 (preostali dio od izloženosti obezbjeđenih stambenim i poslovnim nepokretnostima)	70	1	69	69	78	78
8.6.	izloženosti prema SME	28.437	330	28.107	28.027	21.020	16.015
8.4.	ukupna izloženost prema retail-u	244.115	3.023	241.092	240.469	180.923	175.919
9.	izloženosti obezbjeđene stambenim nepokretnostima	191.633	4.171	187.462	187.261	41.302	41.302
9.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	1.690	719	962	962	1.001	1.001
9.2.	izloženosti prema fizičkim licima kod kojih nema valutne neusklađenosti	171.794	3.179	168.616	168.515	33.703	33.703
9.2.1.	od čega: izloženosti nisu IPRE	169.066	3.124	165.942	164.841	32.968	32.968
9.2.2.	od čega: izloženosti su IPRE, zadovoljen uslov iz čl. 163 st. 3	3.728	54	3.674	3.674	735	735
9.3.	izloženosti prema fizičkim licima sa valutnom neusklađenošću na koje se primjenjuje multiplikator 1,5	1.808	11	1.495	1.495	449	449
9.3.1.	od čega: izloženosti nisu IPRE	1.506	11	1.495	1.495	449	449
9.4.	izloženosti prema SME	15.236	251	14.985	14.985	4.246	4.246
9.4.1.	od čega: izloženosti nisu IPRE	13.333	240	13.093	13.093	2.619	2.619
9.4.3.	od čega: izloženosti su IPRE, koje zadovoljavaju uslov iz čl. 163 st. 3	1.903	11	1.892	1.892	1.627	1.627
9.5.	izloženosti prema privrednim društvima	1.317	13	1.304	1.304	1.904	1.904
9.5.1.	od čega: izloženosti nisu IPRE	10	0	10	10	2	2
9.5.3.	od čega: izloženosti su IPRE, koje zadovoljavaju uslov iz čl. 163 st. 3	1.307	13	1.294	1.294	1.902	1.902
9.7.	ukupne izloženosti obezbjeđene stambenim nepokretnostima	189.853	3.453	186.400	186.299	40.301	40.301
10.	izloženosti obezbjeđene poslovnim nepokretnostima	101.964	6.436	95.528	93.873	64.637	64.637
10.1.	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	6.379	4.924	1.455	1.455	1.455	1.455
10.2.	izloženosti prema fizičkim licima kod kojih nema valutne neusklađenosti	1.599	25	1.574	1.574	944	944
10.2.1.	od čega: izloženosti nisu IPRE	1.599	25	1.574	1.574	944	944
10.4.	izloženosti prema SME	84.113	1.419	82.694	81.039	56.355	56.355

10.4.1	od čega: izloženosti njesu IPRE	39.933	714	39.219	37.602	22.561	22.561
10.4.2	od čega: izloženosti su IPRE	44.180	705	43.475	43.437	33.794	33.794
10.5	izloženosti prema privrednim društvima	9.873	68	9.805	9.805	5.883	5.883
10.5.1	od čega: izloženosti njesu IPRE	9.873	68	9.805	9.805	5.883	5.883
10.7	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	95.585	1.512	94.073	92.418	63.182	63.182
12	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	20.467	16.504	3.863	3.862	4.135	4.135
17	ostale stavke aktive	102.638	0	102.638	102.638	18.477	18.477
17.4	gotovina (novac u bagajnama i trezor) i gotovinski ekvivalenti	84.161		84.161	84.161	0	0
17.7	materijalna aktiva (zemljišta, zgrade kreditne institucije)	16.404		16.404	16.404	16.404	16.404
17.8	stečena aktiva	26		26	26	26	26
17.9	ostale stavke aktive (plaćanja unaprijed, ostala potraživanja)	2.047		2.047	2.047	2.047	2.047
17.10	ukupna izloženost prema ostalim stavkama aktive	102.638	0	102.638	102.638	18.477	18.477
II	UKUPNE BILANSNE IZLOŽENOSTI	1.086.454	27.513	1.058.941	1.051.761	482.503	459.318

