

# **OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA BANKE SA STANJEM NA DAN 31. DECEMBAR 2025. GODINE**

*(u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije o objavljivanju podataka i informacija banke,  
Službeni glasnik RS br. 103/2016 i 63/2025 )*

**Beograd, maj 2026. godine**

**AikBank a.d. Beograd**

**Sadržaj:**

1.	Uvodne napomene.....	4
2.	Podaci, odnosno informacije koji se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima.....	4
2.1.	Strategija upravljanja rizicima .....	4
2.2.	Politika za upravljanje rizicima .....	11
2.2.1.	Upravljanje kreditnim rizikom .....	12
2.2.2.	Upravljanje rizikom likvidnosti .....	13
2.2.3.	Upravljanje tržišnim rizicima .....	14
2.2.4.	Upravljanje kamatnim rizikom i credit spread rizikom u bankarskoj knjizi .....	15
2.2.5.	Upravljanje operativnim rizikom .....	16
2.2.6.	Upravljanje rizikom ulaganja .....	17
2.2.7.	Upravljanje rizikom zemlje .....	17
2.2.8.	Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja .....	18
2.2.9.	Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma.....	19
2.3.	Način organizovanja procesa upravljanja rizicima .....	20
2.4.	Potvrda Banke o adekvatnosti upravljanja rizicima i i unutrašnjoj kontroli .....	22
2.5.	Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima .....	22
3.	Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Banke.....	23
	Ograničenja koja se primenjuju pri obračunu kapitala.....	23
4.	Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke ....	23
5.	Podaci, odnosno informacije koji se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke .....	24
6.	Podaci, odnosno informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala.....	26
7.	Podaci, odnosno informacije koji se odnose na izloženosti Banke rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika.....	26
	7.1 Podaci odnosno informacije koji se odnose na način na koji banka vrši klasifikaciju potraživanja.....	26
	7.2 Podaci, odnosno informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja.....	26
	7.3 Utvrđivanje pojedinačno značajne izloženosti.....	26
	7.4 Utvrđivanje objektivnog dokaza obezvređenja i značajnog povećanja kreditnog rizika.....	27
	7.5 Podaci o promenama na ispravkama vrednosti.....	28
	7.6 Ukupan iznos izloženosti Banke.....	29
	7.7 Geografska raspodela izloženosti .....	30
	7.8 Raspodela izloženosti Banke prema sektorima .....	32
	7.9 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću.....	36
	7.10 Obezvređena potraživanja i potraživanja u docnji prema geografskim područjima .....	37
	7.11 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije (po Odluci NBS o klasifikaciji) .....	38
	7.12 Kreditni rejtinzi.....	38
	7.13 Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža.....	42
	7.14 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika .....	42
	7.15 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na politiku otpisa potraživanja .....	44

7.16 Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk) .....	44
7.17 Kamatni rizik.....	45
7.18 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi .....	45
8 Objavljivanje informacija koje se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava .....	47
Banka je članica bankarske Grupe.....	47
9 Prilozi.....	47

## 1. Uvodne napomene

U skladu sa odredbama Zakona o bankama i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke, AikBank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine. Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2025. do 31. decembra 2025. godine.

Izveštaj se objavljuje na internet adresi Banke ([www.aikbank.rs](http://www.aikbank.rs)).

Banka je osnovana Ugovorom o osnivanju 10. avgusta 1993. godine. Svoje poslovanje i organizaciju Banka je uskladila sa Zakonom o bankama i drugim finansijskim organizacijama 1995. godine i kod Privrednog suda u Nišu upisana je kao akcionarsko društvo rešenjem Fi 1291/95 od 22. juna 1995. godine.

Banka je registrovana u Republici Srbiji za obavljanje platnog prometa kreditnih i depozitnih poslova u zemlji i inostranstvu i u skladu sa Zakonom o bankama, dužna je da posluje po principima likvidnosti, sigurnosti i profitabilnosti.

Banka je članica bankarske Grupe, a najznačajnija promena u predhodnom periodu je integracija sa Eurobank Direktne a.d. Beograd na kraju prvog kvartala 2025. godine. Banka je promenila ime u AikBank a.d. Beograd, nakon završene integracije sa Eurobank Direktnom Bankom.

Poreski identifikacioni broj Banke je 100618836, a matični broj Banke je 06876366.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Bulevar Arsenija Čarnojevića 59.a.

Svoje poslovanje Banka obavlja preko Centrale u Beogradu, 112 filijala i 1 šaltera širom Srbije.

Ukupni regulatorni kapital na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 96,852,145 hiljada dinara i sastoji se od:

- osnovnog akcijskog kapitala, koji je jednak osnovnom kapitalu, u ukupnom iznosu od 89,298,159 hiljada dinara i
- dopunskog kapitala u ukupnom iznosu od 7,553,985 hiljada dinara.

Ukupni kapitalni zahtevi za pokriće rizika iznose 39,754,630 hiljada dinara i to za:

- kreditni rizik, rizik druge ugovorne strane i rizik izmirenja/isporuke po osnovu slobodnih isporuka 34,476,015 hiljada dinara,
- tržišne rizike 287,597 hiljada dinara,
- operativni rizik 4,912,372 hiljade dinara,
- rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) 78,646 hiljada dinara.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 19.49%.

Pokazatelj leveridža na dan 31. decembar 2025. godine iznosi 11.48%.

Na dan 31. decembar 2025. godine, Banka je imala 2.301 zaposlena radnika (na kraju 2024. godine bilo je 1,310 zaposlena radnika).

## 2. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima

### 2.1. Strategija upravljanja rizicima

Rizik je mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posledica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje. Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti Banke rizicima.

Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je u potpunosti integrisan u sve njene poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični profil Banke bude u skladu sa definisanom sklonošću Banke ka rizicima.

Sklonost ka rizicima je definisana uzimajući u obzir Poslovnu politiku i strategiju Aikbank za trogodišnji period i ostvarenje godišnjih finansijskih planova Banke.

Prilikom definisanja sklonosti riziku i tolerancije rizika Banka uzima u obzir kapacitet preuzimanja rizika, koji se prvenstveno ogleda u visini raspoloživog internog kapitala Banke.

Pored sklonosti ka rizicima Banka je definisala i nivo tolerancije za preuzimanje rizika kroz set internih limita čime je omogućeno da Banka održava rizični profil u skladu sa svojim apetitom za rizike.

Navedeni limiti su definisani u okviru Apetita za rizike koje usvaja Upravni odbor banke.

Pored interno definisanih limita Banka se u svom poslovanju pridržava svih regulatorno postavljenih limita za svaki od rizika kojem je izložena u svom poslovanju.

Rizični profil Banke predstavlja procenu izloženosti Banke rizicima koja se iskazuje kroz set ključnih indikatora rizika kojima Banka meri izloženost rizicima.

Identifikovanim rizicima Banka upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, preduzimanje mera za ublažavanje rizika, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima kao i izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i odlukama regulatora.

Adekvatan sistem upravljanja rizicima predstavlja jedan od ključnih elemenata u obezbeđivanju stabilnosti poslovanja Banke.

Sistem upravljanja rizicima je definisan sledećim aktima Banke:

- Strategijom upravljanja rizicima;
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom;
- Politikom za upravljanje rizicima;
- Politikom sistema unutrašnjih kontrola;
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika;
- Metodologijama i procedurama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti pojedinim rizicima i
- Ostalim aktima Banke kojima se obezbeđuje sprovođenje efektivnog i efikasnog procesa upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Strategija upravljanja rizicima Banke utvrđuje ciljeve Banke u upravljanju rizicima na dugoročnoj osnovi i određuje odnos Banke prema rizicima kojima je ona u svom poslovanju izložena ili može biti izložena, uključujući i rizike koji proizilaze iz makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje. Ovim dokumentom je definisan odnos Banke prema rizicima kojima je izložena ili može biti izložena (Apetit za rizike) kao i polazne osnove za identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, praćenje i kontrolu rizika koji proizilaze iz poslovanja Banke.

Strategija upravljanja rizicima Banke predstavlja sastavni deo sistema upravljanja rizicima Banke i usklađena je sa Poslovnim politikom i Strategijom Banke.

Strategija upravljanja rizicima sadrži:

- Pregled i definicije svih rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena ili može biti izložena;
- Dugoročne ciljeve u upravljanju rizicima utvrđene Poslovnim politikom i strategijom Banke, kao i sklonost ka rizicima koja je određena u skladu sa tim ciljevima;
- Osnovna načela preuzimanja i upravljanja rizicima;
- Osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala Banke;
- Sistem unutrašnjih kontrola Banke za upravljanje rizicima;
- Organizaciju procesa upravljanja rizicima;
- Obavezu redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o izloženosti Banke rizicima i o upravljanju rizicima;
- Kriterijume za utvrđivanje loše aktive Banke, osnovna načela upravljanja tom aktivom, kao i najviši prihvatljivi nivo loše aktive Banke.

Dugoročno Banka mora održavati rizike u propisanim granicama (svaki pojedinačno maksimalno do nivoa propisanog Odlukom o upravljanju rizicima banke ili limita definisanog internim aktima Banke).

Praćenje i kontrola rizika je prvenstveno zasnovana na uspostavljanju procedura i sistema limita. Uspostavljeni limiti odražavaju poslovnu strategiju i tržišno okruženje Banke, kao i nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati. Banka permanentno prati i meri kapacitet prihvatljivog nivoa izloženosti rizicima uzimajući u obzir ukupnu izloženost svim tipovima rizika i aktivnostima.

Banka kontinuirano prati sve izmene u zakonskoj i podzakonskoj regulativi i međunarodnim standardima, analizira uticaj na nivo rizika i preduzima mere za blagovremeno usklađivanje svog poslovanja sa aktuelnim propisima.

Strategija za upravljanje rizicima se revidira najmanje jedanput godišnje, odnosno i češće u slučaju značajnih izmena Poslovne politike i strategije Banke, promena u makroekonomskom okruženju u kome Banka posluje ili u internoj organizaciji i poslovanju Banke.

Osnovna načela preuzimanja rizika, koje je Banka definisala u okviru Strategije upravljanja rizicima su:

- utvrđivanje jasnih pravila za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika, koja su definisana Politikom za upravljanje rizicima i pratećim procedurama za upravljanje svakom pojedinom vrstom rizika sa jasno definisanim ciljevima delovanja na nivou Banke;
- donošenje poslovnih odluka na osnovu kvalitativnih i/ili kvantitativnih analiza parametara rizika a radi blagovremenog uočavanja promena u rizičnom profilu Banke;
- prikupljanje potpunih, pravovremenih i istinitih podataka važnih za upravljanje rizicima i obezbeđenje adekvatnih tehničko-informacionih resursa za čuvanje i obradu podataka;
- načelo opreznosti pri preuzimanju rizika, uz stalno praćenje, kontrolu izloženosti pojedinim vrstama rizika i poštovanje uspostavljenog sistema limita;
- korišćenje većeg broja metoda za identifikaciju i merenje rizika - prilikom upravljanja rizicima Banka pored regulatorno propisanih okvira i pristupa za upravljanje rizicima primenjuje i interne metode.

U okviru Strategije upravljanja rizicima, Banka je identifikovala sledeće rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju:

**Rizik likvidnosti** - mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospеле obaveze, i to zbog:

- povlačenja postojećih izvora finansiranja, odnosno nemogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora sredstava) ili
- otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti).

U nastavku su tipovi rizika likvidnosti i finansiranja:

- **Intraday rizik likvidnosti** – rizik da banka ne uspe efikasno da upravlja svojom intraday likvidnošću, odnosno da ne realizuje kapacitet koji je neophodan tokom jednog poslovnog dana a koji omogućava Banci da realizuje plaćanja i izmiruje obaveze u vreme koje se očekivalo, čime bi uticala na sopstvenu poziciju likvidnosti i poziciju drugih strana u transakcijama
- **Rizik kratkoročne likvidnosti** – rizik da Banka ne može da ispunji sve svoje obaveze u kratkom roku (do jedne godine)
- **Rizik dugoročne likvidnosti** – Rizik da Banka ne može da generiše dovoljno dugoročnih sredstava kako bi refinansirala svoje aktivnosti
- **Tržišni rizik likvidnosti**- otežano pretvaranje imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu
- **Rizik koncentracije tržišta likvidnosti** - se odnosi na različite tipove koncentracije izvora likvidnosti - liquidity buffer (emiteniti, geografska distribucija, vrste finansijskih instrumenata...)
- **Rizik troškova finansiranja** – proizilazi iz potencijalnog rasta troškova finansiranja u kombinaciji sa „gepovima“ likvidnosti
- **Koncentracija izvora finansiranja (od finansijskih institucija)** - proističe iz nedovoljnog nivoa diversifikacije izvora sredstava u smislu njihove ročnosti, vrste finansijskih instrumenata ili kreditora iz finansijskog sektora
- **Koncentracija izvora finansiranja od klijenata (nebankarski sektor)** - proističe iz nedovoljnog nivoa diversifikacije izvora sredstava u smislu njihove ročnosti, vrste finansijskih instrumenata ili deponenata iz nebankarskog sektora
- **Rizik finansiranja unutar bankarske Grupe** - je rizik koji proističe iz dodatne potrebe za likvidnošću članice bankarske Grupe koja se mora pokriti, kao i rizik od ograničenja koja nameću regulatorni zahtevi u vezi sa transferom sredstava između članica Grupe.

**Kreditni rizik** – mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Kreditni rizik uključuje i:

- **Rezidualni rizik** - koji predstavlja rizik da primenjene tehnike ublažavanja kreditnog rizika budu manje efikasne nego što se očekivalo, odnosno da njihova primena nedovoljno utiče na umanjenje rizika kojima je Banka izložena;
- **Rizik smanjenja vrednosti potraživanja (dilution risk)** jeste mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu smanjenja vrednosti otkupljenih potraživanja usled gotovinskih ili negotovinskih obaveza prethodnog poverioca prema dužniku;
- **Rizik izmirenja/ispоруke** je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne

strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke (due delivery date);

- **Rizik druge ugovorne strane (counterparty credit risk)** je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji;
- **Rizik sekjuritizacije** – Rizik koji proističe iz aktivnosti sekjuritizacije;
- **Kreditno-devizni rizik** je rizik koji proističe iz uticaja promene kursa dinara na finansijsko stanje i kreditnu sposobnost dužnika i mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti klijenta da blagovremeno izmiruje svoje obaveze;
- **Kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom** je rizik koji proističe iz uticaja promene kamatne stope na kreditnu sposobnost dužnika i mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti klijenta da blagovremeno izmiruje svoje obaveze.

**Rizik nepokretnosti** – Rizik smanjenja vrednosti investicionih nepokretnosti, odnosno sredstava koja nisu osnovna sredstva, niti su namenjena za obavljanje osnovne delatnosti, već uglavnom predstavljaju imovinu preuzetu u postupku naplate kreditnih potraživanja i namenjena su prodaji ili zakupu.

**Rizik prekomernog stepena zaduženosti banke (leveridž)** – je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog postojećeg ili potencijalnog stepena zaduženosti koji može dovesti do izmena u ostvarivanju poslovnog plana Banke, kao što je prinudna prodaja imovine usled koje mogu nastati gubici ili prilagođavanja vrednosti preostale imovine Banke

**Teže predvidljivi i procenjivi rizici (Novel risk)** - predstavljaju rizike koji proizilaze iz novih ili značajnih aktivnosti koje su još u procesu nastajanja, proizvoda, tehnologija, poslovnih modela, regulatornog okvira i razvoja okruženja u vezi kog Banka ima ograničeno istorijsko iskustvo, uspostavljene prakse upravljanja rizicima ili pouzdane podatke, što rezultira povećanom neizvesnošću u pogledu njihovog potencijalnog uticaja na finansijsku poziciju, poslovanje ili strategiju Banke.

**Rizik koncentracije** – rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti Banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika, posebno uključuje rizike izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi lica koja se smatraju povezanim licima.

Rizik koncentracije odnosi se na:

- velike izloženosti;
- grupe izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika, kao što su: privredni sektori - grane, geografska područja, vrste proizvoda i sl.;
- instrumenti kreditne zaštite, uključujući i ročnu i valutnu neusklađenost između velikih izloženosti i instrumenata kreditne zaštite tih izloženosti

**Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)** je rizik nastanka gubitaka koji proizilaze iz promene iznosa CVA usled promene kreditne marže druge ugovorne strane zbog promene njene kreditne sposobnosti. Prilagođavanje kreditne izloženosti jeste iznos prilagođavanja izloženosti po osnovu grupe transakcija s drugom ugovornom stranom do iznosa njihove srednje tržišne vrednosti (mid-market valuation), pri čemu to prilagođavanje odražava tržišnu vrednost kreditnog rizika ove ugovorne strane za banku, ali ne i tržišnu vrednost kreditnog rizika banke za tu ugovornu stranu.

**Kamatni rizik** – rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

**Credit spread risk u bankarskoj knjizi (CSRBB)** – rizik od promena tržišnih cena koje utiču na kreditni rizik, rizik likvidnosti i potencijalno druge kreditne instrumente a koji može biti uzrokovan promenom spread-a uz isti nivo kreditne sposobnosti odnosno, kako će se promeniti kreditni spread unutar određenog rejtinga/PD. Credit spread risk u bankarskoj knjizi uključuje pozicije u bankarskoj knjizi, odnosi se na rizik smanjenja vrednosti HOV usled rasta tržišnih kamatnih stopa, dok je knjiga trgovanja van okvira.

**Tržišni rizici** - mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih pozicija i vanbilansnih stavki usled kretanja cena na tržištu. Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik, cenovni rizik po osnovu dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.

- **Devizni rizik** je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa, a Banka mu je izložena povodom stavki koje se vode u bankarskoj knjizi i knjizi trgovanja;
- **Cenovni rizik** je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene vrednosti portfolija finansijskih instrumenata (dužničke i vlasničke hartije od vrednosti). Cenovni rizik obuhvata opšti i specifični cenovni rizik:
  - Opšti cenovni rizik je rizik promene cene kao posledice opšteg stanja i promena na određenom tržištu;
  - Specifični cenovni rizik je rizik promene cene hartija od vrednosti kao posledica promene činilaca vezanih za njenog emitenta.

**Robni rizik** predstavlja rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu gubitaka u okviru pozicija u robi usled kretanja cena roba na tržištu.

**Rizici ulaganja Banke** – obuhvataju rizike ulaganja Banke u druga pravna lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva i investicione nekretnine.

**Rizik zemlje** – rizik koji se odnosi na zemlju porekla lica prema kome je Banka izložena, odnosno rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke zbog nemogućnosti Banke da naplati potraživanja od tog lica iz razloga koji su posledica političkih, ekonomskih ili socijalnih prilika u zemlji porekla tog lica. Rizik zemlje obuhvata sledeće rizike:

- političko-ekonomski rizik, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarivanja gubitka zbog nemogućnosti banke da naplati potraživanja usled ograničenja utvrđenih aktima državnih i drugih organa zemlje porekla dužnika, kao i opštih i sistemskih prilika u toj zemlji;
- rizik transfera, pod kojim se podrazumeva verovatnoća ostvarenja gubitka zbog nemogućnosti naplate potraživanja iskazanih u valuti koja nije zvanična valuta zemlje porekla dužnika, i to usled ograničenja plaćanja obaveza prema poveriocima iz drugih zemalja u određenoj valuti koja su utvrđena aktima državnih i drugih organa zemlje dužnika.

**Rizik države** – Rizik da država prestane da izmiruje svoje obaveze po osnovu komercijalnog duga.

**Operativni rizik** – rizik od mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke koji su posledica propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih internih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje i pravni rizik, rizik kvaliteta podataka, rizik neetičkog ponašanja, rizik informacione i komunikacione tehnologije (ICT) i bezbednosti informacija, rizik poveravanja ICT aktivnosti trećim licima, digitalne i AI rizike, rizik modela i rizik poveravanja aktivnosti trećim licima.

- Pravni rizik** je rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi s poslovanjem banke (obligacioni odnosi, radni odnosi i sl. ). Pravni rizik je komponenta operativnog rizika i predstavlja rizik od gubitaka usled neadekvatnog ili neblagovremenog sagledavanja, a samim tim i uzimanja u obzir promena u zakonskom i regulatornom okruženju i rizik od gubitaka zbog pravnih nedostataka ili neslaganja u ugovornim aktima i drugim bankarskim dokumentima;
- Rizik kvaliteta podataka** je rizik od nastanka finansijskog gubitka, donošenja pogrešnih odluka usled neadekvatnih podataka, neusklađenosti sa regulativom, koji proizilaze iz netačnih, nepotpunih, nedoslednih, neblagovremenih podataka ili nedostatka u integritetu podataka koji se koriste u operativnim procesima, upravljanju rizicima, finansijskom i regulatornom izveštavanju i upravljanju kapitalom. Rizik kvaliteta podataka može uticati na operativne procese, finansijske ili statističke modele i digitalne i AI aplikacije ugrožavajući pouzdanost i upotrebljivost ulaznih podataka, a istovremeno se razlikuju od rizika vezanih za algoritme, modele ili IT infrastrukturu. Njime se upravlja u okviru operativnog rizika putem upravljanja podacima, uspostavljenih validacionih pravila i procesom monitoringa.

