**BANCA INTESA A.D. BEOGRAD**

***Objavljivanje podataka i informacija u skladu sa Odlukom NBS o objavljivanju podataka i informacija banke sa stanjem na dan 31. decembra 2025. godine***

Klasifikacija: Interno/Internal

## SADRŽAJ

Okvir primene ..... 4
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima Banke .. 5
Strategija upravljanja rizicima ..... 5
Politike upravljanja rizicima ..... 5
Struktura Funkcije upravljanja rizicima ..... 7
Sistem izveštavanja o rizicima ..... 10
Načini merenja rizika Stuba I ..... 10
Primenjene tehnike ublažavanja rizika Stuba I ..... 11
Sklonost ka rizicima – okvir za preuzimanje rizika ..... 11
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapital banke i bankarske Grupe ..... 15
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke i bankarske Grupe ..... 28
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke 30
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala ..... 32
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na izloženosti banke rizicima i pristupa za merenje, odnosno procenu rizika ..... 32
Kreditni rizik ..... 32
Definicija pojmova potraživanja u docnji (past due) i obezvređenih potraživanja ..... 32
Opis pristupa i metoda koji se koriste za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik ..... 33
Rizik druge ugovorne strane ..... 42
Metodologija upravljanja rizikom druge ugovorne strane ..... 42
Rizik izmirenja/isporuke (delivery risk) ..... 43
Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) ..... 44
Devizni rizik ..... 44
Kamatni rizik u knjizi trgovanja ..... 45
Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige ..... 46
Operativni rizik ..... 50
Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima ..... 50
Pokazatelj leveridža ..... 55
Podaci, odnosno informacije koje se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava ..... 55
Dodatne informacije ..... 56

## Uvod

Narodna banka Srbije je objavila Odluku o objavljivanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“ br. 103/2016 i 63/2025). Banca Intesa a.d. Beograd (u daljem tekstu “Banka”) pripremila je ovaj dokument u skladu sa Odlukom Narodne banke Srbije, sa stanjem na dan 31. decembra 2025. godine.

Dokument i sve njegove buduće ispravke i dorade biće objavljeni na internet stranici Banke, na adresi https://www.bancaintesa.rs/stanovnistvo/finansijski-izvestaji/bazel-3-izvestaji.html.

Potpisi odgovornih rukovodećih osoba:

Đorđe Stojanovski
CRO/Direktor za upravljanje rizicima

Dragica Mihajlović
CFO/Direktor za upravljanje finansijskim poslovanjem

## Okvir primene

Banca Intesa a.d. Beograd je matično pravno lice u grupi koju čine Banca Intesa a.d. Beograd, Intesa Leasing d.o.o. Beograd i Intesa Invest a.d. Beograd.

Intesa Leasing je društvo koje se primarno bavi poslovima finansijskog lizinga, dok se Intesa Invest bavi upravljanjem investicionim fondovima.

Banca Intesa a.d. Beograd ima učešće od 100% u kapitalu zavisnih pravnih lica Intesa Leasing d.o.o. Beograd i Intesa Invest a.d. Beograd na dan 31. decembra 2025. godine.

Za potrebe objavljivanja prikazane su informacije o kapitalu, adekvatnosti kapitala, tehnikama ublažavanja rizika i pokazatelju leveridža na nivou Banke i na konsolidovanoj osnovi (konsolidacija uključuje Banca Intesa a.d. Beograd i Intesa Leasing d.o.o). Banka koristi pravo predviđeno odredbama Odluke o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi („Službeni glasnik RS“, br. 45/2011, 58/2017, 54/2018 i 51/2025), tačka 8. da podređeno društvo Intesa Invest a.d. Beograd, koje je lice u finansijskom sektoru, ne uključi u konsolidovani izveštaj Grupe. Veličina zavisnog društva Intesa Invest a.d. nije materijalno značajna i ne može uticati na procenu stabilnosti i rizičnosti Grupe niti na sadržajnost objavljivanja podataka u ovom dokumentu.

Klasifikacija: Interno/Internal

Podaci, odnosno informacije koje se odnose na strategiju i politike za upravljanje rizicima Banke

**Strategija upravljanja rizicima**

Strategija upravljanja rizicima uređuje jedinstven i dosledan okvir upravljanja rizicima Banke na dugoročnoj osnovi, odnos Banke prema svim rizicima kojima je izložena ili može biti izložena (uključujući i one rizike koji proizlaze iz makroekonomskog okruženja u kome Banka posluje).

Strategija upravljanja rizicima definiše osnovne principe upravljanja svim rizicima kojima je Banka izložena, kao i procese postavljanja i održavanja okvira za upravljanje rizicima, obezbeđujući da poslovne aktivnosti Banke budu u skladu sa utvrđenom sklonosti ka rizicima. Sklonost Banke ka rizicima je nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati radi ostvarivanja svojih strategija, politika i strateških ciljeva. Strategija sadrži dugoročne ciljeve utvrđene poslovnim i operativnim planom Banke, a njena priprema uzima u obzir maksimalno prihvatljiv rizik definisan kroz okvir sklonosti ka rizicima.

Osnovni princip pripreme Strategije upravljanja rizicima je usklađivanje dokumenta sa važećim zakonodavstvom, koji je izdala Narodna banka Srbije, principima Bazelskog komiteta za superviziju banaka, Evropskog tela za superviziju banaka (EBA) i zahtevima Intesa Sanpaolo Grupe.

Banka na godišnjem nivou revidira Strategiju upravljanja rizicima, i ukoliko je potrebno, sprovodi izmene, posebno u slučaju značajnih promena u poslovnoj strategiji i politici, značajnih promena u rizičnom profilu Banke ili, u slučaju promena u makroekonomskom okruženju ili promena regulative.

Usvajanje Strategije upravljanja rizicima je u nadležnosti Upravnog odbora Banke.

**Politike upravljanja rizicima**

Upravljanje rizicima iz Stuba 1 (kreditni, tržišni i operativni rizik) definisano je internim aktima (politikama, pravilnicima, procedurama) za upravljanje rizicima.

Politike, pravilnici i procedure za upravljanje rizicima Banke su u skladu sa politikama, pravilnicima i procedurama Matične banke Intesa Sanpaolo. Usaglašenost se ostvaruje na dva načina: dokumenta Matične banke se usvajaju ili direktno ili usvajanjem lokalnih verzija dokumenata u slučajevima specifičnih zahteva lokalne regulative. Dokumenti koji predstavljaju osnov procesa upravljanja rizicima u Banci su:

- Strategija Upravljanje rizicima,
- Strategija Upravljanje kapitalom,
- Plan upravljanja kapitalom,
- Pravilnik Interna procena adekvatnosti kapitala (ICAAP),
- Pravilnik Smernice za pripremu ICAAP i ILAAP paketa sa Prilogom Smernice o procesu,
- Pravilnik Okvir sklonosti ka rizicima (RAF),
- Korisničko uputstvo Utvrđivanje i praćenje RAF limita,
- Korisničko uputstvo Utvrđivanje i praćenje CRA limita,
- Pravilnik Upravljanje socio-ekološkim i upravljačkim (ESG) rizicima,
- Kreditna strategija,
- Kreditna politika,
- Politika Klasifikacija aktive,
- Politika Obračun umanjenja vrednosti po IFRS 9 metodologiji,
- Politika Upravljanje tržišnim rizicima,

Klasifikacija: Interno/Internal

- Politika Upravljanje operativnim rizicima,
- Politika Upravljanje ICT i bezbednosnim rizikom,
- Politika Upravljanja reputacionim rizikom,
- Politika Vrednovanje finansijskih instrumenata po fer vrednosti,
- Politika Verifikacija nezavisnosti cena finansijskih instrumenata,
- Politika Upravljanje rizikom likvidnosti,
- Politika Upravljanje kamatnim rizikom i rizikom kreditnog raspona bankarske knjige,
- Politika Upravljanje finansijskim portfoliom,
- Politika Knjige trgovanja,
- Politika Prudencijalno vrednovanje finansijskih instrumenata,
- Politika Pravila za poslovne modele,
- Politika Upravljanje potraživanjima u docnji,
- Pravilnik Obračun rizične aktive i adekvatnosti kapitala banke,
- Pravilnik Individualna procena,
- Pravilnik Proaktivno upravljanje u segmentu poslovanja sa pravnim licima,
- Pravilnik Proces budžetiranja Sektora za upravljanje rizicima,
- Politika Stres test,
- Pravilnik Pravila u procesu stres testiranja,
- Pravilnik Upravljanje rizicima na nivou Grupe,
- Pravilnik Pravila o vrednovanju finansijskih instrumenata po fer vrednosti,
- Pravilnik Upravljanje promenama modela prevremene otplate pri merenju finansijskih rizika,
- Pravilnik Pravila upravljanja izmenama modela stavki po viđenju kod merenja finansijskih rizika,
- Pravilnik Pravila za definisanje ONFEP (ukupne neto devizne pozicije),
- Pravilnik Obračun rezervisanja za pokriće kreditnih gubitaka u skladu sa IFRS 9.

Sve gorepomenute strategije, politike i pravilnike, kao i čitav sistem upravljanja rizicima Banke uvažavaju regulatorni okvir definisan Zakonom o bankama i relevantnim podzakonskim aktima propisanim od strane Narodne banke Srbije. Najvažnija regulatorna akta iz oblasti upravljanja rizicima su:

- Odluka o upravljanju rizicima banke,
- Odluka o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke,
- Odluka o adekvatnosti kapitala banke,
- Odluka o izveštavanju o adekvatnosti kapitala banke,
- Odluka o izveštavanju banaka,
- Odluka o objavljivanju podataka i informacija banke,
- Odluka o upravljanju rizikom likvidnosti banke,
- Odluka o planovima oporavka banke i bankarske grupe,
- Odluka o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi,

Klasifikacija: Interno/Internal

- Odluka o upravljanju rizikom koncentracije po osnovu izloženosti banke određenim vrstama proizvoda,
- Odluka o upravljanju rizicima koji nastaju po osnovu aktivnosti koje je banka poverila trećim licima,
- Odluka o bližim uslovima i načinu vršenja kontrole banaka i posebne revizije banke,
- Odluka o privremenim merama za banke koje se odnose na stambene kredite fizičkim licima,
- Odluka o privremenim merama za banke u cilju olakšavanja pristupa finansiranju fizičkim licima,
- Odluka o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke,
- Odluka o privremenim merama za banke u cilju adekvatnog upravljanja kreditnim rizikom u portfoliju poljoprivrednih kredita u uslovima otežane poljoprivredne proizvodnje,
- Odluka o privremenom ograničenju kamatnih stopa kod ugovora o kreditu zaključenih sa korisnikom – fizičkim licem.

**Struktura Funkcije upravljanja rizicima**

Identifikacija, merenje i upravljanje rizicima je sistematizovan i strukturiran proces koji uključuje više organizacionih jedinica, funkcija i odbora Banke:

- Upravni odbor (BoD),
- Odbor za reviziju (AC),
- Izvršni odbor (EB),
- Komitet za rizike i održivost (RSC),
- Kreditni odbor (CC),
- Komitet za upravljanje kreditnim rizikom (CRGC),
- Komitet za problematične plasmane (PAC),
- Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO),
- Komitet za upravljanje operativnim rizikom (ORC),
- Komitet za zaštitu životne sredine, socijalnu politiku i korporativno upravljanje (ESGC),
- Komitet za koordinaciju interne kontrole (ICCC),
- Sektor za upravljanje rizicima,
- Sektor za upravljanje kreditiranjem,
- Sektor za naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji,
- Sektor za analizu i administraciju kreditnog portfolija,
- Odeljenje za proaktivno upravljanje portfoliom,
- Odeljenje za kontrolu usklađenosti,
- Sektor za sprečavanje pranja novca,
- Odeljenje za kreditnu politiku i rejting desk,
- Odeljenje za ESG,
- Odeljenje za internu validaciju i kontrole,
- Interna revizija.

U upravljanju rizicima Banka primenjuje regulatorne akte koje je izdala Narodna banka Srbije, zahteve Supervizora Intesa Sanpaolo (ISP) Grupe i Evropskog tela za superviziju banaka (EBA - European Banking Authority), zahteve Matične banke i interna pravila i regulativu.

Centralnu funkciju u procesu upravljanja rizicima ima Direktor za upravljanje rizicima (CRO). Direktor za upravljanje rizicima predstavlja objedinjenu funkciju koja pokriva sve organizacione delove Banke koji u svom poslovanju imaju nadležnost rizika. Organizacioni delovi koji za svoj rad odgovaraju Direktoru za upravljanje rizicima su: Sektor za upravljanje rizicima, Sektor za upravljanje kreditiranjem, Sektor za naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji, Sektor za analizu i administraciju kreditnog portfolia, Odeljenje za internu validaciju i kontrole, Odeljenje za proaktivno upravljanje portfoliom i Odeljenje za kreditnu politiku i rejting desk.

Sektor za upravljanje rizicima je zadužen za identifikovanje, procenu/merenje, praćenje, ublažavanje i izveštavanje o svim tipovima rizika. Sektor za upravljanje rizicima obezbeđuje usklađenost poslovnih planova sa osnovnim principima upravljanja rizicima i definisanim okvirom za preuzimanje rizika. Neprekidno prati promene u regulativi, pri tome analizirajući njihov uticaj na rizike koji imaju za Banku i preduzima mere neophodne da se poslovne aktivnosti i procedure Banke usklade sa propisima. Uz to, uvođenje novih proizvoda i usluga praćeno je neophodnim analizama u cilju identifikacije rizika i optimizacije odnosa između prihoda i rezervisanja za procenjene rizike. Procena rizika obuhvata i odgovarajuće kvantitativne i/ili kvalitativne metode na osnovu kojih Banka može blagovremeno uočiti promene svog rizičnog profila, uključujući i pojavu novih rizika. Za svaki identifikovani rizik postoje politike, pravilnici i procedure koje definišu metodologiju merenja izloženosti Banke tom riziku, kao i korisnike, učestalost, sadržaj i nivo detalja izveštaja o izloženosti tom riziku. Sektor za upravljanje rizicima obuhvata sledeća tri odeljenja:

- Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom,
- Odeljenje za tržišne i finansijske rizike,
- Odeljenje za integrisano upravljanje rizicima.

Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom razvija, vodi i unapređuje sisteme monitoringa kreditnog portfolija, koji uključuju ocenu kreditnog rizika portfolija, sistem limitiranja izloženosti kreditnom riziku, izračunavanje rezervisanja za kreditne gubitke, izračunavanje rizične aktive, sistem (indikatora) ranog upozoravanja, sistem izveštavanja o izloženosti kreditnom riziku. Odeljenje za upravljanje kreditnim rizikom razvija strategiju i sprovodi aktivnosti na modelovanju kreditnog rizika Banke u svim segmentima poslovanja gde je to moguće, u saradnji sa ostalim odeljenjima u Sektoru i u skladu sa standardima Grupe, zahtevima nacionalnog regulatora, preporukama Bazelskog komiteta i najboljim standardima iz prakse.

Odeljenje za tržišne i finansijske rizike razvija, vodi i unapređuje sisteme upravljanja tržišnim rizicima, odnosno kamatnim rizicima, deviznim rizicima, cenovnim rizicima, rizicima likvidnosti i rizicima druge ugovorne strane.

Odeljenje za integrisano upravljanje rizicima pruža jedinstveni i integrisani pristup rizicima i podrazumeva ispitivanje različitih tipologija i aspekata rizika. Glavna uloga Odeljenja za integrisano upravljanje rizicima je da obezbedi integrisan pristup u pripremi Procesa interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP), Plana oporavka, sveobuhvatnih stres testova, postavljanja i praćenja RAF limita, proceni kritičnosti sprovođenja funkcije upravljanja rizicima i drugih procena koje kombinuju više vrsta rizika. Takođe, Odeljenje za integrisano upravljanje rizicima sprovodi obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik, prikuplja podatke o operativnim rizicima i gubicima, kontroliše kvalitet podataka i klasifikuje operativne rizike prema metodologiji Grupe Intesa Sanpaolo, politici Banke, zahtevima domaće regulative, preporukama Bazelskog komiteta i najboljim standardima iz prakse. Pored toga, zadaci Odeljenja su i razvoj, implementacija, vođenje i unapređenje internih akata i sistema za merenje i kontrolu izloženosti ESG rizicima, izdavanje ESG i EP (Ekvatorska načela) mišljenja, kao i razvoj i implementacija makroekonomskih (satelit) statističkih modela uz podršku Matične banke.

Grupa poslova koja se smatra za upravljanje kreditiranjem obuhvata primenu metodologije i kriterijuma odobravanja kreditnih proizvoda, obezbeđivanje stručne podrške pri definisanju uslova

Klasifikacija: Interno/Internal

odobravanja ovih proizvoda i sprovodođenje kreditne analize s ciljem postizanja visokog kvaliteta kreditnog portfolija Banke i umanjenja rizika naplativosti. Takođe, upravljanje kreditiranjem osigurava pravovremenu identifikaciju i upravljanje klijentima koji pokazuju početne znake finansijskih i komercijalnih poteškoća, sprečava stvaranje novih nenaplativih potraživanja i poboljšava rezultate naplate potraživanja. Upravljanjem naplatom potraživanja u docnji obezbeđuje se svođenje gubitaka Banke na prihvatljiv nivo, kroz aktivnosti naplate, preduzimanja pravnih radnji i aktiviranja i prodaje sredstava obezbeđenja.

Sektor za upravljanje kreditiranjem je centralna funkcija na kojoj je konačna odgovornost za kreditnu analizu predloženih transakcija za pojedinačne klijente/grupe povezanih lica, kao i za kreditno odlučivanje do definisanog nivoa izloženosti i pripremu kreditnih predloga za Kreditni pododbor, Kreditni odbor ili Sektor za upravljanje kreditiranjem Matične banke, upravljačke strukture odgovorne za izdavanje Savetodavnog mišljenja za donošenje kreditnih odluka na višem nivou.

Sektor za naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji je zadužen za upravljanje problematičnim kreditima kroz analizu i predlaganje adekvatnih strategija namirenja (restrukturiranje, pravni postupci, ustupanje/prodaja potraživanja, preuzimanje/prodaja kolaterala i sl.) nadležnim telima za odlučivanje. Sektor za naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji je zadužen za upravljanje lošim kreditima: naplatu loših kredita, restrukturiranje, pravno izvršenje, repoziciju kolaterala itd.

Sektor za analizu i administraciju kreditnog portfolija sprovodi aktivnosti koje se odnose na verifikaciju ispunjenosti uslova potrebnih za realizaciju/isplatu kreditnih proizvoda, te nakon realizacije/isplate, sprovodi aktivnosti monitoringa, post kontrole, na način kako je to definisano odgovarajućim internim aktima, sve sa ciljem umanjenja rizika nenaplativosti i vrši analizu kreditnog portfolija sa ciljem identifikovanja negativnih trendova i/ili uočavanja potencijalnih problema.

Odeljenje za proaktivno upravljanje portfoliom doprinosi implementaciji sistema ranog upozorenja, poboljšanju procesa proaktivnog upravljanja porftoliom (PCM – Proactive Credit Management) i IT alata za podršku procesu s ciljem blagovremenog identifikovanja pogoršanja kreditne sposobnosti klijenata. Glavni cilj procesa proaktivnog upravljanja izloženostima je da osigura odgovarajuće i blagovremeno upravljanje dužnicima koji redovno izmiruju svoje obaveze (iz segmenata: Veliki privredni subjekti, Mala i srednja preduzeća i Mali biznis), koji shodno svojim karakteristikama ili eksternim razlozima mogu imati različite stepene finansijskih i/ili ekonomskih poteškoća sa naknadnim pogoršanjem svoje kreditne sposobnosti.

Odeljenje za kontrolu usklađenosti je, kao nezavisna funkcija, odgovorno za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u regulatornim oblastima koje su prepoznate kao najvažnije za poslovanje Banke (npr. zaštita potrošača, platni sistemi, antimonopolsko poslovanje, eksternalizacija, zaštita ličnih podataka, itd.), dok Specijalizovane funkcije, kao sektori koji su stručni za različite oblasti, ostaju direktno odgovorne za upravljanje rizikom usklađenosti poslovanja u njihovoj struci.

Sektor za sprečavanje pranja novca obezbeđuje upravljanje rizikom od pranja novca, finansiranja terorizma i odnosima sa zemljama pod sankcijama u skladu sa ISP Smernicama i lokalnim regulativama. Sektor za sprečavanje pranja novca identifikuje i procenjuje rizik od pranja novca, upravlja odnosima sa nadzornim organima vezanim za aktivnosti u oblasti sprečavanja pranja novca i koordinira aktivnosti dostavljanja odgovora na zahteve nadzornih organa. Pored toga, pruža podršku i ima savetodavnu ulogu organima upravljanja i drugim strukturama u Banci (uključujući filijale) uključenim u aktivnosti protiv pranja novca.

Odeljenje za kreditnu politiku i rejting desk priprema i razmatra lokalni kreditni okvir, analizirajući osnovne rizike i procenjujući predloge za promene rejtinga koje dostavljaju nadležne funkcije Banke i učestvuje u procesu procene predloga za nove i modifikacije postojećih proizvoda. Odeljenje za kreditnu politiku i rejting desk priprema i razmatra kreditni okvir Banke i obrađuje ažurirane propise koji regulišu kreditno poslovanje. Pored toga, do 1. marta 2024. godine Odeljenje za kreditnu politiku i rejting desk učestvovalo je u integraciji okvira za upravljanje ESG rizicima i sveobuhvatnom upravljanju ESG projektima, kada je nadležnost i odgovornost preneta na novoformirano Odeljenje za ESG.

Odeljenje za ESG obezbeđuje primenu metodološkog ESG okvira Grupe i pruža podršku ESG menadžeru u koordinaciji i praćenju svih ESG aktivnosti u Banci. Daje smernice i koordinira pripremu

Klasifikacija: Interno/Internal

svih izveštaja u ESG domenu, kako internih tako i regulatornih, ocenjuje kreditne transakcije za koje je identifikovan ESG uticaj i olakšava integraciju i širenje ESG kulture.

Odeljenje za internu validaciju i kontrole omogućuje nezavisnost funkcije validacije od funkcije interne revizije i funkcija odgovornih za poslovanje, kreditno odobravanje i razvoj modela. Sa regulatornog stanovišta, Odeljenje za internu validaciju i kontrole je kontrolna funkcija drugog nivoa unutar sistema interne kontrole i sprovodi niz aktivnosti koje su neophodne da bi se ispitali svi elementi sistema za merenje, upravljanje i kontrolu rizika.

Interna revizija obezbeđuje stalni i nezavisni nadzor nad uobičajenim poslovnim procesima Banke u cilju sprečavanja ili otkrivanja nastanka abnormalnih ili rizičnih ponašanja ili situacija, procenjujući funkcionisanje sistema internih kontrola i njegovu adekvatnost da osigura efektivnost i efikasnost procesa, štiteći vrednost sredstava od gubitaka, pouzdanost i integritet računovodstvenih i upravljačkih informacija, kao i usklađenost aktivnosti sa politikama ustanovljenim od strane Korporativnih tela i sa internom i eksternom regulativom.

### Sistem izveštavanja o rizicima

Banka je razvila sveobuhvatan sistem izveštavanja koji za prioritet ima:

- redovno i ad hoc izveštavanje Narodne banke Srbije,
- redovno i ad hoc izveštavanje upravljačkih organa Matične banke i njenog Supervizora,
- redovno izveštavanje odbora Banke o izloženosti pojedinačnim rizicima u domenu njihove nadležnosti (Odbor za upravljanje aktivom i pasivom, Komitet za upravljanje kreditnim rizikom, Komitet za problematične plasmane, Kreditni odbor, Komitet za upravljanje operativnim rizikom, Komitet za koordinaciju interne kontrole, Komitet za zaštitu životne sredine, socijalnu politiku i korporativno upravljanje), kao i sveobuhvatno izveštavanje Izvršnog odbora, Odbora za reviziju, Komiteta za upravljanje rizicima i Upravnog odbora o ukupnom profilu rizika,
- izveštavanje upravljačkih organa u slučaju proboja limita sa unapred definisanim skupom mera u slučaju eskalacije.