Ponderisani vanbilans

III	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI KOJE PODLIJEŽU KREDITNOM RIZIKU	200.987	860	200.107	196.619	70.061	64.178
a.	od čega: garancije	81.911	461	81.450	78.179	41.370	37.674
b.	od čega: akreditivi			0	0	0	0
c.	od čega: kreditne obligacije	63.800	399	63.401	63.184	23.185	21.078
d.	od čega: ostale vanbilansne stavke	55.256		55.256	55.256	5.526	5.526
3	izloženosti prema subjektima javnog sektora	70	0	70	69	23	23
3.2	izloženosti sa izvornim rokom dospijeća do 3 mjeseca (čl. 153 st. 4 Odluke)	16	0	16	15	2	2
3.7	ostale izloženosti prema subjektima javnog sektora	54	0	54	54	22	22
3.8	ukupna izloženost prema subjektima javnog sektora	70	0	70	69	23	23
6	izloženosti prema kreditnim institucijama	5.781	30	5.751	5.750	1.136	1.136
6.2	izloženosti prema kreditnim institucijama koje imaju rejting priznate ECAI, čiji je inicijalni rok dospijeća 3 mjeseca ili kraće i izloženosti koji proizilaze iz kretanja robe preko nacionalnih granica sa inicijalnim rokom dospijeća 6 mjeseci ili kraće	1.500	8	1.492	1.492	298	298
6.5	izloženosti prema finansijskim institucijama kojima je nadležni organ dao dozvolu za rad i podliježu prudencijalnim zahtjevima koji se mogu uporediti sa zahtjevima za kreditne institucije	1	0	1	0	0	0
6.6	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća 3 mjeseca ili kraće i izloženosti koji proizilaze iz kretanja robe preko nacionalnih granica sa inicijalnim rokom dospijeća 6 mjeseci ili kraće u nacionalnoj valuti	140	1	139	139	14	14
6.8	izloženosti koje nemaju rejting priznate ECAI sa izvornim rokom dospijeća dužim od 3 mjeseca (u nacionalnoj valuti)	4.140	21	4.119	4.119	824	824
6.11	ukupna izloženost prema kreditnim institucijama	5.781	30	5.751	5.750	1.136	1.136
7	izloženosti prema privrednim društvima (corporate)	139.957	519	139.438	138.010	51.155	46.231
7.2	izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail)	81.719	230	81.489	80.713	22.151	18.554
7.3	djelovi izloženosti prema SME (koji ne zadovoljavaju kriterijume za retail) - preostali dio od izloženosti obezbijedenih stambenim i poslovnim nepokretnostima	10.073	54	10.019	9.869	6.987	5.660
7.7	izloženosti po osnovu specijalizovanog kreditiranja (svrha: finansiranje pojedinačnog projekta - iz po osnovu fin projekta) za koje ne postoji kreditna procjena ECAI	1.865	32	1.833	1.829	2.138	2.138
7.8	izloženosti prema ostalim privrednim društvima	45.707	190	45.517	45.019	19.642	19.842
7.9	djelovi izloženosti prema ostalim privrednim društvima - preostali dio od izloženosti obezbijedenih stambenim i poslovnim nepokretnostima	583	3	580	580	237	237
7.10	ukupna izloženost prema privrednim društvima	139.947	509	139.438	138.010	51.155	46.231
8	izloženosti prema retail-u	23.601	144	23.457	21.928	8.273	7.284
8.1	od čega: sa statusom neizmirenja obaveza	23	8	15	15	7	7
8.2	izloženosti prema fizičkim licima kod kojih nema valutne	11.511	67	11.444	11.368	4.149	4.149
8.4	izloženosti prema fizičkim licima sa valutnom neusklađenošću na koje se primenjuje multiplikator 1,5	27	0	27	12	6	6
8.6	izloženosti prema SME	12.040	69	11.971	10.533	4.112	3.133
8.8	ukupna izloženost prema retail-u	23.678	136	23.442	21.913	8.260	7.287
9	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	9.335	47	9.288	9.288	3.095	3.095
9.4	izloženosti prema SME	4.600	24	4.576	4.576	622	622
9.4.1	od čega: izloženosti njesu IPRE	3.771	20	3.751	3.751	406	406
9.4.3	od čega: izloženosti su IPRE, koje zadovoljavaju osnovni kriterijum za retail	829	4	825	825	216	216
9.5	izloženosti prema privrednim društvima	4.735	23	4.712	4.712	2.473	2.473
9.5.1	od čega: izloženosti njesu IPRE	1.484	7	1.477	1.477	121	121
9.5.3	od čega: izloženosti su IPRE, koje zadovoljavaju osnovni kriterijum za retail	3.251	16	3.235	3.235	2.352	2.352
9.7	ukupne izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	9.335	47	9.288	9.288	3.095	3.095
10	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	22.225	120	22.195	21.575	6.402	6.402
10.2	izloženosti prema fizičkim licima kod kojih nema valutne	148	1	147	147	35	35
10.2.1	od čega: izloženosti njesu IPRE	148	1	147	147	35	35
10.4	izloženosti prema SME	10.170	55	10.115	9.585	3.455	3.455
10.4.1	od čega: izloženosti njesu IPRE	9.650	52	9.598	9.069	3.308	3.308
10.4.2	od čega: izloženosti su IPRE	520	3	517	517	147	147
10.5	izloženosti prema privrednim društvima	11.907	64	11.843	11.843	2.912	2.912
10.5.1	od čega: izloženosti njesu IPRE	11.907	64	11.843	11.843	2.912	2.912
10.7	ukupne izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	22.225	120	22.195	21.575	6.402	6.402
12	izloženosti sa statusom neizmirenja obaveza	33	18	15	15	7	7
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	200.969	860	200.109	196.620	70.084	64.181
IV	UKUPNE VANBILANSNE IZLOŽENOSTI	1.287.423	28.373	1.259.050	1.248.381	552.587	523.459