- c) **Rizik neetičkog ponašanja** - Rizik neetičkog ponašanja je rizik od nepostupanja u skladu sa najboljim interesima klijenata ili investitora, tržišnom praksom i kodeksima ponašanja (isključujući slučajeve interne prevare). Uključuje rizike dovođenja klijenata u zabludu, pravne tužbe i rizik od sudskih sporova (odgovornosti) koji proističu iz sudskih postupaka ili drugih vidova neetičkog ponašanja, osim fraud-a. Predstavlja rizik neadekvatnog ponašanja unutar jedne organizacije u smislu neetičkog ili protivpravnog ponašanja dela menadžmenta ili ostalih zaposlenih Banke. Ovakav vid ponašanja može biti prouzrokovan namernim ili nenamernim radnjama koje su posledica neadekvatne prakse poslovanja Banke ili okvira upravljanja ili neadekvatnim edukativnim programom za zaposlene. Vezuje se za radnje koje obavljaju pojedinci unutar Banke, a koje proizvodi negativne efekte na klijente ili tržište na kome Banka posluje, odnosno na neki način umanjuje konkurenciju. Ovakav vid ponašanja može se povezati sa preovlađujućom korporativnom kulturom unutar organizacije ili radnjom pojedinca
- d) **Rizik informacione i komunikacione tehnologije (ICT) i bezbednosti informacija** - Bilo koja razumno prepoznatljiva okolnost koja predstavlja rizik od gubitka, oštećenja ili poremećaja u svakodnevnom radu organizacije zbog ranjivosti, pretnji ili kvarova u vezi sa njenim sistemima informacionih tehnologija i komunikacija (ICT). Ovo uključuje rizike kao što su sajber napadi, nedozvoljen pristup podacima, sistemski kvarovi, softverske ranjivosti i prirodne katastrofe koje mogu uticati na dostupnost, integritet ili poverljivost informacija i usluga. Ovaj rizik se fokusira na tehnološku infrastrukturu i sisteme, a ne na aplikacije ili algoritme koji su na njima primenjeni.
- e) **Rizik poveravanja ICT aktivnosti trećim licima**- Rizik poveravanja ICT aktivnosti i procesa trećim licima odnosi se na potencijalne pretnje koje nastaju kada organizacija poveri svoja sredstva informacione i komunikacione tehnologije na upravljanje vendorima ili bilo kojim eksternim dobavljačima usluga. Ovi rizici mogu uključivati neautorizovani pristup podacima, kvarove u radu sistema, sajber napade ili probleme sa rizikom usklađenosti poslovanja koji potiču iz informaciono komunikacionih sistema ili infrastrukture trećih lica koja obezbeđuje uslugu. Ovi rizici predstavljaju zavisnost od eksternih IT pružalaca usluga, što se razlikuje od internih IT operacija ili AI i digitalnih aplikacija kojima se upravlja unutar Banke.
- f) **Digitalni i AI rizici** se odnose na mogućnost nastanka finansijskog gubitka, neusklađenosti sa regulativom, prekida u poslovanju ili narušavanja reputacije Banke koja proizilazi iz razvoja, primene i korišćenja veštačke inteligencije (AI), modela mašinskog učenja, napredne analitike i drugih digitalnih tehnologija. Ovo uključuje rizike vezane za neadekvatno upravljanje veštačkom inteligencijom i digitalnim aplikacijama, neobjektivnost algoritama ili nenamerne diskriminatorne ishode, nedostatak transparentnosti ili nedovoljno pojašnjenja rezultata, nedostatke u kvalitetu podataka koji utiču na modele, greške u automatizaciji, neodgovarajuću upotrebu digitalnih alata za donošenje odluka i zavisnost od digitalnih platformi. Ovaj rizik se fokusira na rizike koji proizilaze iz aplikacija, algoritama i digitalnih tehnologija i njime se upravlja u okviru operativnog rizika. Razlikuje se od Rizika informacione i komunikacione tehnologije (ICT) i bezbednosti informacija i Rizika poveravanja ICT aktivnosti trećim licima, dok rizici finansijskih modela zasnovani na veštačkoj inteligenciji ostaju podložni okviru za upravljanje rizikom modela.
- g) **Rizik modela** – je verovatnoća gubitka usled netačne procene modela i donetih odluka na bazi istih, a koji proističu iz slabosti modela koji se koristi za procenu i upravljanje rizikom, usled grešaka u njihovoj konstrukciji, pretpostavkama i podacima. Rizik modela može nastati usled lose kalibracije, zastarelih podataka ili promena u tržišnim uslovima. Neadekvatno upravljanje i neažuriranje može povećati rizik, što za posledicu može imati nepouzidane rezultate i neadekvatne odluke na bazi tih modela. Rizik modela primenjuje se na sve kvantitativne modele koji se koriste za merenje rizika, uključujući modele veštačke inteligencije ili mašinskog učenja kada se primenjuju u finansijske svrhe ili svrhe upravljanja rizicima, dok se širi opseg rizika vezan za digitalne aplikacije i upravljanje veštačkom inteligencijom obrađuju u okviru Digitalnih i AI rizika;
- h) **Rizik poveravanja aktivnosti trećim licima** – je rizik od mogućih sankcija, finansijskih gubitaka, kao i rizik po reputaciju Banke koji proizilazi iz oslanjanja na ugovor između Banke i pružaoca

usluga kojim taj pružalac usluga obavlja proces, uslugu ili aktivnost, uključujući kritične ili važne funkcije, koje bi inače obavljala Banka.

**Rizik usklađenosti poslovanja** – rizik od izricanja sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka ili narušavanja reputacije banke usled obavljanja poslova Banke na način koji nije u skladu sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim procedurama kao i s drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka.

**Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje** je rizik da će stranka zloupotrebiti poslovni odnos, transakciju ili proizvod za pranje novca ili finansiranje terorizma tj. rizik mogućeg nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Banke usled korišćenja Banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa sa Bankom, transakcije, usluge ili proizvođa Banke) za pranje novca i/ili finansiranje terorizma. Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma nastaje naročito kao posledica propuštanja usklađivanja poslovanja Banke sa zakonom, propisima i unutrašnjim aktima Banke kojima se uređuje sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, odnosno kao posledica međusobne neusklađenosti njenih unutrašnjih akata kojima se uređuju ova pitanja.

**Rizik finansijskih sankcija**- odnosi se na potencijalne rizike sa kojima se suočavaju pojedinci, organizacije ili entiteti u vezi sa finansijskim, sektorskim i trgovinskim sankcijama. Ove sankcije, koje nameću međunarodna tela (npr. UN, EU) ili nacionalne vlade (npr. SAD, UK), mogu uključivati ograničenja, zabrane ili zamrzavanje imovine pojedinaca, finansijskih entiteta ili zemalja. Rizik proizilazi iz nepoštovanja ili umešanosti u zabranjene aktivnosti, kao što je uključivanje u poslove sa zemljama koje su na listi zabranjenih zemalja, sektorima ili pojedincima, ili pružanje usluga u vezi sa robom ili aktivnostima sa kojima je zabranjen promet. Rizik finansijskih sankcija uključuje izloženost finansijskim, reputacionim i operativnim uticajima koji su rezultat kršenja uvedenih sankcija, a koje se sprovode radi rešavanja problema kao što su terorizam, kriminalno ponašanje ili kršenje ljudskih prava.

**Rizik narušavanja reputacije Banke** – rizik da banka usled obavljanja poslova Banke na način koji nije u skladu sa zakonom i drugim propisom, unutrašnjim aktima Banke, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje bankenaruši svoj poslovni ugled i poverenje klijenata.

**Strateški i poslovni rizik** – rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i/ili kapital Banke usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kojem Banka posluje ili izostanka odgovarajućih reakcija Banke na te promene.

**Geopolitički rizik**- se odnosi na rizik od negativnih uticaja na finansijsku poziciju Banke, rizični profil i mogućnost nastavka poslovanja Banke koji proizilaze iz političkih, ekonomskih, društvenih ili bezbednosnih dešavanja na nacionalnom, regionalnom ili globalnom nivou. Takva dešavanja uključuju političku nestabilnost, geopolitičke tenzije, oružane sukobe, sankcije, trgovinska ograničenja i druge geoekonomske pritiske koji mogu uticati na kreditni rizik, tržišni rizik, rizik likvidnosti, operativni rizik i širu finansijsku stabilnost. Geopolitički rizici mogu se prenositi kroz različite kanale, uključujući promene u kvalitetu aktive, uslovima finansiranja, volatilnosti tržišta i prekograničnim izloženostima, i zahtevaju od Banke da u svoj okvir za upravljanje rizicima uključi kvalitativne i forward-looking procene.

**ESG rizik** – ESG rizici se odnose na potencijalne finansijske, operativne i reputacione rizike koji proizilaze iz uticaja faktora životne sredine (E), društvenih (S) i upravljačkih rizika (G) koji mogu uticati na performanse, stabilnost i dugoročnu održivost Banke. Ovi rizici mogu uticati na odluke o ulaganju, usklađenost sa propisima i ukupnu otpornost Banke. Rizici po životnu sredinu: Rizici koji se odnose na klimatske promene, iscrpljivanje resursa, zagađenje, gubitak biodiverziteta i ekološke propise (npr. cena emisije Co2, izveštavanje o održivosti).

Rizik vezan za životnu sredinu obuhvata dva ključna pokretača rizika:

- a) Fizički rizik se odnosi na finansijski uticaj promene klime, uključujući češće ekstremne vremenske prilike i postepene promene klime, kao i na degradaciju životne sredine, kao što su zagađenje vazduha, vode i zemljišta, suša, gubitak biodiverziteta i krčenje šuma. Fizički rizik je stoga kategorisan kao „akutni“ kada nastaje usled ekstremnih događaja, kao što su suše, poplave i oluje, i

„hronični“ kada nastaje usled progresivnih promena, kao što su povećanje temperature, porast nivoa mora, gubitak biodiverziteta, promena korišćenja zemljišta, uništavanje staništa i nedostatak resursa. Ovo može direktno dovesti do oštećenja imovine ili smanjenja produktivnosti, ili indirektno dovesti do naknadnih događaja, kao što je prekid lanaca snabdevanja.

b) Tranzicioni rizik se odnosi na finansijski gubitak Banke koji može nastati, direktno ili indirektno, iz procesa prilagođavanja ka nižoj emisiji Co2 i ekološki održivijoj ekonomiji. Ovo bi moglo biti izazvano, relativno naglim usvajanjem klimatskih i ekoloških politika, tehnološkim napretkom ili promenama u preferencijama tržišta.

Društvena komponenta ovog rizika obuhvata rizike povezane sa radnom praksom, ljudskim pravima, različitosti i uključenošću, zaštitom potrošača, odnosima u zajednici i bezbednošću na radnom mestu.

Upravljačka komponenta ovog rizika obuhvata rizike koji proizilaze iz lošeg korporativnog upravljanja, neetičke poslovne prakse, strukture kompenzacije izvršnih direktora, raznolikosti odbora i prava akcionara.

**Shadow banking rizik** – Rizik od mogućih negativnih efekata po osnovu izloženosti ovom tipu klijenata vezan za preuzimanje rizika, povezanih sa nekim tipovima investicionih fondova i finansijskim institucijama koje nisu banke i/ili transakcijama sa derivatima i/ili obezbeđenih hartijama od vrednosti.

**Step-in rizik** je rizik od pružanja finansijske podrške drugom nekonsolidovanom entitetu koji je suočen sa finansijskim teškoćama, a u slučaju kada Banka nema obavezu da to čini ili čini prekomerno. Glavni razlog za ovaj rizik može biti izbegavanje reputacionog rizika koji banka može da pretrpi ukoliko ne pruži podršku subjektu sa kojim ima ugovorni odnos (sponzor, dužnički ili vlasnički investitor, učešće), a koji se suočava sa finansijskim poteškoćama. Institucija treba da istraži u tom pogledu materijalne entitete, gde je to primenjivo, kao što su sredstva za sekjuritizaciju, investicioni fondovi ili entiteti obuhvaćeni istom strategijom brendiranja i/ili jakim operativnim vezama, fokusirajući se na mogućnost da bi institucija mogla da uskoči da pruži finansijsku podršku takvom entitetu u slučaju finansijske nevolje.

**Rizik ljudskih resursa**- Rizik povezan sa zapošljavanjem i zadržavanjem stručnog i kvalifikovanog osoblja, zbog situacije na tržištu, fluktuacije, bolovanja ili ekstremnih situacija kao što su epidemije ili druge prirodne katastrofe.

Identifikovanim rizicima Banka upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, praćenje rizika, preduzimanje mera za ublažavanje i izveštavanje.

## 2.2. Politika za upravljanje rizicima

Politikom za upravljanje rizicima je definisan način sprovođenja Strategije upravljanja rizicima za svaki od rizika kojima je Banka u svom poslovanju izložena. Politika za upravljanje rizicima utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Politikom, kao delom jedinstvenog sistema upravljanja rizicima, Banka:

- utvrđuje osnove za upravljanje tj. organizuje proces upravljanja rizicima uz jasno razgraničenje odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa;
- utvrđuje osnove za procenu rizičnog profila Banke, odnosno za identifikovanje i merenje rizika, odnosno procenu pojedinačnih rizika;
- utvrđuje mere za ublažavanje kao i način praćenja, kontrole pojedinačnih rizika i uspostavljanja sistema limita za pojedine rizike;
- utvrđuje način odlučivanja i postupanja kod prekoračenja uspostavljenih limita, kao i definisanje izuzetnih okolnosti u kojima je odobravanje tog prekoračenja moguće u zakonskim okvirima,
- utvrđuje način i metodologiju za sprovođenja procesa interne procene adekvatnosti kapitala;
- uspostavlja okvir i učestalost stres testiranja pojedinačnih rizika kao i postupanje u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova;
- utvrđuje obavezu redovnog izveštavanja organa Banke i Narodne banke Srbije o upravljanju rizicima.

Politiku za upravljanje rizicima usvaja Upravni odbor Banke. Dodatno, Upravni odbor Banke je nadležan i odgovoran za usvajanje Strategije upravljanja rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Metodologije za procenu internih kapitalnih zahteva, kao i Politike sistema unutrašnjih kontrola.

Politika za upravljanje rizicima se sagledava najmanje jedanput godišnje, a po potrebi i češće.

Na osnovu Strategije upravljanja rizicima i Politike za upravljanje rizicima, Izvršni odbor Banke usvaja i primenjuje procedure za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika, kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika, proces izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena kao i nadležnosti i odgovornosti organizacionih delova Banke u sistemu upravljanja rizicima.

Pojedinačnim metodologijama Banka je detaljnije propisala metode i pristupe koji se koriste za merenje izloženosti pojedinačnim rizicima.

Politika sistema unutrašnjih kontrola utvrđuje osnovne principe i način uspostavljanja i primene sistema unutrašnjih kontrola u Banci.

Politikom za upravljanje rizicima je definisano upravljanje sledećim rizicima:

### **2.2.1. Upravljanje kreditnim rizikom**

Radi preuzimanja kreditnog rizika i upravljanja tim rizikom Banka je uspostavila odgovarajući kreditni proces, koji obuhvata proces odobravanja plasmana i proces upravljanja kreditnim rizikom.

Cilj upravljanja kreditnim rizikom je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci. Pri ostvarivanju navedenog cilja Banka se vodi principima definisanim u okviru Strategije upravljanja rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom.

Politikom i procedurama Banka utvrđuje osnovne principe upravljanja rizicima, a naročito definiše organizaciju procesa upravljanja, osnove za identifikovanje, merenje, ublažavanje i praćenje rizika, kao i okvir i učestalosti stres testova uključujući i načine postupanja u slučajevima nepovoljnih rezultata stres testova.

Banka je internom Politikom kreditiranja, procedurama i metodologijama kreditiranja definisala kriterijume za odobravanje plasmana, izmenu uslova korišćenja i izmirenja obaveza po odobrenim plasmanima, reprogramiranje i restrukturiranje potraživanja i dr.

Banka upravlja kreditnim rizikom na nivou pojedinačnog potraživanja, na nivou pojedinačnog dužnika, kao i na nivou celokupnog portfolija potraživanja Banke.

Proces upravljanja kreditnim rizikom uključuje: identifikovanje, merenje/procenu, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kreditnom riziku.

Identifikovanje kreditnog rizika je prvi i osnovni korak u upravljanju kreditnim rizikom s ciljem da se isti identifikuje blagovremeno i formira na optimalnom nivou.

Identifikovanje kreditnog rizika i rizika izloženosti prema jednom licu, grupi povezanih lica i prema licima povezanim sa Bankom se vrši u fazi uspostavljanja inicijalnog kontakta klijenta sa Bankom-započinje podnošenjem kreditnog zahteva odnosno zahteva za plasman.

Proces odobravanja plasmana u Banci se sastoji od nekoliko definisanih koraka koji se mogu razlikovati u zavisnosti od tipa klijenta, vrste, karakteristika i namene plasmana, instrumenata obezbeđenja plasmana i sl.

Pored identifikacije izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica Banka identifikuje i izloženosti prema određenim sektorima, geografsku izloženost kao i izloženost prema pružaocima kreditne zaštite a sve u cilju merenja odnosno praćenja izloženosti riziku koncentracije koji proizilazi iz sektorske, geografske odnosno koncentracije pružaoca kreditne zaštite.

Banka za plasmane ugovorene u stranoj valuti ili u dinarima sa valutnom klauzulom procenjuje kreditno-devizni rizik.

Kreditni rizik se procenjuje i meri primenom kvantitativnih i kvalitativnih kriterijuma na osnovu kojih se dužnici i njihova potraživanja svrstavaju u odgovarajuće kategorije a u skladu sa internim aktima.

U procesu merenja kreditnog rizika Banka koristi i rejting modele kako bi definisala nivo kreditnog kvaliteta pojedinačnog klijenta i shodno tome odgovarajući nivo verovatnoće neizvršenja obaveza. Pored toga Banka kroz primenu rejtinga prati razvoj kvaliteta portfolija i promene u kreditnom kvalitetu pojedinačnih klijenata.

Banka vrši procenu obezvređenja na pojedinačnoj i grupnoj osnovi, u skladu sa MSFI 9 standardima.

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene obezvređenja plasmana su: značajne finansijske teškoće dužnika, neizmirivanje dospelih obaveza ili neispunjavanje drugih ugovornih obaveza dužnika po bilo

kom plasmanu, bitna promena uslova otplate plasmana usled finansijskih teškoća dužnika u odnosu na prvobitno ugovorene uslove.

Banka je u skladu sa zahtevima MSFI 9 definisala kriterijume za razvrstavanje bilansne aktive i vanbilansnih stavki u nivoe obezvređenja (Nivo 1, 2 3) u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja, uključujući i kriterijume za prelazak potraživanja iz jednog nivoa obezvređenja u drugi.

U cilju održavanja rizika na prihvatljivom nivou ili ublažavanja kreditnog rizika, Banka primenjuje tehnike ublažavanja kreditnog rizika i to koristeći instrumente materijalne i instrumente nematerijalne kreditne zaštite.

U cilju sprečavanja povećanja kreditnog rizika ustanovljen je proces monitoringa kojim se identifikuju klijenti kod kojih je potencijalno moguće povećanje kreditnog rizika i za koje je potrebno definisati i preduzeti mere kako bi se sprečila migracija klijenata iz statusa neproblematičnih klijenata u status klijenata pod intenzivnim upravljanjem ili status problematičnih klijenata. Statusi klijenata se definišu na osnovu kombinacije osnovnih indikatora (dana kašnjenja, blokade računa itd.), finansijskih indikatora i stručnog mišljenja nadležnih tržišnih i službi upravljanja rizicima.

Sve značajnije promene se prate na kontinuiranoj osnovi.

Identifikovanje i upravljanje problematičnim plasmanima je poseban aspekt upravljanja kreditnim rizikom kome se posebno obraća pažnja.

*Problematicni plasman (problematicno potraživanje)* je potraživanje kod kog je ispunjen jedan od uslova koji su definisani uputstvom kojim se uređuje status neizmirenja obaveza.

U slučaju prekoračenja regulatornih i interno definisanih limita, Banka je definisala proces eskalacije odnosno odgovarajuće mere koje sprovode odgovarajući organi Banke i zaposleni.

Dodatno, u okviru procesa ICAAP-a Banka je predvidela sprovođenje stres testova za kreditni rizik, rezidualni rizik, rizik koncentracije, kreditno-devizni rizik i kreditni rizik indukovani kamatnim rizikom. Banka stres testove za kreditni rizik sprovodi kvartalno.

Proces izveštavanja o kreditnom riziku obuhvata dva segmenta:

- Interno izveštavanje u skladu sa Politikom za upravljanje rizicima
- Eksterno/regulatorno izveštavanje u skladu sa zakonskom i podzakonskom regulativom.

Interno izveštavanje o kreditnom riziku obuhvata set izveštaja koje Sektori i Službe u čijoj je nadležnosti upravljanje rizicima dostavljaju Komitetu za rizike, Izvršnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja i Upravnom odboru Banke, a u skladu sa rokovima i u formi definisanoj internim aktima Banke.

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloženost kreditnom riziku i riziku koncentracije. Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

### 2.2.2. Upravljanje rizikom likvidnosti

Cilj upravljanja rizikom likvidnosti sastoji se u tome da Banka svojom imovinom i obavezama upravlja na način koji joj omogućava da u svakom trenutku ispunji svoje dospеле obaveze (likvidnost) kao i da trajno ispunjava sve svoje obaveze, odnosno da eliminiše mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke.

Tokom 2025. godine pokazatelj likvidnosti, uži pokazatelj likvidnosti i pokazatelj pokrića likvidnom aktivom i pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja kretali su se na znatno višem nivou u odnosu na regulatorno definisane minimume.

Proces upravljanja rizikom likvidnosti sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o riziku likvidnosti.

U cilju identifikacije rizika likvidnosti, Banka redovno prati indikatore koji mogu da ukažu na povećanje rizika likvidnosti: kroz utvrđivanje tekuće i buduće izloženosti riziku likvidnosti. Banka upravlja rizikom likvidnosti zbirno po svim valutama i pojedinačno po valutama, u cilju obezbeđenja stabilnosti i diversifikacije izvora finansiranja, sprečavanje razvijanja kriza likvidnosti, kao i adekvatno i blagovremeno postupanje u slučajevima povećanog rizika likvidnosti.

Merenje rizika likvidnosti podrazumeva obračun i praćenje pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti, pokazatelja likvidnosti, GAP-a likvidnosti, pokazatelja pokrića likvidnom aktivom – LCR i pokazatelja neto stabilnih izvora finansiranja - NSFR, CBC i bafera likvidnosti, stres testiranje rizika likvidnosti

i period preživljavanja, intraday likvidnost, kao i praćenje odstupanja od definisanih internih i regulatornih limita.

Prilikom izrade GAP analize sagledava se celokupna aktiva, pasiva i vanbilansne stavke koje su potencijalni odliv sredstava i sortiranje istih se vrši u više vremenskih perioda, koji uključuju i period od jednog dana.

Za potrebe LCR-a Banka sagledava odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo u narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja, a u pretpostavljenim uslovima stresa. Na dan 31.12.2025, pokazatelj pokriva likvidnom aktivom je iznosio 189%.

Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR), koji predstavlja odnos elemenata koji obezbeđuju stabilno finansiranje i elemenata koji zahtevaju stabilno finansiranje. Navedeni pokazatelj Banka koristi kako bi upravljala strukturom likvidnosti kroz smanjenje ročne neusklađenosti između pozicija aktive i pasive čija je rezidualna ročnost najmanje godinu dana, odnosno neophodno je da raspoloživa stabilna sredstva finansiranja budu iznad zahtevanih sredstava finansiranja u posmatranom periodu. Na dan 31.12.2025, pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja je iznosio 160%.