Sistem izveštavanja o rizicima se zasniva na složenoj tehničko – tehnološkoj infrastrukturi, skupu procedura i alata koji čine automatizovan proces kojim upravlja visoko specijalizovan kadar.

Sistem izveštavanja se kontinuirano unapređuje u cilju zadovoljenja novih i unapređenja postojećih zahteva za informacijama. Učestalost i linije izveštavanja su jasno definisane kroz interna akta koja definišu upravljanje pojedinačnim rizicima.

Sistem izveštavanja o rizicima je adekvatan, pravovremen i omogućava kontinuiran nadzor izloženosti rizicima.

### Načini merenja rizika Stuba I

Kreditnim rizikom se upravlja kroz jasno utvrđeni **proces kreditiranja** i **proces kreditnog monitoringa**. Kreditnim rizikom se upravlja u nekoliko faza: analiziranjem kreditne sposobnosti klijenata, što je deo procesa odobravanja kredita, praćenjem redovnosti izvršavanja obaveza klijenata i sveukupne kreditne sposobnosti u toku trajanja ugovora i procesom naplate i upravljanja nenaplativim (NPL) kreditima u slučaju neispunjavanja obaveza. **Kreditni rizik** se redovno meri sa aspekta rejting klasa, koncentracije, docnje, sredstava obezbeđenja i rezervacija; dalje i sa aspekta finansijskih instrumenata, delatnosti klijenata, geografske raspoređenosti klijenata, ugovornih strana, ročnosti, valute, itd. Kreditnim rizikom se upravlja na nivou pojedinačnog klijenta, na nivou grupe povezanih lica i na nivou celokupnog kreditnog portfolija. Banka upravlja kreditnim rizikom kroz kriterijume za odobrenje kredita, hijerarhiju nivoa odlučivanja, merenje rizika, rezervisanja, praćenje docnje, definisanje i praćenje kreditnih limita, upravljanje sredstvima obezbeđenja, upravljanje problematičnim plasmanima (NPL), itd. Optimalna izloženost kreditnom riziku postiže se kako kroz procenu kreditne sposobnosti klijenta (od strane Sektora za upravljanje kreditiranjem i Sektora za analizu i administraciju kreditnog portfolija) u trenutku podnošenja kreditnog zahteva, tako i kroz

Klasifikacija: Interno/Internal

proces kreditnog monitoringa (od strane Sektora za upravljanje rizicima, Sektora za upravljanje kreditiranjem, Odeljenja za proaktivno upravljanje portfoliom, Sektora za analizu i administraciju kreditnog portfolija i Sektora za naplatu i upravljanje potraživanjima u docnji).

**Tržišni rizik** se meri sa aspekta kamatnog rizika bankarske knjige (kroz osetljivost ekonomske vrednosti kapitala – EVE i neto prihoda od kamata na promene nivoa kamatnih stopa – NII), kamatnog rizika portfolija hartija od vrednosti (kroz primenu vrednosti pod rizikom – VaR) i izloženosti deviznom riziku pozicija bilansa stanja (meri se i u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja i njime se upravlja primenom unapred definisanih limita devizne pozicije i VaR-a). Merenje i izveštavanje o izloženostima tržišnom riziku spadaju u nadležnost Odeljenja za tržišne i finansijske rizike.

**Operativnim rizikom** se upravlja kroz prikupljanje i analizu podataka o realizovanim gubicima, kao i kroz strukturiran proces samoprocene rizika. Na osnovu rezultata ova dva procesa izračunavaju seočekivani i neočekivani gubici (sa zadatim nivoom poverenja) po osnovu operativnog rizika. Sastavni deo procesa upravljanja operativnim rizikom je i identifikacija događaja i predlaganje adekvatnih mera koje imaju za cilj smanjenje izloženosti operativnom riziku. Praćenje operativnog rizika je u nadležnosti Odeljenja za integrisano upravljanje rizicima.

### Primenjene tehnike ublažavanja rizika Stuba I

Banka koristi raznovrsne tehnike umanjenja preuzetog rizika od kojih su najznačajnije sledeće:

- Kreditni rizik – primarna tehnika ublažavanja kreditnog rizika je ugovaranje kreditne zaštite odnosno različitih vrsta sredstava obezbeđenja kreditnih izloženosti. Sredstva obezbeđenja prihvatljiva kao tehnike za ublažavanje kreditnog rizika obuhvataju nekretnine (hipoteke), novčane depozite, garancije države, međunarodnih razvojnih banaka, međunarodnih organizacija i komercijalnih banaka, ili ugovore o podeli rizika (RPA). Važna tehnika za ublažavanje kreditnog rizika koju Banka koristi je i ugovaranje osiguranja. Vrste osiguranja koje banka ugovara su: osiguranje imovine koja služi kao sredstvo obezbeđenja, osiguranje od smrti dužnika, osiguranje od nezaposlenosti, osiguranje od kreditnog rizika kod licenciranih osiguravača ili Nacionalne korporacije za osiguranje stambenih kredita (NKOSK);
- Operativni rizik – aktivnosti vezane za ublažavanje i transfer operativnog rizika se uspostavljaju na osnovu informacija i podataka koji su rezultat procesa identifikacije, merenja i praćenja. Osnovne opcije ublažavanja operativnog rizika mogu biti: prihvatanje nivoa operativnog rizika koji je suštinski povezan sa poslovnim aktivnostima Banke, preduzimanje mera za ublažavanje operativnog rizika delovanjem na određene faktore rizika i transfer rizika, u smislu polisa osiguranja ili drugih specifičnih finansijskih instrumenata;
- Tržišni rizici – tržišni rizici obuhvataju devizni rizik i cenovni rizik. Tehnike ublažavanja koje se primenjuju za upravljanje deviznim rizikom obuhvataju operacije na deviznom tržištu i tržištu novca kojima se Banka štiti od negativnih efekata deviznog i cenovnog rizika na njeno poslovanje.

Pored navedenih rizika Stuba 1, Banka primenjuje niz različitih tehnika ublažavanja rizika i za ostale rizike kojima je izložena u svom poslovanju, kao što su: reugovaranje kamatnih stopa, povlačenje dodatnih kreditnih linija, REPO operacije, lombardni krediti i ostali vidovi finansiranja likvidnosti Banke, definisanje i primena limita izloženosti i slično, a koje su detaljno definisane internom regulativom Banke i integrisane u sveobuhvatni proces upravljanja rizicima.

Praćenje efikasnosti tehnika ublažavanja rizika vrši se kroz proces monitoringa uticaja instrumenata zaštite od rizika na nivo izloženosti rizicima i njihovu usklađenost sa postavljenim limitima.

### Sklonost ka rizicima – okvir za preuzimanje rizika

Okvir sklonosti ka rizicima (RAF) predstavlja sveobuhvatan skup mera unutar kojeg je razvijeno upravljanje korporativnim rizicima. Banka je uspostavila sveobuhvatan i pouzdan sistem upravljanja rizicima koji je uključen u sve poslovne aktivnosti i koji obezbeđuje da rizični profil Banke uvek bude

Klasifikacija: Interno/Internal

u skladu sa utvrđenom sklonošću ka rizicima. U toku procesa izrade poslovnog plana i poslovne politike i strategije, Banka se rukovodi smernicama utvrđenim Okvirom sklonosti ka riziku i procesom interne procene adekvatnosti kapitala. Sa druge strane, poslovni plan predstavlja osnovu prilikom predloga izmene Okvira sklonosti ka riziku, Kreditne strategije, Strategije upravljanja kapitalom i Strategije upravljanja rizicima.

Okvir sklonosti ka rizicima definisan je u skladu sa poslovnim planom na osnovu procene rizika i deli se na: opšte principe sklonosti ka rizicima, kontrolu ukupnog nivoa rizika i kontrolu specifičnih rizika. Opšti principi sklonosti ka rizicima na kvalitativan način definišu sklonost (apetit) banke za preuzimanje rizika, dok se tolerancija prema rizicima definiše i prati pomoću seta limita za ukupni nivo rizika i pojedinačno za specifične materijalno značajne vrste rizika.

Prema načinu praćenja, eskalacije u slučaju proboja i upravljanja, svi limiti se mogu podeliti na čvrste i meke. Čvrsti limiti imaju stroži sistem praćenja i eskalacije, njihov proboj zahteva bržu reakciju, pripremu i usvajanje akcionih planova za usklađivanje sa postavljenim limitima i njihovo odobravanje od najviših organa upravljanja Banke i relevantnih struktura Matične banke. Dodatno, Banka definiše i set indikatora ranog upozorenja na povećane rizike u delu kapaciteta resolvabilnosti, likvidnosti, kvaliteta aktive, profita, tržišnih i makroekonomskih kretanja, nefinansijskog rizika i sprečavanja pranja novca (AML).

Krovni („Top of the House“) limiti postavljaju skup minimalnih uslova koji se odnose na adekvatnost kapitala, likvidnost i operativne rizike i Banka daje najveći prioritet njihovom upravljanju i praćenju. Takođe, Okvir sklonosti ka rizicima definiše specifične limite kao skup limita kreditne koncentracije, kamatnog rizika u bankarskoj knjizi i rizika finansiranja. Za indikatore kapaciteta resolvabilnosti, likvidnosti, kvaliteta aktive, profita, tržišnih i makroekonomskih kretanja, nefinansijskog rizika i indikatore koji se odnose na oblast sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma su određeni samo pragovi ranog upozorenja. Banka je uspostavila dodatni skup limita koji predstavljaju Sklonost ka kreditnom riziku (CRA) i koji limitira izloženosti u određenim segmentima kreditnog kvaliteta, kao i limit na leveridž transakcije. Pored toga, Banka vrši monitoring dodatnog seta RAF indikatora koji nisu predmet RAF limita niti pragova ranog upozorenja.

Dodatno, Banka je u Okvir sklonosti ka rizicima uvrstila i dodatne pokazatelje koji se prate na lokalnom nivou, a koji obuhvataju pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala definisan Odlukom NBS o adekvatnosti kapitala, pokazatelje rizika likvidnosti definisane Odlukom NBS o upravljanju rizikom likvidnosti, pokazatelje tržišnih rizika, profita i kvaliteta aktive.

Među limitima Okvira sklonosti ka rizicima, sledeći limiti postavljeni su i kao pokretači Plana oporavka:

- Pokazatelji kategorije A – pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (CET1 Ratio), pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (Total Capital Ratio), pokazatelj leveridža, pokazatelj likvidnog pokrića (LCR) prema metodologiji ISP, pokazatelj neto stabilnog finansiranja (NSFR) prema metodologiji ISP, prilagođeni troškovi/prihodi i pokrivenost nenaplativih kredita (NPL),
- Pokazatelji kategorije B – minimalni zahtev za sopstvenim kapitalom i podobnim obavezama (MREL), period opstanka u nepovoljnom scenariju, neto kvartalni prilagođeni profit, godišnja stopa rasta bruto nenaplativih kredita, promene BDP i državni CDS,
- Dodatni lokalni pokazatelji kategorije A - pokazatelj likvidnog pokrića (LCR) prema metodologiji NBS, pokazatelj neto stabilnog finansiranja (NSFR) prema metodologiji NBS,
- Dodatni lokalni pokazatelji kategorije B – pokazatelj likvidnosti banke (LIK), uži pokazatelj likvidnosti banke (ULIK), NPL racio, prinos na sredstva (ROA), prinos na kapital (ROE) i broj žalbi, primedbi i pritužbi.

Revizija Okvira sklonosti ka rizicima koordinirana je sa Matičnom bankom, aktivnostima razvoja poslovne strategije i operativnog plana Banke (budžeta), analizama regulatornih promena, posebnim zahtevima Supervizora (SREP), makroekonomskim i tržišnim očekivanjima, aktivnostima konkurencije itd.

Klasifikacija: Interno/Internal

Najznačajniji limiti (zahtevi), kao i njihove vrednosti na 31.12.2025. godine, prikazani su u nastavku:

*Tabela 1*

| Indikator | Prag ranog upozorenja | RAF limit | Željeni nivo | Vrednost |
|---|---|---|---|---|
| Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala | 13,39% | 13,14% | viši | 17,60% |
| Pokazatelj adekvatnosti kapitala | 17,79% | 17,54% | viši | 19,60% |
| AFR/Ecap | 126,5% | 115% | viši | 205% |
| Pokazatelj leveridža | 5,5% | 5% | viši | 9,05% |
| LCR | 122,5% | 112% | viši | 147% |
| NSFR | 110% | 105% | viši | 161% |
| Operativni rizik – Uobičajeni događaji | | 2,5 mil. evra | niži | 0,69 mil. evra |
| Operativni rizik – Veliki događaji | | 0 događaja | jednak | 0 događaja |

Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (CET 1) je pokazatelj koji predstavlja odnos između osnovnog akcijskog kapitala i rizične aktive Banke.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke (TCR) je pokazatelj koji predstavlja odnos između regulatornog kapitala i rizične aktive Banke.

AFR/Ecap predstavlja odnos između raspoloživog i zahtevanog internog kapitala meren na način kako je definisano internom ICAAP procenom, bez uzimanja u obzir uticaj stresa.

Pokazatelj leveridža (Leverage ratio), računat u skladu sa Bazelom III, predstavlja odnos Osnovnog kapitala (Tier 1) i Prilagođene ukupne aktive (Total Assets Adjusted). Prilagođena ukupna aktiva je jednaka zbiru: Ukupna bilansna aktiva + Vanbilansna aktiva ponderisana faktorima kreditne konverzije + 10% otkazivih kreditnih linija + Pozitivna fer vrednost derivata + Regulatorna izloženost u trenutku nastupanja statusa neizmirenja obaveza po osnovu derivata pre uzimanja u obzir kreditnih garancija.

Pokazatelj likvidnog pokrića (LCR) ima za svrhu poboljšanje kratkoročne otpornosti profila rizika likvidnosti održavanjem dovoljne količine visokokvalitetnih likvidnih sredstava za minimalni period opstanka od najmanje 30 dana, tako da održi zahtev u skladu sa regulatornim limitom (Politika Upravljanje rizikom likvidnosti BIB).

Pokazatelj neto stabilnog finansiranja (NSFR) ima za svrhu poboljšanje otpornosti Banke tokom dužeg vremenskog perioda (1 godina), omogućavanjem korišćenja stabilnijih i dugoročnijih izvora finansiranja za finansiranje postojeće aktive (Politika Upravljanje rizikom likvidnosti BIB).

Limit za operativni rizik – uobičajeni događaji odnosi se na gubitke usled operativnog rizika koji su proknjiženi u prethodnih 12 meseci, a koji proizilaze iz događaja koji su se desili u prethodnih 5 godina. Veliki događaji doprinose Limitu za operativne rizike uobičajnih događaja sa prihvatljivim iznosom (tj. prag za njihovu identifikaciju jednak je 0,5 miliona evra).

Limit za operativni rizik – veliki događaji odnosi se na pojedinačne gubitke usled operativnog rizika, u iznosu većem od 0,5 miliona evra, koji su proknjiženi u prethodnih 12 meseci.

**Kapital Banke/Grupe**

Kapital Banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala umanjen za odbitne stavke kapitala.

**Elementi kapitala banke:**

**1) Osnovni akcijski kapital banke čini zbir sledećih elemenata korigovan za regulatorna prilagođavanja i umanjen za odbitne stavke:**

- akcije i drugi instrumenti kapitala,
- pripadajuća emisiona premija tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata,

Klasifikacija: Interno/Internal

- dobit banke,
- revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici,
- rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke,
- rezerve za opšte bankarske rizike,

**2) Dodatni osnovni kapital banke čini zbir sledećih elemenata umanjen za odbitne stavke:**

- akcije i drugi elementi kapitala,
- pripadajuća emisiona premija tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata,

**3) Dopunski kapital banke čini zbir sledećih elemenata umanjen za odbitne stavke:**

- akcija i drugih instrumenata dopunskog kapitala i obaveza po subordiniranim kreditima i zajmovima,
- pripadajuće emisione premije, tj. iznosa uplaćenog iznad nominalne vrednosti tih instrumenata,
- opštih prilagođavanja za kreditni rizik koja nisu umanjena za poreske efekte, u visini od najviše 1,25% iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik za banke koje taj iznos obračunavanju primenom standardizovanog pristupa,
- pozitivan iznos dobijen obračunom u skladu sa tačkom 134. Odluke o adekvatnosti kapitala koji nije umanjen za poreske efekte, u visini od najmanje 0,6% iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik – za banke koje taj iznos obračunavaju primenom IRB pristupa uz prethodnu saglasnost Narodne banke Srbije,

**4) Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala:**

- gubitak tekuće godine i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici,
- nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (goodwill), umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza,
- odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke,
- direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala,
- direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke 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,
- primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru kojem banka nam značajno ulaganje,
- primenjivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru kojem banka ima značajno ulaganje,
- iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke,
- 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 i to učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica,

Klasifikacija: Interno/Internal

- 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 smanjenju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ilii gubitka – bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita, pri čenu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to da li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta,
- bruto izloženost potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, osim kredita odobrenih za kupovinu motornih vozila iskazanih na računu 102, koji se iskazuju na računima 102, 107, i 108 i čija je ugovorena ročnost duža od:
  - 2920 dana ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine,
  - 2555 dana ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine,
  - 2190 dana ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2021. godine,
- bruto izloženost potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu potrošačkih kredita za kupovinu motornih vozila koji se iskazuju na računu 102, a čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana ako su ti krediti odobreni posle 1. januara 2019. godine,
- bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu potrošačkih kredita odobrenih za kupovinu motornih vozila koji se iskazuju na računu 102 u skladu sa odlukom iz odredbe pod 13) ovog stava a čija je ugovorena ročnost duža od 2920 dana - ako su ti krediti odobreni počev od 1. januara 2019. godine,
- iznos rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu s propisima Narodne banke Srbije, ako je tim propisima utvrđena obaveza izdvajanja ove rezerve,
- ukupan iznos izloženosti po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom i kredita u stranoj valuti iz tačke 13a. stav 1. Odluke o adekvatnosti kapitala za koji je prekoračen procenat iz tog stava, odnosno ukupan iznos izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom i kredita u stranoj valuti iz tačke 13a. stav 2. odluke za koji je prekoračen procenat iz tog stava.

**Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapital banke i bankarske Grupe**

Sledeća tabela daje prikaz kapitala Banke i bankarske Grupe, kao i iznos osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala s pregledom pojedinačnih elemenata kapitala i svih odbitnih stavki:

Klasifikacija: Interno/Internal

## PI-KAP
## Podaci koji se odnose na kapital banke i bankarske Grupe

Sledeća tabela daje opis osnovnih karakteristika finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala:

*Tabela 2*
*(u hiljadama dinara)*

| Redni br. | Naziv pozicije | Banka | Bankarska Grupa | Veza sa OAK |
|---|---|---|---|---|
| | | Iznos | Iznos | |
| | **Osnovni akcijski kapital: elementi** | **103.424.652** | **105.125.819** | |
| **1** | **Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije** | **41.748.469** | **41.748.469** | |
| *1.1.* | *od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK* | 21.315.900 | 21.315.900 | tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. |
| *1.2.* | *od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata* | 20.432.569 | 20.432.569 | tačka 7. stav 1. odredba pod 2) |
| 2 | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama, a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital | | | tačka 10.stav 1. |
| 3 | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital | 31.048.294 | 31.568.615 | tačka 10. st. 2. i 3. |
| 4 | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici | 1.839.510 | 1.844.580 | tačka 7. stav 1. odredba pod 4) |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 63.451.141 | 65.187.927 | tačka 7. stav 1. odredba pod 5) |
| 6 | Rezerve za opšte bankarske rizike | | | tačka 7. stav 1. odredba pod 6) |
| 7 | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu | | | |
| **8** | **Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki** (zbir od 1 do 7) | **107.039.120** | **108.780.976** | |
| | **Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke** | | | |
| 9 | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-) | -87.065 | -87.065 | tačka 12. stav 5. |
| 10 | Nematerijalna ulaganja. uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-) | -3.460.183 | -3.500.111 | 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 | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 3) |
| 12 | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti. uključujući i projektovane novčane tokove | | | tačka 12. stav 1. odredba pod 1) |
| 13 | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 4) |
| 14 | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-) | | | tačka 11. |
| 15 | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke | | | tačka 12. stav 1. odredba pod 2) |

Klasifikacija: Interno/Internal

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 16 | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 5) |
| 17 | Direktna. indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 6) |
| 18 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 7) |
| 19 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 8) |
| 20 | Primenljivi iznos direktnih. indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 9) |
| 21 | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) |
| *21.1.* | *od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)* | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva |
| *21.2.* | *od čega: sekjuritizovane pozicije (-)* | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga |
| *21.3.* | *od čega: slobodne isporuke (-)* | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća |
| 22 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2. umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-) | | | tačka 21. stav 1. odredba pod 1) |
| 23 | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK, koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-) | | | tačka 21. stav 1. |
| *23.1.* | *od čega: Direktna. indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje* | | | tačka 21. stav 1. odredba pod 2) |
| *23.2.* | *od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika* | | | tačka 21. stav 1. odredba pod 1) |
| 24 | Gubitak tekuće i ranijih godina. kao i nerealizovani gubici (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 1) |
| 25 | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala, osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) | | -761 | tačka 13. stav 1. odredba pod 12) |

Klasifikacija: Interno/Internal

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 26 | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 10) |
| 27 | (-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102. 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuje kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita. pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to sa li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta | -16.184 | -16.184 | tačka 13. stav 1. odredba pod 13) |
| 28 | (-) Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osima poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 ovog obrasca, koji se iskazuju na računima 102. 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke, a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuju adekvatnost kapitala banke | -51.036 | -51.036 | tačka 13. stav 1. odredba pod 13) |
| 29 | Iznos rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu s propisima Narodne banke Srbije (ako je tim propisima utvrđena obaveza izdavanja ove rezerve) po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 13) |
| **30** | **Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala** (zbir od 9 do 29) | **-3.614.468** | **-3.655.157** | |
| **31** | **Osnovni akcijski kapital** (razlika između 8 i 30) | **103.424.652** | **105.125.819** | |
| | **Dodatni osnovni kapital: elementi** | | | |
| 32 | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije | | | tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) |
| 33 | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu | | | |
| **34** | **Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki** (32+33) | | | |
| | **Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke** | | | |
| 35 | Direktna. indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | | | tačka 26. stav 1. odredba pod 1) |
| 36 | Direktna. indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | | | tačka 26. stav 1. odredba pod 2) |
| 37 | Primenljivi iznos direktnih. indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | | | tačka 26. stav 1. odredba pod 3) |
| 38 | 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 | | | tačka 26. stav 1. odredba pod 4) |