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 30.06.2026 godine (u 000 Eur)

STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	146.240
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	146.240
1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	146.240
2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
3.2.2.	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 30.06.2026 godine (u 000 Eur)

IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU	573.651
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	523.499
1.1.1.	Standardizovani pristup	523.499
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	50.152
1.4.1.	Jednostavni pristup operativnom riziku	50.152
1.5.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGODAVANJE 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 30.06.2026 god. izloženost kreditnom riziku iznosila je 574 MEur, dok je potrebni kapital iznosio 46 MEur. Potrebni kapital za operativni rizik za isti datum je iznosio 4 MEur.

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

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	2,50%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	1,00%
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	7,00%

UTVRĐENI IZNOS REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA NEOPHODAN ZA ODRŽAVANJE BAFERA

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za očuvanje kapitala	14.341
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontracikličnog bafera	5.737
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	8.605
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	11.473
6.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kombinovanog bafera kapitala	40.156

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 / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI ispravkama	neto izloženost	faktor konverzije					izloženost ponderisana faktorom konverzije
								0,1	0,2	0,4	0,5	1	
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	224.432	1.091	223.341	0	0	0			5			3
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	5.788	111	5.677	0	0	0						0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	286	2	284	70	0	70			54	16		30
4.	izloženosti prema multilateralim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0						0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	4.984	30	4.954	0	0	0						0
6.	izloženosti prema institucijama	36.221	182	36.039	5.781	30	5.751			1	4.258	1.492	3.621
7.	izloženosti prema privrednim društvima	162.105	1.505	160.600	139.947	509	139.438	55.255	27.785	42.737	13.661	57.195	12.127
8.	izloženosti prema „retail“-u	244.115	3.023	241.092	23.578	136	23.442			15.194	4.397	3.851	4.667
9.	izloženosti obzbiđjene stambenim nepokretnostima	189.853	3.453	186.400	9.335	47	9.288			2.496	6.246	546	10.891
10.	izloženosti obzbiđjene poslovnim nepokretnostima	95.585	1.512	94.073	22.225	120	22.105			14.048	5.571	2.486	6
11.	izloženosti sa statusom nespunjanja obaveza	20.467	16.604	3.863	33	18	15			14	1		0
12.	visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0						0
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0						0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (ICU)	0	0	0			0						0
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0						0
16.	ostale stavke	102.638	0	102.638	0	0							
17.	UKUPNO	1.088.454	27.513	1.058.941	200.969	880	200.109	0	55.255	59.592	83.226	22.036	88.537