Pod ublažavanjem rizika likvidnosti podrazumeva se diversifikacija, prenos, smanjenje i/ili izbegavanje rizika koji mogu nastati usled izloženosti riziku likvidnosti. Radi ublažavanja rizika likvidnosti Banka koristi kratkoročne i dugoročne mere zaštite od rizika likvidnosti. Dodatno, Banka sprovodi analize ponašanja deponenata i identifikuje izvore sredstava koji su stabilni pod različitim okolnostima, kao i one koji će se postepeno povlačiti kako se budu pojavljivali problemi i one koji će biti povučeni na prvi znak problema. U cilju ublažavanja rizika likvidnosti, Banka umanjuje oslanjanje na izvore sredstava koji su nestabilni i promenljivi.

Strateške mere koje se sprovode u cilju ublažavanja rizika likvidnosti su:

- Diversifikacija izvora finansiranja – po vrsti, valuti, iznosu i ročnosti depozita;
- Posebno praćenje depozita stanovništva, kao najkvalitetnijeg izvora finansiranja;
- Držanje portfolija hartija od vrednosti kao rezerve likvidnosti – mogućnost zalaganja i/ili prodaje
- Zalaganje hartija od vrednosti radi dobijanja dugoročnih linija kao novi izvor likvidnosti.

Izloženost riziku likvidnosti prati se na nivou regulatornih i interno propisanih limita. U cilju efikasne kontrole rizika likvidnosti Banka dnevno obračunava pokazatelje, LCR i NSFR i indikatore likvidnosti i prati njihovo odstupanje od definisanih internih i regulatornih limita. Pored toga, Banka mesečno prati, pokazatelj pokriva likvidnom aktivom (LCR), pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR), GAP likvidnosti kao i stres testiranje rizika likvidnosti i period preživljavanja

Upravni odbor Banke je usvojio Krizni plan likvidnosti koji Banka redovno testira i ažurira.

Proces izveštavanja o riziku likvidnosti obuhvata dva segmenta: interno izveštavanje i regulatorno izveštavanje prema Narodnoj banci Srbije.

Interno izveštavanje podrazumeva izveštavanje menadžmenta Banke i Grupu kojoj banka pripada.

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloženost riziku likvidnosti. Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

### 2.2.3. Upravljanje tržišnim rizicima

Cilj upravljanja tržišnim rizicima podrazumeva održavanje nivoa izloženosti tržišnim rizicima u prihvatljivim okvirima za Banku uz istovremeno maksimiziranje finansijskog rezultata kroz zauzimanje pozicija u postojećim i novim proizvodima na tržištu.

Banka je tokom cele 2025. godine bila izložena deviznom riziku i cenovnom riziku. Na dan 31. decembar 2025. godine Banka je u knjizi trgovanja imala akcije, a pokazatelj deviznog rizika se tokom 2025. godine kretao u okviru internih i eksterno definisanih limita, a na dan 31.12.2025. godine je iznosio 2,14%.

Banka u toku 2025. godine, kao ni prethodnih godina nije bila izložena robnom riziku usled toga što nije imala pozicije u robi.

Proces upravljanja tržišnim rizicima sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o tržišnim rizicima.

Banka vrši identifikaciju izloženosti deviznom riziku utvrđivanjem otvorenih pozicija u pojedinačnim valutama i ukupno za sve valute u kojima posluje.

Dodatno, Banka vrši identifikaciju izloženosti cenovnom riziku dužničkih i vlasničkih hartija od vrednosti na osnovu vrednosti pozicija iz Knjige trgovanja koje se prate i iskazuju dnevno u skladu sa promenama njihovih tekućih tržišnih cena (mark-to-market) odnosno u skladu sa odgovarajućim modelima vrednovanja (mark-to-model).

Merenje deviznog rizika obuhvata procenu izloženosti primenom regulatornih (pokazatelj deviznog rizika) i interno definisanih metoda. Za potrebe merenja i procene deviznog rizika, Banka preduzima sledeće: obračunava pokazatelj deviznog rizika na kraju svakog radnog dana, dnevno prati i obračunava VaR (Value-at-Risk) devizne pozicije, održava nivo otvorene devizne pozicije u skladu sa interno odobrenim limitima, periodično analizira deviznu poziciju Banke i izračunava dobitke/gubitke definisane za svaku valutu u kojoj Banka posluje. Obračun dobitaka/gubitaka vrši se u toku dana (intraday), i Banka posebno proverava da li se oni nalaze u okvirima interno definisanih „stop loss“ limita.

Merenje i procena se vrši po svim pozicijama aktive i pasive, uključujući i vanbilansne stavke, po svim pojedinačnim valutama, pri čemu to podrazumeva merenje i procenu u valuti i valutnoj klauzuli, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka vrši merenje i procenu izloženosti cenovnom riziku po osnovu pozicija iz Knjige trgovanja na dnevnom nivou, vrednovanjem i praćenjem svih pozicija koje se nalaze u Knjizi trgovanja.

Banka sprovodi kontinuirano ublažavanje tržišnih rizika kroz održavanje rizika u okviru internih i regulatornih limita. Banka ima uspostavljen sistem internih limita, usvojenih od strane Upravnog odbora Banke, a definiše se i očekivani profit i maksimalno dozvoljeni gubitak. Iskorišćenost limita kontroliše se na dnevnom nivou.

Praćenje deviznog rizika obuhvata i projekciju deviznog rizika u cilju umanjavanja izloženosti Banke deviznom riziku.

Sistem kontrole i praćenja cenovnog rizika podrazumeva održavanje nivoa rizika u skladu sa interno definisanim limitima, dnevno praćenje promena na tržištu koje mogu uticati na povećanje izloženosti cenovnom riziku i utvrđivanje mera za umanjavanje izloženosti.

Banka redovno sprovodi stres testiranje deviznog rizika kako bi procenila uticaj vanrednih okolnosti i stresnih događaja na finansijski rezultat, kapital Banke i pokazatelj deviznog rizika.

Proces izveštavanja o tržišnim rizicima obuhvata sistem internog i regulatornog izveštavanja.

Interno izveštavanje za devizni rizik uključuje Dnevni Izveštaj o deviznom pokazatelju Banke, obračun dobitaka/gubitaka ostvarenih po osnovu otvorenih deviznih pozicija, kao i proveru usklađenosti sa „stop loss“ limitima, VaR deviznog rizika, dok za cenovni rizik uključuje proveru vrednosti Knjige trgovanja, obračun dobitaka/gubitaka ostvarenih po osnovu pozicija iz Knjige Trgovanja i nivo iskorišćenosti ukupnog internog limita za Knjigu Trgovanja.

U skladu sa zahtevima Narodne banke Srbije, Banka redovno dostavlja Narodnoj banci Srbije sve propisane izveštaje koji se odnose na izloženost tržišnim rizicima. Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

#### **2.2.4. Upravljanje kamatnim rizikom i credit spread rizikom u bankarskoj knjizi**

Cilj upravljanja kamatnim rizikom je da Banka blagovremeno identifikuje izloženosti kamatnom riziku kao i da ovaj rizik održava u okviru interno propisanih limita kako bi obezbedila očuvanje kapitala Banke i stabilnost kamatnog prihoda, uz minimiziranje negativnih efekata promene kamatnih stopa na ekonomsku vrednost kapitala i finansijski rezultat Banke.

Tokom 2025. godine izloženost kamatnom riziku kretala se u okviru interno definisanih limita.

Proces upravljanja kamatnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o kamatnom riziku. Identifikovanje, merenje i upravljanje kamatnim rizikom Banka sprovodi na mesečnom nivou po svim značajnim valutama u bankarskoj knjizi.

Identifikovanje kamatnog rizika podrazumeva analizu stanja i promena bilansne aktive i pasive, kao i promena kamatnih stopa, za svaku značajniju valutu u kojoj Banka posluje, kao i faktora koji mogu uticati na izloženost kamatnom riziku. Identifikacija kamatnog rizika odnosi se, pre svega, na identifikovanje oblika kamatnog rizika kome je Banka izložena, stepen izloženosti svakom pojedinačnom obliku, kao i na utvrđivanje mogućnosti merenja pojedinačnog oblika kamatnog rizika.

Merenje kamatnog rizika podrazumeva merenje uticaja promene kamatnih stopa na finansijski rezultat i ekonomsku vrednost kapitala Banke i NII, kao i primenu scenarija šoka kamatnih stopa na osnovu definisanih 6 scenarija u skladu sa BIS standardima i EBA smernicama.

Ublažavanje kamatnog rizika podrazumeva održavanje rizika na prihvatljivom nivou za rizični profil Banke. Banka je definisala sledeće mere zaštite i minimiziranja izloženosti kamatnom riziku:

- promene varijabilnih kamatnih stopa u određenom periodu;
- predlaganje vrste kamatnih stopa za nove plasmane i depozite;
- predlaganje perioda vezivanja sredstava za određenu kamatnu stopu;
- ostale instrumente zaštite.

Praćenje kamatnog rizika prvenstveno uključuje analizu stanja, promena i trendova izloženosti kamatnom riziku, kroz praćenje interno propisanih limita u redovnim i vanrednim uslovima. Analiziraju se mogući uticaji na finansijski rezultat i kapital Banke.

Cilj upravljanja credit spread rizikom u bankarskoj knjizi (CSRBB) je minimiziranje rizika smanjenja vrednosti hartija od vrednosti usled rasta tržišnih kamatnih stopa i očekivanih stopa prinosa koji nisu obuhvaćeni kamatnim rizikom. Obuhvat upravljanja ovim rizikom su pozicije u bankarskoj knjizi.

Identifikacija credit spread rizika obuhvata identifikaciju svih trenutnih materijalnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u budućnosti. Navedeni rizik obuhvata dva elementa: promena tržišnog credit spread-a ili tržišne cene kreditnog rizika koji predstavlja premiju kreditnog rizika odnosno kako se menja credit spread za dati nivo kreditne sposobnosti/ za dati kreditni rejting. Banka određuje materijalnost po prirodi rizika ili kvantifikacijom kriterijuma materijalnosti.

Banka upravlja credit spread rizikom i održava ga na prihvatljivom nivou u skladu sa propisanim internim limitom. Izloženost ovoj vrsti rizika takođe je sastavni deo redovnog internog izveštavanja kako kroz RAS sistem limita tako i kroz stres testiranje credit spread rizika.

## 2.2.5. Upravljanje operativnim rizikom

Cilj upravljanja operativnim rizikom je identifikovanje događaja koji predstavljaju izvore operativnog rizika, njihova klasifikacija u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici, praćenje njihove učestalosti i značaja po definisanim linijama poslovanja kako bi se izbegli negativni uticaj na rezultat i kapital Banke.

Proces upravljanja operativnim rizikom sprovodi se kroz identifikaciju, merenje, ublažavanje, praćenje, kontrolu i izveštavanje o operativnom riziku.

Identifikacija operativnog rizika u Banci odvija se kroz kombinaciju pripremanja klasifikacije događaja operativnih rizika, vršenja Samoprocene i kontrole rizika, kao i putem prikupljanja podataka o događajima koji se smatraju operativnim rizikom.

Događaje operativnog rizika Banka prati po sledećim linijama poslovanja: finansiranje privrednih subjekata, trgovina i prodaja, brokerski poslovi sa fizičkim licima, bankarski poslovi sa privrednim društvima, bankarski poslovi sa fizičkim licima, platni promet, usluge za račun klijenata, upravljanje imovinom i korporativne stavke.

Identifikovane događaje Banka klasifikuje u unapred određene kategorije događaja po kojima nastaju gubici: interne prevare, eksterne prevare, odnosi sa zaposlenima i sistem bezbednosti na radnom mestu, klijenti, proizvodi i poslovni postupci, štete na materijalnoj imovini, prekidi u poslovanju i greške u sistemima Banke, izvršenje transakcija, isporuka i upravljanje procesima u Banci.

U cilju prikupljanja i evidencije identifikovanih događaja operativnih rizika Banka koristi EVOR (Evidencija događaja operativnog rizika) bazu događaja operativnih rizika.

Merenje uključuje Samoprocenu rizika, praćenje ključnih indikatora rizika, scenario analizu i analizu podataka o događajima operativnih rizika. Banka meri/procenjuje izloženost operativnom riziku uzimajući u obzir mogućnost (učestalost) nastanka tog rizika, kao i njegov potencijalni uticaj na rezultat Banke, s posebnim osvrtom na događaje za koje se procenjuje da je malo verovatno da će nastati, ali se pretpostavlja ili se zna da ukoliko nastanu mogu izazvati velike materijalne gubitke.

Pri merenju, odnosno proceni operativnog rizika Banka naročito procenjuje da li je ovom riziku izložena ili može biti izložena po osnovu uvođenja novih proizvoda, aktivnosti, procesa i sistema, kao i da li aktivnosti čije je obavljanje poverila trećim licima mogu uticati na nivo operativnih rizika.

Ublažavanje operativnog rizika se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikacije, merenja i procene rizika od strane nadležnih organizacionih jedinica Banke i organa Banke;
- predlaganjem, od strane nadležnih organizacionih jedinica Banke i organa Banke, mera kojima će se preventivno delovati, odnosno kontrolisati, smanjivati i otklanjati uzroci operativnog rizika;
- Sistemom upravljanja kontinuitetom poslovanja.

Dodatno, pored navedenih informacija o kojima se redovno izveštava, izveštaji po potrebi uključuju i rezultate procesa Samoprocene.

Proces Samoprocene na nivou Banke sprovode menadžeri operativnih rizika, kao i delegirani predstavnici - poslovni eksperti izabrani na osnovu iskustva u poznavanju poslovnih proizvoda, procesa i informacionog sistema.

Pored upravljanja operativnim rizicima u redovnim uslovima poslovanja, Banka sagledava i izloženost operativnim rizicima u stresnim uslovima najmanje jednom godišnje.

Banka je uspostavila Sistem upravljanja kontinuitetom poslovanja, koji uključuje upravljanje kontinuitetom poslovanja i oporavkom aktivnosti u slučaju katastrofa između ostalih elemenata.

Regulatorno izveštavanje o operativnom riziku uključuje: obaveštavanje Narodne banke Srbije o nastupanju događaja zbog kojih su nastali ili mogu nastati gubici iz člana 65a, Odluke o upravljanju rizicima i kvartalni izveštaj o obračunatom kapitalnom zahtevu za operativni rizik (Obrazac OR).

### **2.2.6.Upravljanje rizikom ulaganja**

Cilj upravljanja rizicima ulaganja sastoji se u tome da Banka identifikuje ukupni obim sopstvenih ulaganja u udelima i/ili akcijama drugih pravnih lica, kao i u sopstvena osnovna sredstva i investicione nekretnine i da taj obim ulaganja Banka održava u propisanim granicama u odnosu na svoj kapital.

Rizik ulaganja se identifikuje pri svakoj nameravanoj promeni visine ulaganja Banke u druga pravna lica i/ili u osnovna sredstva i investicione nekretnine, kao i pri svakoj promeni iznosa kapitala Banke, obračunatog u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

U cilju praćenja rizika ulaganja, Banka prati usklađenost sa regulatornim limitima koje je propisala Narodna banka Srbije, kao i internim limitima koje je usvojila Skupština Banke.

Ublažavanje rizika ulaganja se postiže praćenjem usklađenosti poslovanja Banke sa uspostavljenim limitima za upravljanje rizikom ulaganja i preduzimanjem adekvatnih mera u cilju svođenja istog u okvire definisanih limita.

Proces izveštavanja o riziku ulaganja na nivou Banke odvija se kroz sistem internog izveštavanja i regulatornog izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije.

Regulatorno izveštavanje podrazumeva Pregled ulaganja banke u lica koja nisu lica u finansijskom sektoru i u osnovna sredstva banke (obrazac UB) i Pregled ulaganja banke u lica u finansijskom sektoru (obrazac UF). Ove izveštaje Banka dostavlja na obrascima, na način i u rokovima koje je svojim odlukama propisala Narodna banka Srbije.

### **2.2.7.Upravljanje rizikom zemlje**

Cilj upravljanja rizikom zemlje sastoji se u tome da Banka identifikuje izloženost prema pojedinim dužnicima ili grupama povezanih dužnika koja su sa sedištem ili prebivalištem van Republike Srbije i da iznos tih izloženosti u svakom trenutku održava u okviru definisanih limita.

Identifikovanje rizika podrazumeva utvrđivanje svih vrsta događaja koji mogu dovesti do ispoljavanja uticaja rizika zemlje na poslovanje Banke. Rizik zemlje se identifikuje prilikom uspostavljanja inicijalnog kontakta klijenta sa Bankom, u fazi formiranja dosijea klijenta i u toku korišćenja/trajanja plasmana Banke.

Rizik zemlje se procenjuje prilikom razmatranja limita za svaku pojedinačnu zemlju kroz sagledavanje raspoloživih podataka o zemlji (uključujući rejting zemlje), a koji mogu ukazati na povećan rizik zemlje.

Ublažavanje rizika zemlje se postiže:

- doslednom primenom postupaka identifikovanja, merenja i procene rizika zemlje;
- izračunavanjem i praćenjem promena stanja potraživanja Banke od lica čija država porekla nije Republika Srbija;
- praćenjem usklađenosti poslovanja Banke sa uspostavljenim limitima izloženosti.

Banka rizikom zemlje upravlja uspostavljanjem i praćenjem limita izloženosti prema pojedinačnim državama (Upravni odbor, na predlog Izvršnog odbora Banke, usvaja Odluku o limitima prema pojedinačnim državama). Limite izloženosti riziku zemlje Banka utvrđuje godišnje i iste po potrebi koriguje.

Interno izveštavanje o riziku zemlje uključuje pregled izloženosti riziku zemlje, po svakoj zemlji pojedinačno i isto se vrši se u okviru seta Izveštaja koje Sektor kontrole rizika mesečno dostavlja nadležnim organima i odborima Banke.

### 2.2.8. Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja

Cilj upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja je minimiziranje rizika od izricanja sankcija regulatornog tela, finansijskih gubitaka ili narušavanja reputacije banke usled obavljanja poslova Banke na način koji nije u skladu sa zakonom i drugim propisom, standardima poslovanja, procedurama o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banaka. Upravljanjem ovim rizikom Banka istovremeno upravlja i rizikom od sankcija regulatornog tela, rizikom od finansijskih gubitaka i reputacionim rizikom.

Upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja je definisano i posebnim internim aktima Banke - Politikom upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja, Programom praćenja rizika usklađenosti poslovanja koji sadrži Metodologijom za procenu rizika usklađenosti i dr. aktima Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja. Navedena Politika utvrđuje osnovne principe usklađivanja poslovanja Banke sa propisima, internim aktima, pravilima struke, dobrim poslovnim običajima i poslovnom etikom, kao i ulogu i odgovornost organa upravljanja Banke, organizacionih delova i zaposlenih u procesu identifikovanja, praćenja i upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja Banke. Ovu Politiku usvaja Upravni odbor Banke.

**Rizik od sankcija regulatornog tela** nastaje ako Banka usled obavljanja poslova na način koji nije u skladu sa zakonom i drugim propisom, unutrašnjim aktima banke, standardima poslovanja, procedura o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banke dovede do preduzimanja mera i/ili izricanja kazni regulatornog tela prema Banci.

**Rizik od finansijskih gubitaka** ako postupanje banke usled obavljanja poslova na način koji nije u skladu sa zakonom i drugim propisom, unutrašnjim aktima banke, standardima poslovanja, procedura o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma, kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banke dovede do negativnih posledica u finansijskom poslovanju banke.

**Narušavanje reputacije** nastaje ako Banka usled obavljanja poslova na način koji nije u skladu sa zakonom i drugim propisom, unutrašnjim aktima banke, standardima poslovanja, procedura o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma kao i sa drugim aktima kojima se uređuje poslovanje banke naruši svoj poslovni ugled i poverenje klijenata, nezavisno od toga da li za to postoji osnov ili ne. Identifikovanje, merenje, praćenje i kontrola reputacionog rizika odvija se kroz interakciju sa ostalim rizicima tj. kroz proces identifikacije, merenja, praćenja i kontrole ostalih rizika (kreditnog rizika, rizika likvidnosti, tržišnih, operativnih i drugih rizika).

Upravljanje reputacijom podrazumeva sposobnost da se identifikuju i procene pretnje, uspostavi sistem izveštavanja o svim saznanjima, planiraju i sprovode mere za sprečavanje određenih događaja i njihovo ublažavanje.

U cilju obezbeđenja efikasnog upravljanja rizicima usklađenosti poslovanja Upravni odbor Banke usvoja Program praćenja usklađenosti poslovanja kao i godišnje planove aktivnosti Sektora kojim je definisao utvrđivanje i sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke, na način koji omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja, u skladu sa Programom praćenja rizika usklađenosti, redovno prati usklađenost poslovanja Banke, identifikuje i procenjuje rizike usklađenosti poslovanja Banke, a jednom godišnje identifikuje i procenjuje glavne rizike usklađenosti poslovanja Banke i predlaže planove za upravljanje tim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja Banke.

O identifikovanim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja i realizaciji planiranih aktivnosti organi Banke se izveštavaju putem:

- Kvartalnih izveštaja o identifikaciji i proceni rizika usklađenosti poslovanja Banke i aktivnostima Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja koji se dostavljaju Izvršnom odboru, Odboru za praćenje poslovanja Banke i Upravnom odboru na razmatranje.
- Godišnjeg izveštaja o identifikaciji i proceni glavnih rizika usklađenosti poslovanja Banke i predlozima planova za upravljanje tim glavnim rizicima usklađenosti poslovanja Banke koji se

dostavljaju Izvršnom odboru i Odboru za praćenje poslovanja Banke a usvaja ga Upravni odbor Banke, i na osnovu kog se usvaja godišnji plan aktivnosti sektora za tekuću godinu.

### **2.2.9. Upravljanje rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma i finansiranja širenja oružja za masovno uništenje**

Cilj upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma je minimiziranje mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju Banke usled korišćenja Banke (neposrednog ili posrednog korišćenja poslovnog odnosa s Bankom, transakcije, usluge ili proizvoda Banke) za pranje novca i/ili finansiranje terorizma i/ili finansiranja širenja oružja za masovno uništenje.