Klasifikacija: Interno/Internal

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | | | |
| 39 | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-) | | | tačka 26. stav 1. odredba pod 5) |
| **40** | **Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala** (zbir od 35 do 39) | | | |
| **41** | **Dodatni osnovni kapital (razlika između 35 i 40)** | | | |
| **42** | **Osnovni kapital** (zbir 31 i 41) | **103.424.652** | **105.125.819** | |
| | **Dopunski kapital: elementi** | | | |
| 43 | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i suboordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente | 11.728.200 | 11.728.200 | tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) |
| 44 | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu | | | |
| 45 | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital | | | tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4) |
| **46** | **Dopunski kapital pre odbitnih stavki** (zbir od 43 do 45) | **11.728.200** | **11.728.200** | |
| | **Dopunski kapital: odbitne stavke** | | | |
| 47 | Direktna. indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | | | tačka 30. stav 1. odredba pod 1) |
| 48 | Direktna. indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | | | tačka 30. stav 1. odredba pod 2) |
| 49 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | | | tačka 30. stav 1. odredba pod 3) |
| 50 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | | | tačka 30. stav 1. odredba pod 4) |
| **51** | **Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala** (zbir od 47 do 50) | | | |
| **52** | **Dopunski kapital** (razlika između 46 i 51) | **11.728.200** | **11.728.200** | |
| **53** | **Ukupni kapital** (zbir 42 i 52) | **115.152.852** | **116.854.019** | |
| **54** | **Ukupna rizična aktiva** | **587.630.476** | **602.507.652** | tačka 3. stav 2. |
| | **Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala** | | | |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%) | 17,60% | 17,45% | tačka 3. stav 1. odredba pod 1) |
| 56 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%) | 17,60% | 17,45% | tačka 3. stav 1. odredba pod 2) |
| 57 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%) | 19,60% | 19,39% | tačka 3. stav 1. odredba pod 3) |
| 58 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%) | 6,50% | 6,45% | tačka 433. |
| 59 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%) | 9,60% | 9,45% | |

Klasifikacija: Interno/Internal

## PI-FIKAP
## Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

*Tabela 3*

| Redni br. | Karakteristike instrumenta | OPIS | OPIS |
|---|---|---|---|
| 1 | **Emitent** | BANCA INTESA AD BEOGRAD | - |
| 1.1. | **Jedinstvena oznaka ( npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)** | RSDBBGE94878 | - |
| | ***Tretman u skladu s propisima*** | | |
| 2. | **Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala** | Instrument osnovnog kapitala | Instrument dopunski kapital |
| 3. | **Individualni / (pot) konsolidovani /individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe** | Individualni | Individualni |
| 4. | **Tip instrumenta** | Obične akcije | Subordinirane obaveze |
| 5. | **Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)** | Obične akcija: 21.315.900 hiljada dinara<br>Emisiona premija: 20.432.569 hiljada dinara<br>Ukupno priznato u regulatornom kapitalu: 41.748.469 hiljada dinara | 11.728.200 hiljada dinara |
| 6. | **Nominalna vrednost instrumenta** | Broj akcija je 213.159 komada nominalne vrednosti 100.000,00 dinara | - |
| 6.1. | **Emisiona cena** | **Akcije su izdavane u više emisija:**<br><br>**I emisija** - emisiona cena jedne akcija 100.000,00 dinara (homegenizacija akcija)<br>**II emisija** - emisiona cena jedne akcije 100.000,00 dinara<br>**III emisija** - emisiona cena jedne akcije 100.000,00 dinara<br>**IV emisija** - emisiona cena jedne akcije 355.733,00 dinara<br>**V emisija** - emisiona cena jedne akcije 355.733,00 dinara<br>**VI emisija** - emisiona cena jedne akcije 469.025,71 dinara | - |
| 6.2. | **Otkupna cena** | - | - |
| 7. | **Računovodstvena klasifikacija** | Akcijski kapital | Subordinirane obaveze |
| 8. | **Datum izdavanja instrumenta** | **Akcije su izdavane u više emisija:**<br><br>**I emisija** - 11.06.2004. Skupština akcionara je donela Odluku o distribuciji redovnih akcija radi zamene postojećih akcija zbog promene njihove nominalne vrednosti (homogenizacija) a 13.09.2004. je upisano u Trgovinskom sudu u Beogradu<br>**II emisija** - 12.02.2007. Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 28.02.2007. je upisana promena u APR-u<br>**III emisija** - 17.12.2007. Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 31.12.2007. je upisana promena u APR-u<br>**IV emisija** - 06.03.2008. Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 09.04.2008. je upisana promena u APR-u<br>**V emisija** - 31.03.2008. Skupština akcionara je donela Odluku o izdavanju običnih akcija a 09.04.2008. je upisana promena u APR-u<br>**VI emisija** - 08.12.2011. Skupština akcionara je donela Odluka o | 09. jun 2023. godine |

Klasifikacija: Interno/Internal

| | | | |
|---|---|---|---|
| | | izdavanju običnih akcija a 13.12.2011. je upisana promena u APR-u | |

| | | | |
|---|---|---|---|
| **9.** | **Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća** | Instrument bez datuma dospeća | Instrument sa datumom dopseća |
| **9.1.** | **Inicijalni datum dospeća** | Bez datuma dospeća | 09. jun 2033. godine |
| **10.** | **Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela** | n/p | n/p |
| **10.1.** | **Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datum aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost** | n/p | n/p |
| **10.2.** | **Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)** | n/p | n/p |
| | ***Kuponi/dividende*** | n/p | n/p |
| **11.** | **Fiksne ili promenljive dividende/kuponi/kamata** | Promenjive | Promenljive |
| **12.** | **Kuponska/kamatna stopa i povezani indeksi** | n/p | 3M EURIBOR + 3,64% p.a. |
| **13.** | **Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende** | n/p | n/p |
| **14.1.** | **Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona** | n/p | n/p |
| **14.2.** | **Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona** | n/p | n/p |
| **15.** | **Mogućnost povećanja prinosa (*step up*) ili drugih podsticaja za otkup** | n/p | n/p |
| **16.** | **Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi** | n/p | n/p |
| **17.** | **Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument** | n/p | n/p |
| **18.** | **Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije** | n/p | n/p |
| **19.** | **Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti konvertibilan** | n/p | n/p |
| **20.** | **Ako je konvertibilan, stopa konverzije** | n/p | n/p |
| **21.** | **Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija** | n/p | n/p |
| **22.** | **Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje** | n/p | n/p |
| **23.** | **Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje** | n/p | n/p |
| **24.** | **Mogućnost smanjenja vrednosti** | NE | NE |
| **25.** | **Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti** | n/p | n/p |
| **26.** | **Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celini** | n/p | n/p |
| **27.** | **Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno** | n/p | n/p |
| **28.** | **Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja** | n/p | n/p |
| **29.** | **Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta** | Subordinirane obaveze | n/p |
| **30.** | **Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata** | n/p | n/p |
| **31.** | **Ako postoje navesti neusklađene karakteristike** | n/p | n/p |

Klasifikacija: Interno/Internal

Sledeća tabela daje podatke i informacije o povezivanju pozicija kapitala banke i bankarske grupe iz bilansa stanja s pozicijama kapitala banke iz PI-KAP:

## PI-UPK

## Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja sa pozicijama kapitala iz Priloga 1

### 1. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

*Tabela 4*

*(u hiljadama dinara)*

| Oznaka pozicije | Naziv pozicije | Banka | Bankarska Grupa | Veza sa PI-KAP |
|---|---|---|---|---|
| | | Bilans stanja | Bilans stanja | |
| A | **AKTIVA** | | | |
| A.I | Gotovina i sredstva kod centralne banke | 185.726.645 | 185.726.645 | |
| A.II | Založena finansijska sredstva | | | |
| A. III | Potraživanja po osnovu derivata | 127.543 | 127.543 | |
| A.IV | Hartije od vrednosti | 94.830.137 | 94.952.490 | |
| A.V | Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 104.090.809 | 96.876.960 | |
| A.VI | Krediti i potraživanja od komitenata | 663.260.496 | 696.744.464 | |
| A. VII | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | | | |
| A.VIII | Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 44.754 | 44.754 | |
| A.IX | Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | | | |
| A.X | Investicije u zavisna društva | 1.199.472 | 236.976 | |
| A.XI | Nematerijalna imovina | 3.460.183 | 3.500.111 | i |
| A.XII | Nekretnine, postrojenja i oprema | 10.014.164 | 10.267.185 | |
| A.XIII | Investicione nekretnine | 47.006 | 47.006 | |
| A.XIV | Tekuća poreska sredstva | | | |
| A.XV | Odložena poreska sredstva | 96.172 | 98.453 | |
| A.XVI | Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 14.267 | 14.267 | |
| A.XVII | Ostala sredstva | 10.334.037 | 10.882.056 | |
| A.XVIII | **UKUPNA AKTIVA ( od A.I do A.XVII )** | **1.073.245.685** | **1.099.518.910** | |
| P | **PASIVA** | | | |
| PO | OBAVEZE | | | |
| PO.I | Obaveze po osnovu derivata | 35.751 | 35.751 | |
| PO.II | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 102.685.819 | 126.291.663 | |
| PO. III | Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima | 802.106.015 | 802.106.015 | |
| PO.IV | Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | | | |
| PO.V | Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | | | |
| PO.VI | Obaveze po osnovu hartija od vrednosti | | | |
| PO.VII | Subordinirane obaveze | 11.766.984 | 11.766.984 | |
| PO.VIII | Rezervisanja | 2.578.640 | 2.596.215 | |
| PO.IX | Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | | | |
| PO.X | Tekuće poreske obaveze | 1.123.098 | 1.129.018 | |
| PO.XI | Odložene poreske obaveze | | | |
| PO.XII | Ostale obaveze | 14.861.964 | 15.243.673 | |
| PO.XIII | **UKUPNO OBAVEZE (od PO.I do PO.XIII )** | **935.158.271** | **959.169.319** | |
| | **KAPITAL** | | | |
| PO.XIV | Akcijski kapital | 41.748.469 | 41.748.469 | |

Klasifikacija: Interno/Internal

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| | *Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija* | 21.315.900 | 21.315.900 | a |
| | *Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija* | 20.432.569 | 20.432.569 | b |
| PO.XV | Sopstvene akcije | | | |
| PO.XVI | Dobitak | 31.048.294 | 31.568.615 | |
| | *Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina* | | | g |
| | *Od čega dobit iz tekuće godine* | 31.048.294 | 31.568.615 | d |
| PO.XVII | Gubitak | | | |
| PO.XVIII | Rezerve | 65.290.651 | 67.032.507 | |
| | *Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala* | 63.451.141 | 65.187.927 | v |
| | *Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava i hartija od vrednosti koja se. u skladu s MSFI/ MRS. iskazuju u korist ovih rezervi* | 1.850.388 | 1.855.458 | p |
| | *Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti raspoloživih za prodaju* | 10.878 | 10.878 | l |
| PO.XIX | Nerealizovani gubici | | | |
| PO.XXII | **UKUPNO KAPITAL (PO.XV-PO.XVI+PO.XVII-PO.XVII+PO.XIX-PO.XX+PO.XXI )>=0** | **138.087.414** | **140.349.591** | |
| PO.XXIII | **UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (PO.XV-PO.XVI+PO.XVII-PO.XVII+PO.XIX-PO.XX+PO.XXI )<0** | | | |
| PO.XXIV | **UKUPNO PASIVA (PO.XIV+PO.XXII-PO-XXIII)** | **1.073.245.685** | **1.099.518.910** | |

## 2. Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP

*Tabela 5*

*(u hiljadama dinara)*

| Redni br. | Naziv pozicije | Banka | Bankarska Grupa | Veza sa OAK |
|---|---|---|---|---|
| | | Iznos | Iznos | |
| | **Osnovni akcijski kapital: elementi** | **103.424.652** | **105.125.819** | |
| **1** | **Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije** | **41.748.469** | **41.748.469** | |
| *1.1.* | *od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK* | 21.315.900 | 21.315.900 | tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8. |
| *1.2.* | *od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata* | 20.432.569 | 20.432.569 | tačka 7. stav 1. odredba pod 2) |
| 2 | Dobit iz ranijih godina koja nije opterećena nikakvim budućim obavezama. a za koju je skupština banke donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital | | | tačka 10.stav 1. |
| 3 | Dobit tekuće godine ili dobit iz prethodne godine za koju skupština banke još nije donela odluku da će biti raspoređena u osnovni akcijski kapital koja ispunjava uslove iz tačke 10. st. 2. i 3. za uključivanje u osnovni akcijski kapital | 31.048.294 | 31.568.615 | tačka 10. st. 2. i 3. |
| 4 | Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobici | 1.839.510 | 1.844.580 | tačka 7. stav 1. odredba pod 4) |
| 5 | Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike | 63.451.141 | 65.187.927 | tačka 7. stav 1. odredba pod 5) |
| 6 | Rezerve za opšte bankarske rizike | | | tačka 7. stav 1. odredba pod 6) |
| 7 | Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu | | | |
| **8** | **Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki** (zbir od 1 do 7) | **107.039.120** | **108.780.976** | |

Klasifikacija: Interno/Internal

| | **Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke** | | | |
|---|---|---|---|---|
| 9 | Dodatna prilagođavanja vrednosti (-) | -87.065 | -87.065 | tačka 12. stav 5. |
| 10 | Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-) | -3.460.183 | -3.500.111 | 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 | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 3) |
| 12 | Fer vrednosti rezervi u vezi sa dobicima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti. uključujući i projektovane novčane tokove | | | tačka 12. stav 1. odredba pod 1) |
| 13 | IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 4) |
| 14 | Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-) | | | tačka 11. |
| 15 | Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke | | | tačka 12. stav 1. odredba pod 2) |
| 16 | Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 5) |
| 17 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala, uključujući i sopstvene instrumente osnovnog akcijskog kapitala koje je banka dužna ili može biti dužna da otkupi na osnovu ugovorne obaveze (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 6) |
| 18 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci, a koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 7) |
| 19 | Primenljivi iznos direktnih. indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 8) |
| 20 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 9) |
| 21 | Iznos izloženosti koje ispunjavaju uslove za primenu pondera rizika od 1.250 %, a koje banka odluči da odbije od osnovnog akcijskog kapitala umesto da primeni taj ponder | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) |
| *21.1.* | *od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)* | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva |
| *21.2.* | *od čega: sekjuritizovane pozicije (-)* | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga |
| *21.3.* | *od čega: slobodne isporuke (-)* | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja treća |
| 22 | Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2. umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-) | | | tačka 21. stav 1. odredba pod 1) |
| 23 | Zbir odloženih poreskih sredstava i ulaganja u lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje iz tačke 21. stav 1. OAK. koji prelazi limit iz tačke 21. stav 3. OAK (-) | | | tačka 21. stav 1. |

Klasifikacija: Interno/Internal

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| *23.1.* | *od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje* | | | tačka 21. stav 1. odredba pod 2) |
| *23.2.* | *od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika* | | | tačka 21. stav 1. odredba pod 1) |
| 24 | Gubitak tekuće i ranijih godina. kao i nerealizovani gubici (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 1) |
| 25 | Iznos poreza u vezi sa elementima osnovnog akcijskog kapitala koji se može predvideti u vreme obračuna kapitala. osim ako je banka prethodno korigovala iznos elemenata osnovnog akcijskog kapitala u iznosu u kojem ti porezi smanjuju iznos do kojeg se elementi osnovnog akcijskog kapitala mogu koristiti za pokriće rizika ili gubitaka (-) | | -761 | tačka 13. stav 1. odredba pod 12) |
| 26 | Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 10) |
| 27 | (-) Bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita. gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102. 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuje kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenat biti veći usled odobrenja kredita. pri čemu se ova odbitna stavka primenjuje bez obzira na to sa li je nakon odobrenja kredita stepen kreditne zaduženosti dužnika postao niži od tog procenta | -16.184 | -16.184 | tačka 13. stav 1. odredba pod 13) |
| 28 | (-) Bruto iznos potraživanja od dužnika - fizičkog lica (osima poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita. gotovinskih kredita ili ostalih kredita. izuzev kredita prikazanih na poziciji 1.1.1.27 ovog obrasca. koji se iskazuju na računima 102. 107 i 108 u skladu sa odlukom kojom se propisuju Kontni okvir i sadržina računa u Kontnom okviru za banke. a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuju adekvatnost kapitala banke | -51.036 | -51.036 | tačka 13. stav 1. odredba pod 13) |
| 29 | Iznos rezerve za procenjene gubitke obračunate u skladu s propisima Narodne banke Srbije ( ako je tim propisima utvrđena obaveza izdavanja ove rezerve) po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke (-) | | | tačka 13. stav 1. odredba pod 13) |
| **30** | **Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala** (zbir od 9 do 29) | **-3.614.468** | **-3.655.157** | |
| **31** | **Osnovni akcijski kapital** (razlika između 8 i 30) | **103.424.652** | **105.125.819** | |
| | **Dodatni osnovni kapital: elementi** | | | |
| 32 | Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije | | | tačka 22. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) |
| 33 | Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu | | | |
| **34** | **Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki** (32+33) | | | |
| | **Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke** | | | |
| 35 | Direktna. indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | | | tačka 26. stav 1. odredba pod 1) |

Klasifikacija: Interno/Internal

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 36 | Direktna. indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | | | tačka 26. stav 1. odredba pod 2) |
| 37 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | | | tačka 26. stav 1. odredba pod 3) |
| 38 | Direktna. indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | | | tačka 26. stav 1. odredba pod 4) |
| 39 | Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-) | | | tačka 26. stav 1. odredba pod 5) |
| **40** | **Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala** (zbir od 35 do 39) | | | |
| **41** | **Dodatni osnovni kapital (razlika između 35 i 40)** | | | |
| **42** | **Osnovni kapital** (zbir 31 i 41) | **103.424.652** | **105.125.819** | |
| | **Dopunski kapital: elementi** | | | |
| 43 | Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i suboordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente | **11.728.200** | **11.728.200** | tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2) |
| 44 | Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu | | | |
| 45 | Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital | | | tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4) |
| **46** | **Dopunski kapital pre odbitnih stavki** (zbir od 43 do 45) | **11.728.200** | **11.728.200** | |
| | **Dopunski kapital: odbitne stavke** | | | |
| 47 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-) | | | tačka 30. stav 1. odredba pod 1) |
| 48 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-) | | | tačka 30. stav 1. odredba pod 2) |
| 49 | Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-) | | | tačka 30. stav 1. odredba pod 3) |
| 50 | Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-) | | | tačka 30. stav 1. odredba pod 4) |
| **51** | **Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala** (zbir od 47 do 50) | | | |
| **52** | **Dopunski kapital** (razlika između 46 i 51) | **11.728.200** | **11.728.200** | |
| **53** | **Ukupni kapital** (zbir 42 i 52) | **115.152.852** | **116.854.019** | |
| **54** | **Ukupna rizična aktiva** | **587.630.476** | **602.507.652** | tačka 3. stav 2. |
| | **Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala** | | | |
| 55 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%) | 17,60% | 17,45% | tačka 3. stav 1. odredba pod 1) |
| 56 | Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%) | 17,60% | 17,45% | tačka 3. stav 1. odredba pod 2) |

Klasifikacija: Interno/Internal

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 57 | Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%) | 19,60% | 19,39% | tačka 3. stav 1. odredba pod 3) |
| 58 | Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%) | 6,50% | 6,45% | tačka 433. |
| 59 | Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%) | 9,60% | 9,45% | |

Banka priprema konsolidovane finansijske izveštaje po metodu pune konsolidacije.

U skladu sa čl. 8 stav 1, Odluke o kontroli bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i Rešenjem Narodne banke Srbije, podređeno društvo koje je u finansijskom sektoru, Intesa Invest ad Beograd, Banka ne uključuje u konsolidovani finansijski izveštaj bankarske grupe, što predstavlja razliku između konsolidovanih finansijskih izveštaja sačinjenih u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima i izveštaja sačinjenih za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi. S obzirom da je ukupna bilansna suma Intesa invest ad Beograd manja od 1% bilansne sume Banke, razlika između pomenutih izveštaja nije materijalno značajna.

Intesa Invest a.d. Beograd se isključuje iz konsolidacije i ne predstavlja odbitnu stavku od kapitala Bankarske grupe u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, Osnovni akcijski kapital nije umanjen za iznos direktnih ulaganja u osnovni akcijski kapital lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima značajno ulaganje.

Regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke primenjene pri obračunu kapitala, a u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala su:

- dodatna prilagođavanja u iznosu od -87.065 hiljada dinara izračunata su u skladu sa tačkom 315-318 OAK za Banku i bankarsku Grupu iznose -87.065 hiljada dinara,
- nematerijalna ulaganja iznose -3.460.183 hiljade dinara za Banku, dok za bankarsku Grupu iznose -3.500.111 hiljada dinara,
- bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita kod kojih je stepen kreditne zaduženosti tog dužnika pre odobrenja kredita bio veći od procenta utvrđenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke ili će taj procenata biti veći usled odobrenja kredita iznosi -16.184 hiljada dinara za Banku i bankarsku grupu,
- bruto iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita, izuzev kredita prikazanih na prethodnoj poziciji a koji po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti ispunjavaju uslov za primenu odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala propisane odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke iznosi -51.036 hiljada dinara za Banku i bankarsku Grupu.

Klasifikacija: Interno/Internal

## Podaci, odnosno informacije koje se odnose na kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke i bankarske Grupe

Izveštaj o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala na dan 31. decembar 2025. godine prikazan je u sledećoj tabeli (obrazac PI-AKB):

*Tabela 6*
*(u hiljadama dinara)*

| Redni br. | Naziv | Banka | Bankarska Grupa |
|---|---|---|---|
| | | Iznos | Iznos |
| I | KAPITAL | *115.152.852* | *116.854.019* |
| 1. | UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL | *103.424.652* | *105.125.819* |
| 2. | UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL | *0* | *0* |
| 3. | UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL | *11.728.200* | *11.728.200* |
| II | KAPITALNI ZAHTEVI | *47.010.438* | *48.200.612* |
| 1. | KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK. RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE. RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA | *39.323.063* | *40.337.492* |
| 1.1. | Standardizovani pristup (SP) | *39.323.063* | *40.337.492* |
| *1.1.1.* | *Izloženosti prema državama i centralnim bankama* | *19.234* | *19.234* |
| *1.1.2.* | *Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave* | *833.238* | *834.305* |
| *1.1.3.* | *Izloženosti prema javnim administrativnim telima* | *128.266* | *128.266* |
| *1.1.4.* | *Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama* | *0* | *0* |
| *1.1.5.* | *Izloženosti prema međunarodnim organizacijama* | *0* | *0* |
| *1.1.6.* | *Izloženosti prema bankama* | *1.942.880* | *729.733* |
| *1.1.7.* | *Izloženosti prema privrednim društvima* | *12.814.894* | *13.769.578* |
| *1.1.8.* | *Izloženosti prema fizičkim licima* | *15.548.353* | *16.870.120* |
| *1.1.9.* | *Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima* | *5.703.944* | *5.703.944* |
| *1.1.10.* | *Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza* | *437.136* | *443.840* |
| *1.1.11.* | *Visokorizične izloženosti* | *225.506* | *225.506* |
| *1.1.12.* | *Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica* | *0* | *0* |
| *1.1.13.* | *Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija* | *0* | *0* |
| *1.1.14.* | *Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom* | *0* | *0* |
| *1.1.15.* | *Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove* | *0* | *0* |
| *1.1.16.* | *Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja* | *141.218* | *64.218* |
| *1.1.17.* | *Ostale izloženosti* | *1.528.393* | *1.548.746* |
| 1.2. | Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB) | *0* | *0* |
| *1.2.1.* | *Izloženosti prema državama i centralnim bankama* | *0* | *0* |
| *1.2.2.* | *Izloženosti prema bankama* | *0* | *0* |
| *1.2.3.* | *Izloženosti prema privrednim društvima* | *0* | *0* |
| *1.2.4.* | *Izloženosti prema fizičkim licima* | *0* | *0* |

Klasifikacija: Interno/Internal

| | | | |
|---|---|---|---|
| *1.2.4.1.* | *od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima* | *0* | *0* |
| *1.2.4.2.* | *od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima* | *0* | *0* |
| *1.2.4.3.* | *od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstana u ovu klasu izloženosti* | *0* | *0* |
| *1.2.5.* | ***Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja*** | *0* | *0* |
| *1.2.5.1.* | ***Primenjeni pristup:*** | *0* | *0* |
| *1.2.5.1.1.* | *Pristup jednostavnih pondera rizika* | *0* | *0* |
| *1.2.5.1.2.* | *PD/LGD pristupa* | *0* | *0* |
| *1.2.5.1.3.* | *Pristup internih modela* | *0* | *0* |
| *1.2.5.2.* | ***Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja*** | *0* | *0* |
| *1.2.5.2.1.* | *Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi* | *0* | *0* |
| *1.2.5.2.2.* | *Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima* | *0* | *0* |
| *1.2.5.2.3.* | *Ostala vlasnička ulaganja* | *0* | *0* |
| *1.2.5.2.4.* | *Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku* | *0* | *0* |
| *1.2.6.* | ***Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija*** | *0* | *0* |
| *1.2.7.* | ***Izloženosti po osnovu ostale imovine*** | *0* | *0* |
| *2* | **KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA** | *0* | *0* |
| 3 | **KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE** | *0* | *0* |
| 3.1. | **Kapitalni zahtevi za cenovni. devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa** | *0* | *0* |
| *3.1.1.* | ***Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti*** | *0* | *0* |
| | *od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija* | *0* | *0* |
| *3.1.2.* | ***Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti*** | *0* | *0* |
| *3.1.3.* | ***Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja*** | *0* | *0* |
| *3.1.4.* | ***Kapitalni zahtev za devizni rizik*** | *0* | *0* |
| *3.1.5.* | ***Kapitalni zahtev za robni rizik*** | *0* | *0* |
| 3.2. | **Kapitalni zahtevi za cenovni. devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela** | *0* | *0* |
| 4 | **KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK** | *7.685.898* | *7.861.644* |
| 4.1. | **Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora** | *0* | *0* |
| 4.2. | **Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa** | *7.685.898* | *7.861.644* |
| 4.3. | **Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa** | *0* | *0* |
| 5 | ***KAPITALNI ZAHTEV PO OSNOVU IZLOŽENOSTI RIZIKU PRILAGOĐAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI*** | *1.477* | *1.477* |
| 5.1. | **Napredni metod** | *0* | *0* |
| 5.2. | **Standardizovani metod** | *1.477* | *1.477* |
| III | **POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)** | *17.60%* | *17.45%* |
| IV | **POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)** | *17.60%* | *17.45%* |
| V | **POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)** | *19.60%* | *19.39%* |

Klasifikacija: Interno/Internal

Ukupan kapitalni zahtev na 31.12.2025. godine iznosi 47.010.438 hiljada dinara na nivou Banke i 48.200.612 na konsolidovanom nivou.