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 (SFT)	0
3.1.	repo transakcija	
3.2.	ostalo	
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1.147.478
IV	osnovni kapital	146.238
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	12,74%

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 za period 30.06.2025 – 30.06.2026. godine kao i prikaz neto odliva i likvidne imovine:

u 000

Datum	Koeficijent likvidne pokrivenosti	Ukupna likvidna imovina	Neto odlivi
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 2025	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 2025	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 2025	157,33%	259.369	164.182
31.1.2026	188,00%	315.860	167.712
28.2.2026	170,00%	285.464	167.609
31.3.2026	166,00%	234.219	141.079
Prosjek za Q1 2026	174,67%	278.514	158.800
30.4.2026	150,00%	240.164	160.575
31.5.2026	153,00%	242.571	158.199
30.6.2026	155,00%	263.824	170.092
Prosjek za Q2 2026	152,67%	248.853	162.955

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

Od početka 2026. godine NSFR je dio kvartlanog paketa izvještavanje prema regulatoru. U tablici u nastavku prikazane su vrijednosti pokazatelja za prvi i drugi kvartal 2026. godine:

	Q1 2026	Q2 2026
NSFR	144,54%	143,71%
Zahtijevani stabilni izvori finansiranja	554.013	552.450
Raspoloživi stabilni izvori finansiranja	800.798	793.906

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 30.06.2026. 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	-1,3%	3,95%	-6,3%	1,7%	-3,3%	0,2%

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 30.06.2026. godine, najlošiji uticaj ima „paralell down” i iznosi -0,5%.

Neto prihod od kamata (NII)	
Δ NII u najgorem scenariju	-799.556
Δ NII stopa u najgorem scenariju	-0,5%

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. 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.

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 30.06.2026 god (u 000 Eur):

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI			VANBILANSNE IZLOŽENOSTI							izloženost ponderisan faktorom konverzije	
		bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuce pokrice NI ispravkama	neto izloženost	bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuce pokrice NI ispravkama	neto izloženost	faktor konverzije					
								0,1	0,2	0,4	0,5		1
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	224.432	1.091	223.341	0	0	0			5			3
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	5.788	111	5.677	0	0	0						0
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	266	2	264	70	0	70			54	16		30
4.	izloženosti prema multilateralim razvojnim bankama	0	0	0	0	0	0						0
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	4.984	30	4.954	0	0	0						0
6.	izloženosti prema institucijama	36.221	182	36.039	5.781	30	5.751			1	4.258	1.492	3.621
7.	izloženosti prema privrednim društvima	162.105	1.505	160.600	139.947	509	139.438		55.255	27.785	42.737	13.661	57.195
8.	izloženosti prema "retail"-u	244.115	3.023	241.092	23.578	136	23.442			15.194	4.397	3.851	12.127
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	169.853	3.453	166.400	9.335	47	9.288			2.496	6.246	546	4.667
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	95.585	1.512	94.073	22.225	120	22.105			14.048	5.571	2.486	10.891
11.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	20.467	16.804	3.663	33	18	15			14	1		6
12.	visokorizične izloženosti	0	0	0	0	0	0						0
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0						0
14.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (ICU)	0	0	0	0	0	0						0
15.	izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	0	0	0	0	0	0						0
16.	ostale stavke	102.638	0	102.638	0	0	0						0
17.	UKUPNO	1.086.454	27.513	1.058.941	200.969	880	200.109	0	55.255	50.592	63.226	22.038	88.537