Banka vrši ocenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma za svaku grupu ili vrstu stranke, poslovnog odnosa, proizvoda/usluge ili transakcije. Klasifikacija rizičnosti se određuje sa aspekta: geografskog rizika, rizika stranke, rizika transakcije i rizika proizvoda/usluge, rizika načina uspostavljanja poslovnog odnosa, svrhe i namene poslovnog odnosa i negativnih vesti (izvori informacija).

Na osnovu ocene rizičnosti prema faktorima rizika svi klijenti Banke se svrstavaju u 4 grupe i to: klijenti niskog rizika, klijenti srednjeg rizika, klijenti povišenog rizika i klijenti visokog rizika. Tokom trajanja poslovnog odnosa, usled povećanja rizika klijenta, transakcija ili procene rizika nastavka poslovnog odnosa, iznad granice prihvatljivosti, vanredno proceniti klijenta i svrstati ga u kategoriju neprihvatljivi klijenti za Banku.

Politikom upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja i Procedurom sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma definiše se način organizovanja procesa upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma i jasno razgraničenje odgovornosti zaposlenih u svim fazama tog procesa.

Upravni odbor Banke je dužan da obezbedi da se u Banci uspostavi efikasan sistem upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma te da Banka u svakodnevnom poslovanju primenjuje radnje i mere poznavanja i praćenja stranke u cilju sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma propisane Zakonom o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma i podzakonskim aktima.

Odgovornost za sprovođenje politike u delu upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma podeljena je na odgovarajuće nosioce tj. na odgovarajuće organizacione delove ili funkcije, upravu, ostalo rukovodstvo i druge zaposlene u banci.

Aktivnosti upravljanja rizikom od pranja novca i finansiranja terorizma i aktivnosti podrške, funkcionalno su i organizaciono odvojeni od preuzimanja rizika od pranja novca i finansiranja terorizma u poslovnoj mreži i prodajnim delovima/fukcijama Banke sa jasno utvrđenom podelom poslova i dužnosti zaposlenih kojom se sprečava sukob interesa.

Linije za izveštavanje o zakonom propisanim, neuobičajenim i sumnjivim transakcijama klijenata jasno su definisane u pisanom obliku. Izveštavanje se u praksi odvija redovno u skladu sa Zakonom i internim aktima Banke.

U cilju efikasnog obavljanja poslova sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma u smislu podrške, Banka je formirala poseban funkcionalni deo: Odeljenje za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, organizaciono u okviru Sektora za kontrolu uskladenosti poslovanja, i imenovala Ovlašćeno lice Banke i njegove zamenike za primenu Zakona o sprečavanju pranja novca i finansiranja terorizma.

Dodatno u Banci se posebno prati izloženost Banke prema visokorizičnim klijentima sa aspekta pranja novca i finansiranja terorizma.

Detaljna razrada u vezi sa sprečavanjem pranja novca i finansiranja terorizma, postupci, rokovi i procedure izveštavanja, nadležnosti, odgovornosti, prava, obaveze i odgovornosti pojedinih organizacionih delova, lica i organa Banke razrađeni su u Proceduri za sprečavanje pranja novca i finansiranja terorizma, Proceduri o primeni Zakona o ograničavanju raspolaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma i Proceduri o načinu dostavljanja obaveštenja, informacijai podataka o „označenom licu “ i njegovoj imovini i smislu Zakona o ograničavanju rasplaganja imovinom u cilju sprečavanja terorizma.

#### **2.2.9.1 Upravljanje rizikom od kršenja sankcija koje su pojedine države i međunarodne organizacije nametnule pojedinim licima, državama, entitetima**

Banka je u 2025. godini, radi nesmetanog poslovanja, očuvanja korespodentskih računa radi pružanja usluga deviznog platnog prometa svojim klijentima i radi efikasnog upravljanja reputacionim rizikom uložila posebne napore da u svom poslovanju efikasno upravlja rizikom od kršenja sankcija koje su pojedine države i međunarodne organizacije izrekle i primenjuju u odnosu na sankcionisane pojedince, države ili entitete Banka

je usvojila interna akta, Politiku finansijskih sankcija i Pravilnik o finansijskim sankcijama, kojim je definisala prihvatljivost/neprihvatljivost sankcionisanih lica, država i entiteta i obezbedila odgovarajuće linije izveštavanja radi efikasnog upravljanja ovim rizikom.

### 2.3. Način organizovanja procesa upravljanja rizicima

Radi adekvatnog upravljanja rizicima, Banka je formirala organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje ona obavlja i u cilju sprečavanja sukoba interesa uspostavila je odvojenost funkcija preuzimanja kreditnog rizika (front office) od funkcija upravljanja rizicima (middle office) i aktivnosti podrške i kontrole istog (back office). Ovakva organizaciona struktura omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva i principa upravljanja ovim rizikom u praksi.

U procesu upravljanja rizicima učestvuju:

- Organi Banke: Skupština, Upravni odbor, Odbor za praćenje poslovanja (Odbor za reviziju), Izvršni odbor, Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Kreditni odbori Banke, Komitet za rizike i Komitet za praćenje klijenata;
- Organizacione jedinice Banke: Sektor kontrole rizika, Sektor upravljanja kreditnim rizikom u segmentu privrede, Sektor upravljanja kreditnim rizikom u segmentu stanovništva, Sektor za naplatu i restrukturiranje plasmana, Sektor za ALM i finansijske institucije, Sektor prodaje i distribucije - fizička lica, Sektor za rad sa malim biznisom, Sektor za računovodstvo, poreze i kontroling, Sektor za velike klijente - privreda i javni sektor, Sektor za projektno finansiranje i specijalizovano kreditiranje, Sektor za korporativno transakcijsko bankarstvo i podršku, Sektor Sredstava, Sektor kreditne analize, Sektor za razvoj i upravljanje proizvodima i Sektor za srednje i male klijente. Pored navedenih organizacionih jedinica koje su u nadležnosti Izvršnog odbora Banke, u procesu upravljanja rizicima učestvuju i Služba unutrašnje revizije i Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja (Odeljenje za sprečavanje pranja novca je u funkcionalnoj nadležnosti člana Izvršnog odbora banke u skladu sa Odlukom o raspodeli ovlašćenja, dužnosti i odgovornosti Predsednika i ostalih članova Izvršnog odbora, a organizaciono u okviru Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja), kao organizacioni delovi u nadležnosti Upravnog odbora Banke.

**Skupština Banke** usvaja Poslovnu politiku i strategiju Banke kojima se definišu poslovni ciljevi Banke za period od najmanje tri godine, usvaja finansijski izveštaj Banke i bankarske grupe u kojoj je banka najviše matično društvo i izveštaj spoljnog revizora o reviziji tih finansijskih izveštaja, uključujući i napomene uz finansijske izveštaje. Odlučuje o upotrebi i raspoređivanju ostvarene dobiti, odnosno pokriću gubitaka. Odlučuje o povećanju kapitala, odnosno o ulaganjima kapitala u druga lica u finansijskom sektoru ili druga pravna lica, kao i o visini ulaganja u osnovna sredstva i investicione nekretnine. kao i o sticanju sopstvenih akcija Banke. Imenuje i razrešava predsednika i članove Upravnog odbora Banke, određuje naknadu članovima Upravnog odbora Banke, odlučuje o statusnim promenama i o prestanku rada Banke, imenuje i razrešava spoljnog revizora, donosi poslovnik o svom radu i odlučuje o drugim pitanjima, u skladu sa zakonom i statutom banke.

**Upravni odbor** je nadležan i odgovoran za uspostavljanje jedinstvenog sistema upravljanja rizicima i nadzor nad tim sistemom, usvajanje Strategije upravljanje rizicima i Politike za upravljanje rizicima i Strategije i plana upravljanja kapitalom, uspostavljanje sistema unutrašnjih kontrola, usvajanje plana i programa unutrašnje revizije. Razmatra izveštaje spoljne i unutrašnje revizije o rezultatima izvršene revizije, kao i izveštaje o aktivnostima i radu unutrašnje revizije, kao i izveštaje o aktivnostima funkcije kontrole usklađenosti poslovanja, te odobrava Godišnji izveštaj o adekvatnosti upravljanja rizicima i unutrašnjoj kontroli Banke. Razmatra nalaze i preporuke sadržane u pismu spoljnog revizora rukovodstvu banke i obezbeđuje praćenje postupanja banke u skladu s tim nalazima i preporukama. Usvaja tromesečne i godišnje izveštaje Izvršnog odbora Banke o poslovanju Banke, uključujući tromesečne izveštaje o upravljanju rizicima i Skupštini Banke podnosi usvojeni finansijski izveštaj na konačno usvajanje. Donosi poslovnik o svom radu, o radu Odbora za praćenje poslovanja Banke (odbor za reviziju), Kreditnih odbora Banke i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Usvaja Plan kontinuiteta poslovanja (Business continuity plan – BCP) i Plan oporavka aktivnosti u slučaju katastrofa (Disaster recovery plan - DRP). Utvrđuje unutrašnju organizaciju, odnosno organizacionu strukturu Banke koja obezbeđuje podelu ovlašćenja, dužnosti, i odgovornosti zaposlenih članova organa upravljanja i drugih lica na rukovodećem položaju u Banci na način kojim se sprečava sukob interesa i obezbeđuje transparentan i dokumentovan proces donošenja i sprovođenja odluka. Usvaja Politiku zarada i ostalih primanja zaposlenih u banci. Dodatno, Upravni odbor vrši nadzor nad radom Izvršnog odbora.

**Izvršni odbor** je nadležan i odgovoran za sprovođenje Poslovne politike i strategije Banke sa strateškim planom za trogodišnji period, Strategije upravljanja rizicima i Politike za upravljanje rizicima, Strategije i plana upravljanja kapitalom, Politike sistema unutrašnjih kontrola, za usvajanje i analizu efikasnosti primene

procedura za upravljanje pojedinačnim rizicima kojima se bliže definiše proces identifikovanja, merenja (procene), ublažavanja, praćenja i kontrole rizika kao i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena. Izvršni odbor Banke redovno izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene usvojene Politike i procedura za upravljanje rizicima. Razmatra izveštaje o aktivnostima Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja, sprovodi Plan kontinuiteta poslovanja i Plan kontinuiranog funkcionisanja IT-ja, njihovo revidiranje u skladu sa poslovnim promenama, redovno testiranje, izveštava Upravni odbor o efikasnosti primene definisanih procedura upravljanja rizicima, obezbeđuje sigurnost i redovno praćenje sistema informacione tehnologije i trezorskog poslovanja Banke.

**Odbor za praćenje poslovanja Banke** je nadležan i odgovoran za usvajanje predloga Strategije upravljanja rizicima i Politike za upravljanje rizicima Banke i sprovođenje sistema unutrašnjih kontrola koje se Upravnom odboru podnose na razmatranje i usvajanje. Takođe, Odbor za praćenje poslovanja Banke je nadležan za analizu i nadzor primene i adekvatno sprovođenje usvojenih: Strategije i Politike za upravljanje rizicima i Politike sistema unutrašnjih kontrola. Najmanje jednom mesečno izveštava Upravni odbor o svojim aktivnostima i utvrđenim nepravilnostima i predlaže način na koji će se one otkloniti. Na predlog Upravnog ili Izvršnog odbora banke ili spoljnog revizora banke razmatra ulaganja i aktivnosti banke, predlaže Upravnom odboru Banke i Skupštini Banke spoljnog revizora banke. Razmatra godišnje revizije finansijskih izveštaja banke. Predlaže Upravnom odboru Banke da se određena pitanja u vezi sa spoljnom i unutrašnjom revizijom uvrste u dnevni red sednice skupštine. Razmatra izveštaje o aktivnostima Sektora za kontrolu usklađenosti poslovanja.

**Odbor za upravljanje aktivom i pasivom** prati izloženost Banke rizicima koji proizilaze iz strukture njenih bilansnih obaveza i potraživanja i vanbilansnih stavki i predlaže mere za upravljanje tržišnim rizicima, kamatnim rizikom i rizikom likvidnosti.

**Sektor za kontrolu usklađenosti poslovanja** je nadležan da identifikuje i proceni glavne rizike usklađenosti poslovanja u oblastima koje su u nadležnosti Sektora uključujući i rizike utvrđene u kontrolama ove funkcije, prati upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja kao i da pruža savetodavnu podršku organima upravljanja Banke u efikasnom upravljanju rizicima usklađenosti poslovanja, kao i da savetodavno podrži zaposlene u obavljanju svojih aktivnosti u skladu sa obavezujućim pravilima, internim procedurama i dobrom poslovnim praksom.

#### **Služba unutrašnje revizije:**

- kontroliše primenu usvojenih politika i procedura za upravljanje rizicima i obezbeđuje da se rizicima na adekvatan način upravlja;
- vrši redovnu ocenu adekvatnosti, pouzdanosti i efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola i funkcije kontrole usklađenosti poslovanja Banke.
- izveštava Upravni odbor Banke i Odbor za praćenje poslovanja Banke o svojim nalazima i predlozima.

**Komitete za rizike** je odgovoran za praćenje izloženosti Banke kreditnom riziku, riziku likvidnosti, tržišnim rizicima, kamatnom riziku, operativnom riziku, riziku ulaganja i ostalim rizicima i po potrebi Izvršnom odboru Banke predlaže mere za upravljanje tim rizicima. Komitete za rizike se sastaje najmanje jednom mesečno, po potrebi i češće. Komitete za rizike posebnu pažnju posvećuje novim vrstama rizika (ESG rizici), koji mogu imati materijalni uticaj na tradicionalne vrste rizika kroz različite kanale prenosa.

**Komitete za praćenje klijenata** je odgovoran za praćenje kvaliteta plasmana na nivou pojedinačnih klijenata i uočavanje povećanog kreditnog rizika, odnosno za praćenje potraživanja od klijenata u docnji i klijenata kod kojih je potencijalno moguće uvećanje kreditnog rizika. Uloga ovog Komiteta je da razmatra potencijalno problematične klijente i plasmane, kao i da preduzme određene aktivnosti kako bi unapredio status ovih plasmana/klijenata. Komitete je takođe zadužen za praćenje statusa ranije predloženih mera i odluka na sastancima Komiteta.

**Kreditni odbori Banke** odlučuju o kreditnim zahtevima/plasmanima u okvirima utvrđenim aktima Banke, analiziraju izloženost Banke kreditnim rizicima, kamatnom i valutnom riziku, analiziraju kreditni portfolio i predlažu mere za upravljanje tim rizicima Izvršnom odboru Banke. Upravni odbor Banke donosi Odluku o formiranju kreditnog odbora Banke i imenovanju članova kreditnog odbora.

**Sektor upravljanja kreditnim rizikom u segmentu privrede i Sektor upravljanja kreditnim rizikom u segmentu stanovništva** vrše identifikaciju, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata koji pripadaju segmentu privrede, javnog i finansijskog sektora, odnosno segmentu

stanovništva i malih i srednjih preduzeća. Odeljenje za monitoring klijenata vrši praćenje, analizu, kontrolu i izveštavanje o potraživanjima od potencijalno problematičnih klijenata koji se upravljaju od strane OJ prodaje u segmentima privrede, stanovništva i SBB segment

**Odeljenje za monitoring kreditnog rizika klijenata** vrši praćenje, analizu, kontrolu i izveštavanje o potraživanjima od potencijalno problematičnih klijenata kojima upravljaju OJ prodaje u korporativnom i SBB segmentu, praćenje i izveštavanje klijenata u kašnjenju iz segmenta fizičkih lica, kao i praćenje, kontrolu i izveštavanje o ugovorenim sredstvima obezbeđenja, važnosti procena vrednosti i polisa osiguranja hipotekovanih nepokretnosti, valjanosti podataka vezanih za ugovorena sredstva obezbeđenja unetih u Collateral Management System, statusu ugovorenih naknadnih uslova sa kreditnim klijentima Banke i dr.

**Sektor kontrole rizika** predlaže za usvajanje Strategiju, Politiku, procedure i metodologije za upravljanje rizicima. Sektor je odgovoran za implementaciju i održavanje metodologija i procedura vezanih za rizike, sa aspekta obezbeđenja nezavisnog procesa kontrole rizika. Ovaj Sektor takođe obezbeđuje kompletno obuhvatanje rizika u sistemu merenja i izveštavanja o rizicima kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Sektor kontrole rizika se sastoji iz pet odeljenja: Odeljenje za kontrolu kreditnog rizika, Odeljenje za tehnologiju i modele rizika, Odeljenje za upravljanje tržišnim rizicima, Odeljenje za upravljanje operativnim rizikom i Odeljenje za integrisano upravljanje rizicima i ESG.

**Sektor za naplatu i restrukturiranje plasmana** - nadležan je za upravljanje lošom aktivom, uključujući i preduzimanje aktivnosti i mera, kao i za rešavanje određenih /delegiranih neproblematičnih klijenata sa povišenim rizikom. Osnovne funkcije ovog Sektora su upravljanje naplatom problematičnih plasmana pravnih lica i neproblematičnih plasmana pravnih lica iz nadležnosti Sektora, kao i upravljanje plasmanima u kašnjenju fizičkih lica, preduzetnika i registrovanih poljoprivrednih gazdinstava. Sektor vrši identifikaciju, merenje odnosno procenu i upravljanje kreditnim rizikom neproblematičnih klijenata iz svoje nadležnosti. Sektor se sastoji od: Odeljenja za naplatu i restrukturiranje plasmana fizičkih lica i Odeljenja za naplatu i restrukturiranje plasmana pravnih lica

**Sektor računovodstva i izveštavanja** za osnovnu funkciju ima vođenje poslovnih knjiga, sastavljanje i obelodanjivanje finansijskih izveštaja i izveštavanje NBS i drugih eksternih korisnika.

**Odeljenje za kontroling** pruža odgovarajuću podršku svim učesnicima u procesu planiranja raspoloživog internog kapitala kao i u pripremi Finansijskog plana Banke a koji se uzima kao osnova za planiranje raspoloživog internog kapitala.

**Sektor za ALM i finansijske institucije** je odgovoran za upravljanje likvidnošću i kamatnom pozijom Banke i usklađivanje sa internim i regulatornim racijama, kao i upravljanje likvidnom aktivom sa ciljem uspostavljanje optimalne strukture u pogledu ročnosti, raspoloživosti i profitabilnosti, kao i za upravljanje aktivom i pasivom Banke. Takođe, odgovoran je za vođenje FTP procesa i formiranje i upravljanje FTP krivama i uspostavljanje i vođenje saradnje sa korespondentskim bankama i međunarodnim finansijskim institucijama. Poslovanje ovog Sektora je organizovano kroz dva odseka: Odsek za upravljanje aktivom i pasivom – ALM i Odsek za finansijske institucije.

**Sektor bankarskih operacija, Sektor za transakciono bankarstvo i Sektor kreditne administracije i depozita** koji kroz svoje operativno poslovanje vrši funkciju podrške, kroz upravljanje operativnim poslovima Banke u oblastima poslovne podrške, platnog prometa, kreditne i depozitne administracije.

## 2.4. Potvrda Banke o adekvatnosti upravljanja rizicima i i unutrašnjoj kontroli

Banka je uspostavila adekvatan sistem upravljanja rizicima u skladu sa obimom i složenošću poslovanja, a sve u skladu sa poslovnom politikom i strategijom Banke.

Banka kontinuirano radi na unapređenju procesa identifikovanja, procene, praćenja i kontrole rizika, kao i na unapređenju procesa internog izveštavanja o izloženosti rizicima kao i na unapređenju efikasnosti sistema unutrašnjih kontrola.

## 2.5. Pokazatelji poslovanja i izloženost rizicima

Prilikom definisanje sklonosti ka rizicima i tolerancije prema rizicima, Banka uzima u obzir svoj kapacitet za preuzimanje rizika koji se prvenstveno ogleda u iznosu raspoloživog internog kapitala Banke.

Sklonosti ka rizicima je definisana uzimajući u obzir poslovnu strategiju banke za period od 3 godine i ostvarenje godišnjih finansijskih planova Banke.

Pored sklonosti ka rizicima Banka je definisala i nivo tolerancije za preuzimanje rizika kroz set internih limita čime je omogućeno da Banka održava rizični profil u skladu sa svojim Apetitom za rizike. Pored interno definisanih limita Banka se u svom poslovanju pridržava svih regulatorno postavljenih limita za svaki od rizika kojem je izložena u svom poslovanju.

Rizični profil Banke predstavlja procenu izloženosti Banke rizicima koja se iskazuje kroz set pokazatelja kojima Banka meri izloženost rizicima.

### 3. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapital Banke

Pokazatelji adekvatnosti kapitala tokom 2025. godine su bili iznad eksternog i internog limita.

Kvantitativni podaci o kapitalu Banke obuhvataju:

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

Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala je dat u Prilogu 1 Izveštaja, Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 31.12.2025. godine i Prilogu 2 Opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala PI-FIKAP.

#### Ograničenja koja se primenjuju pri obračunu kapitala

Banka umanjuje regulatorni kapital za propisane odbitne stavke od kapitala, uključujući i učešća u zavisna društva iznad definisanog limita za obračun odbitnih stavki u skladu sa regulativom.

### 4. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke

Banka je u 2025. godini održavala adekvatnost kapitala na visokom nivou. Pokazatelj adekvatnosti je na dan 31.12.2025. godine iznosio 19.49% što je znatno iznad propisanog internog i regulatornog minimuma.

Obračun kapitalne adekvatnosti na dan 31.12.2025. i 31.12.2024. godine (u '000 RSD):

	u 000 RSD	
OPIS	31.12.2025.	31.12.2024.
<b>Kapital</b>	96,852,145	62,499,853
<b>Kapitalni zahtevi</b>	39,754,630	24,192,515
- Kreditni rizik	34,476,0155	21,607,888
- Tržišni rizik	287,597	-
- Operativni rizik	4,912,372	2,577,713
- CVA	78,646	6,914
<b>Pokazatelj adekvatnosti kapitala</b>	<b>19.49%</b>	<b>20.67%</b>

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, Banka izračunava kapitalne zahteve za sledeće vrste rizika:

- za kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa,
- za tržišni rizik (devizni i cenovni rizik) – primenom standardizovanog pristupa,
- za operativni rizik – primenom pristupa osnovnog indikatora (BIA),
- za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA) – primenom standardizovanog pristupa.

Pregled kapitalnih zahteva dat je i u Prilogu 5 – Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB).

Banka je na dan 31.12.2025. godine obračunala kapitalni zahtev za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) u iznosu od 78,646 hiljada dinara.