Zahtev za kreditni rizik odnosi 39.323.063 hiljada dinara, za operativne rizike 7.685.898 hiljada dinara, a za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti 1.477 hiljada dinara, na nivou Banke.

Zahtev za kreditni rizik odnosi 40.337.492 hiljada dinara, za operativne rizike 7.861.644 hiljada dinara, a za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti 1.477 hiljada dinara, na nivou Bankarske grupe.

Banka je na dan 31.12.2025. godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala odnosno osnovnog kapitala od 17,60% na pojedinačnom nivou i 17,45% na konsolidovanom nivou. Ukupan pokazatelj adekvatnosti kapitala je 19,60% na pojedinačnom nivou i 19,39% na konsolidovanom nivou.

**Podaci, odnosno informacije koje se odnose na proces interne procene adekvatnosti kapitala Banke**

Proces interne procene adekvatnosti kapitala je organizovan i sprovodi se u skladu sa Odlukom o upravljanju rizicima banke Narodne banke Srbije, Banke Italije Circulare 263, Pravilnikom „Interna procena adekvatnosti kapitala“ i Pravilnikom „Smernice za pripremu ICAAP i ILAAP paketa“ sa Prilogom „Smernice o procesu – Strategije – Interna procena adekvatnosti kapitala i likvidnosti (ICAAP i ILAAP)“. Sektor za upravljanje rizicima je nadležan za sprovođenje interne procene adekvatnosti kapitala koja se vrši u kooperaciji sa drugim organizacionim delovima Banke i Matičnom bankom. Sektor za upravljanje rizicima inicira redovan proces interne procene adekvatnosti kapitala u skladu sa rokovima propisanim od strane Matične banke i Narodne banke Srbije. Proces interne procene adekvatnosti kapitala se sprovodi kroz sledeće faze:

- pregled izmena regulative, preporuka regulatora, nalaza Interne revizije, nalaza Odeljenja za internu validaciju i kontrole, kao i pravila ISP Grupe i utvrđivanje uticaja izmena na proces,
- identifikovanje materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena za koje je potrebno izvršiti procenu internog kapitala,
- revizija i unapređenje metodologija za obračun,
- priprema informacija o strateškim smernicama i rizicima poslovnog okruženja, kao i mogućim kretanjima makroekonomskih varijabli,
- razmatranje predloga stres scenarija Matične banke koje treba koristiti za proces procene, uz napomenu o njihovoj težini i primeni;
- obračun internih kapitala za pojedinačne rizike u normalnim i u stresnim uslovima i utvrđivanje ukupnog internog kapitalnog zahteva, kao i dostavljanje rezultata obračuna Matičnoj banci,
- utvrđivanje interno raspoloživog kapitala i prosleđivanje informacije Matičnoj banci,
- poređenje interno zahtevanog kapitalnog zahteva sa regulatornim kapitalnim zahtevom kao i sa interno raspoloživim kapitalom,
- nezavisna ocena metodološkog okvira i priprema analize ocene Odeljenja za internu validaciju i kontrole,
- nezavisna revizija procesa i davanje ukupne ocene Interne revizije,
- priprema ICAAP izveštaja i predstavljanje dokumenta Direktoru za upravljanje rizicima (CRO) i Direktoru za upravljanje finansijskim poslovanjem (CFO),
- dostavljanje ICAAP izveštaja nadležnim organima Matične banke i pribavljanje njene saglasnosti,

Klasifikacija: Interno/Internal

- razmatranje i usvajanje ICAAP paketa[1] od strane Izvršnog odbora, Komiteta za rizike i održivost, Odbora za reviziju i Upravnog odbora banke,
- dostavljanje ICAAP paketa Narodnoj banci Srbije.

Lista pojedinačnih rizika koji podležu internoj proceni adekvatnosti kapitala definiše se po osnovu kriterijuma značajnosti i merljivosti. U 2025. godini proces interne procene adekvatnosti kapitala obuhvatao je sledeće materijalno značajne i nematerijalne rizike za koje je Banka obračunala interne kapitalne zahteve:

| Vrsta rizika | Primenjena metodologija obračuna |
|---|---|
| Kreditni rizik (uključujući rizik druge ugovorne strane) | Standardizovani pristup definisan NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala.<br>Interni pristup (Credit VaR – vrednost pod rizikom) i pristup internog rejtinga koji podrazumevaju sledeće pretpostavke:<br>• PD – interno određeni<br>• EAD – primena CCF koeficijenata u skladu sa NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, osim za segment fizičkih lica za koji je primenjen interni CFF model<br>• LGD – vrednosti propisane NBS Odlukom o adekvatnosti kapitala |
| Tržišni rizik (uključujući devizni i cenovni rizik) | Interni pristup (VaR – Vrednost pod rizikom) |
| Operativni rizik (uključujući pravni rizik i rizik modela) | Standardizovani pristup |
| Kreditno – devizni rizik | Interni model |
| Kreditno – kamatni rizik | Interni model |
| Rizik zemlje | Pristup internog rejtinga. U okviru rizika zemlje uključen je i rizik transfera, pored političko – ekonomskog rizika. |
| Kamatni rizik u bankarskoj knjizi (IRRBB) | Interni kapital dobijen je kroz interni pristup kao percentil distribucije promena ekonomske vrednosti kapitala (neto sadašnje vrednosti pozicije kamatnog rizika) primenom 100.000 scenarija mogućih kretanja krivih prinosa. |
| Rizik promene vrednosti nekretnina | Scenario analiza promena vrednosti nekretnina dobijena iz istorijskih promena prosečne cene novoizgrađenih stanova po $m^2$ u Republici Srbiji. |
| Strateški rizik | Interni kapital za strateški rizik meri se preko razlike između nivoa očekivane poslovne marže za odgovarajuću godinu i nivoa poslovne marže u najgorem scenariju. |
| Rizik koncentracije | Primena HH (Herfindahl–Hirschman) indeksa za najvećih 200 korporativnih izloženosti kao i prilagođavanje rizičnosti za prosečnu stopu neizmirenja obaveza. |

Pored gorenavedenih rizika, banka je uzela u obzir i unakrsni faktor rizika, koji predstavlja geopolitički kontekst neizvesnosti izazvan pretnjom, realizacijom ili eskalacijom nepovoljnih događaja povezanih sa ratovima, terorizmom i svim napetostima između država i političkih aktera koje utiču na miran tok međunarodnih odnosa. Geopolitički kontekst uzet je u obzir pri definisanju

[1] ICAAP/ILAAP izveštaj (tzv. Knjiga) sa Prilogom Mapa rizika, Izjava o adekvatnosti kapitala (CAS) i Izjava o adekvatnosti likvidnosti (LAS), Pravilnik „Interna procena adekvatnosti kapitala“, Pravilnik „Smernice za pripremu ICAAP i ILAAP paketa“ zajedno sa Prilogom „Smernice o procesu – Strategije – Interna procena adekvatnosti kapitala i likvidnosti (ICAAP i ILAAP)“.

Klasifikacija: Interno/Internal

stresnog makroekonomskog scenarija.

Banka je čvrsto posvećena povećanju značaja ESG-a i tokom 2025. nastavila je sa nizom inicijativa koje unapređuju profil ESG rizika. ICAAP izveštaj posvećuje posebno poglavlje ESG rizicima. Identifikovani su ESG (ekološki, društveni i rizici korporativnog upravljanja) osetljivi sektori koji se redovno prate.

Pored toga, Banka je formirala zaštitni sloj kapitala za ostale rizike, koji su procenjeni kao zanemarljivi, i za koje nije vršila pojedinačnu procenu internog kapitala, u iznosu od 1 procenta od ukupnih internih kapitalnih zahteva Stuba II.

Obračunati ukupni interni kapital poredi se sa raspoloživim internim kapitalom kao i regulatornim kapitalom.

Ukupni rezultati procene se dostavljaju Matičnoj banci na saglasnost. Nakon dobijene pozitivne ocene, rezultati procesa interne procene adekvatnosti kapitala se dostavljaju na razmatranje i usvajanje organima upravljanja i Narodnoj banci Srbije. Nakon toga, Interna revizija i Odeljenje za internu validaciju i kontrole verifikuju sveukupnu usklađenost sistema internih kontrola ICAAP-a sa internim procedurama i prudencijalnim pravilima.

Rizik likvidnosti je značajan rizik ali nemerljiv za svrhu izdvajanja internih kapitalnih zahteva, pa stoga nije uključen u ICAAP procenu. Rizikom likvidnosti se upravlja kroz grupu formalizovanih politika i procedura koje definišu limite na poziciju likvidnosti kao i način na koji se pozicija prati, obelodanjuje i način na koji se njom upravlja. Banka sprovodi i internu procenu adekvatnosti likvidnosti, a rezultati procene su prikazani kroz ILAAP.

U okviru ILAAP procesa, (opisan u dokumentima ILAAP Izveštaj i Plan finansiranja) Banka je izvršila nezavisnu procenu adekvatnosti likvidnosti i finansiranja, uzimajući u obzir svoj profil rizika i sklonost ka riziku. Pored toga sprovedena su stresiranja, a stresni pokazatelji su zasnovani na faktorima rizika koje određuje Matična banka.

### Podaci, odnosno informacije koje se odnose na zaštitne slojeve kapitala

Tokom 2025. godine, Banka je u skladu sa regulativom Narodne banke Srbije, poredila kapitalnu adekvatnost sa ukupnim regulatornim kapitalnim zahtevom od 14,50% koji čine:

- Minimalni kapitalni zahtev 8%,
- Zaštitni sloj za očuvanje kapitala 2,50%,
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski strukturni rizik 1,99%,
- Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke 2%,
- Kontraciklični zaštitni sloj kapitala 0,01%.

Ukupan iznos svih zaštitnih slojeva kapitala Banca Intesa ad Beograd na 31.12.2025. godine iznosi 38.210.111 u hiljadama dinara.

### Podaci, odnosno informacije koje se odnose na izloženosti banke rizicima i pristupa za merenje, odnosno procenu rizika

#### Kreditni rizik

#### Definicija pojmova potraživanja u docnji (past due) i obezvređenih potraživanja

Kreditni rizik je rizik da dužnik neće ispuniti, delimično ili u potpunosti, ugovorne obaveze prema Banci. Kreditni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci.

Prema Politici klasifikacije aktive sa stanovišta rizičnosti, potraživanja se klasifikuju u dve osnovne grupe – *problematična (eng. non-performing)* i *neproblematična (eng. performing) potraživanja,* sa

Klasifikacija: Interno/Internal

potkategorijama unutar svake od njih.

Problematična potraživanja (potraživanja u statusu neizmirenja obaveza) su potraživanja po kojima klijenti izmiruju svoje obaveze sa kašnjenjem dužim od 90 dana u materijalno značajnom iznosu (objektivni kriterijum klasifikacije), kao i potraživanja od dužnika čija je finansijska situacija i kreditna sposobnost značajno pogoršana i ukazuje na malu verovatnoću izmirivanja obaveza u potpunosti, bez pribegavanja aktivnostima naplate iz sredstava obezbeđenja (subjektivni kriterijumi klasifikacije). Subjektivna procena statusa neizmirenja obaveza se bazira na kvantitativnim i kvalitativnim, internim i eksterno pribavljenim informacijama o dužniku (npr. broj dana blokade tekućeg računa, stečaj/likvidacija, utuženje i ostali štetni događaji i negativni predznaci definisani internim aktima). Problematična potraživanja obuhvataju kategorije: *past due*, *unlikely to pay* i *doubtful,* i sva problematična potraživanja ujedno spadaju u Nivo obezvređenja (eng. Stage) 3 u skladu sa standardom IFRS/MSFI 9. Klijent koji je klasifikovan u non-performing kategoriju ostaje u toj kategoriji najmanje 90 dana od momenta kada je kriterijum koji je klijenta odveo u ovu kategoriju prestao da bude aktivan.

Klasa *past due* uključuje potraživanja koja nisu klasifikovana u klase, doubtful ili unlikely to pay i na dan izveštavanja su u docnji dužoj od 90 dana u materijalno značajnom iznosu. Obračun materijalne značajnosti docnje utvrđuje se na nivou klijenta u skladu sa odredbama Tačke 10. Uputstva za utvrđivanje statusa neizmirenja obaveza Narodne banke Srbije. Relativni prag materijalne značajnosti iznosi 1% ukupne bilansne izloženosti, dok se apsolutni prag razlikuje u zavisnosti od pripadnosti izloženosti klasi izloženosti (10.000 dinara za dužnike iz klase izloženosti prema fizičkim licima i 50.000 dinara za ostale dužnike).

Klasu *unlikely to pay* čine potraživanja od dužnika kod kojih su pokazatelji kvaliteta kredita značajno pogoršani i kod kojih se ne očekuje da budući novčani tokovi u potpunosti servisiraju njihove finansijske obaveze.

Klasu *doubtful* čine potraživanja od dužnika koji su efektivno nesolventni (iako još ne formalno) ili u sličnom statusu, nezavisno od nivoa procenjenih gubitaka po ovim potraživanjima, odnosno nezavisno od toga da li su pokrivena sredstvima kreditne zaštite.

*Neproblematična* potraživanja uključuju sva potraživanja koja nisu klasifikovana kao doubtful, unlikely to pay i past due, odnosno potraživanja od dužnika koji su uredni u izmirivanju obaveza prema Banci tj. svoje obaveze izmiruju u roku ne dužem od 90 dana i nemaju druge indikatore (subjektivne) koji bi ukazivali na malu verovatnoću izmirivanja obaveza u potpunosti bez pribegavanja aktivnostima naplate iz sredstava obezbeđenja.

Nivo obezvređenja (eng. Stage) 1 i Nivo obezvređenja (eng. Stage) 2 predstavljaju „potklase“ u okviru Performing potraživanja. U Nivo 2 se svrstavaju *performing* potraživanja kod kojih je došlo do značajnog povećanja kreditnog rizika u odnosu na momenat inicijalnog priznavanja tog finansijskog sredstva. Kriterijumi koji se koriste za identifikovanje značajnog povećanja kreditnog rizika su: docnja preko 30 dana u materijalno značajnom iznosu, značajno povećanje verovatnoće neizmirenja obaveza (eng. Probability of Default), restrukturirana potraživanja (Forborne status),PM (Proactive Management) status u slučaju da klijent dobije narandžasti, crveni ili svetloplavi signal rane detekcije rizika (eng EWS) u periodu od najmanje dva uzastopna meseca i povećan nivo kreditnog rizika u slučajevima privremene krize.

**Opis pristupa i metoda koji se koriste za određivanje opštih i specifičnih prilagođavanja za kreditni rizik**

Najznačajniji faktori koji se uzimaju u obzir prilikom procene očekivanih kreditnih gubitaka (ispravki vrednosti) finansijskih instrumenata vrednovanih po amortizovanoj vrednosti i fer vrednosti kroz ostali rezultat su:

- postojanje kašnjenja u servisiranju dospelih obaveza,

Klasifikacija: Interno/Internal

- značajno povećanje kreditnog rizika klijenta utvrđeno kroz prisustvo negativnih predznaka i štetnih događaja koji mogu dovesti do nemogućnosti servisiranja ugovorenih finansijskih obaveza, i koji opredeljuju klasifikaciju, nivo obezvređenja i rejting klijenta,
- prisustvo sredstava obezbeđenja kao mitigatora kreditnog rizika,

Banka vrši procenu očekivanih kreditnih gubitaka na dva nivoa: pojedinačnom i grupnom, u zavisnosti od materijalne značajnosti izloženosti i klasifikacije klijenta na koga se izloženost odnosi.

**Individualna procena ispravki vrednosti**

Banka vrši individualnu procenu ispravke vrednosti odnosno obezvređenja finansijskih sredstava za svaku značajnu izloženost (preko 250.000 evra za izloženosti prema pravnim i fizičkim licima) u statusu neizmirenja obaveza (docnja duža od 90 dana ili postoji subjektivni dokaz o obezvređenju potraživanja).

Iznos ispravki vrednosti kredita se određuje na osnovu projekcije očekivanih novčanih tokova koji će biti naplaćeni po osnovu ugovora sa klijentom, uzimajući u obzir procenu finansijskog stanja i kreditne sposobnosti klijenta, ostvarivu vrednost sredstva obezbeđenja, kao i vremenske trenutke očekivanih novčanih tokova od realizacije sredstva obezbeđenja, uzimajući istovremeno u obzir buduće (forward-looking) informacije i makroekonomska očekivanja kroz primenu različitih scenarija. Projektovani novčani tokovi se diskontuju korišćenjem efektivne kamatne stope i svode na sadašnju vrednost. Obezvređenje se računa kao razlika između izloženosti i procenjenog naplativog iznosa, što predstavlja sadašnju vrednost očekivanih budućih novčanih tokova.

**Kolektivna procena ispravki vrednosti**

Banka grupno procenjuje obezvređenje finansijskih instrumenata koji nisu pojedinačno značajni kao i pojedinačno značajnih finansijskih instrumenata za koje ne postoje objektivni dokazi o obezvređenju (performing potraživanja).

Obračun rezervisanja na grupnoj osnovi se bazira na statistički utvrđenoj verovatnoći nastupanja statusa neizmirenja obaveza (PD) klijenta i stope gubitka (LGD) obračunatih uzimajući u obzir i projektovani makroekonomski uticaj korišćenjem različitih scenarija u skladu sa zahtevima IFRS/MSFI 9.

Nivoi obezvređenja utvrđeni u skladu sa IFRS/MSFI 9 pravilima određuju način obračuna očekivanih kreditnih gubitaka.

Za sve izloženosti koje pripadaju Nivou 1 rezervisanja za kreditne gubitke (očekivani kreditni gubici) se obračunavaju za period od 12 meseci (12-month Expected Loss).

Za sve izloženosti koje pripadaju Nivou 2 i Nivou 3, rezervisanja za kreditne gubitke (očekivani kreditni gubici) se obračunavaju za period do dospeća finansijskog instrumenta (Lifetime Expected Loss).

Sledeće tabele prikazuju portfolio Banke na dan 31.12.2025 godine, kao i prosečne izloženosti u periodu 31.12.2024 - 31.12.2025.