II	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.	ostalo	
III	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI	1.147.478
IV	osnovni kapital	146.238
V	KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA	12,74%

Opis postupaka koji se primjenjuju za upravljanje rizikom prekomjernog finansijskog leveridža

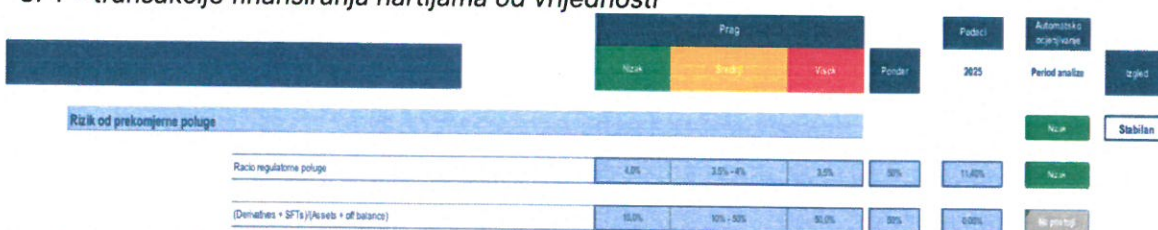
Rizik materijalnosti prekomjerne poluge procjenjuje se na bazi kvantitativnih pokazatelja.

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 $(\text{Derivati} + \text{SFT}) / (\text{imovina} + \text{vanbilans})$ 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

Takođe 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) 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.

30.6.2026	
Zaštitni sloj likvidnosti	263.824
Neto likvidnosni odlivi	170.092
Koeficijent likvidne pokrivenosti (LCR)	155%

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.

U tablici u nastavku prikazana je vrijednost NSFR na 30.06.2026. NSFR

	Q2 2026
NSFR	143,71%
Zahtijevani stabilni izvori finansiranja	552.450
Raspoloživi stabilni izvori finansiranja	793.906

Vrijednost NSFR pokazatelja od 144% pokazuje da Banka ima veoma stabilnu strukturu finansiranja i adekvatan nivo dugoročne likvidnosti.

12. Podaci u vezi primjene tehnika ublažavanja kreditnog rizika

S aspekta kapitalne adekvatnosti po standardizovanom pristupu koji Banka primjenjuje, pod izloženosti koja je pokrivena prihvatljivom kreditnom zaštitom podrazumijevamo izloženosti koje su predmet kreditne zaštite u vidu garancije država ili banaka sa dodijeljenim rejtingom od strane priznate eksterne institucije ili su adekvatno pokrivene sa stambenom ili poslovnom nepokretnošću koja nije IPRE. Banka je na 30.06.2026. imala 239,235 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) koje su adekvatno pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok je za 487,788 hiljada eura bilansnih izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija) s aspekta kapitalne adekvatnosti procijenjeno da nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom. U obračun nisu uzete pozicije novčanih sredstava i računi depozita kod centralnih banaka, izloženosti prema centralnoj vladi i centralnoj banci, jedinicama regionalne i lokalne samouprave, kao ni materijalna i ostala aktiva na koju se primjenjuje ponder od 100%, kao ni izloženosti u statusu neizmjerenja obaveza.

U dijelu vanbilansnih izloženosti, ocijenjeno je da su izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 29,774 hiljada eura pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom, dok izloženosti (po odbitku ispravki vrijednosti / rezervacija i prije primjene faktora kreditne konverzije) u iznosu od 170,263 hiljada eura nisu pokrivene prihvatljivom kreditnom zaštitom.

13. Izjava o uskladjenosti javno objavljenih podataka

Banka je javno objavila polugodišnje podatke sa stanjem na 30.06.2026.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, tako da 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 nisu postojali na 30.06.2026. godine kao i podaci koji nijesu relevantni za Banku, nijesu predmet ovog izvještaja.



Za

Damir Ivaštinović

Član Upravnog odbora zadužen za finansije i rizike