Kapitalni zahtev za kreditni rizik i rizik druge ugovorne strane na dan 31. decembar 2025. godine:

u 000 RSD

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	84,292
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	6
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-
6) izloženosti prema bankama	751,340
7) izloženosti prema privrednim društvima	18,900,781
8) izloženosti prema fizičkim licima	9,945,665
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	2,341,745
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	541,632
11) visokorizične izloženosti	-
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	76,713
14) izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	303,151
15) ostale izloženosti	1,530,690
<b>Ukupno:</b>	<b>34,476,015</b>

## 5. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke

Banka je uspostavila proces interne procene adekvatnosti kapitala (u daljem tekstu: ICAAP) u skladu sa Strategijom i planom upravljanja kapitalom i Strategijom upravljanja rizicima, odnosno u skladu sa svojim rizičnim profilom.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka sprovodi proces interne procene adekvatnosti kapitala odnosno utvrđuje iznos internog kapitala u skladu sa svojim rizičnim portfoliom, obračunavajući pri tome kapitalne zahteve za rizike koje je identifikovala kao materijalno značajne.

Strategijom i planom upravljanja kapitalom Banka obezbeđuje da u svakom trenutku raspolaže takvim nivoom i takvom strukturom raspoloživog internog kapitala koji obezbeđuje ispunjenje zakonskih obaveza Banke, održavanje poverenja akcionara i deponenata Banke u sigurnost i stabilnost njenog poslovanja, ostvarenje poslovnih i finansijskih planova, koji mogu da podrže očekivani rast plasmana Banke, budućih izvora sredstava i njihovog korišćenja i ostvarenje politike dividendi.

Strateški cilj Banke je održavanje pokazatelja adekvatnosti kapitala na ciljanom nivou sveobuhvatnog zahteva za kapitalom u skladu sa Rešenjem NBS o sprovedenom procesu supervizijske procene uvećanim za 1 p.p. Strategija i plan upravljanja kapitalom Banke sadrži:

- organizaciju procesa upravljanja internim kapitalom koja uključuje nadležnosti i odgovornosti organa i odbora Banke, kao i nadležnih sektora i odeljenja Banke
- procedure planiranja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala,
- definisanje kapitala Banke, osnovnog i dopunskog i odbitnih stavki od kapitala,
- proces interne procene adekvatnosti kapitala (sa napomenom da je ovaj Proces detaljno opisan u Metodologiji za procenu internih kapitalnih zahteva),
- osnovna načela procesa interne procene adekvatnosti kapitala,
- upravljanje raspoloživim internim kapitalom kao i
- plan poslovanja Banke u slučaju nastanka nepredviđenih događaja koji mogu da utiču na iznos internog kapitala.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala u Banci sprovodi se u skladu sa:

- Odlukom o upravljanju rizicima banke;
- Odlukom o adekvatnosti kapitala banke;
- aktima koje utvrđuje Upravni odbor Banke (Strategija upravljanja rizicima, Strategija i plan upravljanja kapitalom, Politika za upravljanje rizicima, Metodologija za procenu internih kapitalnih zahteva);

- aktima koje utvrđuje Izvršni odbor Banke (procedure i metodologije za upravljanje pojedinačnim rizicima, Procedura za sprovođenje procesa interne procene adekvatnosti kapitala, kao i Metodologije za stres testiranja pojedinačnih vrsta rizika).

Cilj ICAAP-a je procena internih kapitalnih zahteva za pojedinačne vrste rizika u redovnim uslovima i u uslovima stresa, kao i ukupnih kapitalnih zahteva odnosno ukupnog raspoloživog internog kapitala potrebnog za pokriće svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju.

Planiranjem raspoloživog internog kapitala Banka osigurava i održavanje nivoa kapitala koji može da podrži dalji rast plasmana, da uposljuje buduće izvore sredstava, da osigura kontinuitet u sprovođenju politike poslovanja. Planiranje regulatornog i internog kapitala sprovodi se za period od tri godine.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je formalizovan i dokumentovan proces, koji ispunjava sledeće kriterijume:

- zasnovan je na procesu identifikacije i merenja, odnosno procene rizika;
- pruža sveobuhvatnu procenu rizika, kao i praćenje značajnih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju;
- obezbeđuje adekvatan nivo raspoloživog internog kapitala u skladu sa rizičnim profilom Banke;
- uključen je na adekvatan način u sistem upravljanja i donošenja odluka u Banci;
- predmet je redovne analize, praćenja i provere od strane Upravnog i Izvršnog odbora Banke.

Proces interne procene adekvatnosti kapitala obuhvata sledeće faze:

- identifikacija rizika i procena materijalne značajnosti istih;
- obračun iznosa potrebnog internog kapitala za pojedinačne materijalno značajne rizike;
- procena pojedinačnih internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike i obračun ukupnog internog kapitala;
- obračun internih kapitalnih zahteva uključujući efekte stres testa;
- poređenje:
  - regulatornog kapitala i raspoloživog internog kapitala,
  - minimalnih kapitalnih zahteva i internih kapitalnih zahteva za pojedinačne rizike,
  - zbira minimalnih kapitalnih zahteva i ukupnih internih kapitalnih zahteva,
  - internog raspoloživog kapitala bez efekata stres testa i internog raspoloživog kapitala sa efektima stres testa kao i
  - obračun internih kapitalnih zahteva bez efekta stresa i internih kapitalnih zahteva sa uključenim efektima stres testa
  - iskorišćenosti internog kapitala sa i bez stresa, odnosno proveru kapaciteta za preuzimanje rizika.

Banka definiše kvantitativne i kvalitativne kriterijume na osnovu kojih utvrđuje materijalno značajne rizike koji se uključuju u proces interne procene adekvatnosti kapitala. Pri tome u obzir se uzima vrsta, obim i složenost poslovanja Banke, kao i specifičnosti tržišta na kojima Banka ostvaruje svoje poslovne aktivnosti.

Banka za potrebe obračuna internih kapitalnih zahteva za svaki od identifikovanih materijalno značajnih rizika koristi sledeće pristupe i modele:

- Kreditni rizik – koristeći prilagođeni F-IRB pristup baziran na internom rejtingu;
- Rizik koncentracije – sopstveni model zasnovan na Herfindahl-Hirschman Indeksu (HHI);
- Kreditno-devizni rizik - sopstveni model;
- rizik indukovani kamatnim rizikom – sopstveni model;
- Tržišni rizici (devizni i cenovni rizik) – za devizni rizik se koristi prilagođeni interni model, a za cenovni rizik vlasničkih hartija od vrednosti i IRS izračunat je primenom VaR parametra;
- Kamatni rizici (Kamatni rizik bakarske knjige i Credit spread rizik) – 6 scenarija šoka kamatnih stopa za merenje ekonomske vrednosti kapitala (EVE) i uticaja na NII
- Operativni rizik – modifikovani pristup osnovnog indikatora;
- Rizik likvidnosti – za ovaj rizik se sprovodi stres testiranje, ali ne obračunava se interni kapitalni zahtev;
- Ostali rizici-sopstveni model

Banka za materijalno značajne rizike obračunava interne kapitalne zahteve i u uslovima stresa.

## 6. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na zaštitne slojeve kapitala

Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (PI-GR) prikazani su u Prilogu\_6 Izveštaja i Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (PI-KZS) prikazani su u okviru Priloga\_7 Izveštaja.

## 7. Podaci, odnosno informacije koji se odnose na izloženosti Banke rizicima i pristupe za merenje odnosno procenu rizika

### 7.1 Podaci odnosno informacije koji se odnose na način na koji banka vrši klasifikaciju potraživanja

Klasifikacija se vrši na osnovu sledećih kriterijuma:

1. Blagovremenosti, odnosno docnje dužnika u izmirivanju obaveza (trenutna i docnja u poslednjih godinu dana),
2. Finansijsko stanje, odnosno kreditna sposobnost dužnika,
3. Kvalitet sredstava obezbeđenja potraživanja (prvoklasna i adekvatna sredstva obezbeđenja).

Na osnovu navedenih parametara potraživanja dužnika se klasifikuju u jednu od sledećih kategorija: A, B, V, G ili D.

Za razvrstavanje klijenata u nivoe kreditnog rizika Banka koristi interni rejting. Interni rejting klijenta je rezultat internog rejting procesa koji se obavlja Banci, i isti se uzima u obzir kod kreditnog procesa kao ulazni parametar. Interni kreditni rejting se dodeljuje svim klijentima od kojih Banka ima kreditno potraživanje. Dodatno, interni rejting se koristi i u procesu obračuna obezvređenja plasmana odnosno za obračun PD.

Prvo određivanje rejtinga i stalna provera kreditnog rejtinga neophodni su iz sledećih razloga:

- osnova za definisanje uslova zaduženja,
- ekonomska kvantifikacija rizika neizmirenja obaveza,
- ispunjavanje regulatornih zahteva.

Banka koristi rejting skalu koja uključuje 26 kategorija rejtinga, od kojih je 25 kategorija kod kojih ne postoji status neizmirenja obaveza i 1 kategorija koja označava status neizmirenja obaveza.

### 7.2 Podaci, odnosno informacije koji se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja

Banka je procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama na dan 31.12.2025. godine vršila u skladu sa svojom računovodstvenom politikom i internim aktom Metodologija za procenu obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po vanbilansnim stavkama u skladu sa MSFI 9 (u daljem tekstu: Metodologija za procenu obezvređenja).

Banka je u skladu sa zahtevima MSFI 9 definisala kriterijume za razvrstavanje bilansne aktive i vanbilansnih stavki u nivoe obezvređenja (Nivo 1, 2 i 3) u zavisnosti od stepena povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja, uključujući i kriterijume za prelazak potraživanja iz jednog nivoa obezvređenja u drugi.

Banka mesečno za sve finansijske instrumente:

- procenjuje kvalitet potraživanja, utvrđuje da li postoji objektivan dokaz obezvređenja,
- procenjuje da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na dan početnog priznavanja i
- obračunava iznos obezvređenja po osnovu očekivanih gubitaka.

### 7.3 Utvrđivanje pojedinačno značajne izloženosti

Materijalno značajan iznos potraživanja - je iznos veći od 1% pojedinačnog potraživanja Banke od dužnika, ali ne manji od 10.000 dinara za dužnika koji je fizičko lice, odnosno ne manji od 50.000 dinara za dužnika koji je pravno lice.

Prilikom definisanja pojedinačno materijalne izloženosti Banka je uzela u obzir nivo diversifikacije portfolija, limite koji su definisani u okviru kreditnog procesa kao i stepen razvijenosti modela za obračun ispravke vrednosti potraživanja.

Banka je utvrdila da je pojedinačno značajna izloženost ona izloženost koja prelazi 36.000.000 RSD na nivou klijenta pravnog /fizičkog lica.

Iznos pojedinačno značajne izloženosti Banka revidira jednom godišnje ili češće po potrebi.

#### **7.4 Utvrđivanje objektivnog dokaza obezvređenja i značajnog povećanja kreditnog rizika**

Prilikom procene očekivanih kreditnih gubitaka za potrebe obračuna ispravke vrednosti, Banka procenjuje za sve finansijske instrumente pojedinačno (na nivou pojedinačne partije) da li je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika odnosno default-a i na osnovu toga vrši raspodelu potraživanja po nivoima:

- Nivo 1 pokriva sve nove finansijske instrumente u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja;
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno povećanje kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja, ali ne postoji objektivni dokaz obezvređenja po osnovu kreditnih gubitaka;
- Nivo 3 pokriva finansijske instrumente kod kojih postoji objektivni dokaz obezvređenja na izveštajni datum.

Default, odnosno status neizmirenja obaveza, je definisan kao materijalno značajno kašnjenje od najmanje 90 dana na nivou pojedinačnog finansijskog instrumenta. Default može biti identifikovan i pre kašnjenja od 90 dana ukoliko se identifikuju drugi kvantitativni ili kvalitativni kriterijumi koji ukazuju na postojanje objektivnog dokaza obezvređenja finansijskog sredstva.

##### *Utvrđivanje značajnog povećanja kreditnog rizika*

Banka je identifikovala parametre čija identifikacija odražava ili može ukazivati da je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika, kao što je docnja u izmirivanju obaveza preko 30 dana ali i drugi indikatori koji mogu ukazati na povećanje kreditnog rizika od trenutka inicijalnog priznavanja istog.

Banka obračunava ispravku vrednosti u iznosu koji je jednak očekivanim kreditnim gubicima tokom životnog veka, ako je kreditni rizik za taj finansijski instrument značajno porastao od početnog priznavanja, ili postoji identifikovan objektivni dokaz obezvređenja (finansijska sredstva u nivou 2 i 3 redom), odnosno do iznosa koji je jednak očekivanim dvanaestomesečnim kreditnim gubicima za sve finansijske instrumente kod kojih kreditni rizik nije značajno porastao od početnog priznavanja (finansijska sredstva u nivou 1).

##### *Obračun obezvređenja–Nivo 1*

Za potrebe obračuna ispravke vrednosti, očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka tokom čitavog roka trajanja finansijskog sredstva i predstavljaju manjkove gotovine tokom roka trajanja koji će rezultirati ako se dogodi neizvršenje u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja, ponderisani verovatnoćom nastanka takvog neizvršenja.

##### *Obračun obezvređenja–Nivo 2*

Očekivani gubitak predstavlja verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta.

##### *Obračun obezvređenja–Nivo 3*

Procena obračuna ispravke vrednosti za izloženosti koje se nalaze u nivou 3 se vrši za sve izloženosti sa identifikovanim statusom neizmirenja obaveza, tj. statusom default-a. Nivo obezvređenja predstavlja procenu verovatnoće kreditnih gubitaka.

Za ove finansijske instrumente, ispravka vrednosti se obračunava kao razlika između bruto knjigovodstvene vrednosti sredstva i sadašnje vrednosti procenjenih budućih tokova gotovine diskontovanih efektivnom kamatnom stopom finansijskog sredstva.

##### *Procena obezvređenja na pojedinačnoj osnovi*

Kako u skladu sa standardom, očekivani kreditni gubici predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka, Banka uvažava postojanje više mogućih scenarija naplate prilikom procene očekivanih budućih tokova gotovine. Obrazloženje izloženosti u nivou 3, zavisi od različitih pristupa koji se koriste, a zavise od nivoa izloženosti. Materijalno značajane izloženosti prema klijentima su one koje prelaze definisane nivoe. Izloženosti koje su ispod definisanih nivoa se procenjuju na grupnoj osnovi.

Za izloženosti koje se individualno procenjuju, strategije/scenarija naplate se definišu od strane Sektora za naplatu i restrukturiranje plasmana, ili drugog organizacionog dela u čijoj je nadležnosti navedena izloženost:

- realizacija kolaterala,
- naplata iz redovnih novčanih tokova,
- restrukturiranje i reprogramiranje,
- stečaj,
- prodaja potraživanja,
- namirenje i
- sve ostalo što se smatra relevantnim.

### **Procena obezvređenja bilansne aktive i verovatnog gubitka po osnovu vanbilansnih stavki na grupnoj osnovi**

Za izloženosti za koje se ne primenjuje procena na pojedinačnoj osnovi, primenjuje se grupni pristup, koji podrazumeva grupisanje preostalih finansijskih instrumenata u nivou 3 po podsegmentima i po vrsti proizvoda za stanovništvo.

Banka dalje u okviru svakog podsegmenta deli dužnike po kategorijama na jednu od dvadeset šest grupa u zavisnosti od dodeljenog internog rejtinga Banke.

### **Pristup segmentu izloženosti prema državama i finansijskim organizacijama**

Kako Banka ne poseduje adekvatnu istoriju u pogledu migracija i default-a izloženosti prema državama i finansijskim institucijama, prilikom procene ispravke vrednosti i rizika default-a izloženosti po osnovu finansijskih instrumenata država, njenih organa kao i finansijskih institucija, oslanja se na podatke eksterne rejting agencije Moody's.

Imajući u vidu ročnost izloženosti prema državama i finansijskim institucijama, kao i činjenicu da se najveći broj izloženosti nalazi u nivou 1, Banka pretpostavlja da default rate-ovi dobijeni iz eksternih izvora informacija predstavljaju najbolju aproksimaciju PIT default rate-ova za posmatrane periode.

Prilikom obračuna očekivanih gubitaka za izloženosti prema državama, Banka koristi 12M PD bez obzira na ročnost instrumenata.

Za Banke koje nemaju određen rejting eksterne rejting agencije (Moody's), uzima se u obzir rejting države u kojoj se banka nalazi.

## **7.5 Podaci o promenama na ispravkama vrednosti**

u 000 RSD

	Gotovina i sredstva kod centralne banke	Plasmani bankama	Plasmani komitentima	HOV po am. vrednosti	Ostala aktiva	Vanbilans.o baveze	Ukupno
<b>Stanje 1. januara 2025. godine</b>	<b>8,005</b>	<b>241,480</b>	<b>8,290,794</b>	<b>45,903</b>	<b>87,724</b>	<b>188,054</b>	<b>8,861,960</b>
<b>Efekti pripajanja EuroBank Direktne</b>	<b>574</b>	14,099	2,398,206	-	<b>133,617</b>	<b>301,731</b>	<b>2,848,227</b>
Povećanje ispravke vrednosti	15,235	432,217	21,487,826	28,299	142,109	847,762	22,953,448
Smanjenje ispravke vrednosti	(11,259)	(362,025)	(17,968,874)	(2,211)	(148,233)	(1,006,291)	(19,498,893)
Ispravka vrednosti kamate na obezvređene kredite	-	-	425,808	-	-	-	425,808
Otpisi/prestanak priznavanja	-	-	(2,664)	(613)	(3,697)	-	(6,974)
Prenos u vanbilansnu evidenciju	-	(74)	(1,581,385)	-	-	-	(1,581,459)
Kursne razlike	14	(7,441)	10,401	-	557	210	3,741
Ostalo	-	-	(32)	-	2	-	(30)
<b>Stanje 31. decembra 2025.</b>	<b>12,569</b>	<b>318,256</b>	<b>13,060,080</b>	<b>71,378</b>	<b>212,079</b>	<b>331,466</b>	<b>14,005,828</b>

## 7.6 Ukupan iznos izloženosti Banke

U sledećoj tabeli prikazujemo iznos bruto izloženosti nakon računovodstvenih otpisa, izuzimajući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika, uključujući bruto izloženosti na dan 31.12.2025. godine i na dan 31.12.2024. godine kao i iznos prosečnih izloženosti u tom periodu:

u'000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2025.	Bruto izloženost 31.12.2024.	Prosečna bruto izloženost
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	142,945,405	130,146,122	136,545,764
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	5,283,467	678,385	2,980,926
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	422	290	356
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	530	529	530
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-	-
6) izloženosti prema bankama	42,859,586	22,899,342	32,879,464
7) izloženosti prema privrednim društvima	366,664,166	252,015,052	309,339,609
8) izloženosti prema fizičkim licima	215,724,969	79,994,467	147,859,718
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	70,454,221	37,326,588	53,890,405
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	80,184,757	33,665,841	56,925,299
11) visokorizične izloženosti	-	228,414	114,207
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	5,179,466	3,364,745	4,272,106
14) vlasnička ulaganja	3,086,883	22,023,175	12,555,029
15) ostale izloženosti	1,851,584,848	1,452,712,303	1,652,148,576
<b>Ukupno:</b>	<b>2,783,968,720</b>	<b>2,035,055,253</b>	<b>2,409,511,987</b>

U tabeli u nastavku prikazujemo iznos bruto izloženosti na dan 31.12.2025. godine kao i iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom po klasama izloženosti:

u '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost na dan 31.12.25.	Iznos aktive ponderisane kreditnim rizikom
1) izloženosti prema državama i centralnim bankama	142,945,405	-
2) izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lok. samouprave	5,283,467	1,053,644
3) izloženosti prema javnim administrativnim telima	422	70
4) izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	530	-
5) izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
6) izloženosti prema bankama	42,859,586	9,391,756
7) izloženosti prema privrednim društvima	366,664,166	236,259,768
8) izloženosti prema fizičkim licima	215,724,969	124,320,813
9) izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	70,454,221	29,271,808
10) izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	80,184,757	6,770,406
11) visokorizične izloženosti	-	-
12) izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-	-
13) izloženosti po osnovu ulaganja u investicione fondove	5,179,466	958,909
14) vlasnička ulaganja	3,086,883	3,789,386
15) ostale izloženosti	1,851,584,848	19,133,625
<b>Ukupno:</b>	<b>2,783,968,720</b>	<b>430,950,185</b>

## 7.7 Geografska raspodela izloženosti

U narednoj tabeli prikazujemo geografsku raspodelu svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima na 31.12.2025. godine, po klasama izloženosti:  
u '000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2025.					Ukupno (Σ)
	Republika Srbija	Evropska unija	SAD	Ruska Federacija	Ostalo	
Država i centr. banke	142,945,405	-	-	-	-	142,945,405
Lokalna samouprava	5,283,467	-	-	-	-	5,283,467
Javna administrativna tela	422	-	-	-	-	422
Međunarodne razvojne banke	-	-	530	-	-	530
Banke	7,043,046	31,848,458	399,757	-	3,568,325	42,859,586
Privredna društva	353,180,768	2,206,759	2,709	3	11,273,925	366,664,164
Fizička lica	215,049,361	220,919	125,797	14,739	314,154	215,724,970
Izloženosti obezbeđenje hipotekama	70,156,252	113,421	91,117	-	93,430	70,454,220
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	79,633,709	190,109	97	101,305	259,539	80,184,759
Otvoreni investicioni fond	5,179,466	-	-	-	-	5,179,466
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	691,171	2,361,897	-	-	33,815	3,086,883
Ostale izloženosti	1,850,538,052	4,649	-	-	1,042,147	1,851,584,848
<b>Ukupno (Σ)</b>	<b>2,729,701,119</b>	<b>36,946,212</b>	<b>620,007</b>	<b>116,047</b>	<b>16,585,335</b>	<b>2,783,968,720</b>
<b>Učešće :</b>	<b>98.05%</b>	<b>1.33%</b>	<b>0.02%</b>	<b>0.00%</b>	<b>0.60%</b>	<b>100.00%</b>

S obzirom na to da je najveći iznos izloženosti skoncentrisan na teritoriji Republike Srbije, u nastavku dajemo pregled izloženosti po klasama izloženosti i to po regionima unutar Republike Srbije na 31.12.2025. godine:

Klase izloženosti	u '000 RSD				Ukupno (Σ)
	Beograd	Centralna Srbija	Kosovo	Vojvodina	
Država i centr. banke	100,898,569	4,333	-	42,042,502	142,945,405
Lokalna samouprava	4,865,556	524	-	417,387	5,283,467
Javna administrativna tela	7	-	-	415	422
Banke	6,790,068	3,089	-	249,889	7,043,046
Privredna društva	326,394,528	8,677,901	-	18,108,339	353,180,768
Fizička lica	96,298,222	42,735,316	-	76,015,823	215,049,361
Izloženosti obezbeđenje hipotekama	52,915,840	9,784,147	-	7,456,264	70,156,252
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	50,926,705	10,069,617	-	18,637,387	79,633,709
Otvoreni investicioni fond	5,179,466	-	-	-	5,179,466
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	691,171	-	-	-	691,171
Ostale izloženosti	1,849,651,380	803,618	-	83,054	1,850,538,052
<b>Ukupno (Σ)</b>	<b>2,494,611,513</b>	<b>72,078,546</b>	<b>-</b>	<b>163,011,060</b>	<b>2,729,701,119</b>
<b>Učešće :</b>	<b>91.39%</b>	<b>2.64%</b>	<b>0.00%</b>	<b>5.97%</b>	<b>100.00%</b>

Geografska raspodela svih izloženosti prema materijalno značajnim oblastima, po klasama izloženosti na 31.12.2024. godine

u 000 RSD

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2024.					Ukupno (Σ)
	Republika Srbija	Evropska unija	SAD	Ruska Federacija	Ostalo	
Država i centr. banke	130,146,122	-	-	-	-	130,146,122
Lokalna samouprava	678,385	-	-	-	-	678,385
Javna administrativna tela	290	-	-	-	-	-
Međunarodne razvojne banke	-	-	529	-	-	529
Banke	2,271,870	17,068,891	327,423	-	3,231,159	22,899,342
Privredna društva	231,764,880	2,113,118	817	3	18,136,234	252,015,052
Fizička lica	79,492,644	183,573	89,925	2,756	225,570	79,994,467
Izloženosti obezbeđenje hipotekama	37,166,217	-	61,010	-	99,362	37,326,588
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	33,236,964	185,323	14	9,029	234,511	33,665,841
Otvoreni investicioni fond	3,364,745	-	-	-	-	3,364,745
Visokorizične izloženosti	228,414	-	-	-	-	228,414
Vlasnička ulaganja	16,172,430	5,850,745	-	-	-	22,023,175
Ostale izloženosti	1,452,694,059	4,644	-	-	-	1,452,712,303
<b>Ukupno (Σ)</b>	<b>1,987,217,021</b>	<b>25,406,294</b>	<b>479,718</b>	<b>11,788</b>	<b>21,940,435</b>	<b>2,035,055,256</b>
<b>Učešće :</b>	<b>97.65%</b>	<b>1.25%</b>	<b>0.02%</b>	<b>0.00%</b>	<b>1.08%</b>	<b>100.00%</b>

S obzirom da je najveći iznos izloženosti skoncentrisan na teritoriji Republike Srbije u nastavku je dat pregled izloženosti po klasama izloženosti i to po regionima unutar Republike Srbije na dan 31.12.2024. godine.

u 000 RSD

Klase izloženosti	Beograd	Centralna Srbija	Kosovo	Vojvodina	Ukupno (Σ)
Država i centr. banke	127,190,628	2,955,494	-	-	130,146,122
Lokalna samouprava	17	678,306	-	62	678,385
Javna administrativna tela	2	267	-	21	290
Banke	1,975,981	406	-	295,483	2,271,870
Privredna društva	164,971,577	15,430,522	-	51,362,780	231,764,880
Fizička lica	30,250,900	26,804,041	115,533	22,322,170	79,492,644
Izloženosti obezbeđenje hipotekama	20,284,496	6,306,222	9,130	10,566,369	37,166,217
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	16,036,809	10,091,772	21,411	7,086,973	33,236,964
Otvoreni investicioni fond	3,364,745	-	115,533	-	3,364,745
Visokorizične izloženosti	228,414	-	-	-	228,414
Vlasnička ulaganja	16,171,459	-	-	972	16,172,430
Ostale izloženosti	1,452,530,581	78,295	-	85,183	1,452,694,059
<b>Ukupno (Σ)</b>	<b>1,833,005,608</b>	<b>62,345,326</b>	<b>146,074</b>	<b>91,720,012</b>	<b>1,987,217,021</b>
<b>Učešće :</b>	<b>92.24%</b>	<b>3.14%</b>	<b>0.01%</b>	<b>4.62%</b>	<b>100.00%</b>

## 7.8 Raspodela izloženosti Banke prema sektorima

Pregled izloženosti prema sektorima na dan 31.12.2025. godine

u 000 RSD

Sektor/Klase izloženosti	Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna administrativna tela	Banke	Međunarodne razvojne banke	Privredna društva	Fizička lica	Izloženosti obezbeđene hipotekama	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Otvoreni investicioni fondovi	Visokorizične izloženosti	Vlasnička ulaganja	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učesće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	-	299,136,834	55,287,673	44,294,276	19,698,723	-	-	128,802	3,261	418,549,568	15.03%
	Obezvredenje	-	-	-	-	3,859,467	1,102,138	223,948	2,055,796	-	-	125,030	54	7,366,434	34.56%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	-	29,039,810	552,030	28,885	975,286	-	-	943	-	30,596,954	1.10%
	Obezvredenje	-	-	-	-	58,668	1,874	58	868	-	-	2	-	61,470	0.29%
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	-	141,433,245	25,214,187	24,750,635	-	-	-	3,022,249	194,420,317	6.98%
	Obezvredenje	-	-	-	-	-	3,106,277	49,558	3,023,987	-	-	-	29,908	6,209,730	29.13%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	-	218,930	533,523	247,210	27,758,691	-	-	-	-	28,758,355	1.03%
	Obezvredenje	-	-	-	-	5,523	5,991	3,089	1,108,671	-	-	-	-	1,123,274	5.27%
Javni sektor	Potraživanje	63,315,017	5,283,467	422	-	-	10,494,681	9	-	979,369	-	3,828	-	80,076,794	2.88%
	Obezvredenje	173,633	15,249	332	-	-	46,019	-	-	44,759	-	4	-	279,996	1.31%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	79,630,388	-	-	7,043,046	-	13,948,445	-	-	90,881	5,179,466	-	557,149	1,847,512,542	70.19%
	Obezvredenje	322	-	-	65,668	-	102,608	-	-	1,888	5,179	8	5,059,796	5,235,469	24.56%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	-	339,670	16,169,808	351,166	4,628,814	-	-	449	-	21,489,906	0.77%
	Obezvredenje	-	-	-	-	531	177,257	3,915	156,594	-	-	-	-	338,297	1.59%
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači	Potraživanje	-	-	-	-	-	1,064,898	71,283	760,158	-	-	-	-	1,896,340	0.07%
	Obezvredenje	-	-	-	-	-	1,936	139	12,627	-	-	-	-	14,702	0.07%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	35,816,540	530	13,485,795	683,783	247,214	542,199	-	2,395,713	1,046,796	54,218,039	1.95%
	Obezvredenje	-	-	-	21,924	-	266,361	2,560	483	350,415	-	2,396	41,123	685,261	3.21%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	142,945,405	5,283,467	421.54	42,859,586	530	366,664,166	215,724,969	70,454,221	80,184,757	5,179,466	3,086,883	1,851,584,848	2,783,968,720	100.00%
	Obezvredenje	173,955	15,249	332	87,592	-	4,339,177	4,398,033	281,191	6,755,605	5,179	127,439	5,130,881	21,314,633	100.00%

## Pregled izloženosti prema sektorima na dan 31.12.2024. godine

u 000 RSD

Sektor/Klase izloženosti	Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna administrativna tela	Međunarodne razvojne banke	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Izloženosti obezbeđene hipotekama	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Otvoreni investicioni fondovi	Visokorizične izloženosti	Vlasnička ulaganja	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće	
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	-	192,043,941	23,150,506	28,944,475	9,035,862	-	862,754	228,413	-	254,265,950	12.49%	
	Obezvredjenje	-	-	-	-	3,019,167	603,115	412,081	1,811,451	-	124,600	-	-	5,970,414	48.02%	
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	-	27,404,793	548,170	40,767.30	1,013,649	-	2,203.42	-	-	29,009,582	1.43%	
	Obezvredjenje	-	-	-	-	101,970	3,269	3.71	637	-	-	-	-	105,880	0.85%	
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	-	51,997,369	7,234,015	10,295,969	-	-	-	1,604,205	71,131,558	3.50%	
	Obezvredjenje	-	-	-	-	-	1,209,309	35,779	1,307,701	-	-	-	5,564	2,558,353	20.58%	
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	-	71,286	94,200	171,889	11,453,261	-	-	-	-	11,790,636	0.58%	
	Obezvredjenje	-	-	-	-	295.67	652.08	443.93	163,994	-	-	-	-	165,385	1.33%	
Javni sektor	Potraživanje	51,723,379	678,385	290	-	1,926,518	3	5,899	115,732	-	4	-	-	54,450,409	2.68%	
	Obezvredjenje	89,083	2,663	265.95	-	16,987	-	2.46	5,748	-	-	-	-	114,749	0.92%	
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	78,422,343	-	-	-	2,271,870	10,315,872	-	541,194	29,452	3,364,745	-	1,451,089,854	1,561,343,000	76.72%	
	Obezvredjenje	3,907	-	-	-	39,971	35,848	-	1,540.03	263	5	-	2,692,531	2,774,065	22.31%	
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	-	1,030	3,407,146	125,449	689,049	-	-	-	-	4,222,674	0.21%	
	Obezvredjenje	-	-	-	-	6	49,986	286	120,451	-	-	-	-	170,729	1.37%	
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači	Potraživanje	-	-	-	-	-	295,251	102,529	605,920	-	-	-	-	1,003,699	0.05%	
	Obezvredjenje	-	-	-	-	-	15,063	407	7,364	-	-	-	-	22,834	0.18%	
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	529	20,627,472	20,251,613	501,822	160,372	426,948	-	5,850,745.00	-	18,244	47,837,216	2.35%
	Obezvredjenje	-	-	-	-	13,284	275,112	2,255	386	258,832	-	1,842.98	-	0.00	551,713	4.44%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	130,146,122	678,385	290	529	22,899,342	252,015,052	79,994,467	37,326,588	33,665,841	3,364,745	22,023,175	228,413	1,452,712,303	2,035,055,254	100.00%
	Obezvredjenje	92,990	2,663	265.95	-	53,255	3,449,387	1,883,649	450,929	3,676,440	-	126,448	-	2,698,095	12,434,122	100.00%

U nastavku dajemo pregled raspodele izloženosti po klasama izloženosti i sektorima i to za izloženosti za koje je izvršena ispravka vrednosti na 31.12.2025. i 31.12.2024. godine:

Na dan 31.12.2025. godine

u 000 RSD

Sektor/Klase izloženosti	Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna administrativna tela	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Izloženosti obezbeđene hipotekama	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Otvoreni investicioni fondovi	Visokorizične izloženosti	Vlasnička ulaganja	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učešće
Potraživanje	-	-	-	-	287,207,892	40,310,877	42,617,406	4,276,451	-	-	128,275	3,261	374,544,161	50.02%
Sektor privrednih društava	-	-	-	-	3,859,467	1,102,138	223,948	2,055,796	-	-	125,030	54	7,366,434	34.56%
Obezvredjenje	-	-	-	-	130,806	93,244	25,768	1,535,051	-	-	429	-	1,785,297	28.49%
Dospelo	-	-	-	-	25,677,736	499,529	28,885	919	-	-	1,918	-	26,208,987	3.50%
Potraživanje	-	-	-	-	58,668	1,874	58	868	-	-	2	-	61,470	0.29%
Sektor javnih preduzeća	-	-	-	-	648	46	-	835	-	-	-	-	1,529	0.02%
Obezvredjenje	-	-	-	-	-	134,721,425	25,195,779	5,104,208	-	-	-	2,893,583	167,914,996	22.42%
Dospelo	-	-	-	-	-	3,106,277	49,558	3,023,987	-	-	-	29,908	6,209,730	29.13%
Potraživanje	-	-	-	-	210,216	325,087	247,210	2,380,066	-	-	-	-	3,162,579	0.42%
Sektor drugih komitenata	-	-	-	-	5,523	5,991	3,089	1,108,671	-	-	-	-	1,123,274	5.27%
Obezvredjenje	-	-	-	-	2,932	340	2,241	1,102,816	-	-	-	-	1,108,330	17.69%
Dospelo	62,060,898	5,281,837	422	-	10,482,639	9	-	54,328	-	-	3,828	-	77,883,962	10.40%
Javni sektor	173,633	15,249	332	-	46,019	-	-	44,759	-	-	4	-	279,996	1.31%
Obezvredjenje	-	-	-	-	-	-	-	44,345	-	-	-	-	44,345	0.71%
Dospelo	567,553	-	-	5,727,117	12,512,922	-	-	3,455	5,179,466	-	21,029	14,610,095	38,621,636	5.16%
Sektor finan. i osiguranja	322	-	-	65,668	102,608	-	-	1,888	5,179	-	8	5,059,796	5,235,469	24.56%
Obezvredjenje	-	-	-	1	-	-	-	1,789	-	-	-	-	1,790	0.03%
Dospelo	-	-	-	-	316,964	7,181,023	351,166	259,772	-	-	-	-	8,108,924	1.08%
Potraživanje	-	-	-	-	531	177,257	3,915	156,594	-	-	-	-	338,297	1.59%
Sektor preduzetnika	-	-	-	-	-	20,064	1,048	129,380	-	-	-	-	150,492	2.40%
Obezvredjenje	-	-	-	-	-	117,796	71,282	110,127	-	-	-	-	299,206	0.04%
Dospelo	-	-	-	-	-	1,936	139	12,627	-	-	-	-	14,702	0.07%
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači	-	-	-	-	-	540	6	12,287	-	-	-	-	12,833	0.20%
Potraživanje	-	-	-	33,972,616	13,315,654	668,028	247,214	471,333	-	-	2,395,713	1,046,510	52,117,068	6.96%
Sektor stranih lica	-	-	-	21,924	266,361	2,560	483	350,415	-	-	2,396	41,123	685,261	3.21%
Obezvredjenje	-	-	-	-	363	24	-	135,841	-	-	-	-	136,228	2.17%
Dospelo	62,628,451	5,281,837	422	39,699,733	349,724,024	183,823,774	68,758,942	12,660,659	5,179,466	-	2,550,763	18,553,448	748,861,518	100.00%
Ukupno (Σ)	173,955	15,249	332	87,592	4,339,177	4,398,033	281,191	6,755,605	5,179	-	127,439	5,130,881	21,314,633	100.00%
Obezvredjenje	-	-	-	1	134,750	641,465	29,729	5,458,986	-	-	429	230	6,265,590	100.00%
Dospelo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Na dan 31.12.2024. godine

u 000 RSD

Sektor/Klase izloženosti	Država i centr. banke	Lokalna samouprava	Javna administrativna tela	Međunarodne razvojne banke	Banke	Privredna društva	Fizička lica	Izloženosti obezbedene hipotekama	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	Otvoreni investicioni fondovi	Visokorizične izloženosti	Vlasnička ulaganja	Ostalo	Ukupno (Σ)	Učeće
Sektor privrednih društava	Potraživanje	-	-	-	-	176,569,854	20,267,574	16,379,887	4,177,897	-	-	124,600	-	217,519,812	51.72%
	Obezvredenje	-	-	-	-	3,246,814	578,227	209,405	1,811,451	-	-	124,600	-	5,970,498	48.02%
	Dospelo	-	-	-	-	2,606,584	740,578	1,001,375	2,899,646	-	-	-	-	7,248,184	52.52%
Sektor javnih preduzeća	Potraživanje	-	-	-	-	26,107,143	539,181	40,767	639	-	-	142	-	26,687,872	6.35%
	Obezvredenje	-	-	-	-	101,970	3,269	4	637	-	-	-	-	105,880	0.85%
	Dospelo	-	-	-	-	169,494	-	-	596	-	-	-	-	170,090	1.23%
Sektor stanovništva	Potraživanje	-	-	-	-	-	48,772,024	7,607,104	1,803,695	-	-	-	1,505,386	59,688,209	14.19%
	Obezvredenje	-	-	-	-	-	1,206,621	38,549	1,307,703	-	-	-	5,564	2,558,437	20.58%
	Dospelo	-	-	-	-	-	2,500,423	56,442	1,384,944	-	-	-	356	3,942,166	28.57%
Sektor drugih komitenata	Potraživanje	-	-	-	-	68,615.50	62,254.33	116,111.05	277,955	-	-	-	-	524,935	0.12%
	Obezvredenje	-	-	-	-	485	652	255	163,994	-	-	-	-	165,385	1.33%
	Dospelo	-	-	-	-	-	-	-	274,328	-	-	-	-	274,328	1.99%
Javni sektor	Potraživanje	47,626,727	628,422	290	-	1,926,517	3	5,899.13	11,050.68	-	-	-	-	50,198,910	11.94%
	Obezvredenje	89,083	2,663	266	-	16,987	1	2	5,748	-	-	-	-	114,750	0.92%
	Dospelo	-	-	-	-	-	-	-	11,028	-	-	-	-	11,028	0.08%
Sektor finan. i osiguranja	Potraživanje	113,140	-	-	-	1,268,213	10,933,265	-	-	341	-	1,427	6,989,850	19,306,237	4.59%
	Obezvredenje	386	-	-	-	39,971	40,908	-	-	263	-	5	2,692,531	2,774,065	22.31%
	Dospelo	-	-	-	-	-	137	-	-	304	-	-	2,217	2,657	0.02%
Sektor preduzetnika	Potraživanje	-	-	-	-	27,132	3,034,799	70,617	150,665	-	-	-	-	3,283,212	0.78%
	Obezvredenje	-	-	-	-	77	49,975	226	120,451	-	-	-	-	170,729	1.37%
	Dospelo	-	-	-	-	-	131,062	28,867.25	127,611	-	-	-	-	287,539	2.08%
Privatna domaćinstava sa zaposlenim licima i reg. polj.proizvođači	Potraživanje	-	-	-	-	-	147,573	19,554	29,037	-	-	-	-	196,165	0.05%
	Obezvredenje	-	-	-	-	-	14,040	1,430	7,364	-	-	-	-	22,834	0.18%
	Dospelo	-	-	-	-	-	14,347	-	28,447	-	-	-	-	42,794	0.31%
Sektor stranih lica	Potraživanje	-	-	-	-	16,862,191	19,364,951	487,127	160,372	409,727	-	5,850,745	1	43,135,115	10.26%
	Obezvredenje	-	-	-	-	13,284	275,112	2,255	386	258,832	-	1,843	-	551,713	4.44%
	Dospelo	-	-	-	-	1,589,834	9,406	-	221,669	-	-	-	-	1,820,909	13.20%
Ukupno (Σ)	Potraživanje	47,739,867	628,422	290	-	20,056,921	233,070,964	73,316,431	24,405,463	6,849,956	-	5,976,914	8,495,238	420,540,467	100.00%
	Obezvredenje	89,469	2,663	266	-	53,255	3,682,355	1,855,040	250,257	3,676,442	-	126,448	2,698,095	12,434,290	100.00%
	Dospelo	-	-	-	-	-	4,366,049	3,395,816	1,086,685	4,948,573	-	-	2,573	13,799,695	100.00%

**7.9 Raspodela izloženosti prema preostalom dospeću**

Na dan 31.12. 2025. godine

u 000 RSD

Klase izloženosti	Preostala ročnost (vrednost izloženosti)					Ukupno (Σ)
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseci	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 12 meseci	
Država i centr. banke	56,385,139	9,499	861,568	9	47,576,052	104,832,267
Lokalna samouprava	5,007,519	-	-	36,494	224,205	5,268,218
Javna admin.tela	25	-	-	65	-	90
Međunarodne razvojne banke	-	-	-	-	530	530
Banke	38,937,839	-	-	116,217	1,921,204	40,975,260
Privredna društva	12,391,925	9,823,023	17,885,636	44,149,181	162,350,656	246,600,420
Fizička lica	1,220,712	1,731,648	2,488,130	7,501,550	156,340,508	169,282,549
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	3,763,117	5,175	20,870	102,185	2,189,267	6,080,614
Izloženosti obezbeđene hipotekama	1,515,008	484,455	1,990,514	3,255,166	59,272,077	66,517,220
Otvoreni investicioni fondovi	5.174.287	-	-	-	-	5.174.287
Visokorizične izloženosti	0	-	-	-	-	0
Vlasnička ulaganja	17,393	-	-	-	2,942,051	2,959,444
Ostale izloženosti	71,207,273	732,391	394,633	1,286,015	10,707,055	84,327,368
<b>Ukupno (Σ)</b>	<b>195,620,238</b>	<b>12,786,192</b>	<b>23,641,351</b>	<b>56,446,882</b>	<b>443,523,604</b>	<b>732,018,267</b>

Na dan 31.12.2024. godine

u 000 RSD

Klase izloženosti	Preostala ročnost (vrednost izloženosti)					Ukupno (Σ)
	Do 1 meseca	Od 1 do 3 meseci	Od 3 do 6 meseci	Od 6 do 12 meseci	Preko 12 meseci	
Država i centr. banke	30,771,009	8,297	9,949.39	9,505,485	36,418,342	76,713,083
Lokalna samouprava	243,543	5,178.20	-	19,887	357,200	625,809
Javna admin.tela	24	-	-	-	-	24
Međunarodne razvojne banke	-	-	-	-	529	529
Banke	20,909,932	22,224	-	26	269,973	21,202,155
Privredna društva	10,349,516	8,628,596	12,957,765	15,606,323	115,041,765	162,583,965
Fizička lica	1,264,943	658,681	1,384,260	4,570,468	60,293,004	68,171,356
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	520,732	62,622	16,596	405,352	2,362,363	3,367,664
Izloženosti obezbeđene hipotekama	77,129	4,125,154	1,005,340	2,965,394	25,777,585	33,950,603
Otvoreni investicioni fondovi	3,361,381	-	-	-	-	3,361,381
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	228,413	228,413
Vlasnička ulaganja	9,240,306	-	-	-	5,848,902	15,089,208
Ostale izloženosti	46,970,117	39	104,401	860	1,543,723	48,619,139
<b>Ukupno (Σ)</b>	<b>123,708,633</b>	<b>13,510,791</b>	<b>15,478,311</b>	<b>33,073,795</b>	<b>248,141,799</b>	<b>433,913,329</b>

**7.10 Obezvredena potraživanja i potraživanja u docnji prema geografskim područjima**

31.decembar 2025.