*Tabela 7*
*(u hiljadama dinara)*

**Bruto izloženost pre primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika**

| Klase izloženosti | Izloženost | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | 413.068.644 | 412.972.472 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96.172 |
| Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 24.493.009 | 0 | 0 | 17.144.651 | 0 | 0 | 0 | 7.348.358 | 0 | 0 |
| Izloženost prema javnim administrativnim telima | 1.279.358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.279.358 | 0 | 0 |
| Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama | 7.376.861 | 7.376.861 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema bankama | 80.010.860 | 0 | 0 | 40.045.561 | 0 | 24.109.616 | 0 | 15.843.955 | 11.728 | 0 |
| Izloženost prema privrednim društvima | 346.944.784 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 346.944.784 | 0 | 0 |
| Izloženost prema fizičkim licima | 337.066.977 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 337.066.977 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima | 190.799.586 | 0 | 0 | 0 | 152.445.685 | 38.353.901 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Visokorizične Izloženost | 38.274.936 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 38.005.439 | 269.497 | 0 |
| Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza | 5.573.297 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.573.297 | 0 |
| Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja | 1.765.224 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.765.224 | 0 | 0 |
| Ostale Izloženosti | 560.816.364 | 43.878.364 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 516.938.000 | 0 | 0 |
| Izloženost po svim klasama izloženosti | 2.007.469.900 | 464.227.697 | 0 | 57.190.212 | 152.445.685 | 62.463.517 | 337.066.977 | 928.125.118 | 5.854.522 | 96.172 |

**Prosečna bruto izloženost pre primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika**

| Klase izloženosti | Izloženost | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | 428.857.920 | 428.761.748 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 96.172 |
| Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 24.417.902 | 0 | 0 | 17.096.529 | 0 | 0 | 0 | 7.321.374 | 0 | 0 |
| Izloženost prema javnim administrativnim telima | 3.221.958 | 0 | 0 | 1.946.859 | 0 | 0 | 0 | 1.275.099 | 0 | 0 |
| Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama | 8.757.896 | 8.757.896 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema bankama | 81.000.362 | 0 | 0 | 40.044.432 | 0 | 25.089.750 | 0 | 15.854.483 | 11.697 | 0 |
| Izloženost prema privrednim društvima | 323.929.105 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 323.929.105 | 0 | 0 |
| Izloženost prema fizičkim licima | 329.041.086 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 329.041.086 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima | 189.340.120 | 0 | 0 | 0 | 151.355.894 | 37.984.226 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Visokorizične Izloženost | 25.395.931 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25.158.825 | 237.106 | 0 |
| Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza | 5.396.660 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.396.660 | 0 |
| Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja | 1.765.224 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.765.224 | 0 | 0 |
| Ostale Izloženosti | 555.504.583 | 46.715.148 | 0 | 1.444.105 | 0 | 0 | 0 | 507.345.330 | 0 | 0 |
| Izloženost po svim klasama izloženosti | 1.976.628.747 | 484.234.792 | 0 | 60.531.925 | 151.355.894 | 63.073.976 | 329.041.086 | 882.649.440 | 5.645.463 | 96.172 |

Sledeća tabela prikazuje portfolio Banke sa stanovišta geografske raspodele po klasama izloženosti:

*Tabela 8*
*(u hiljadama dinara)*

**Geografska raspodela izloženosti**

| Klase izloženosti | Beograd | Vojvodina | Ostatak Srbije | EU | Ostatak Evrope | Ostatak sveta | Ukupno |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | 379.674.839 | 2 | 3 | 24.458.128 | 0 | 8.935.671 | 413.068.644 |
| Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 21.850.713 | 850.313 | 1.791.983 | 0 | 0 | 0 | 24.493.009 |
| Izloženost prema javnim administrativnim telima | 1.270.370 | 2.923 | 6.065 | 0 | 0 | 0 | 1.279.358 |
| Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama | 0 | 0 | 0 | 7.376.861 | 0 | 0 | 7.376.861 |
| Izloženost prema bankama | 17.438.646 | 1.649 | 0 | 60.228.271 | 197.661 | 2.144.634 | 80.010.860 |
| Izloženost prema privrednim društvima | 297.417.159 | 17.426.388 | 29.865.711 | 1.412.750 | 822.776 | 0 | 346.944.784 |
| Izloženost prema fizičkim licima | 142.508.768 | 80.977.729 | 113.531.412 | 4.278 | 12.678 | 32.112 | 337.066.977 |
| Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima | 122.233.321 | 36.224.252 | 32.188.699 | 72.618 | 29.334 | 51.362 | 190.799.586 |
| Visokorizične Izloženost | 4.703.253 | 170.080 | 699.963 | 0 | 0 | 0 | 5.573.297 |
| Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza | 19.263.084 | 7.345.201 | 11.644.800 | 4.982 | 4.665 | 12.204 | 38.274.936 |
| Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja | 1.543.145 | 0 | 0 | 222.079 | 0 | 0 | 1.765.224 |
| Ostale Izloženosti | 560.782.383 | 13.406 | 11.835 | 8.738 | 0 | 0 | 560.816.363 |
| Izloženost po svim klasama izloženosti | 1.568.685.684 | 143.011.943 | 189.740.471 | 93.788.704 | 1.067.114 | 11.175.984 | 2.007.469.900 |

Sledeće tabele prikazuju sektorsku strukturu portfolija Banke po klasama izloženosti:

*Tabela 9*
*(u hiljadama dinara)*

**Sektorska raspodela izloženosti (1/2)**

| Klase izloženosti | Banke | Centralna banka | Finansijske institucije | Fizička lica | Javna preduzeca | Jedinice lokalne samouprave | Preduzetnici | Poljoprivreda. šumarstvo. ribarstvo |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | 0 | 262.133.293 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24.493.009 | 0 | 0 |
| Izloženost prema javnim administrativnim telima | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.279.358 | 0 | 0 |
| Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama | 7.376.861 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema bankama | 64.483.286 | 0 | 15.527.574 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Izloženost prema privrednim društvima | 0 | 0 | 151.141 | 319.502 | 51.620.430 | 0 | 344.071 | 6.004.697 |
| Izloženost prema fizičkim licima | 0 | 0 | 18.176 | 221.899.930 | 780.628 | 0 | 16.809.704 | 2.603.572 |
| Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima | 0 | 0 | 0 | 149.617.569 | 0 | 0 | 317.503 | 4.900.869 |
| Visokorizične Izloženosti | 0 | 0 | 0 | 0 | 30.624 | 0 | 75.097 | 14.496 |
| Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza | 0 | 17 | 28 | 22.039.048 | 1.996 | 61.301 | 959.411 | 116.644 |
| Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja | 222.079 | 0 | 962.496 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostale Izloženosti | 24.041.971 | 0 | 4.691 | 64.610 | 0 | 0 | 1 | 0 |
| Izloženost po svim klasama izloženosti | 96.124.198 | 262.133.309 | 16.664.106 | 393.940.658 | 52.433.678 | 25.833.669 | 18.505.788 | 13.640.278 |

**Sektorska raspodela izloženosti (2/2)**

| Klase izloženosti | Rudarstvo. prerađivačka industrija. snadbevanje vodom | Građevinarstvo | Trgovina. popravka motornih vozila | Saobraćaj i skladištenje i usluge smeštaja i ishrane | Poslovanje nekretninama i ostale uslužne delatnosti | Ostale delatnosti | Ukupno |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 150.935.351 | 413.068.644 |
| Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24.493.009 |
| Izloženost prema javnim administrativnim telima | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.279.358 |
| Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.376.861 |
| Izloženost prema bankama | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80.010.860 |
| Izloženost prema privrednim društvima | 98.424.783 | 56.155.098 | 94.342.191 | 19.762.678 | 16.258.809 | 3.561.385 | 346.944.784 |
| Izloženost prema fizičkim licima | 26.838.344 | 11.603.081 | 35.088.386 | 11.525.911 | 8.758.605 | 1.140.640 | 337.066.977 |
| Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima | 12.121.168 | 3.815.213 | 9.581.390 | 1.120.979 | 8.404.452 | 920.443 | 190.799.586 |
| Visokorizične Izloženosti | 139.192 | 4.206.469 | 638.971 | 238.608 | 229.839 | 0 | 5.573.297 |
| Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza | 2.899.430 | 249.786 | 1.421.277 | 409.882 | 131.311 | 9.984.805 | 38.274.936 |
| Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 580.649 | 1.765.224 |
| Ostale Izloženosti | 0 | 0 | 0 | 0 | 10.431 | 536.694.670 | 560.816.363 |
| Izloženost po svim klasama izloženosti | 140.422.917 | 76.029.647 | 141.072.215 | 33.058.057 | 33.793.448 | 703.817.944 | 2.007.469.900 |

Sledeća tabela prikazuje portfolio Banke sa stanovišta urednosti u izmirivanju obaveza po klasama izloženosti:

*Tabela 10*

*(u hiljadama dinara)*

**Raspodela izloženosti po osnovu urednosti u izmirivanju obaveza**

| Klase izloženosti | Bez docnje | od 1 do 30 dana | od 31 do 60 dana | od 61 do 90 dana | od 91 do 180 dana | od 181 do 270 dana | od 271 do 360 dana | preko 360 dana | Ukupno |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | 413.068.644 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 413.068.644 |
| Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 24.493.009 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24.493.009 |
| Izloženost prema javnim administrativnim telima | 1.279.358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.279.358 |
| Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama | 7.376.861 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.376.861 |
| Izloženost prema bankama | 80.010.860 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80.010.860 |
| Izloženost prema privrednim društvima | 343.876.644 | 3.068.140 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 346.944.784 |
| Izloženost prema fizičkim licima | 319.641.112 | 16.042.775 | 924.538 | 458.552 | 0 | 0 | 0 | 0 | 337.066.977 |
| Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima | 187.310.148 | 3.292.189 | 124.837 | 72.412 | 0 | 0 | 0 | 0 | 190.799.586 |
| Visokorizične Izloženosti | 5.570.370 | 2.926 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5.573.297 |
| Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza | 21.471.756 | 2.309.488 | 312.614 | 170.901 | 1.457.673 | 2.921.851 | 1.417.619 | 8.213.034 | 38.274.936 |
| Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja | 1.765.224 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.765.224 |
| Ostale Izloženosti | 560.811.032 | 4.655 | 675 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 560.816.363 |
| Izloženost po svim klasama izloženosti | 1.966.675.019 | 24.720.173 | 1.362.664 | 701.866 | 1.457.673 | 2.921.851 | 1.417.619 | 8.213.034 | 2.007.469.900 |

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnog rizika po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezvređenja, kao i podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje detaljnije su prikazani u delu dokumenta Dodatne informacije, u okviru Priloga 2 i Priloga 4.

Sledeća tabela prikazuje portfolio Banke sa stanovišta preostale ročnosti po klasama izloženosti:

*Tabela 11*
*(u hiljadama dinara)*

**Raspodela izloženosti po ročnosti**

| Klase izloženosti | do mesec dana | od jedan do tri meseca | od tri do šest meseci | od šest meseci do godinu dana | od godinu do pet godina | preko pet godina | bez definisane ročnosti | ukupno |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Izloženost prema državama i centralnim bankama | 0 | 159.275.543 | 11.553.611 | 2.843.460 | 44.471.656 | 53.132.988 | 141.791.387 | 413.068.644 |
| Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave | 0 | 3.844 | 0 | 69.761 | 14.909.514 | 9.503.416 | 6.474 | 24.493.009 |
| Izloženost prema javnim administrativnim telima | 0 | 22.134 | 10.712 | 60.656 | 1.185.598 | 0 | 258 | 1.279.358 |
| Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.172.820 | 6.204.041 | 0 | 7.376.861 |
| Izloženost prema bankama | 0 | 21.567.874 | 1.446.834 | 555.844 | 11.655.097 | 30.192.346 | 14.592.866 | 80.010.860 |
| Izloženost prema privrednim društvima | 29.211 | 10.875.817 | 43.924.655 | 59.940.053 | 161.291.152 | 60.361.789 | 10.522.107 | 346.944.784 |
| Izloženost prema fizičkim licima | 147.144 | 6.026.187 | 13.974.391 | 28.111.263 | 199.103.814 | 80.879.675 | 8.824.503 | 337.066.977 |
| Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima | 2.036 | 243.941 | 1.765.556 | 5.683.115 | 23.553.718 | 159.546.717 | 4.502 | 190.799.586 |
| Visokorizične Izloženosti | 180 | 7.883 | 327.878 | 210.468 | 4.534.240 | 492.642 | 4 | 5.573.297 |
| Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza | 344.844 | 217.040 | 1.432.110 | 682.847 | 6.439.023 | 2.989.213 | 26.169.859 | 38.274.936 |
| Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.765.224 | 1.765.224 |
| Ostale Izloženosti | 0 | 80.628 | 192.897 | 1.774.081 | 14.600.278 | 7.582.504 | 536.585.975 | 560.816.363 |
| Izloženost po svim klasama izloženosti | 523.416 | 198.320.891 | 74.628.644 | 99.931.548 | 482.916.910 | 410.885.330 | 740.263.160 | 2.007.469.900 |

U Prilogu 3 u delu Dodatne informacije prikazani su iznosi obezvređenjenih i potraživanja u docnji po značajnim geografskim područjima.

Sledeća tabela prikazuje portfolio Banke sa stanovišta specifičnih i dodatnih prilagođavanja za kreditni rizik po klasama izloženosti:

*Tabela 12*
*(u hiljadama dinara)*

**Specifična prilagođavanja za kreditni rizik i dodatna prilagođavanja**

| Klase izloženosti | Ukupna prilagođavanja | 0% | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Izloženost prema državama i centralnim bankama** | **161.455** | **161.455** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave** | **75.107** | **0** | **0** | **48.122** | **0** | **0** | **0** | **26.985** | **0** |
| **Izloženost prema javnim administrativnim telima** | **3.450** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **3.450** | **0** |
| **Izloženost prema međunarodnim razvojnim bankama** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Izloženost prema bankama** | **4.225** | **0** | **0** | **1.129** | **0** | **115** | **0** | **2.949** | **31** |
| **Izloženost prema privrednim društvima** | **2.934.760** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **2.934.760** | **0** |
| **Izloženost prema fizičkim licima** | **3.720.546** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **3.720.546** | **0** | **0** |
| **Izloženost prema obezbeđenim hipotekama na nepokretnostima** | **1.459.466** | **0** | **0** | **0** | **1.089.790** | **369.675** | **0** | **0** | **0** |
| **Visokorizične Izloženosti** | **12.866.593** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **12.837.501** | **29.093** |
| **Izloženost prema potraživanjima u statusu neizmirenja obaveza** | **21.857** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **21.857** |
| **Izloženost prema potraživanjima po osnovu vlasničkih ulaganja** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Ostale Izloženosti** | **9.593.694** | **1.700** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **9.591.994** | **0** |
| **Izloženost po svim klasama izloženosti** | **30.841.153** | **163.155** | **0** | **49.251** | **1.089.790** | **369.790** | **3.720.546** | **25.397.639** | **50.981** |

Na teret bilansa uspeha Banka je u toku 2025. godine evidentirala ukupne neto rashode indirektnih otpisa plasmana u iznosu od 4.836.766 hiljada dinara.

Promene na računima ispravki vrednosti bilansnih pozicija i rezervisanja u 2025. godini prikazane su u sledećoj tabeli:

*Tabela 13*

| **Kretanja ispravki vrednosti i rezervisanja u 2025. godini** | *(u hiljadama dinara)* |
|---|---|
| **Početno stanje - 01.01.2024.** | **24.230.516** |
| Povećanje ispravki vrednosti i rezervisanja u toku godine | 8.389.853 |
| Ukidanja ispravki vrednosti i rezervisanja u toku godine | (7.514.041) |
| Povećanje ispravki vrednosti i rezervisanja po osnovu promene kursa | 39.569 |
| Ukidanje ispravki vrednosti i rezervisanja po osnovu promene kursa | (17.423) |
| Prenos na vanbilans | (2.610.208) |
| Prodaja (ustupanje) potraživanja | (35.847) |
| Prihodi od kamata na obezvređene kredite | (1.400) |
| **Konačno stanje - 31.12.2025.** | **22.481.018** |

Izveštaj o klasifikaciji bilansne aktive Banke na dan 31.12.2025. godine:

*Tabela 14*
*(u hiljadama dinara)*

| | Kategorija klasifikacije | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Potraživanja** | A | B | V | G | D | **Ukupno** |
| **BILANSNA AKTIVA KOJA SE KLASIFIKUJE** | 479.706.015 | 179.013.689 | 23.734.349 | 4.911.433 | 11.185.184 | 698.550.670 |
| **ISPRAVKA VREDNOSTI BILANSNE AKTIVE** | 6.693.252 | 3.468.603 | 879.450 | 1.854.708 | 8.756.540 | 21.652.553 |
| **BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost) i nije obuhvaćena definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 76.347.867 |
| **BILANSNA AKTIVA KOJA SE NE KLASIFIKUJE (bruto knjig. vrednost) a obuhvaćena je definicijama problematičnih i restrukturiranih potraživanja** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 335.306.910 |
| **UKUPNA BILANSNA AKTIVA (bruto knjig. vrednost)** | | | | | | **1.110.205.448** |

Izveštaj o klasifikaciji vanbilansne aktive Banke na dan 31.12.2025. godine:

*Tabela 15*
*(u hiljadama dinara)*

| | Kategorija klasifikacije | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Potraživanja** | A | B | V | G | D | **Ukupno** |
| **VANBILANSNE STAVKE KOJE SE KLASIFIKUJU** | 106.358.053 | 148.988.051 | 19.893.755 | 1.186.282 | 341.364 | 276.767.504 |
| **REZERVISANjA ZA GUBITKE PO VANBILANSNIM STAVKAMA** | 103.924 | 294.351 | 50.058 | 45.879 | 172.818 | 667.032 |
| **VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja) i nisu obuhvaćene definicijom problematičnih potraživanja** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 768.542.271 |
| **VANBILANSNE STAVKE KOJE SE NE KLASIFIKUJU (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja) a obuhvaćene su definicijom problematičnih potraživanja** | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.475.026 |
| **UKUPNE VANBILANSNE STAVKE (knjig. vrednost pre umanjenja za rezervisanja)** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **1.051.784.801** |

Banka koristi rejtinge agencije Moody's za obračun aktive ponderisane kreditnim rizikom u klasama izloženosti prema državama i centralnim bankama i izloženosti prema bankama, a u skladu sa Listom podobnih agencija za rejting i mapiranjem rejtinga koje je objavila Narodna banka Srbije.

Pravilnik „Upravljanje sredstvima obezbeđenja" je dokument koji određuje šta Banka u svom poslovanju koristi kao sredstvo obezbeđenja. Pored navedenog dokumenta, i niz procedura uređuju upravljanje sredstvima obezbeđenja u svim segmentima poslovanja Banke, prikupljanje i održavanje podataka o instrumentima i predmetima obezbeđenja, i korisničkim uputstvima koja detaljnije uređuju evidentiranje i monitoring predmeta i instrumenata obezbeđenja. U cilju ublažavanja kreditnog rizika, Banka koristi instrumente materijalne i nematerijalne kreditne zaštite, definisane u Odluci o adekvatnosti kapitala banke koju propisuje Narodna banka Srbije. U okviru instrumenata materijalne kreditne zaštite dominiraju sredstva obezbeđenja u obliku finansijske imovine - gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod Banke. U okviru instrumenata nematerijalne kreditne zaštite najzastupljenije su garancije države, prvoklasnih banaka i međunarodnih finansijskih organizacija.

***IZ RWA***

*Tabela 16*
*(u hiljadama dinara)*

| Tip kreditne zaštite | Stanje |
|---|---|
| • Instrumenti materijalne zaštite | 4.293.521 |
| • Instrumenti nematerijalne zaštite | 20.273.993 |
| Ukupno | 24.567.514 |

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja prikazana je u Prilogu 8 u okviru Dodatnih informacija.

### Rizik koncentracije plasmana

Rizik koncentracije je rizik koji direktno ili indirektno proizilazi iz izloženosti banke prema istom ili sličnom izvoru nastanka rizika, odnosno istoj ili sličnoj vrsti rizika. Grupe izloženosti kao izvor rizika koncentracije se mogu definisati po različitim kriterijumima: po vrsti izloženosti / tipu proizvoda, po regionima, sektorima, zemljama, grupama povezanih lica odnosno ekonomskim grupama itd. Banka kontroliše rizik koncentracije uspostavljanjem limita i praćenjem izloženosti prema određenim grupama izloženosti. Ublažavanje rizika koncentracije se sprovodi aktivnim upravljanjem kreditnim portfolijom, kao i prilagođavanjem uspostavljenih limita.

Rizik koncentracije se prati kroz provere usklađenosti sa regulatornim i interno definisanim limitima koncentracije:

- specifični limiti (RAF limiti) - specifični limiti koncentracije usvojeni su od strane Upravnog Odbora i predstavljaju limite prema najvažijim izvorima rizika koncentracije. Ovi limiti definišu sklonost Banke ka riziku koncentracije (prate se: izloženosti koncentracije u stranoj valuti prema segmentu klijenta, koncentracije izloženosti prema državi, koncentracija izloženosti prema privredi, koncentracija izloženosti prema komercijalnim nekretninama, koncentracija izloženosti za stambene kredite sa visokim LTV raciom),
- CRA limiti koji raspoređuju apetit za preuzimanje kreditnog rizika na osnovu odnosa profitabilnosti i izloženosti kreditnom riziku. U tom smislu su klase rejtinga kategorisane u tri klastera (zeleni, žuti i crveni) koji predstavljaju različite nivoe izloženosti kreditnom riziku (nizak, srednji i visok),
- opšti limiti - definišu rizik koncentracije po grupi izloženosti sa istim ili sličnim faktorima rizika kao što su privredni sektori, geografska područja, vrste proizvoda, vrste instrumenata obezbeđenja. Opšti limiti su: limit izloženosti prema segmentu klijenta, limit izloženosti prema grani delatnosti (privrednom sektoru), prema vrsti proizvoda u kreditnom portfoliju fizičkih lica, zatim prema geografskom području, a na bazi regionalne podele Banca Intesa Beograd i prema vrsti instrumenta kreditne zaštite,

- regulatorni limiti - regulatorni limiti su limiti za koje je Narodna banka Srbije Odlukom o upravljanju rizicima propisala maksimalne vrednosti (prate se velike izloženosti prema jednom licu ili grupi povezanih lica, kao i zbir svih velikih izloženosti. Vrednosti limita definisani su Odlukom o upravljanju rizicima banke Narodne banke Srbije), zatim izloženosti banke po osnovu plasmana u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom i plasmana u stranoj valuti – odobrenih počev od 1. jula 2023. godine dužnicima iz nefinansijskog i državnog sektora i izloženosti banke po osnovu dužničkih hartija od vrednosti izraženih u dinarima s deviznom klauzulom i u stranoj valuti definisani Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, kao i limit utvrđen Odlukom o upravljanju rizikom koncentracije po osnovu izloženosti banke određenim vrstama proizvoda.

## *Rizik druge ugovorne strane*

### Metodologija upravljanja rizikom druge ugovorne strane

Rizik druge ugovorne strane je mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno izmirenja novčanih obaveza po toj transakciji. Rizik druge ugovorne strane se u skladu sa važećom regulativom izračunava za finansijske derivate.

Radi obračuna kapitalne adekvatnosti Banka izračunava izloženosti riziku druge ugovorne strane primenom metoda tekuće izloženosti definisanog u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala. Za proračun kreditnog ekvivalenta izloženosti po derivatima, prilikom kontrole usklađenosti pojedinih ugovornih strana sa raspoloživim kreditnim limitima, Banka primenjuje metodologiju i add-on koeficijente koje je propisala ISP Grupa. ISP Grupa je ustanovila različite add-on koeficijente za svaki par valuta i za svako dospeće.

Interni kapital za rizik druge ugovorne strane obračunava se u okviru obračuna internog kapitala za kreditni rizik. Izloženost riziku druge ugovorne strane koja će biti uključena u obračun internog kapitala računa se kao zbir nominalnog iznosa ugovora pomnoženog add-on koeficijentom i pozitivne fer vrednosti ugovora. Pozitivna fer vrednost predstavlja neto sadašnju vrednost budućih ugovorenih novčanih tokova iz derivata, u slučaju da je vrednost pozitivna za banku (aktiva ne pasiva). Za potrebe obračuna kapitalnog zahteva za kreditni rizik, Banka sabira izloženosti po osnovu rizika druge ugovorne strane sa ukupnom izloženošću po osnovu kreditnog rizika i primenjuje adekvatne regulatorne pondere rizika u zavisnosti od tipa druge ugovorne strane, kao i za ostale kreditne izloženosti.

Uspostavljanje limita izloženosti riziku druge ugovorne strane se obavlja uz primenu odgovarajućih stresnih add-on procenata koji su u skladu sa Metodologijom ISP Grupe. Dodeljivanje kreditnog limita se sprovodi na sledeći način:

- prilikom pronalaženja adekvatnog stresnog add-on koeficijenta koji se primenjuje na nominalni iznos transakcije radi utvrđivanja limita izloženosti, uzimaju se u obzir vrsta transakcije, ročnost, valutni par i ostali bitni parametri u skladu sa Metodologijom,
- nakon dobijanja zahteva za uspostavljanje limita koji sadrži sve relevantne podatke (vrsta transakcije, nominalni iznos, maksimalna ročnost, valutni par i sl.), vrši se procena i primena odgovarajućeg stresnog add-on koeficijenta na nominalni iznos,
- primenom stresnog add-on koeficijenta na predloženi nominalni iznos dobija se vrednost predloženog kreditnog ekvivalenta, tj, nivo marginalnog limita koji odgovara predloženom nominalnom iznosu transakcija sa drugom ugovornom stranom,
- informacija o kreditnom ekvivalentu odnosno potrebnom marginalnom limitu dostavlja se organizacionoj jedinici nadležnoj za sagledavanje kreditnog rizika dužnika i, u skladu sa redovnim postupkom kreditne analize i odlučivanja o kreditima, odobrava se odgovarajući marginalni limit,
- limit izloženosti prema drugoj ugovornoj strani se utvrđuje na ovaj način za sve finansijske institucije osim za one koje pripadaju bankarskim grupacijama kojima se upravlja u skladu sa Plafonom grupacije ISP, a u skladu sa internim aktima Banke.

Tokom trajanja valutnih forward ugovora svakodnevno se prati tržišna vrednost finansijskog instrumenta koja može dostići 80% od iznosa kolaterala odnosno dodeljene kreditne linije tj. limita za izloženost riziku druge ugovorne strane. Ukoliko tržišna vrednost instrumenta prekorači 80% od iznosa kolaterala odnosno dodeljene kreditne linije, inicira se polaganje kolaterala ili odobrenje dodatne kreditne linije koja će pokriti nedostajući iznos u zavisnosti od toga kako je definisano Okvirnim ugovorom za forward transakcije potpisanim sa klijentom. Sa druge strane, Banka nema ugovorene finansijske instrumente koji podrazumevaju obezbeđivanje dodatnih sredstava obezbeđenja od strane Banke u slučaju pogoršanja Bančinog kreditnog rejtinga.