*u 000 RSD*

Docnja/Regije		Obezvredena potraživanja					Ukupno (Σ)
		Republika Srbija	Evropska unija	SAD	Ruska Federacija	Ostalo	
0	Potraživanje	673,676,684	36,144,959	485,526	54,830	15,032,618	725,394,617
	Obezvredenje	14,499,532	204,929	1,448	40,235	302,899	15,049,043
1-30 dana	Potraživanje	10,717,068	2,645	11	-	195,474	10,915,198
	Obezvredenje	786,482	9	-	-	378	786,870
31-60 dana	Potraživanje	1,483,889	-	-	-	-	1,483,889
	Obezvredenje	236,625	-	-	-	-	236,625
61-90 dana	Potraživanje	1,242,684	-	-	-	-	1,242,684
	Obezvredenje	167,610	-	-	-	-	167,610
preko 90 dana	Potraživanje	9,581,138	3,729	83	268	239,913	9,825,131
	Obezvredenje	4,939,122	2,666	57	254	132,386	5,074,485
<b>Ukupno (Σ)</b>	Potraživanje	<b>696,701,462</b>	<b>36,151,333</b>	<b>485,619</b>	<b>55,098</b>	<b>15,468,005</b>	<b>748,861,518</b>
	Obezvredenje	<b>20,629,372</b>	<b>207,604</b>	<b>1,505</b>	<b>40,489</b>	<b>435,664</b>	<b>21,314,633</b>

## 7.11 Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije (po Odluci NBS o klasifikaciji)

Raspodela izloženosti prema kategorijama klasifikacije kao i iznosi obračunate rezerve za procenjene gubitke su dati u tabelama u nastavku:

31.12.2025.

u 000 RSD

Kategorija klasifikacije	Bruto potraživanje	Rezerva za procenjene gubitke
A	524,916,155	-
B	119,470,254	2,389,405
V	34,082,869	5,112,431
G	4,765,110	1,429,533
D	11,575,261	11,575,260
N (ne klasifikuje se)	2,089,159,071	-
<b>Ukupno (Σ)</b>	<b>2,783,968,720</b>	<b>20,506,629</b>

31.12.2024.

u 000 RSD

Kategorija klasifikacije	Bruto potraživanje	Rezerva za procenjene gubitke
A	180,730,989	-
B	153,663,121	2,051,907
V	62,368,707	8,265,661
G	7,480,893	2,141,701
D	11,061,277	10,152,699
N (ne klasifikuje se)	1,619,750,267	-
<b>Ukupno (Σ)</b>	<b>2,035,055,254</b>	<b>22,611,968</b>

## 7.12 Kreditni rejtnzi

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka je internim aktima definisala upotrebu eksternih rejtinga za potrebe izračunavanja kapitalnih zahteva za kreditni rizik.

Za potrebe određivanja nivoa kreditnog kvaliteta za klasu izloženosti prema državama i centralnim bankama i klasu izloženosti prema bankama, Banka koristi kreditne rejtinge Agencije za rejting Moody's Investor Service Ltd. koja je, po rešenju Narodne banke Srbije (Rešenje G br. 1370 od 28.02.2012. godine) trenutno jedina podobna agencija za rejting u Srbiji. Kreditne rejtinge ove Agencije za rejting Banka koristi počevši od obračuna na 30. jun 2015. godine.

Za ostale izloženosti Banka primenjuje pondere kreditnog rizika propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema državama i centralnim bankama za koje postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting vrši se prema tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	0%	20%	50%	100%	100%	150%

Banka izloženostima prema Republici Srbiji, Narodnoj banci Srbije, kao i državama i centralnim bankama država članica Evropske unije, koje su izražene i koje se izmiruju u njihovim nacionalnim valutama, dodeljuje ponder rizika 0%. Ostalim izloženostima prema državama i centralnim bankama za koje ne postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting, odnosno na koje se ne primenjuje ponder rizika 0%, dodeljuje se ponder rizika 100%.

Banka kvartalno proverava objavljene rejtinge i u skladu sa tim primenjuje odgovarajuće izmene.

Banka izloženostima prema bankama čiji preostali rok dospeća nije duži od tri meseca, a koje su izražene i koje se izmiruju u nacionalnoj valuti dužnika, dodeljuje ponder rizika za jednu kategoriju lošiji od pondera

propisanog za izloženosti prema državi u kojoj banka-dužnik ima sedište, s tim da taj ponder ne može biti niži od 20%.

Raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema bankama čiji je preostali rok dospeća duži od tri meseca i za koje postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting vrši prema tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	50%	50%	100%	100%	150%

Dodatno, raspored kreditnih rejtinga u odgovarajuće nivoe kreditnog kvaliteta za izloženosti prema bankama čiji preostali rok dospeća nije duži od tri meseca i za koje postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting vrši prema tabeli u nastavku:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	20%	20%	50%	50%	150%

Banka izloženostima prema bankama za koje ne postoji kreditni rejting izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika naveden u tabeli u nastavku prema nivou kreditnog kvaliteta države u kojoj banka-dužnik ima sedište:

Nivo kreditnog kvaliteta	1	2	3	4	5	6
Ponder kreditnog rizika	20%	50%	100%	100%	100%	150%

U slučaju da za izloženost prema državi u kojoj banka-dužnik ima sedište ne postoji kreditni rejting Banka izloženostima prema toj banci-dužniku dodeljuje ponder rizika 100%.

Banka izloženostima prema bankama čija ugovorena efektivna ročnost nije duža od tri meseca i za koje ne postoji kreditni rejting Izabrane agencije za rejting dodeljuje ponder kreditnog rizika 20%.

Banka izloženostima prema bankama koje predstavljaju ulaganja u kapital ili u elemente kapitala propisane Odlukom o adekvatnosti kapitala Banke dodeljuje ponder kreditnog rizika 100%, osim kad ta ulaganja predstavljaju odbitnu stavku od kapitala Banke.

U narednoj tabeli dajemo prikaz iznosa izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite za klasu izloženosti prema bankama na 31.12.2025. godine.

*u 000 RSD*

Kreditni rejting izabrane agencije za rejting (Moody's)	Nivo kreditnog kvaliteta	Država porekla banke	Bruto izloženost	Specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti materijalne kreditne zastite	Instrumenti nematerijalne kreditne zastite	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
	Preferencijalni tretman	SRBIJA	7,043,046	65,668	6,977,378	-	-	6,977,378
<b>Ukupno Srbija:</b>			<b>7,043,046</b>	<b>65,668</b>	<b>6,977,378</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,977,378</b>
Aaa	1	KANADA,NEMAČKA, SAD	5,846,228	2,042	5,844,186	171,404	171,404	5,844,186
Aa1		AUSTRIJA	631,546	196	631,350	-	-	631,350
Aa2		FRANCUSKA	786,932	283	786,649	-	-	786,649
Aa3		VELIKA BRITANIJA	179,648	21	179,627	-	-	179,627
<b>Ukupno za nivo 1:</b>			<b>7,444,355</b>	<b>2,542</b>	<b>7,441,812</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,441,812</b>
A1	2	BELGIJA	604,949	109	604,840	-	-	604,840
A3		SLOVENIJA	4,965,760	1,564	4,964,196	-	-	4,964,196
<b>Ukupno za nivo 2:</b>			<b>5,570,709</b>	<b>1,673</b>	<b>5,569,036</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,569,036</b>
Baa2	3	ITALIJA	6,560,382	2,067	6,558,316	-	-	6,558,316
Baa3		GRČKA	12,852,941	5,537	12,847,404	-	215,799	13,063,203
<b>Ukupno za nivo 3:</b>			<b>19,413,324</b>	<b>7,604</b>	<b>19,405,720</b>	<b>-</b>	<b>215,799</b>	<b>19,621,519</b>
Ba3	4	CRNA GORA	2,388,277	9,995	2,378,282	-	-	2,378,282
<b>Ukupno za nivo 4:</b>			<b>2,388,277</b>	<b>9,995</b>	<b>2,378,282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,378,282</b>
B3	5	BOSNA I HERCEGOVINA	999,875	109	999,766	83,898.50	-	915,868
<b>Ukupno za nivo 5:</b>			<b>999,875</b>	<b>109</b>	<b>999,766</b>	<b>83,898</b>	<b>-</b>	<b>915,868</b>
<b>Ukupno za klasu izloženosti prema Bankama:</b>			<b>42,859,586</b>	<b>87,592</b>	<b>42,771,994</b>	<b>83,898</b>	<b>215,799</b>	<b>42,903,895</b>

U narednoj tabeli dajemo prikaz iznosa izloženosti pre i nakon korišćenja kreditne zaštite za klasu izloženosti prema bankama na 31.12.2024. godine.

u 000 RSD

Kreditni rejting izabrane agencije za rejting (Moody's)	Nivo kreditnog kvaliteta	Država porekla banke	Bruto izloženost	Specifična prilagođavanja za kreditni rizik, dodatna prilagođavanja i potrebna rezerva	Neto izloženost	Instrumenti materijalne kreditne zaštite	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
	Preferencijalni tretman	SRBIJA	2,271,870	39,971	2,231,899	-	2,231,899
<b>Ukupno Srbija:</b>			<b>2,271,870</b>	<b>39,971</b>	<b>2,231,899</b>	<b>-</b>	<b>2,231,899</b>
Aaa	1	SAD, ŠVAJCARSKA, NEMAČKA, KANADA	3,147,928	994	3,146,934	-	3,146,934
Aa1		AUSTRIJA	7,813,530	3,896	7,809,634	-	7,809,634
Aa2		FRANCUSKA	981,062	353	980,709	-	980,709
Aa3		BELGIJA, VEL. BRITANIJA	538,592	75	538,517	-	538,517
<b>Ukupno za nivo 1:</b>			<b>12,481,112</b>	<b>5,318</b>	<b>12,475,794</b>	<b>-</b>	<b>12,475,794</b>
A3	2	SLOVENIJA	605,773	191	605,582	-	605,582
<b>Ukupno za nivo 2:</b>			<b>605,773</b>	<b>191</b>	<b>605,582</b>	<b>-</b>	<b>605,582</b>
Baa3	3	ITALIJA	4,826,579	2,455	4,824,124	-	4,824,124
<b>Ukupno za nivo 3:</b>			<b>4,826,579</b>	<b>2,455</b>	<b>4,824,124</b>	<b>-</b>	<b>4,824,124</b>
Ba1	4	GRČKA	70	-	70	-	70
<b>Ukupno za nivo 4:</b>			<b>70</b>	<b>-</b>	<b>70</b>	<b>-</b>	<b>70</b>
Ba3	5	CRNA GORA	1,714,228	7,251	1,706,977	-	1,706,977
B3		BIH	999,711	147	999,563	85,821	913,742
<b>Ukupno za nivo 5:</b>			<b>2,713,939</b>	<b>7,398</b>	<b>2,706,540</b>	<b>85,821</b>	<b>2,620,719</b>
bez rejtinga		Rusija	-	-	-	-	-
<b>Ukupno za klasu izloženosti prema Bankama:</b>			<b>22,899,343</b>	<b>55,333</b>	<b>22,844,009</b>	<b>85,821</b>	<b>22,758,188</b>

### **7.13 Podaci, odnosno informacije koji se odnose na pokazatelj leveridža**

Pokazatelj leveridža predstavlja odnos osnovnog kapitala i izloženosti Banke i iskazuje se u procentima.

Banka je na dan 31. decembar 2025. godine izračunala pokazatelj leveridža u skladu sa Odlukom o izveštavanju banaka i on je iznosio 11,48%.

### **7.14 Tehnike ublažavanja kreditnog rizika**

Banka može vršiti prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja tog rizika ako, radi smanjenja ovog rizika, koristi podobne instrumente kreditne zaštite i ako su ispunjeni uslovi za priznavanje kreditne zaštite, u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke.

Banka je u okviru Politike za upravljanje rizicima detaljno definisala način primena tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja sredstava obezbeđenja u obliku finansijske imovine primenom jednostavnog metoda, na način da obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika sredstva obezbeđenja.

Banka primenjuje ponder kreditnog rizika 0% samo ako su izloženost i sredstvo obezbeđenja izraženi u istoj valuti, u protivnom primenjuje ponder kreditnog rizika 20%. I za jedan i za drugi slučaj važi ograničenje da mora postojati ročna usklađenost između instrumenata kreditne zaštite i odnosne izloženosti.

Banka aktivu ponderisanu kreditnim rizikom prilagođava za efekte korišćenja instrumenata nematerijalne kreditne zaštite na taj način što obezbeđenom delu odnosne izloženosti dodeljuje ponder kreditnog rizika pružaoca zaštite koji je utvrđen u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke umesto pondera kreditnog rizika ove izloženosti utvrđenog, takođe u skladu sa pomenutom Odlukom.

Iznosi primenjenih instrumenata kreditne zaštite na 31.12.2025. i 31.12.2024. godine po klasama izloženosti su dati u tabelama ispod:

31.decembar 2025.

*u 000 RSD*

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i ostala prilagođavanja	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Država i centr. banke	142,945,405	173,955	142,771,450	-	-	144,116,723
Lokalna samouprava	5,283,467	15,249	5,268,218	-	-	5,268,218
Javna admin.tela	422	332	90	-	-	90
Međunarodne razvojne banke	530	-	530	-	-	530
Banke	42,859,586	87,592	42,771,994	-	83,898	42,903,895
Privredna društva	366,664,166	4,339,177	362,324,989	1,546,099	8,837,697	351,941,193
Fizička lica	215,724,969	4,398,033	211,326,936	8,726	1,376,699	209,941,511
Izloženosti obezbeđene hipotekama	70,454,221	281,191	70,173,030	-	-	70,173,030
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	80,184,757	6,755,605	73,429,152	6,247	25,379	73,397,526
Otvoreni investicioni fond	5,179,466	5,179	5,174,287	-	-	5,174,287
Visokorizične izloženosti	-	-	-	-	-	-
Vlasnička ulaganja	3,086,883	127,439	2,959,444	-	-	2,959,444
Ostale izloženosti	1,851,584,848	5,130,881	1,846,453,967	-	244	1,856,777,640
<b>Ukupno:</b>	<b>2,783,968,720</b>	<b>21,314,633</b>	<b>2,762,654,087</b>	<b>1,561,072</b>	<b>10,323,917</b>	<b>2,762,654,087</b>

31.decembar 2024.

*u 000 RSD*

Klase izloženosti	Bruto izloženost	Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i ostala prilagođavanja	Neto izloženost	Instrumenti nematerijalne kreditne zaštite	Instrumenti materijalne kreditne zaštite (u obliku finansijske imovine)	Neto izloženost posle primene kreditne zaštite
Država i centr. banke	130,146,122	140,616	130,005,506	-	-	131,998,312
Lokalna samouprava	678,385	2,663	675,722	-	-	675,722
Javna administrativna tela	290	266	24	-	-	24
Međunarodne razvojne banke	529	-	529	-	-	529
Banke	22,899,342	55,333	22,844,009	-	85,821	22,758,189
Privredna društva	252,015,052	3,449,388	248,565,664	1,916,593	11,932,918	234,716,154
Fizička lica	79,994,467	1,883,649	78,110,818	64,661	1,183,244	76,862,912
Izloženosti obezbeđene hipotekama	37,326,588	450,929	36,875,659	-	-	36,875,660
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	33,665,841	3,676,440	29,989,401	11,553	9,824	29,968,025
Visokorizične izloženosti	228,414	-	228,414	-	-	228,414
Otvoreni investicioni fond	3,364,745	3,365	3,361,380	-	-	3,361,380
Vlasnička ulaganja	22,023,175	127,190	21,895,985	-	-	21,895,985
Ostale izloženosti	1,452,712,303	2,699,189	1,450,013,114	-	-	1,463,224,922
<b>Ukupno:</b>	<b>2,035,055,253</b>	<b>12,489,028</b>	<b>2,022,566,225</b>	<b>1,992,807</b>	<b>13,215,271</b>	<b>2,022,566,228</b>

### 7.15 Podaci, odnosno informacije koje se odnose na politiku otpisa potraživanja

Banka vrši direktan (definitivan) otpis potraživanja za koja se utvrdi da su nenaplativa (kao posledica stečaja dužnika, brisanja dužnika iz registra, vansudskog poravnjenja, zastarelosti potraživanja, pravnosnažne odluke suda, konačnog upravnog akta, prinudnog poravnjenja, nepostojanja sredstava obezbeđenja i dr), nakon izvršene detaljne analize koja opravdava otpis. Direktan otpis potraživanja sprovodi se nakon što su iscrpljene sve mogućnosti za njihovu naplatu.

Identifikovanje nenaplativih potraživanja odnosno potraživanja koja ispunjavaju uslove za otpis vrši nadležni organizacioni deo Banke, koji sačinjava i procenu naplativosti predmetnih potraživanja, primenom unapred definisanih indikatora nenaplativosti u skladu sa posebnom procedurom Banke kojom su definisane nadležnosti i odgovornosti u procesu direktnog otpisa potraživanja (odnosno prenosa potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju).

Pored direktnog otpisa, Banka sprovodi i prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju, u skladu sa *Odlukom NBS o računovodstvenom otpisu bilansne aktive banke* („Službeni glasnik Republike Srbije“, br. 77/17).

Navedenom odlukom, uvedena je obaveza banaka da izvrše računovodstveni otpis problematičnih kredita za koje obračunato obezvređenje koje je banka evidentirala u korist ispravke vrednosti iznosi 100% bruto knjigovodstvene vrednosti tog kredita. Pod računovodstvenim otpisom se, u smislu navedene odluke, podrazumeva prenos bilansne aktive u vanbilansnu evidenciju banke. Odluka se primenjuje od 30.09.2017. godine.

Direktan otpis potraživanja, kao i prenos potraživanja iz bilansa u vanbilansnu evidenciju ne predstavljaju oprost duga, niti se tim radnjama Banka na bilo koji način odriče od svojih ugovornih ili zakonskih prava po osnovu predmetnih potraživanja.

### 7.16 Rizik druge ugovorne strane (counterparty risk)

Rizik druge ugovorne strane jeste rizik od neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnjenja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji.

Banka je dužna da izračunava aktivu ponderisanu kreditnim rizikom za izloženosti riziku druge ugovorne strane po osnovu sledećih pozicija iz knjige trgovanja i bankarske knjige:

- finansijskih derivata;
- kreditnih derivata;
- repo i reverse repo transakcija;
- transakcija davanja ili uzimanja u zajam hartija od vrednosti ili robe;
- transakcija kreditiranja trgovine hartijama od vrednosti;
- transakcija sa dugim rokom izmirenja.

Banka je ovoj vrsti rizika izložena po osnovu reverse repo transakcija kao i po osnovu finansijskih derivata.

Za potrebe obračuna izloženosti riziku druge ugovorne strane Banka koristi metod tekuće izloženosti (za finansijske derivate) i složeni metod za obračun prilagođene vrednosti transakcije i kolaterala u slučaju repo i reverse repo transakcija.

Saglasno metodu tekuće izloženosti, iznos izloženosti izračunava se kao zbir:

- Tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, koja predstavlja tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost jednaka je nuli) i
- Potencijalne izloženosti (RFE) u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze, koja se dobija kad se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorima konverzije propisanim u okviru Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

Prema složenom metodu, iznos izloženosti na koji se primenjuju ponderi kreditnog rizika izražava se kao efektivna vrednost izloženosti. Efektivna vrednost odnosno izloženosti jednaka je iznosu razlike između prilagođenih vrednosti odnosno izloženosti i sredstava obezbeđenja, ako je taj iznos negativan jednaka je 0.

Na dan 31.12.2025. godine Banka je imala sledeće izloženosti po osnovu rizika druge ugovorne strane:  
u 000 RSD

Izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu reverse repo transakcija	Neto izloženost
	37,710,528

u 000 RSD

Izloženost riziku druge ugovorne strane po osnovu finansijskih derivata	Tekuća izloženost	Potencijalna izloženost	Ukupna izloženost
	181.182	488.363	669.545

Dodatno, na dan 31.12.2025. godine obračunati kapitalni zahtev za rizik druge ugovorne strane iznosi 32,753 hiljada RSD.

### 7.17 Kamatni rizik

U tabeli u nastavku nalazi se pregled navedenih internih limita i uticaja stres testova na dan 31. decembra 2025. i 2024. godine:

Pokazatelji	31. decembar 2025. godine	31. decembar 2024. godine
Osetljivost EVE (6 scenarija)	(7.22%)	(3.47%)
Promena NII	3.83%	2.10%

U procesu merenja kamatnog rizika Banka koristi GAP analizu u koju se uključuju sve kamatonosne stavke bilansa i vanbilansa Banke u skladu sa:

- Ponovnim fiksiranjem kamatne stope (u slučaju varijabilnih kamatnih stopa) - sve što dospeva pre pomenutog datuma ponovnog fiksiranja kamatne stope raspoređuje se po vremenskim korpama na osnovu preostalog dospeća. U slučaju administrativnih kamatnih stopa (npr. referentna stopa, eskontna stopa) za koje se ne zna tačan datum ponovnog fiksiranja, raspored u odgovarajuće vremenske korpe se vrši na osnovu analize istorijskih podataka; i
- Preostalim dospećem odnosno stavke (u slučaju fiksni kamatnih stopa) – raspored se vrši u skladu sa anuitetnim planom.

Jedan od segmenata upravljanja kamatnim rizikom podrazumeva i sagledavanje izloženosti kamatnom riziku u stresnim uslovima. Banka mesečno sprovodi stres testove, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke. Rezultati sprovedenih stres testova sagledavaju se u odnosu na postavljene interne limite za uticaj stres testova na ekonomsku vrednost kapitala i NII. Tokom proteklog perioda u 2025. godini nije bilo prekoračenja limita.

Banka na mesečnom nivou sprovodi navedene tehnike za merenje kamatnog rizika sumarno za sve valute i pojedinačno za značajne valute Banke. Dobijeni podaci se koriste za sprovođenje stres testova na mesečnom nivou, u cilju identifikovanja i merenja izloženosti kamatnom riziku u vanrednim uslovima, analizirajući moguće uticaje na finansijski rezultat i kapital Banke.