**Izloženost riziku druge ugovorne strane**

Prema Odluci o adekvatnosti kapitala banke koju propisuje Narodna banka Srbije, Banka za izračunavanje iznosa izloženosti pozicija po osnovu finansijskih derivata koristi metod tekuće izloženosti po kome se iznos izloženosti izračunava kao zbir:

- tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna koja predstavlja tekuću tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost jednaka je nuli) i
- potencijalne izloženosti (PFE – Potential Future Exposure) u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze koja se dobija kad se nominalna vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorom konverzije (add-on).

Banka vrši praćenje i izveštavanje o izloženostima Banke riziku druge ugovorne strane po oba opisana metoda odnosno kako u skladu sa pravilima Matične banke tako i u skladu sa domaćom regulativom.

Vanberzanski finansijski derivati (nominalni iznos i fer vrednost i izloženosti) na dan 31. decembra 2025. godine su prikazani u sledećoj tabeli:

*Tabela 17*
*(u hiljadama dinara)*

| | | Banke | Pravna lica | **Ukupno** |
|---|---|---|---|---|
| Valutni Forward | Nominalni iznos | 0 | 2.262.282 | **2.262.282** |
| | Pozitivna fer vrednost | 0 | 7.815 | **7.815** |
| | Negativna fer vrednost | 0 | 0 | **0** |
| | Izloženost | 0 | 30.438 | **30.438** |
| Valutni Swap | Nominalni iznos | 53.180.297 | 0 | **53.180.297** |
| | Pozitivna fer vrednost | 105.181 | 0 | **105.181** |
| | Negativna fer vrednost | -24.905 | 0 | **-24.905** |
| | Izloženost | 636.984 | 0 | **636.984** |
| Kamatni Swap | Nominalni iznos | 16.923.275 | 16.923.275 | **33.846.551** |
| | Pozitivna fer vrednost | 0 | 14.547 | **14.547** |
| | Negativna fer vrednost | -10.846 | 0 | **-10.846** |
| | Izloženost | 189.486 | 34.551 | **224.037** |

Banka na 31.12.2025. godine nije imala kreditne derivate kao instrumente zaštite od rizika.

**Rizik izmirenja/isporuke (delivery risk)**

Rizik izmirenja/isporuke jeste rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu neizmirenih transakcija ili usled neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/isporuke (due delivery date).

Banka je dužna da obračuna kapitalni zahtev za rizik izmirenja/isporuke po osnovu neizmirenih transakcija i slobodnih isporuka ako druga ugovorna strana nije izmirila obavezu u roku od četiri radna dana nakon ugovorenog datuma izmirenja/isporuke.

Tokom 2025. godine Banka nije bila izložena riziku izmirenja/isporuke pa samim tim nije obračunavala ni kapitalni zahtev za rizik izmirenje/isporuke.

### Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)

Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik) je rizik nastanka gubitaka koji proizlaze iz promene iznosa CVA usled promene kreditne marže druge ugovorne strane zbog promene njene kreditne sposobnosti.

Banka je dužna da računa kapitalni zahtev za CVA rizik za sve vanberzanske derivate, u bankarskoj knjizi i u knjizi trgovanja, osim kreditnih derivata koji se koriste za smanjenje izloženosti ponderisanih kreditnim rizikom.

Prilagođavanje kreditne izloženosti predstavlja iznos koji se obračunava samo za derivativne instrumente, po osnovu grupe transakcija sa drugom ugovornom stranom do iznosa njihove srednje tržišne vrednosti (mid-market valuation). Navedeno prilagođavanje odražava tržišnu vrednost kreditnog rizika ugovorne strane za Banku.

Banka je na dan 31. decembra 2025. godine imala sledeće izloženosti riziku prilagođavanja kreditne izloženosti:

*Tabela 18*
*(u hiljadama dinara)*

| Finansijski instrument | Iznos izloženosti |
|---|---|
| • Valutni (FX) Swap* | 0 |
| • Valutni (FX) Forward | 30.438 |
| • Kamatni (IR) Swap | 34.551 |
| Ukupno | 64.989 |

*Obzirom da se Swap portfolio na 31.12.2025. u potpunosti odnosi na transakcije sa povezanim licima i sa Narodnom bankom Srbije kao drugom ugovornom stranom, Banka je isključila swap transakcije iz obračuna kapitalnog zahteva za CVA rizik u skladu sa regulativom NBS. Shodno navedenom, izloženost riziku prilagođavanja kreditne izloženosti iznosi nula.

### Devizni rizik

Banka ima strategiju zatvorene devizne pozicije.

Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled promene deviznog kursa. Bankarsko poslovanje u različitim valutama uslovljava izloženost oscilacijama deviznih kurseva više valuta.

Banka za potrebe menadžmenta, poseduje sistem merenja deviznog rizika koji se zasniva na limitima prvog i drugog reda.

Limitom prvog reda se smatra FX VaR limit koji se obračunava i izveštava na dnevnom nivou. Metodologija obračuna FX VaR je propisana regulativom ISP Grupe koja primenjuje EWMA istorijski metod sa intervalom poverenja od 99% i vremenskim horizontom od jednog dana na seriji od 250 opservacija (dana). FX VaR se obračunava na poziciju po svakoj valuti, kako zbog zahteva Matične banke tako i zbog povećane volatilnosti nekih valuta koje Banka ima u svom portfoliju. Ipak, vrednost izračunatog FX VaR-a je najvećim delom određena volatilnošću valute EUR jer je tokom 2025. godine učešće EUR u proseku iznosilo 81% ukupne otvorene devizne pozicije.

Limitom drugog reda se smatra limit neto otvorene devizne pozicije koja predstavlja razliku između devizno osetljive aktive i devizno osetljive pasive. Izloženost po osnovu limita drugog reda se obračunava i izveštava na dnevnom nivou.

U toku 2025. godine nije se menjao nivo limita prvog reda odnosno FX VaR limit, a takođe ni limit

drugog reda tj. neto otvorene devizne pozicije. U toku maja 2025. godine registrovan je proboj limita otvorene devizne pozicije, međutim potrebno je istaći da je to posledica unapred odobrenih i dogovorenih poslovnih akcija koje zahtevaju da otvorena devizna pozicija ne bude zatvorena neposredno, već u roku od nekoliko dana. Pored toga, u maju 2025. godine došlo je do prekoračenja FX VaR limita koji je trajao jedan dan. U drugom kvartalu 2025. godine došlo je do proboja limita stresnog VaR-a knjige Trgovanja, koja obuhvata i devizni rizik. Prekoračenje limita, koje je trajalo samo jedan dan, izazvano je dugom deviznom pozicijom (usled najavljene isplate dividende), što je dovelo do nastanka značajnog FX Stress VaR-a.

U toku 2025. godine, Banka je bila usklađena sa regulatornim pokazateljem deviznog rizika koji je izražen kao 20% regulatornog kapitala. Na dan 31. decembra 2025. godine regulatorni pokazatelj deviznog rizika je iznosio 0,95%. S obzirom da je regulatorni pokazatelj deviznog rizika ispod 2%, Banka nije obračunala kapitalni zahtev na 31. decembar 2025. godine.

Sledeća tabela pokazuje referentne vrednosti FX VaR-a u toku 2025. u odnosu na 2024. godine:

*Tabela 19*
*(u evrima)*

| Devizni VaR | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025. godina** | max. 110.000 | 5.694 | 5.607 | 133.369 | 893 |
| **2024. godina** | max. 110.000 | 2.787 | 4.251 | 21.129 | 610 |

Sledeća tabela pokazuje uticaj promena deviznog kursa na deviznu poziciju Banke:

*Tabela 20*
*(u hiljadama dinara)*

| Scenario | Efekat 2025. | Efekat 2024. |
|---|---|---|
| 10% depresijacija dinara | 110.218 | (90.423) |
| 20% depresijacija dinara | 220.437 | (180.846) |

## Kamatni rizik u knjizi trgovanja

Kamatni rizik knjige trgovanja je rizik negativnih promena vrednosti knjige trgovanja usled nepovoljnih promena kamatnih stopa na tržištu.

Banka je uspostavila i primenila operativne limite koji održavaju izloženost unutar granica konzistentnih sa njenim internim politikama. Kamatni rizik se meri i izveštava na dnevnom nivou za portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju (HFT) koji se sastoji od obveznica i derivata odnosno deviznih forward i kamatnih swap transakcija. Za portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju se računaju i izveštavaju na dnevnom nivou sledeće mere kamatnog rizika: IRR VaR i duracija, a za potfolio obveznica dodatno još i stres test (scenario promene od 100 i 200 baznih poena). Prihvatljiv nivo kamatnog rizika je definisan limitom na najveću moguću vrednost pod kamatnim rizikom (IRR VaR) za portfolio hartija od vrednosti raspoloživih za trgovanje.

U toku 2025. godine, Matična banka nije revidirala VaR limite knjige trgovanja.

Vrednost pod kamatnim rizikom (IRR VaR) predstavlja najveći mogući gubitak vrednosti portfolija hartija od vrednosti raspoloživih za trgovanje na dnevnom nivou koji Banka može da pretrpi usled promene kretanja kamatnih stopa. Metodologija obračuna IRR VaR je propisana regulativom ISP Grupe koja primenjuje EWMA istorijski metod, sa intervalom poverenja od 99% i vremenskim horizontom od jednog dana na seriji od 250 opservacija (dana). U toku 2025. godine nije bilo registrovanog proboja VaR limita za HFT portfolio.

Pored regularnih VaR limita, Banka dnevno prati i izveštava o stresnim VaR pokazateljima kao dodatnim merama rizika. Indikatori stresnog VaR-a se obračunavaju na isti način kao i regularni, sa razlikom što se za obračun stresnog uzima unapred definisan stresni period i svaka opservacija u

tom preiodu ima isti ponder tj. daje joj se ista važnost. U prvom kvartalu 2023. godine promenjen je stresni period od strane Matične banke tako što je uzet period sa izraženijim oscilacijama što je dovelo da povećanja svih stresnih VaR pokazatelja, dok u 2024. i u 2025. godini nije bilo promena perioda. Matična banka je tokom 2025. godine revidirala i povećala stresni VaR limit za HFT. U drugom kvartalu 2025. godine došlo je do proboja limita stresnog VaR-a ukupne knjige Trgovanja, koja obuhvata i devizni rizik (prekoračenje limita je trajalo samo jedan dan).

Sledeća tabela prikazuje vrednost pod rizikom za portfolio finansijskih sredstava raspoloživih za trgovanje (bez deviznog rizika):

*Tabela 21*

*(u evrima)*

| IRR HFT VaR | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025** | max. 190.000 | 1.986 | 5.626 | 23.409 | 288 |
| **2024** | max. 190.000 | 13.151 | 7.843 | 22.216 | 442 |

*Tabela 22*

*(u evrima)*

| IRR HFT Stresni VaR | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025** | max. 900.000 | 8.772 | 18.799 | 45.848 | 3.450 |
| **2024** | max. 600.000 | 20.632 | 16.293 | 46.377 | 2.436 |

Za izračunavanje kapitalnog zahteva za tržišne rizike, Banka koristi standardizovani pristup. U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, ukoliko vrednost pozicije iz knjige trgovanja ne prelazi 5% vrednosti ukupnih poslova Banke niti 1,8 milijardi dinara duže od tri radna dana u kalendarskom mesecu, niti vrednost pozicije iz knjige trgovanja ni u jednom momentu ne prelazi 6% vrednosti ukupnih poslova Banke niti 2,4 milijarde dinara, Banka ne računa posebno kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu knjige trgovanja. Uzimajući u obzir uslove definisane Odlukom o adekvatnosti kapitala kao i vrednost pozicije iz knjige trgovanja na kraju 2025. godine, Banka nije imala kapitalni zahtev na 31. decembar 2025. godine.

### Kamatni rizik po osnovu pozicija iz bankarske knjige

Kamatni rizik je rizik smanjenja profita ili neto vrednosti imovine Banke koji nastaje iz pozicija bankarske knjige usled promena kamatnih stopa. Izloženost kamatnom riziku zavisi od odnosa kamatno osetljive aktive i pasive Banke.

Sistem merenja koji je usvojila Banka mora da funkcioniše na analitičkom nivou srazmerno složenosti i riziku bankarske knjige i mora osigurati da se profil rizika sagledava sa dva različita ali komplementarna gledišta:

- perspektiva ekonomske vrednosti (EVE - ekonomska vrednost kapitala), koja procenjuje uticaj šokova kamatnih stopa (i njihove volatilnosti) na sadašnju vrednost budućih novčanih tokova,
- perspektiva neto kamatnih prihoda (NII - neto prihod od kamata), koja procenjuje uticaj šokova kamatnih stopa (i njihove volatilnosti) na neto prihod od kamata.

EVE perspektiva obezbeđuje procenu srednjoročnih i dugoročnih efekata izazvanih kretanjem kamatnih stopa. Nasuprot tome, NII perspektiva omogućava procenu kratkoročnih efekata. Osetljivost neto vrednosti imovine se računa za promene tržišnih kamatnih stopa od +/-100 baznih poena kao i za četiri scenarija koja posmatraju neparalelna pomeranja krive prinosa (steepener, flattener, short rate up and short rate down), dok se osetljivost kamatnih prihoda i rashoda računa za promenu kamatnih stopa od +/-50. +/-100 i +/-200 baznih poena. O izloženosti kamatnom riziku se obaveštava ALCO odbor i Matična banka na mesečnom nivou. Na kvartalnom nivou Banka obračunava navedene indikatore u skladu sa šest definisanih scenarija zahtevanih Bazel III regulativom kao i na paralelnu promenu tržišnih kamatnih stopa od +/-200 baznih poena koje prati i dostavlja ALCO odboru kao i Matičnoj banci.

Primenjujući smernice Evropske bankarske uprave (EBA) i Bazel III regulative, Matična banka kontinuirano unapređuje metodologiju i smernice koje se tiču kamatnog rizika. Dokumenta Banke kojima se definiše upravljanje kamatnim rizikom: Politika upravljanja kamatnim rizikom bankarske knjige i Pravilnik - Merenje i kontrola kamatnog rizika u Bankarskoj knjizi, su usklađena sa datim aktima Matične banke.

Kamatno osetljive stavke bankarske knjige sa ugovorenim dospećima su mapirane u vremenske korpe u zavisnosti od njihovog profila repricinga/dospeća. Nekamatonosna sredstva obuhvataju nekretnine, ulaganja u osnovni kapital i „doubtful" kategoriju problematičnih kredita[2] jer se veruje da ove pozicije imaju preventivnu zaštitu od rizika sa ostalim nekamatonosnim obavezama (kapital i rezerve).

Kamatno osetljive stavke bankarske knjige bez ugovorenih dospeća su uključene preko pozicija po viđenju. Modeli pozicija po viđenju (Sight model) su razvijeni na osnovu istorijskih podataka kako bi adekvatno i prudencijalno predstavio uticaj pozicija po viđenju na izloženost kamatnom riziku Banke.

Limit za osetljivost neto vrednosti imovine je definisan za promenu kamatne stope od 100 baznih poena, dok je limit za osetljivost kamatnih prihoda i rashoda definisan za promenu kamatnih stopa od +/-50 baznih poena. U toku 2025. godine limit indikatora kamatnog rizika NII je ostao na istom nivou, dok je indikator kamatnog rizika EVE povećan u apsolutnom iznosu od strane Odbora za finansijski rizik ISP Grupe. Banka je bila u skladu sa propisanim limitima od strane Matične banke u toku 2025. godine.

Kamatni rizik se meri i izveštava na dnevnom nivou za portfolio koji se drži za prikupljanje novčanih sredstava i prodaju (HTCS). Za portfolio koji se drži za prikupljanje novčanih sredstava i prodaju se računaju i izveštavaju na dnevnom nivou sledeće mere kamatnog rizika: IRR VaR, duracija i stres test (scenario promene od 100 baznih poena i 200 baznih poena). Prihvatljiv nivo kamatnog rizika je definisan limitom na najveću moguću vrednost pod kamatnim rizikom (IRR VaR) za portfolio koji se drži za prikupljanje novčanih sredstava i prodaju.

U toku 2025. godine, nivo VaR limita izloženosti riziku kamatne stope bankarske knjige je smanjen na zahtev Matične banke kako za HTCS tako i za Total (HTCS + Trading + FX).

Vrednost pod kamatnim rizikom (IRR VaR) predstavlja najveći mogući gubitak vrednosti portfolija koji se drži za naplatu i prodaju na dnevnom nivou koji Banka može da pretrpi usled promene kretanja kamatnih stopa. Metodologija obračuna IRR VaR je propisana regulativom ISP Grupe koja primenjuje EWMA istorijski metod, sa intervalom poverenja od 99% i vremenskim horizontom od jednog dana dana na seriji od 250 opservacija (dana). U toku 2025. godine nije bilo registrovanih proboja VaR limita za HTCS portfolio.

Pored regularnih VaR limita, Banka dnevno prati i izveštava o stresnim VaR pokazateljima kao dodatnim merama. Indikatori stresnog VaR-a se obračunavaju na isti način kao i regularni, sa razlikom što se za obračun stresnog uzima unapred definisan stresni period i svaka opservacija u tom preiodu ima isti ponder tj. daje joj se ista važnost. Matična banka je tokom 2025. godine revidirala i povećala stresni VaR limit kako za HTCS, tako i za Total (HTCS + Trading + FX). U toku 2025. godine nije bilo registrovanog proboja stresnih VaR pokazatelja.

Tabela u nastavku predstavlja otvorenu kamatnu poziciju Banke (Repricing Gap) na dan 31. decembra 2025. godine. U skladu sa napomenama uz finansijske izveštaje za 2025. godinu isključene su pozicije koje se odnose na nefinansijsku imovinu i obaveze:

[2] Loši krediti se smatraju nekamatonosniom aktivom jer više ne donose nikakvu kamatu.

*Tabela 23*
*(u hiljadama dinara)*

| | Do mesec dana | Od mesec do tri meseca | Od tri meseca do godinu dana | Od godinu dana do pet godina | Preko pet godina | Bez definisane ročnosti | Ukupno |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **AKTIVA** | | | | | | | |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 185.726.645 | - | - | - | - | | 185.726.645 |
| Potraživanja po osnovu derivata | | | | | - | 127.543 | 127.543 |
| Hartije od vrednosti | 19.409.471 | 26.947.326 | 6,673,643 | 40,630,918 | 1,168,779 | | 94,830,137 |
| Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 101.887.505 | 340.966 | 979,035 | 638,273 | 284 | 244,746 | 104,090,809 |
| Krediti i potraživanja od komitenata | 205.903.775 | 35.115.492 | 187,119,814 | 178,390,341 | 56,728,297 | 2,777 | 663,260,496 |
| Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | - | - | - | - | - | 44.754 | 44.754 |
| Investicije u zavisna društva | - | - | - | - | - | 1.199.472 | 1.199.472 |
| **UKUPNA AKTIVA** | **512.927.396** | **62.403.784** | **194.772.492** | **219.659.532** | **57.897.360** | **1.619.292** | **1.049.279.856** |

| | Do mesec dana | Od mesec do tri meseca | Od tri meseca do godinu dana | Od godinu dana do pet godina | Preko pet godina | Bez definisane ročnosti | Ukupno |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **PASIVA** | - | - | - | - | - | - | - |
| Obaveze po osnovu derivata | - | - | - | - | - | 35.751 | 35.751 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama. drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 18.478.732 | 45.373.096 | 23.989.806 | 13.393.955 | 913.108 | 537.122 | 102.685.819 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima | 623.180.003 | 66.959.068 | 102.170.753 | 7.197.736 | 649.559 | 1.948.896 | 802.106.015 |
| **UKUPNO OBAVEZE** | **641.658.735** | **112.332.164** | **126.160.559** | **20.591.691** | **1.562.667** | **2.521.769** | **904.827.585** |
| **UKUPNO KAPITAL** | | | | | | **138.087.415** | **138.087.415** |
| **UKUPNO PASIVA** | **641.658.735** | **112.332.164** | **126.160.559** | **20.591.691** | **1.562.667** | **140.609.184** | **1.042.915.000** |
| **ROČNA NEUSKLAĐENOST** | **(128.731.339)** | **(49.928.380)** | **68.611.933** | **199.067.841** | **56.334.693** | | |
| **KUMULATIVNI GAP** | **(128.731.339)** | **(178.659.719)** | **(110.047.786)** | **89.020.055** | **145.354.748** | | |

Sledeća tabela prikazuje uticaj promene kamatnih stopa na neto prihod i neto vrednosti imovine Banke primenom standardnog scenarija, ne uzimajući u obzir pretpostavke o asimetričnim promenama krive prinosa. Standardni scenario podrazumeva paralelno pomeranje krive prinosa za 100 baznih poena i 200 baznih poena za osetljivost neto vrednosti imovine Banke, odnosno za 50 baznih poena za osetljivost neto prihoda Banke. Prilikom obračuna uticaja promene kamatnih stopa na neto kamatni prihod, obavezna rezerva prema Narodnoj Banci Srbije nije uzeta u obzir obzirom da se smatra kamatno neosetljivom pozicijom.

*Tabela 24*
*(u hiljadama dinara)*

| Osetljivost neto vrednosti imovine Banke na promenu kamatne stope | Povećanje od 100bp | Smanjenje od 100bp |
|---|---|---|
| **2025. godina** | | |
| Na dan 31. decembra | (2.781.567) | 3.192.307 |
| Prosek za period | (2.745.920) | 3.103.746 |
| Maksimum za period | (2.261.826) | 3.486.729 |
| Minimum za period | (3.090.636) | 2.539.738 |
| **2024. godina** | | |
| Na dan 31. decembra | (1.207.253) | 1.459.922 |
| Prosek za period | (770.598) | 885.041 |
| Maksimum za period | (326.575) | 1.459.922 |
| Minimum za period | (1.207.253) | 363.462 |

*Tabela 25*
*(u hiljadama dinara)*

| Osetljivost neto prihoda Banke na promenu kamatne stope | Povećanje od 50bp | Smanjenje od 50bp |
|---|---|---|
| **2025. godina** | | |
| Na dan 31. decembra | 1.066.172 | (1.415.337) |
| Prosek za period | 902.046 | (1.233.834) |
| Maksimum za period | 1.223.054 | (1.016.892) |
| Minimum za period | 672.829 | (1.556.072) |
| **2024. godina** | | |
| Na dan 31. decembra | 1.049.210 | (1.396.769) |
| Prosek za period | 899.441 | (1.268.178) |
| Maksimum za period | 1.098.658 | (1.034.789) |
| Minimum za period | 654.295 | (1.440.088) |

Sledeća tabela prikazuje vrednost pod rizikom za portfolio hartija od vrednosti koje se drže za prikupljanje novčanih sredstava i prodaju (HTCS):

*Tabela 26*
*(u evrima)*

| IRR HTCS VaR | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025** | max 1.500.000 | 687.400 | 836.961 | 983.318 | 557.905 |
| **2024** | max 2.200.000 | 583.832 | 1.021.981 | 1.746.702 | 117.653 |

*(u evrima)*

| IRR HTCS Stresni VaR | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025** | max 2.900.000 | 596.380 | 911.918 | 1.121.235 | 596.380 |
| **2024** | max 2.700.000 | 1.036.149 | 1.235.069 | 1.713.373 | 867.397 |

Sledeća tabela prikazuje vrednost pod rizikom za Total portfolio, tačnije portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju (HFT), portfolio hartija od vrednosti koje se drže za prikupljanje novčanih sredstava i prodaju (HTCS) kao i devizni VaR pokazatelj obračunat na otvorenu deviznu poziciju banke obračunat u normalnim i stresnim uslovima:

*Tabela 27*

*(u evrima)*

| IRR Total VaR | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025** | max 1.800.000 | 674.048 | 801.283 | 1.113.325 | 561.358 |
| **2024** | max 2.350.000 | 586.742 | 1.028.443 | 1.749.793 | 121.815 |

*(u evrima)*

| IRR Total Stresni VaR | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025** | max 3.300.000 | 733.761 | 1.045.714 | 2.629.802 | 653.683 |
| **2024** | max 3.000.000 | 1.151.653 | 1.417.346 | 2.384.260 | 879.473 |

## Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od potencijalnih negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke koji potiče od propusta (nenamernih i namernih) u radu zaposlenih, neodgovarajućih unutrašnjih procedura i procesa, neadekvatnog upravljanja informacijama i drugim sistemima, grešaka u razvoju, neodgovarajuće primene ili upotrebe internih modela, i nastupanja nepredvidivih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik, koji je definisan kao rizik nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu sudskih ili vansudskih postupaka u vezi sa poslovanjem Banke (obligacioni odnosi, radni odnosi i sl.) i rizik modela, koji predstavlja rizik od nastanka gubitka koji institucija može da pretrpi, kao posledica odluka koje se primarno zasnivaju na rezultatima internih modela, usled grešaka u njihovom razvoju, primeni ili upotrebi.

U saradnji sa Intesa Sanpaolo Grupom, Banka je definisala opšti okvir za upravljanje operativnim rizicima uspostavljanjem grupne politike i organizacionih procesa za merenje, upravljanje i kontrolu operativnih rizika.

Na osnovu procesa procene izloženosti operativnom riziku, primenom naprednog modela merenja, Matična banka izračunava nivo očekivanih i neočekivanih operativnih gubitaka, odnosno nivo kapitala potrebnog za pokriće operativnih rizika.

Operativni rizik, zajedno sa solventnošću i likvidnošću, predstavlja osnovu RAF-a (krovni limiti). Izloženost operativnom riziku ograničena je limitom velikih događaja i limitom uobičajenih događaja.

Sistem upravljanja operativnim rizikom se dodatno prati kroz set ključnih indikatora rizika (KRI). To je sistem ranog upozoravanja za operativni rizik koji treba da podrži pravovremenu identifikaciju povećanog operativnog rizika i omogući preventivne mere koje bi mogle da ublaže identifikovane rizike.

Za kontrolu operativnih rizika zaduženi su Komitet za upravljanje operativnim rizikom koji ocenjuje predloge za usvajanje smernica, politika, pravilnika i procedura koje se odnose na upravljanje operativnim rizicima i Izvršni odbor Banke, koji identifikuje politike upravljanja rizicima i odobrava metodologije, dok je Upravni odbor Banke zadužen za odobravanje politika i standarda, kao i uspostavljanje efikasnog sistema upravljanja i kontrole rizika.

Banka ima centralizovanu funkciju upravljanja operativnim rizicima u okviru Sektora za upravljanje rizicima. Ova funkcija je organizaciono smeštena u okviru Odeljenja za integrisano upravljanje rizicima i u koordinaciji sa Matičnom bankom, odgovorna je za definisanje, implementaciju i praćenje okvira za upravljanje operativnim rizicima, kao i za merenje rizičnog profila, proveru efikasnosti korektivnih mera i izveštavanje menadžmenta Banke.

Svi organizacioni delovi Banke učestvuju u procesu upravljanja operativnim rizicima. Njihova uloga je identifikacija, procena, upravljanje i predlaganje mera za ublažavanje operativnih rizika. Sektor za upravljanje rizicima sprovodi drugi nivo nadzora i kontrole procesa upravljanja operativnim rizicima.

## Rizik likvidnosti i upravljanje finansijskim sredstvima

Rizik likvidnosti se odnosi na rizik da Banka ne poseduje dovoljno rezervi likvidnosti za izmirenje dospelih obaveza i pokriće neočekivanih odliva depozita i nedepozitne pasive. Problem likvidnosti se definiše kao deficit rezervi i otežano ili nemoguće pribavljanje likvidnih sredstava po razumnoj

tržišnoj ceni.

Rizik likvidnosti se meri tako što se kontinuirano prati i analizira usklađenost aktive i pasive preko izrade odgovarajućih izveštaja i pokazatelja. Banka je u skladu sa pravilima ISP Grupe definisala pokazatelje likvidnosti po Bazel 3 standardu, CRR/CRD IV i Delegated Act regulativama EU kao osnovne mere kojima se definiše sklonost ka riziku likvidnosti. Primena ovih standarda je uvedena kroz usvajanje Politike upravljanje rizikom likvidnosti koja u potpunosti odgovara standardima ISP Grupe a i ERMASnet5 tehničkog rešenja koje omogućava standardizovano praćenje rizika likvidnosti na nivou ISP Grupe. Glavni pokazatelji rizika likvidnosti su pokazatelj LCR (Liquidity Coverage Ratio) i NSFR (Net Stable Funding Ratio). LCR pokazatelj je definisan u skladu sa Delegated Act regulativom (regulativa EU) i predstavlja kratkoročnu poziciju likvidnosti banke (do mesec dana). LCR pokazatelj ima za cilj da obezbedi adekvatan nivo visoko likvidne aktive banke (gotovina ili aktiva koja može biti konvertovana u gotovinu bez ili sa malim gubitkom vrednosti) u cilju zadovoljenja potreba za likvidnošću u periodu od 30 dana u stresnim uslovima. Limit je definisan u skladu sa smernicama Grupe i ne sme biti manji od 1,12 (112%). NSFR je definisan u skladu sa Basel 3 pravilima i predstavlja strukturnu likvidnost banke. NSFR je pokazatelj strukturne likvidnosti u normalnim uslovima (uobičajenim poslovnim okolnostima), koji pokazuje i namenjen je limitiranju ročne transformacije u vremenskom periodu od godinu dana. Ovaj standard ima za cilj da smanji rizik finansiranja tokom dužeg vremenskog perioda zahtevajući od banke da svoje dugoročne aktivnosti finansira stabilnim izvorima finansiranja. Čvrsti limiti za NSFR, kako je zahtevala Matična banka, kao i NSFR obračunat u skladu sa propisima NBS, u 2025. godini su povećani sa 102,5% na 105%, dok su limiti ranog upozorenja (EW) usklađeni sa 105% na 110%. Limiti ranog upozorenja za LCR (122,5%) i NSFR (110%) viši su od interno definisanih limita. Praćenje performansi ovih pokazatelja likvidnosti predstavlja važan sistem ranog upozorenja u vezi sa potencijalnim pogoršanjem LCR, tj. NSFR. Takođe, Banka mora biti usklađena i sa regulatornim indikatorima rizika likvidnosti propisanim od strane Narodne Banke Srbije.

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti je usklađen sa merama i kriterijumima propisanim kako od strane Matične banke tako i regulatornim zahtevima definisanim od strane Narodne Banke Srbije. Sektor za upravljanje rizicima je odgovoran za merenje i praćenje stanja likvidnosti kao i za redovnu izradu izveštaja koji prikazuju uticaj pomeranja različitih kategorija aktive i pasive Banke na likvidnosnu poziciju Banke. Sektor za upravljanje rizicima izveštava o likvidnosti Matičnu banku, Narodnu banku Srbije, ALCO Odbor kao i Upravni odbor Banke. Takođe, Sektor za upravljanje rizicima pruža podršku sektoru Trezora i ALM-a u domenu statističke analize i testiranja značaja i nivoa kritičnih vrednosti indikatora koji ukazuju na pojavu krize likvidnosti (CLP indikatori).

Sistem praćenja i merenja rizika likvidnosti se bazira na sledećim osnovnim merama:

- Regulatorni pokazatelji likvidnosti: pokazatelj pokrića likvidnom aktivom – LCR (uključujući LCR po značajnim valutama), NSFR (uključujući LCR po značajnim valutama), pokazatelj likvidnosti (LIK) i uži pokazatelj likvidnosti (Uži LIK),
- LCR (Liquidity Coverage Ratio) – u skladu sa Delegiranom uredbom (EU) 2015/61 za praćenje kratkoročne likvidnosti,
- NSFR (Net Stable Funding Ratio) – u skladu sa Bazel III standardom za praćenje strukturne likvidnosti,
- Period opstanka - meri prvi dan u kome neto pozicija likvidnosti Banke postaje negativna;
- LCR po značajnim valutama.

## Regulatorni pokazatelji likvidnosti

*Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom – LCR*

Primenjujući smernice Evropske bankarske uprave (EBA) i Bazel III regulative i poštujući specifičnosti srpskog tržišta i makroekonomskog okruženja, Narodna banka Srbije u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti zahteva izveštavanje o regulatornom pokazatelju likvidnosti LCR (pokazatelj pokrića likvidnom aktivom).

LCR pokazatelj zahtevan od strane regulatora je bio znatno iznad zahtevanog limita tokom 2025. godine uz prosečnu vrednost koja značajno prevazilazi vrednost propisanog limita od 1,0 (100%).

*Tabela 28*

| LCR | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025** | min. 1,00 | 1,63 | 1,88 | 2,62 | 1,46 |
| **2024** | min. 1,00 | 2,14 | 2,60 | 3,68 | 1,94 |

Banka na mesečnom nivou obračunava i LCR pokazatelj po značajnim valutama u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke propisanom od strane Narodne banke Srbije. Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti banke nije definisan limit za LCR pokazatelj po značajnim valutama. LCR pokazatelj se izveštava mesečno ALCO odboru po najznačajnijim valutama (RSD i EUR).

*Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja – NSFR*

U skladu sa odlukom o upravljanju rizikom likvidnost banke propisane od strane Narodne banke Srbije, koja je usklađena sa Basel III standarima i evropskom regulativom, uveden je novi regulatorni pokazatelj likvidnosti NSFR čije je prvo izveštavanje bilo na dan 30.06.2024. Odlukom je definisano izveštavanje o NSFR pokazatelju na kvartalnom nivou.

NSFR pokazatelj zahtevan od strane regulatora je bio znatno iznad zahtevanog limita (100%) tokom 2025. godine uz prosečnu vrednost koja značajno prevazilazi vrednost propisanog regulatornog limita od 1.0 (100%).

*Tabela 29*

| NSFR | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025** | min 1,0 | 1,66 | 1,72 | 1,77 | 1,66 |
| **2024** | min 1,0 | 1,83 | 1,82 | 1,83 | 1,81 |

*Pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti*

U 2025. godini, regulatorni pokazatelj likvidnosti i uži regulatorni pokazatelj likvidnosti su bili znatno iznad zakonom propisanog limita. Prosečani regulatorni pokazatelj likvidnosti i uži pokazatelj likvidnosti su bili dvostruko iznad zahtevanog nivoa (najmanje 1,0 ako se obračunava kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu odnosno najmanje 0,7 kada se obračunava kao prosek užeg pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu).

## Pokazatelj likvidnosti

*Tabela 30*

| LIK | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025** | min 1,0 | 2,12 | 2,12 | 2,38 | 1,93 |
| **2024** | min 1,0 | 2,17 | 2,22 | 2,49 | 1,98 |

## Uži pokazatelj likvidnosti

*Tabela 31*

| ULIK | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025** | min. 0,7 | 1,46 | 1,48 | 1,74 | 1,28 |
| **2024** | min. 0,7 | 1,66 | 1,57 | 1,87 | 1,38 |

## Pokazatelji likvidnosti – izveštavanje prema Matičnoj banci:

*LCR (Liquidity Coverage Ratio)*

Po zahtevu Matične banke, a u skladu sa lokalnom Politikom upravljanja rizikom likvidnosti, pri obračunu LCR pokazatelja primenjen je korektivni faktor (haircut) umanjenja tržišne vrednosti obveznica izdatih od strane Republike Srbije. Tokom 2025. godine faktori umanjenja koje zahteva Matična banka ostali su nepromenjeni tj. 35% za obveznice Vlade Srbije denominovane u dinarima, 50% za obveznice Vlade Srbije denominovane u evrima i 10% za obveznice Vlade Srbije emitovane za međunarodno tržište. Sa druge stane državni zapisi koje je emitovala neka država članica EU ne podležu umanjenju.

LCR limit je definisan u skladu sa smernicama Intesa Grupe i ne sme biti manji od 1,12 (112%). Tokom 2025. godine LCR pokazatelj je bio iznad zahtevanog nivoa.

*Tabela 32*

| LCR | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025** | min. 1,12 | 1,47 | 1,78 | 2,73 | 1,35 |
| **2024** | min. 1,12 | 2,25 | 2,60 | 3,85 | 1,94 |

LCR se izveštava mesečno ALCO odboru po najznačajnijim valutama (RSD i EUR).

*NSFR (Net Stable Funding Ratio)*

Tokom 2025. godine, prosečna vrednost NSFR pokazatelja je bila značajno iznad zahtevanog nivoa.

*Tabela 33*

| NSFR | Limit | 31. decembar | Prosek | Maksimum | Minimum |
|---|---|---|---|---|---|
| **2025** | min. 1,05 | 1,61 | 1,73 | 1,86 | 1,61 |
| **2024** | min. 1,025 | 1,84 | 1,83 | 1,89 | 1,78 |

Tabela u nastavku predstavlja analizu preostalih rokova dospeća sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2025. godine u kojoj su sve bilansne i vanbilansne pozicije raspoređene u određene intervale ročnosti prema preostalom ugovorenom roku do dospeća, odnosno u vremenski interval do mesec dana ukoliko nemaju ugovorenu ročnost, a mogu uticati na poziciju likvidnosti Banke. U skladu sa napomenama uz finansijske izveštaje za 2025. godinu, isključene su pozicije koje predstavljaju nefinansijsku imovinu i obaveze.

*Tabela 34*
*(u hiljadama dinara)*

| | Knjigovodstvena vrednost | Bruto nominalna vrednost | Do mesec dana | Od mesec do tri meseca | Od tri meseca do godinu dana | Od godinu dana do pet godina | Preko pet godina | Bez definisane ročnosti |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **AKTIVA** | | | | | | | | |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 185.726.645 | 185.726.645 | 185.726.645 | - | - | - | - | - |
| Potraživanja po osnovu derivata | 127.543 | 127.543 | - | - | - | - | - | 127.543 |
| Hartije od vrednosti | 94.830.137 | 98.553.953 | 20.721.382 | 27.357.892 | 679.942 | 46.517.056 | 3.277.136 | 546 |
| Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 104.090.809 | 104.378.776 | 97.309.061 | 1.029.964 | 4.008.252 | 1.893.628 | 1.678 | 136.193 |
| Krediti i potraživanja od komitenata | 663.260.496 | 747.849.075 | 28.910.809 | 44.718.801 | 117.240.530 | 349.795.638 | 207.180.520 | 2.777 |
| Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 44.754 | 44.754 | | | | | | 44.754 |
| Investicije u zavisna društva | 1.199.472 | 1.199.472 | - | - | - | - | - | 1.199.472 |
| **UKUPNA AKTIVA** | **1.049.279.856** | **1.137.880.218** | **332.667.896** | **73.106.657** | **121.928.724** | **398.206.322** | **210.459.333** | **1.511.284** |

| | Knjigovodstvena vrednost | Bruto nominalna vrednost | Do mesec dana | Od mesec do tri meseca | Od tri meseca do godinu dana | Od godinu dana do pet godina | Preko pet godina | Bez definisane ročnosti |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **PASIVA** | | | | | | | | |
| Obaveze po osnovu derivata | 35.751 | 35.751 | - | - | - | - | - | 35.751 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama. drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci | 102.685.819 | 106.077.740 | 18.944.289 | 29.346.101 | 26.288.145 | 26.778.136 | 4.183.946 | 537.122 |
| Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima | 813.872.999 | 826.898.275 | 623.657.672 | 42.421.671 | 106.131.026 | 38.653.869 | 14.046.357 | 1.987.681 |
| **UKUPNO OBAVEZE** | **916.594.569** | **933.011.766** | **642.601.961** | **71.767.772** | **132.419.171** | **65.432.005** | **18.230.302** | **2.560.554** |
| **UKUPNO KAPITAL** | | **138.087.415** | | | | | | **138.087.415** |
| **UKUPNO PASIVA** | | **1.071.099.181** | **642.601.961** | **71.767.772** | **132.419.171** | **65.432.005** | **18.230.302** | **140.647.969** |
| **ROČNA NEUSKLAĐENOST** | | | **(309.934.065)** | **1.338.886** | **(10.490.447)** | **332.774.317** | **192.229.031** | **(139.136.685)** |
| **KUMULATIVNI GAP** | | | **(309.934.065)** | **(308.595.180)** | **(319.085.626)** | **13.688.691** | **205.917.722** | |

Tabela o analizi ročnosti sredstava i obaveza Banke na dan 31. decembra 2025. godine prikazuje buduće novčane tokove primenom izuzetno konzervativnih pretpostavki, kao što je istovremeno dospeće svih depozita po viđenju u narednih mesec dana.

### Pokazatelj leveridža

Pokazatelj Leveridža u kontekstu Basela III se obračunava kao količnik osnovnog kapitala i ukupne izloženosti Banke, i iskazuje se u procentima. Na 31.12.2025. godine pokazatelj leveridža je iznosio 9,05% na nivou Banke i 9,05% na konsolidovanom nivou.

### Podaci, odnosno informacije koje se odnose na bankarsku grupu i odnos između matičnog društva i podređenih društava

Ne postoji razlika između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanog bilansa stanja sačinjenog u skladu s međunarodnim računovodstvenim standardima. odnosno međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

### Učešća u kapitalu drugih banaka i pravnih lica

### a) Akcije

*Tabela 35*

*(u hiljadama dinara)*

| | 2024 | 2025 |
|---|---|---|
| ***Akcije u drugim pravnim licima:*** | | |
| Razvojna Banka Vojvodine AD Novi Sad | | - |
| Tržište novca | 564 | 564 |
| Kosmaj Mermer Mladenovac | 37 | 37 |
| Panon Crvenka ad Kelebija | 25.729 | 25.729 |
| IMK 29.Novembar Subotica | - | - |
| **Nabavna vrednost na dan 31. decembra** | **26.329** | **26.329** |
| *Usklađivanje sa fer vrednošću* | *(18.168)* | *(18.534)* |
| **Stanje na dan 31. decembra** | **8.161** | **7.796** |

### b) Učešća u kapitalu

*Tabela 36*

*(u hiljadama dinara)*

| | 2024 | 2025 |
|---|---|---|
| ***Učešća u kapitalu zavisnih društava:*** | | |
| – Intesa Leasing d.o.o.. Beograd – 100.00% udela | 962.496 | 962.496 |
| – Intesa Invest. Beograd 100% udela | 236.976 | 236.976 |
| | **1.199.472** | **1.199.472** |
| ***Učešća u kapitalu drugih pravnih lica:*** | | |
| Alma Mons d.o.o..Novi Sad | 30 | 30 |
| Bancor Consulting Group d.o.o.. Novi Sad | 34 | 34 |
| RRA Pčinjskog okruga doo Vranje | 29 | 29 |
| **Nabavna vrednost na dan 31. decembra** | **93** | **93** |
| *Usklađivanje sa fer vrednošću* | *(34)* | *(34)* |
| **Ukupno učešća u kapitalu drugih pravnih lica** | **59** | **59** |
| **Stanje na dan 31. decembra** | **1.199.531** | **1.199.531** |

## Dodatne informacije

U skladu sa Smernicama za objavljivanje podataka i informacija banke na dan 31.12.2025. godine koji se odnose na kvalitet aktive Narodne banke Srbije, Banka u poglavlju Dodatne informacije prikazuje propisane tabele.

Sledeća tabela prikazuje pozicije bilansa stanja Banke podeljene na imovinu izloženu kreditnom riziku i imovinu koja nije izložena kreditnom riziku.

Bilansna imovina izložena kreditnom riziku čini 95,01% ukupne bilansne izloženosti, dok vanbilansna kreditna izloženost čini 26,53% ukupne vanbilansne izloženosti. Ukupna kreditna izloženost čini 62,32% ukupne izloženosti:

**Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku**

*Prilog 1*
*(u hiljadama dinara)*

| Pozicije bilansa stanja | Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku | | | Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku* | Vrednost iz bilansa stanja |
|---|---|---|---|---|---|
| | Bruto vrednost | Akumulirane ispravke vrednosti/ rezervisanja | Neto vrednost | | |
| | 1 | 2 | 3 (1-2) | 4 | 5 (3+4) |
| Gotovina i sredstva kod centralne banke | 141.719.770 | 0 | 141.719.770 | 44.006.875 | 185.726.645 |
| Založena finansijska sredstva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Potraživanja po osnovu derivata | 0 | 0 | 0 | 127.543 | 127.543 |
| Hartije od vrednosti | 94.866.989 | -36.852 | 94.830.137 | 0 | 94.830.137 |
| Krediti i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija | 104.107.967 | -17.158 | 104.090.809 | 0 | 104.090.809 |
| Krediti i potraživanja od komitenata | 683.750.377 | -20.489.882 | 663.260.495 | 0 | 663.260.495 |
| Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Investicije u zavisna društva | 0 | 0 | 0 | 1.199.472 | 1.199.472 |
| Nematerijalna imovina | 0 | 0 | 0 | 3.460.183 | 3.460.183 |
| Nekretnine. postrojenja i oprema | 0 | 0 | 0 | 10.014.164 | 10.014.164 |
| Investicione nekretnine | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Tekuća poreska sredstva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Odložena poreska sredstva | 0 | 0 | 0 | 434.440 | 434.440 |
| Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja | 0 | 0 | 0 | 14.267 | 14.267 |
| Ostala sredstva | 8.468.195 | -1.260.933 | 7.207.262 | 3.126.778 | 10.334.040 |
| **Bilansna izloženost** | 1.032.913.297 | -21.804.825 | 1.011.108.472 | 62.383.722 | 1.073.492.195 |
| Date garancije i jemstva | 88.261.428 | -244.910 | 88.016.519 | 0 | 88.016.519 |
| Preuzete buduće obaveze | | | 0 | 0 | 0 |
| Ostale vanbilansne izloženosti | 195.158.296 | -431.284 | 194.727.012 | 0 | 194.727.012 |
| **Vanbilansna izloženost** | 283.419.724 | -676.193 | 282.743.531 | 0 | 282.743.531 |
| **Ukupna izloženost** | 1.316.333.022 | -22.481.018 | 1.293.852.003 | 62.383.722 | 1.356.235.725 |

*Podrazumeva sva potraživanja koja se po Odluci o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilasnih stavki banke ne klasifikuju

U narednoj tabeli prikazani su detaljni podaci o obezvređenju potraživanja i ispravkama vrednosti:

**Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnog rizika po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezvređenja**