Takođe, Banka posebno sagledava rizik opcije odnosno uticaj prevremene otplate kredita i povlačenja depozita analizirajući istorijsko ponašanje klijenata Banke uz korišćenje ekspertske procene. Kod određenih pozicija kod kojih ne postoji datum dospeća odnosno nema datuma ponovnog određivanja kamatnih stopa, Banka vrši procenu istorijskog kretanja i koristi odgovarajuće modele.

### 7.18 Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi

Bilansne i vanbilansne stavke koje nisu raspoređene u knjizi trgovanja, Banka raspoređuje u bankarsku knjigu. Vlasničke hartije koje AIK Bank vodi u bankarskoj knjizi odnose se na učešća u kapitalu (ulozi) AIK Banke u kapitalu drugih pravnih lica (u daljem tekstu - učešća u kapitalu). Priznavanje i vrednovanje učešća u kapitalu regulisano je računovodstvenim politikama AIK banke.

Vlasnička ulaganja koja se vode u bankarskoj knjizi izvršena su sa namerom držanja u neodređenom vremenskom periodu. Učešća u kapitalu drugih pravnih lica mogu biti prodana u zavisnosti od potreba za likvidnošću ili slučaju promene tržišnih cena.

Učešća u kapitalu, za koje postoji aktivno tržište i koja se kotiraju na njemu priznaju se po fer vrednosti, dok se ostala učešća u kapitalu priznaju po vrednosti po kojoj je izvršeno ulaganje.

Svođenje učešća u kapitalu na FER vrednost priznaje se u korist revalorizacionih rezervi (povećanje vrednosti), odnosno na teret revalorizacionih rezervi (smanjenje vrednosti) do visine prethodno formiranih revalorizacionih rezervi po ovom osnovu, a ostatak se priznaje kao nerealizovani gubitak. U knjigovodstvenoj evidenciji svođenje na tržišnu vrednost vrši se na kraju svakog meseca, a na osnovu podataka o prosečnim cenama sa berze na poslednji radni dan trgovanja u mesecu.

Izloženost po osnovu vlasničkih ulaganja (učešća u kapitalu) na 31.12.2025. godine daje se u narednoj tabeli:

Opis	Komada	Vrednost
<b>UČEŠĆA KOJA SE KOTIRAJU NA BERZI</b>		<b>2,319,632</b>
AMS OSIGURANJE AD BEOGRAD	700	3,850
KOMPANIJA POLITIKA AD BEOGRAD	120,607	844
ADDIKO BANK AG	877,254	2,314,937
<b>OSTALA UČEŠĆA KOJA SE NE KOTIRAJU NA BERZI</b>		<b>624,827</b>
IKARBUS AD BEOGRAD BEOGRAD	<b>63,644</b>	<b>3,819</b>
AIK LEASING DOO BEOGRAD	<b>0</b>	<b>536,120</b>
OSTALO	<b>5,911</b>	<b>84,889</b>
<b>UKUPNO</b>		<b>2,944,459</b>

\* U tabeli su prikazane neto knjigovodstvene vrednosti

Sumarni prikaz ovih izloženosti na dan 31.12.2025. godine dat je u nastavku:

	<i>u 000 RSD</i>
Učešća koja se ne kotiraju na berzi	624,950
Učešća koja se kotiraju na berzi	2,319,632
<b>Ukupno</b>	<b>2,944,582</b>
Ispravka vrednosti	123
<b>Neto izloženost</b>	<b>2,944,459</b>

Ulaganja u zavisna društva u pojedinačnim finansijskim izveštajima evidentiraju se u skladu sa MRS 27, primenom metode nabavne vrednosti. Metod istorijskog troška zahteva da se ulaganja u zavisna društva evidentiraju po nabavnoj vrednosti (visina investicije) i da se periodično (jednom godišnje) testira na obezvređenje u skladu sa MRS 36.

Ulaganja u zajedničke poduhvate finansijskim izveštajima Banke evidentiraju se u skladu sa MRS 28. Nakon datuma sticanja, knjigovodstvena vrednost povećava se ili se smanjuje da bi se priznao udeo Banke u dobitku ili gubitku društva u koje je investirano.

Ukoliko dođe do obezvređivanja učešća, tj. ukoliko se u naknadnom vrednovanju utvrdi da je nadoknadiva vrednost manja od nabavne vrednosti (ili knjigovodstvene vrednosti), onda se nabavna (knjigovodstvena) vrednost učešća umanjuje za ispravke vrednosti i svodi na nadoknadivu vrednost. Ispravke vrednosti učešća terete bilans uspeha (rashode) tekućeg perioda.

Prihodi po osnovu ulaganja se priznaju samo ako je zavisno društvo donelo odluku o distribuciji profita.

Učešća u kapitalu (vlasnička ulaganja) u ukupnoj aktivi učestvuju sa 0,40%.

## 8 Objavljivanje informacija koje se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava

Banka je članica bankarske Grupe.

Banka je deo bankarske Grupe, a vlasnik Banke je M&V Investments a.d. Beograd (najviše matično društvo u Republici Srbiji, u daljem tekstu: Društvo), a koje je deo grupacije na čijem čelu se nalazi najviše matično društvo Agri Europe Cyprus Limited.

Izveštaj o objavljivanju podataka i informacija na nivou bankarske Grupe se posebno sastavlja i objavljuje.

## 9 Prilozi

U skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija, Banka je dužna da objavljuje i informacije i podatke koji su sastavni deo Priloga (od 1 do 7), propisani od strane Narodne Banke Srbije:

Prilog\_1\_ Podaci koji se odnose na kapital Banke (PI-KAP) sa stanjem na dan 31.12.2025. godine

U 000 RSD

Rbr	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa OAK*
	<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	33,368,405	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	19,349,169	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	14,019,236	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	38,609,704	tačka 10.stav 1.
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	5,678,288	tačka 10. st. 2. i 3.
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	1,448,505	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	13,953,877	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	0	
<b>8</b>	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>93,058,779</b>	
	<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	71,781	tačka 12. stav 5.
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,583,583	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 3)
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	0	tačka 12. stav 1. odredba pod 1)
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 4)
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritiz. izloženosti (-)	0	tačka 11.
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	0	tačka 12. stav 1. odredba pod 2)
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 5)
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 6)

18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 7)
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijs. sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 8)
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijs. sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 9)
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11)
21.1	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva
21.2	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga
21.3	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjeno za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK (-)	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	0	tačka 21. stav 1.
23.1	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 2)
23.2	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	0	tačka 21. stav 1. odredba pod 1)
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	858,614	tačka 13. stav 1. odredba pod 1)
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokrivanje rizika ili gubitaka (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 12)
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 10)
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	0	tačka 13. stav 1. odredba pod 16)
27a	Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. pod 13, 14 i 15 OAK (-) *****	1,246,642	dodata tačka 13. stav 1. odredba pod 13,14,15)
<b>28</b>	<b>Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>	<b>3,760,620</b>	
<b>29</b>	<b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>	<b>89,298,159</b>	
	<b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	0	tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	0	
<b>32</b>	<b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>	<b>0</b>	
	<b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 1)
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 2)
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 3)
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 4)
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	0	tačka 26. stav 1. odredba pod 5)
<b>38</b>	<b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>	<b>0</b>	
38.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke(+)</i>	0	

39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0	
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	89,298,159	
	<b>Dopunski kapital: elementi</b>		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	7,806,954	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	0	
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)
44	<b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>	<b>7,806,954</b>	
	<b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	252,968	tačka 30. stav 1. odredba pod 1)
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 2)
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 3)
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	0	tačka 30. stav 1. odredba pod 4)
49	<b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>	<b>252,968</b>	
49.1	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)	0	
50	<b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>	<b>7,553,985</b>	
51	<b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>	<b>96,852,144</b>	
52	<b>Ukupna rizična aktiva</b>	<b>496,932,879</b>	tačka 3. stav 2.
	<b>Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala</b>		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	17.97%	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	17.97%	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	19.49%	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	6.16%	tačka 433.
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	9.34%	

\* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

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

\*\*\* kao procenat rizične aktive

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

\*\*\*\*\* Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. odredbe pod 13, 14 i 15 OAK (-)

#### Obračun odbitnih stavki od kapitala

PREGLED ULAGANJA KOJE BANKA NIJE DUŽNA DA ODBIJA OD KAPITALA		u hiljadam RSD
Ulaganja u lica u nefinansijskom sektoru koja nisu odbitna stavka od kapitala		740,625
Ulaganja u lica u finansijskom sektoru koja nisu odbitna stavka od kapitala		2,930,191

u 000 RSD

LIMITI ZA PRIMENU IZUZETAKA KOD ODBITNIH STAVKI OD OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA	
Limit do kojeg se ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje ne odbijaju od kapitala	8,929,816
Limit od 10% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	8,929,816
Limit od 17,65% osnovnog akcijskog kapitala izračunatog u skladu s tačkom 21. stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala banke	15,626,566
Podoban kapital iz tačke 13. stav 8. Odluke o adekvatnosti kapitala banke	96,852,145

Prilog 2\_ Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke (PI-FIKAP) na dan 31.12.2025. godine

Red. broj	Karakteristike instrumenta	Opis	Opis	Opis	Opis
1	Emitent	AIK BANK AD BEOGRAD	AIK BANK AD BEOGRAD	AIK BANK AD BEOGRAD	Eurobank Ergasis Services and Holdings S.A.
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSAIKBE79302	RSAIKBE36633	RSAIKBE15363	
	Tretman u skladu s propisima				
2	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>
3	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	-	-	-	Individualni
4	Tip instrumenta	<i>obične akcije</i>	<i>kumulativne prioritetne akcije</i>	<i>nekumulativne prioritetne akcije</i>	<i>Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta</i>
5	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	19,349,169	2,356,827	85,685	5,187,384
6	Nominalna vrednost instrumenta	2,090.44	2,090.44	2,090.44	7,799,253
6.1.	Emisiona cena	9.058,1*	1.900*	1.900*	
6.2.	Otkupna cena	1,800**	954.53**	965.23**	
7	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital	Akcijski kapital	Akcijski kapital	Obaveze
8	Datum izdavanja instrumenta	30.5.1995.	7.5.1998.	6.2.1997.	EUR 5 mio 03.09.2010. EUR 1.5 mio 27.12.2016. EUR 60 mio 30.06.2021
9	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	sa datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća	EUR 5 mio (03.09.2015.) produžen je do 03.09.2027. EUR 1.5 mio (27.12.2023.) produžen je do 27.12.2027. EUR 60 mio 30.06.2029.
10	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	Ne	Ne	Ne
10.1	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	-	-	-	
10.2	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	-	-	-	
	<i>Kuponi/dividende</i>	-	-	-	
11	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljiva (u skladu sa Odlukom Skupštine akcionara)	Fiksna (6% na nominalu)	Fiksna (6% na nominalu)	Promenljiva
12	Kuponska stopa i povezani indeksi	-	-	-	

13	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	-	-	-	
14.1	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo	Delimično diskreciono pravo	Potpuno diskreciono pravo	
14.2	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Da	Ne	Ne	
15	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Da	Ne	Ne	Ne
16	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	nekumulativni	kumulativni	nekumulativni	
17	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	nekonvertibilan	nekonvertibilan	Nekonvertibilan (Opcija konvertibilnosti u obične akcije istekla 31. 3.1998)	
18	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-	-	-	
19	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	-	-	-	
20	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-	-	-	
21	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-	-	-	
22	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-	-	-	
23	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-	-	-	
24	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne	Ne	Ne	Ne
25	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	-	-	-	
26	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	-	-	-	
27	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	-	-	-	
28	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	-	-	-	
29	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	Nekumulativne preferencijalne akcije	Drugo (instrumenti duga)	Kumulativne preferencijalne akcije	
30	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	-	-	-	Ne
31	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	-	-	-	

\* zatvorena emisija dana 20.6.2013.

\*\* prinudni otkup 01.7.2016.

Prilog\_3\_Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP (PI-UPK) na dan 31.12.2025. godine

U 000 RSD

Oznaka pozic.	Naziv pozicije	Bilans stanja	Veza sa PI-KAP
<b>A</b>	<b>AKTIVA</b>		
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	108,398,623	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	200,881	
A.IV	Hartije od vrednosti	73,694,063	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	89,409,773	
	od toga: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće	0	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	444,101,244	
	od toga: krediti koji čine odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti	1,246,642	f
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	

A.X	Investicije u zavisna društva	536,120	
	od toga: Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (deo koji predstavlja odbitnu stavku od kapitala)	0	
A.XI	Nematerijalna ulaganja	1,583,583	e
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	11,865,590	
A.XIII	Investicione nekretnine	1,018,348	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	676,049	
A.XV	Odložena poreska sredstva	209,074	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	533,252	
A.XVII	Ostala sredstva	5,670,805	
A.XVII I	<b>UKUPNA AKTIVA (pozicije pod AOP oznakom od 0001 do 0017 u bilansu stanja)</b>	<b>737,897,405</b>	
P	PASIVA	0	
PO	OBAVEZE	0	
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	191,026	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	97,434,164	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	519,311,728	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	0	
PO.VII	Subordinirane obaveze	7,800,263	
	od toga: iznos subordiniranih obaveza uključen u dopunski kapital	5,187,384	c
PO.VII I	Rezervisanja	1,701,640	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	0	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	
PO.XII	Ostale obaveze	7,642,141	
PO.XII I	<b>UKUPNE OBAVEZE (pozicija pod AOP oznakom od 0401 do 0412 u bilansu stanja)</b>	<b>634,080,962</b>	
	<b>KAPITAL</b>		
PO.XI V	Akcijski kapital	35,987,974	
	<i>Obične akcije osnivačke i naredne emisije</i>	19,349,169	a
	<i>Prioritetne nekumulativne akcije</i>	85,685	c
	<i>Prioritetne kumulativne akcije</i>	2,356,827	c
	<i>Emisiona premija od prodaje običnih akcija</i>	12,778,887	b
	<i>Emisiona premija od prodaje sopstvenih običnih akcija iznad nominalne vrednosti</i>	1,076,788	b
	<i>Emisiona premija od otkupa sopstvenih običnih akcija ispod nominalne vrednosti</i>	163,561	b
	<i>Emisiona premija od otkupa sopstvenih prioritetnih kumulativnih akcija ispod nominalne vrednosti</i>	177,058	c
PO.X V	Sopstvene akcije	252,968	k
PO.X VI	Dobitak	53,537,668	
	<i>od toga: dobitak ranijih godina koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	38,609,704	i
	<i>od toga: dobitak iz tekućeg perioda koja ispunjava uslove za uključivanje u osnovni akcijski kapital</i>	0	
PO.X VII	Gubitak	0	
PO.X VIII	Rezerve	14,543,769	
	<i>Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobitci</i>	1,448,505	g
	<i>revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobitci - Odluka o privremenim merama koja se odnosi na izračunavanje kapitala</i>	858,614	j
	<i>Nerealizovani gubici (-)</i>	13,953,877	d
	<i>Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike</i>	13,953,877	
PO.XI X	Nerealizovani gubici	0	

PO.X X	<b>UKUPNO KAPITAL</b> (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) $\geq 0$	103,816,443	
PO.X XI	<b>UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA</b> (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) $\geq 0$	0	
PO.X XII	<b>UKUPNO PASIVA</b> (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)	737,897,405	

## Prilog\_4\_ Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP na 31.12.2025

U 000 RSD

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Veza sa BS
	<b>Osnovni akcijski kapital: elementi</b>		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	33,368,405	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	19,349,169	a
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	14,019,236	b
2	Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital	38,609,704	i
3	Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital	5,678,288	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	1,448,505	g
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	13,953,877	d
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	0	
<b>8</b>	<b>Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)</b>	<b>93,058,779</b>	
	<b>Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke</b>		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	71,781	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	1,583,583	e
11	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke, izuzev onih koja proističu iz privremenih razlika, umanjena za povezane odložene poreske obaveze ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK	0	
12	Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	0	
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	0	
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	0	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	0	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	0	
17	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-)	0	
18	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	0	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	0	
21	Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odlučuje da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder	0	
21.1.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>	0	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	0	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	0	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2,	0	

	umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK ) (-)		
23	Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-)	0	
23.1.	od čega: <i>Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>	0	
23.2.	od čega: <i>Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	0	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	858,614	j
25	Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-)	0	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	0	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	0	
27a	Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. pod 13, 14 i 15 OAK (-) *****	1,246,642	f
<b>28</b>	<b>Ukupna regulatorna prilagodavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)</b>	<b>3,760,620</b>	
<b>29</b>	<b>Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)</b>	<b>89,298,159</b>	
	<b>Dodatni osnovni kapital: elementi</b>		
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	0	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**	0	
<b>32</b>	<b>Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)</b>	<b>0</b>	
	<b>Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke</b>		
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	0	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	0	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	0	
<b>38</b>	<b>Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)</b>	<b>0</b>	
38.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (+)</i>	0	
<b>39</b>	<b>Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)</b>	<b>0</b>	
<b>40</b>	<b>Osnovni kapital (zbir 29 i 39)</b>	<b>89,298,159</b>	
	<b>Dopunski kapital: elementi</b>		
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	7,806,954	c
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **	0	
43	Prilagodavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital	0	
<b>44</b>	<b>Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)</b>	<b>7,806,954</b>	
	<b>Dopunski kapital: odbitne stavke</b>		
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)	252,968	k
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)	0	
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	0	
48	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)	0	
<b>49</b>	<b>Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)</b>	<b>252,968</b>	
49.1	<i>Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (+)</i>	-	
<b>50</b>	<b>Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)</b>	<b>7,553,985</b>	
<b>51</b>	<b>Ukupni kapital (zbir 40 i 50)</b>	<b>96,852,144</b>	

\* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

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

\*\*\* kao procenat rizične aktive

\*\*\*\* računa se kao osnovni akcijski kapital banke (izražen kao procenat rizične aktive) umanjen za osnovni akcijski kapital banke koji se koristi za održavanje pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 3.

stav 3. odredba pod 1) OAK, pokazatelja adekvatnosti osnovnog kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 2) OAK i pokazatelja adekvatnosti kapitala banke iz tačke 3. stav 3. odredba pod 3) OAK

\*\*\*\*\* Bruto iznos kredita koji predstavljaju odbitnu stavku od kapitala po osnovu DTI i ročnosti, a u skladu sa tačkom 13. stav 1. odredbe pod 13, 14 i 15 OAK (-)

Prilog\_5\_ Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala (PI-AKB) na dan 31.12.2025. godine

U 000 RSD

Redni broj	Naziv	Iznos
<b>I</b>	<b>KAPITAL</b>	96,852,145
<b>1</b>	<b>UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL</b>	89,298,159
<b>2</b>	<b>UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL</b>	-
<b>3</b>	<b>UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL</b>	7,553,985
<b>II</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEVI</b>	39,754,630
<b>1</b>	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA</b>	34,476,015
<b>1.1.</b>	<b>Standardizovani pristup (SP)_rizikom ponderisana aktiva</b>	34,476,015
<b>1.1.1.</b>	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-
<b>1.1.2.</b>	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	84,292
<b>1.1.3.</b>	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	6
<b>1.1.4.</b>	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	-
<b>1.1.5.</b>	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	-
<b>1.1.6.</b>	<i>Izloženosti prema bankama</i>	751,340
<b>1.1.7.</b>	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	18,900,781
<b>1.1.8.</b>	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	9,945,665
<b>1.1.9.</b>	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	2,341,745
<b>1.1.10.</b>	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	541,632
<b>1.1.11.</b>	<i>Visokorizične izloženosti</i>	-
<b>1.1.12.</b>	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	-
<b>1.1.13.</b>	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
<b>1.1.14.</b>	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	-
<b>1.1.15.</b>	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	76,713
<b>1.1.16.</b>	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	303,151
<b>1.1.17.</b>	<i>Ostale izloženosti</i>	1,530,690
<b>1.2.</b>	<b>Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)</b>	-
<b>1.2.1.</b>	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-
<b>1.2.2.</b>	<i>Izloženosti prema bankama</i>	-
<b>1.2.3.</b>	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	-
<b>1.2.4.</b>	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	-
<b>1.2.4.1.</b>	<i>od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-
<b>1.2.4.2.</b>	<i>od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	-
<b>1.2.4.3.</b>	<i>od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti</i>	-
<b>1.2.5.</b>	<b>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>	-
<b>1.2.5.1.</b>	<b>Primenjeni pristup:</b>	-
<b>1.2.5.1.1.</b>	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	-

1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	-
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	-
1.2.5.2.	<b>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</b>	-
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	-
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-
1.2.6.	<b>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</b>	-
1.2.7.	<b>Izloženosti po osnovu ostale imovine</b>	-
2	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA</b>	-
3	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE</b>	<b>287,597</b>
3.1.	<b>Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa</b>	<b>287,597</b>
3.1.1.	<b>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</b>	<b>5,863</b>
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-
3.1.2.	<b>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</b>	<b>116,216</b>
3.1.3.	<b>Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</b>	-
3.1.4.	<b>Kapitalni zahtev za devizni rizik</b>	<b>165,518</b>
3.1.5.	<b>Kapitalni zahtev za robni rizik</b>	-
3.2.	<b>Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela</b>	-
4	<b>KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK</b>	<b>4,912,372</b>
4.1.	<b>Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora</b>	<b>4,912,372</b>
4.2.	<b>Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa</b>	-
4.3.	<b>Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa</b>	-
III	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)</b>	<b>17.97</b>
IV	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)</b>	<b>17.97</b>
V	<b>POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)</b>	<b>19.49</b>

## Prilog\_6\_ Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala

U 000 RSD

Redni br.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponder i kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
1.	<b>Raščlanjavanje po državama</b>												
1.1.	REPUBLIKA SRBIJA	420,504,708		4,811,296				33,640,377	168,883		33,640,546	100.00	0%
2.	<b>Ukupno</b>	420,504,708		4,811,296				33,640,377	168,883		33,640,546	100.00	0%

U izloženosti prema Republici Srbiji su prikazane i izloženosti prema Crnoj Gori, Velikoj Britaniji, Bosni i Hercegovini, Nemačkoj, Belgiji, SAD, Kipru, Ujedinjenim Arapskim emiratima, Francuskoj, Austriji, Holandiji, Hrvatskoj, Rumuniji i Sloveniji prema kojima je banka na dan 31.12.25. imala izloženost preko 20 mio rsd , kao i veliki broj drugih zemalja prema kojima je banka imala zanemarljivu izloženost.

## Prilog\_7\_ Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (PI-KZS)

U 000 RSD

Redni broj	Naziv	Iznos
1	Ukupna rizična aktiva	<b>496,932,879</b>
2	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0.00%
3	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0