*Prilog 2*

*(u hiljadama dinara)*

| | Neobezvređena potraživanja | | Obezvređena potraživanja | | Ukupno bruto potraživanje | Akumulirane ispravke vrednosti | | Ukupna neto potraživanja | Vrednost sredstava obezbeđenja* | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | nije dospelo | dospelo | na pojedinačnoj osnovi | na grupnoj osnovi | | na pojedinačnoj osnovi | na grupnoj osnovi | | Neobezvređenih potraživanja | Obezvređenih potraživanja |
| **Prema sektorima** | | | | | | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 338.176.013 | 17.830.386 | 63.447 | 10.485.151 | 366.554.997 | 6.675 | 10.597.402 | 355.950.920 | 126.623.598 | 2.067.549 |
| Stambeni krediti | 155.660.233 | 3.289.931 | 63.335 | 2.401.770 | 161.415.268 | 6.666 | 2.449.400 | 158.959.202 | 126.025.763 | 2.044.662 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 120.267.361 | 12.673.959 | 0 | 7.062.092 | 140.003.412 | 0 | 6.829.929 | 133.173.483 | 111.267 | 6.372 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 60.389.367 | 1.866.435 | 112 | 939.921 | 63.195.835 | 8 | 852.557 | 62.343.270 | 486.567 | 15.243 |
| Ostala potraživanja | 1.859.052 | 61 | 0 | 81.368 | 1.940.481 | 0 | 465.516 | 1.474.965 | 0 | 1.273 |
| Potraživanja od privrede | 591.157.879 | 6.130.482 | 4.235.424 | 3.663.521 | 605.187.306 | 2.035.801 | 8.721.642 | 594.429.863 | 56.687.412 | 372.867 |
| Velika preduzeća | 243.944.256 | 2.814.450 | 2.457.024 | 12 | 249.215.741 | 1.047.501 | 2.569.669 | 245.598.571 | 26.321.505 | 0 |
| Mala i srednja preduzeća | 218.944.640 | 1.696.868 | 1.114.911 | 870.348 | 222.626.767 | 625.037 | 2.165.695 | 219.836.035 | 25.966.471 | 34.340 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 36.849.739 | 687.342 | 663.489 | 2.125.082 | 40.325.651 | 363.263 | 2.690.449 | 37.271.939 | 2.130.607 | 77.912 |
| Poljoprivrednici | 13.881.315 | 931.823 | 0 | 668.077 | 15.481.215 | 0 | 1.212.926 | 14.268.289 | 2.268.593 | 260.615 |
| Javna preduzeća | 77.537.930 | 0 | 0 | 3 | 77.537.933 | 0 | 82.904 | 77.455.029 | 235 | 0 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 344.474.509 | 30.855 | 34.379 | 50.974 | 344.590.719 | 27.091 | 1.092.406 | 343.471.221 | 233.587 | 11.570 |
| **Ukupna izloženost** | 1.273.808.401 | 23.991.724 | 4.333.250 | 14.199.647 | 1.316.333.021 | 2.069.567 | 20.411.451 | 1.293.852.004 | 183.544.596 | 2.451.986 |
| **Prema kategorijama potraživanja** | | | | | | | | | | |
| Neproblematična potraživanja | 1.273.808.401 | 23.991.724 | 0 | 0 | 1.297.800.125 | 0 | 9.610.155 | 1.288.189.969 | 183.544.596 | 0 |
| od čega: restrukturirane | 1.969.671 | 78.047 | 0 | 0 | 2.047.719 | 0 | 141.384 | 1.906.335 | 674.424 | 0 |
| Problematična potraživanja | 0 | 0 | 4.333.250 | 14.199.647 | 18.532.897 | 2.069.567 | 10.801.296 | 5.662.034 | 0 | 2.451.986 |
| od čega: restrukturirane | 0 | 0 | 1.972.785 | 1.259.430 | 3.232.215 | 920.158 | 1.036.116 | 1.275.942 | 0 | 279.963 |
| **Ukupna izloženost** | 1.273.808.401 | 23.991.724 | 4.333.250 | 14.199.647 | 1.316.333.021 | 2.069.567 | 20.411.451 | 1.293.852.003 | 183.544.596 | 2.451.986 |

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

U narednoj tabeli prikazani su detaljniji podaci o bruto izloženosti prema geografskoj koncentraciji potraživanja Banke:

**Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti**

*Prilog 3*

*(u hiljadama dinara)*

| | Beogradski region | | Region Vojvodine | | Region Šumadije i Zapadne Srbije | | Region Južne i Istočne Srbije | | Region Kosova i Metohije | | Inostranstvo | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Neprob. Potraž. | Prob. Potraž. | Neprob. Potraž. | Prob. Potraž. | Neprob. Potraž. | Prob. Potraž. | Neprob. Potraž. | Prob. Potraž. | Neprob. Potraž. | Prob. Potraž. | Neprob. Potraž. | Prob. Potraž. |
| Potraživanja od stanovništva | 180.748.531 | 4.346.961 | 75.214.372 | 2.478.571 | 61.543.750 | 2.386.239 | 38.498.712 | 1.336.827 | 0 | 0 | 1.033 | 0 |
| Stambeni krediti | 99.319.486 | 1.354.561 | 29.525.344 | 526.763 | 18.307.386 | 406.764 | 11.797.947 | 177.016 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 49.814.040 | 2.596.123 | 32.425.811 | 1.702.843 | 32.276.287 | 1.751.390 | 18.424.149 | 1.011.736 | 0 | 0 | 1.033 | 0 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 29.756.231 | 374.476 | 13.262.887 | 224.251 | 10.960.071 | 207.107 | 8.276.614 | 134.198 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostala potraživanja | 1.858.774 | 21.801 | 330 | 24.714 | 7 | 20.977 | 2 | 13.876 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Potraživanja od privrede | 697.549.975 | 2.648.846 | 43.039.383 | 368.863 | 43.161.632 | 1.291.807 | 19.944.966 | 213.887 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sektor A | 34.813.671 | 1 | 9 | 1.266 | 1.114.295 | 7 | 155.684 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sektor B. C i E | 63.899.829 | 142.832 | 4.180.227 | 23.002 | 6.028.454 | 40.497 | 2.633.749 | 22.555 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sektor D | 5.344.194 | 6.534 | 6.619.803 | 26.310 | 1.048.363 | 9.241 | 507.736 | 49.466 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sektor F | 92.329.912 | 1.467.808 | 13.144.294 | 100.799 | 19.625.380 | 1.024.063 | 8.984.701 | 53.340 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sektor G | 109.108.554 | 847.485 | 14.033.139 | 169.365 | 10.041.088 | 69.139 | 5.352.964 | 49.048 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sektor H. I i J | 30.746.543 | 142.241 | 3.612.607 | 26.534 | 2.855.212 | 130.487 | 1.603.258 | 36.426 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sektor L. M i N | 361.307.270 | 41.943 | 1.449.303 | 21.587 | 2.448.840 | 18.373 | 706.873 | 3.051 | 0 | 0 | | 0 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 106.664.077 | 737.704 | 16.720.371 | 949.944 | 10.251.008 | 1.113.473 | 4.050.778 | 659.776 | 0 | 0 | 411.534 | 0 |
| **Ukupna izloženost** | 984.962.583 | 7.733.511 | 134.974.127 | 3.797.378 | 114.956.391 | 4.791.518 | 62.494.457 | 2.210.489 | 0 | 0 | 412.567 | 0 |

| | |
|---|---|
| Sektor A | Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija |
| Sektor B. C i E | Građevinarstvo |
| Sektor D | Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo |
| Sektor F | Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti |
| Sektor G | Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala |
| Sektor H. I i J | Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije |
| Sektor L. M i N | Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost |

Prilog 4 prikazuje informacije o strukturi bruto potraživanja po docnji i statusu obezvređenja:

**Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje**

*Prilog 4*

*(u hiljadama dinara)*

| | Neobezvređena potraživanja | | | | | Obezvređena potraživanja | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nije u docnji | do 30 dana | od 31 do 60 dana | od 61 do 90 dana | preko 90 dana | Nije u docnji | do 30 dana | od 31 do 60 dana | od 61 do 90 dana | preko 90 dana |
| **Prema sektorima** | | | | | | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 338.176.013 | 16.693.724 | 729.290 | 407.372 | 0 | 1.990.143 | 1.007.408 | 210.548 | 126.495 | 7.214.003 |
| Stambeni krediti | 155.660.233 | 3.129.637 | 97.610 | 62.683 | 0 | 614.927 | 177.705 | 53.964 | 25.041 | 1.593.467 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 120.267.361 | 11.797.983 | 567.207 | 308.770 | 0 | 1.182.914 | 770.852 | 146.308 | 94.383 | 4.867.635 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 60.389.367 | 1.766.043 | 64.473 | 35.919 | 0 | 166.652 | 58.152 | 10.241 | 7.072 | 697.915 |
| Ostala potraživanja | 1.859.052 | 61 | 0 | 0 | 0 | 25.649 | 698 | 35 | 0 | 54.985 |
| Potraživanja od privrede | 591.157.879 | 5.687.135 | 320.023 | 123.324 | 0 | 477.679 | 1.301.469 | 100.035 | 44.405 | 5.975.357 |
| Velika preduzeća | 243.944.256 | 2.814.450 | 0 | 0 | 0 | 12 | 1.234.749 | 0 | 0 | 1.222.275 |
| Mala i srednja preduzeća | 218.944.640 | 1.636.520 | 25.895 | 34.452 | 0 | 174.592 | 9.147 | 49.067 | 15.441 | 1.737.013 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 36.849.739 | 593.456 | 62.808 | 31.078 | 0 | 271.430 | 15.299 | 43.646 | 22.258 | 2.435.938 |
| Poljoprivrednici | 13.881.315 | 642.709 | 231.320 | 57.794 | 0 | 31.643 | 42.274 | 7.323 | 6.706 | 580.131 |
| Javna preduzeća | 77.537.930 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 344.474.509 | 29.950 | 700 | 206 | 0 | 2.628 | 89 | 2 | 0 | 82.635 |
| **Ukupna izloženost** | 1.273.808.401 | 22.410.809 | 1.050.012 | 530.902 | 0 | 2.470.451 | 2.308.966 | 310.585 | 170.900 | 13.271.995 |
| **Prema kategorijama potraživanja** | | | | | | | | | | |
| Neproblematična potraživanja | 1.273.808.401 | 22.410.809 | 1.050.012 | 530.902 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| od čega: restrukturirane | 1.969.671 | 55.758 | 18.616 | 3.674 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Problematična potraživanja | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.470.451 | 2.308.966 | 310.585 | 170.900 | 13.271.995 |
| od čega: restrukturirane | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 648.208 | 402.711 | 34.004 | 22.808 | 2.124.484 |
| **Ukupna izloženost** | 1.273.808.401 | 22.410.809 | 1.050.012 | 530.902 | 0 | 2.470.451 | 2.308.966 | 310.585 | 170.900 | 13.271.995 |

* Dani docnje računaju se prema metodologiji banke

Sledeća tabela prikazuje problematična potraživanja banke po sektoru i njihovo učešće u ukupnim potraživanjima, kao i pokrivenost problematičnih potraživanja ispravkama i sredstvima obezbeđenja:

**Podaci o problematičnim potraživanjima**

*Prilog 5*

*(u hiljadama dinara)*

| Sektori kreditiranja | Bruto vrednost ukupnih potraživanja | Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja | Bruto vrednost problematičnih potraživanja | | Akumulirane ispravke vrednosti problematičnih potraživanja | % problematičnih potraživanja | Vrednost sredstava obezbeđenja problematičnih potraživanja |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | od čega restruktuirana potraživanja | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6(3/1) | 7 |
| Potraživanja od stanovništva | 366.554.997 | 10.604.077 | 10.548.598 | 1.025.978 | 7.569.467 | 2,88% | 2.067.549 |
| Stambeni krediti | 161.415.268 | 2.456.066 | 2.465.105 | 311.411 | 1.375.965 | 1,53% | 2.044.662 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 140.003.412 | 6.829.929 | 7.062.092 | 714.307 | 5.382.898 | 5,04% | 6.372 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 63.195.835 | 852.565 | 940.033 | 260 | 729.896 | 1,49% | 15.243 |
| Ostala potraživanja | 1.940.481 | 465.516 | 81.368 | 0 | 80.708 | 4,19% | 1.273 |
| Potraživanja od privrede | 479.195.030 | 6.699.450 | 4.523.402 | 1.774.722 | 2.471.063 | 0,94% | 80.066 |
| Sektor A | 36.084.935 | 40.174 | 1.275 | 0 | 231 | 0,00% | 0 |
| Sektor B. C i E | 76.971.146 | 268.702 | 228.887 | 6.090 | 183.102 | 0,30% | 7.162 |
| Sektor D | 13.611.647 | 194.326 | 91.551 | 8.936 | 64.809 | 0,67% | 1.326 |
| Sektor F | 136.730.298 | 4.183.632 | 2.646.010 | 1.259.482 | 1.210.257 | 1,94% | 6.978 |
| Sektor G | 139.670.782 | 1.281.570 | 1.135.036 | 490.716 | 727.641 | 0,81% | 28.860 |
| Sektor H. I i J | 39.153.309 | 515.405 | 335.688 | 7.370 | 213.485 | 0,86% | 27.297 |
| Sektor L. M i N | 36.972.911 | 215.641 | 84.954 | 2.127 | 71.538 | 0,23% | 8.444 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 470.582.994 | 5.177.491 | 3.460.897 | 431.515 | 2.830.333 | 0,74% | 304.371 |
| **Ukupna potraživanja** | 1.316.333.021 | 22.481.018 | 18.532.897 | 3.232.215 | 12.870.863 | 1,41% | 2.451.986 |

**potraživanja uključuju i vanbilansne pozicije*

| | |
|---|---|
| Sektor A | Snabdevanje elktričnom energijom, gasom i parom i klimatizacija |
| Sektor B. C i E | Građevinarstvo |
| Sektor D | Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo |
| Sektor F | Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti |
| Sektor G | Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala |
| Sektor H. I i J | Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije |
| Sektor L. M i N | Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost |

Sledeća tabela prikazuje promene na problematičnim potraživanjima tokom godine:

**Podaci o promenama problematičnih potraživanja**

*Prilog 6*

*(u hiljadama dinara)*

| | Bruto vrednost na početku godine | Nova problematična potraživanja | | Smanjenje problematičnih potraživanja | | | | Uticaj kursa | Druge promene * | Bruto vrednost na kraju godine | Neto vrednost na kraju godine |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | od čega: kupljeno | | od čega: naplaćeno | od čega: prodato | od čega: otpisano | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 (1+2-4+8+9) | 11 |
| **Prema sektorima** | | | | | | | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 11.360.970 | 4.029.814 | 0 | 4.305.791 | 3.020.379 | 0 | 1.699.025 | 0 | -536.396 | 10.548.598 | 2.979.131 |
| Stambeni krediti | 2.716.799 | 597.450 | 0 | 428.170 | 388.173 | 0 | 39.997 | 0 | -420.975 | 2.465.105 | 1.089.140 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 7.716.447 | 3.173.321 | 0 | 3.827.676 | 2.582.313 | 0 | 1.658.975 | 0 | 0 | 7.062.092 | 1.679.194 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 927.724 | 134.080 | 0 | 49.260 | 49.208 | 0 | 53 | 0 | -72.510 | 940.033 | 210.136 |
| Ostala potraživanja | 0 | 124.963 | 0 | 685 | 685 | 0 | 0 | 0 | -42.910 | 81.368 | 661 |
| Potraživanja od privrede | 6.290.198 | 3.172.358 | 0 | 1.450.506 | 1.439.876 | 0 | 943.825 | 0 | -113.105 | 7.898.945 | 2.664.159 |
| Velika preduzeća | 672.051 | 2.049.156 | 0 | 264.170 | 264.170 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.457.036 | 1.409.527 |
| Mala i srednja preduzeća | 2.211.705 | 406.863 | 0 | 559.245 | 287.797 | 0 | 271.448 | 0 | -74.064 | 1.985.259 | 647.253 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 2.826.425 | 513.915 | 0 | 512.728 | 703.347 | 0 | 632.576 | 0 | -39.041 | 2.788.570 | 506.488 |
| Poljoprivrednici | 580.014 | 202.424 | 0 | 114.362 | 184.561 | 0 | 39.801 | 0 | 0 | 668.077 | 100.891 |
| Javna preduzeća | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 32.656 | 56.420 | 0 | 3.723 | | 0 | 3.723 | 0 | 0 | 85.354 | 18.744 |
| **Ukupna potraživanja** | 17.683.825 | 7.258.592 | 0 | 5.760.020 | 4.460.254 | 0 | 2.646.573 | 0 | -649.501 | 18.532.897 | 5.662.034 |

* Banka može posebno prikazati i druge promene u posebnim kolonama, ako ih smatra značajnim

Sledeća tabela prikazuje podelu neproblematičnih potraživanja po kvalitetu i pokrivenost sredstvima obezbeđenja. Uporedno su prikazani podaci za problematična potraživanja:

**Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja**

*Prilog 7*

*(u hiljadama dinara)*

| | Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja | | | Problematična potraživanja | Vrednost sredstava obezbeđenja* | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Visok | Srednji | Nizak | | Neproblematičnih potraživanja | Problematičnih potraživanja |
| **Prema sektorima** | | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 337.535.763 | 250.912 | 18.219.724 | 10.548.598 | 126.623.598 | 2.067.550 |
| Stambeni krediti | 151.303.752 | 13.262 | 7.633.150 | 2.465.105 | 126.025.763 | 2.044.662 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 123.400.579 | 212.165 | 9.328.577 | 7.062.092 | 111.267 | 6.372 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 60.972.408 | 25.485 | 1.257.909 | 940.033 | 486.567 | 15.243 |
| Ostala potraživanja | 1.859.025 | 0 | 88 | 81.368 | | 1.273 |
| Potraživanja od privrede | 719.656.947 | 84.356 | 33.803.537 | 7.898.945 | 56.687.412 | 372.867 |
| Velika preduzeća | 296.740.621 | 0 | 18.067.868 | 2.457.036 | 26.321.505 | 0 |
| Mala i srednja preduzeća | 217.256.646 | 20.611 | 5.013.007 | 1.985.259 | 25.966.471 | 34.340 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 35.286.075 | 58.024 | 2.187.645 | 2.788.570 | 2.130.607 | 77.912 |
| Poljoprivrednici | 6.272.400 | 5.722 | 8.535.017 | 668.077 | 2.268.593 | 260.615 |
| Javna preduzeća | 164.101.205 | 0 | 0 | 3 | 235 | 0 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 188.240.099 | 700 | 8.087 | 85.354 | 233.587 | 11.570 |
| **Ukupna potraživanja** | 1.245.432.809 | 335.968 | 52.031.348 | 18.532.897 | 183.544.596 | 2.451.986 |

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Detalji o sredstvima obezbeđenja koje Banka ima u svom portfoliju prikazani su u Prilogu 8.

**Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja**

*Prilog 8*

*(u hiljadama dinara)*

| | Vrste sredstava obezbeđenja | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | Garancije čiji je izdavalac | | | |
| | Depoziti | Hartije od vrednosti | Stambene nepokretnosti | Druge nepokretnosti | Zaloge na robnim zapisima i životinjama | Ostala sredstva | Država | Banka ili međunarodna finansijska institucija | Lice povezano sa dužnikom | Drugo lice |
| **Prema sektorima** | | | | | | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 625.529 | 0 | 128.065.617 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stambeni krediti | 4.807 | 0 | 128.065.617 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 117.639 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 501.810 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Ostala potraživanja | 1.273 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Potraživanja od privrede | 3.723.757 | 0 | 7.437.778 | 25.106.659 | 0 | 0 | 17.136.959 | 3.655.126 | 0 | 0 |
| Velika preduzeća | 891.553 | 0 | 1.760.893 | 6.560.164 | 0 | 0 | 17.079.129 | 29.767 | 0 | 0 |
| Mala i srednja preduzeća | 1.674.850 | 0 | 5.388.246 | 17.079.020 | 0 | 0 | 41.808 | 1.816.888 | 0 | 0 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 1.155.515 | 0 | 221.070 | 367.353 | 0 | 0 | 16.022 | 448.560 | 0 | 0 |
| Poljoprivrednici | 1.604 | 0 | 67.569 | 1.100.122 | 0 | 0 | 0 | 1.359.912 | 0 | 0 |
| Javna preduzeća | 235 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 59.953 | 0 | 59.502 | 85.258 | 0 | 0 | 0 | 40.443 | 0 | 0 |
| **Ukupna potraživanja** | 4.409.239 | 0 | 135.562.897 | 25.191.918 | 0 | 0 | 17.136.959 | 3.695.569 | 0 | 0 |
| **Prema kategorijama potraživanja** | | | | | | | | | | |
| Neproblematična potraživanja | 4.381.676 | 0 | 133.442.122 | 25.351.952 | 0 | 0 | 17.134.811 | 3.234.036 | 0 | 0 |
| od čega: restrukturirane | 0 | 0 | 322.231 | 331.524 | 0 | 0 | 2.083 | 18.586 | 0 | 0 |
| Problematična potraživanja | 27.563 | 0 | 2.120.775 | 178.363 | 0 | 0 | 2.148 | 123.137 | 0 | 0 |
| od čega: restrukturirane | 328 | 0 | 263.933 | 6.949 | 0 | 0 | 1.101 | 7.652 | 0 | 0 |
| **Ukupna potraživanja** | 4.409.239 | 0 | 135.562.897 | 25.530.315 | 0 | 0 | 17.136.959 | 3.357.172 | 0 | 0 |

Sledeća tabela prikazuje potraživanja obezbeđena hipotekom podeljena po korpama loan to value (LTV) pokazatelja:

**Podaci o potraživanjima po osnovu stambenih kredita prema vrednosti LTV**

*Prilog 9*
*(u hiljadama dinara)*

| Vrednost LTV pokazatelja* | Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima** |
|---|---|
| Ispod 50% | 76.112.132 |
| Od 50% do 70% | 49.248.974 |
| Od 70% do 90% | 31.696.491 |
| Od 90% do 100% | 3.984.755 |
| Od 100% do 120% | 136.414 |
| Od 120% do 150% | 89.865 |
| Preko 150% | 146.638 |
| Ukupno | 161.415.268 |
| **Prosečan LTV pokazatelj** | 72% |

* LTV pokazatelj predstavlja odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojom/ima je to potraživanje obezbeđeno

** Stambeni kredit za adaptaciju i rekonstrukciju su isključeni iz analize

Raf limit prati samo novoodobrene stambene kredite u toku godine sa LTV koji je bio u momentu puštanja kredita. Ovaj prikaz sadrži sve stambene sa stanjem na presečin datum i obračunati LTV na bazi poslednje raspoložive procene. Poslednja procena je nekada i poresko rešenje, što objašnjava nižu naknadno utvrđenu vrednost kolaterala i samim tim viši LTV za neke plasmane

Sledeća tabela prikazuje promene na sredstvima stečenim naplatom tokom godine:

**Podaci o promenama sredstava stečenih naplatom potraživanja**
**31.12.2025.**

*Prilog 10*

*(u hiljadama dinara)*

| VRSTA SREDSTAVA STEČENIH NAPLATOM POTRAŽIVANJA | | Stambene nepokretnosti | Druge nepokretnosti | Finansijska sredstva | Ostala sredstva stečena naplatom | UKUPNO |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Bruto vrednost na početku godine | 1 | 18.920 | 136.042 | 0 | 0 | 154.962 |
| Stečena u toku perioda | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Prodata u toku perioda | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Stavljena u funkciju u toku perioda(npr.osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina) | 4 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Reklasifikovana sredstva namenjena prodaji | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| od čega: prodato u toku godine | 6 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bruto vrednost na kraju perioda | 7 (1+2-3-4-5) | 18.920 | 136.042 | 0 | 0 | 154.962 |
| Akumulirana ispravka vrednosti | 8 | 0 | (1.239) | 0 | 0 | (1.239) |
| od čega: ispravka vrednosti u toku perioda | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Neto vrednost na kraju perioda | 10 (7-8) | 18.920 | 134.803 | 0 | 0 | 153.723 |

Sledeća tabela prikazuje promene na obezvređenim potraživanjima tokom godine:

**Podaci o promenama obezvređenih potraživanja**

*Prilog 11*
*(u hiljadama dinara)*

| | Bruto vrednost na početku godine | Potraživanja koja su obezvređena u toku godine | | Potraživanja koja su prestala da budu obezvređena u toku godine | | Uticaj kursa | Druge promene | Bruto vrednost na kraju godine | Neto vrednost na kraju godine |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | od čega: obezvređena na pojedinačnoj osnovi | | od čega: bila obezvređena na pojedinačnoj osnovi | | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 (1+2-4+6+7) | 9 |
| **Prema sektorima** | | | | | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 11.360.970 | 4.029.814 | 196 | 4.305.791 | 11.046 | 0 | -536.396 | 10.548.598 | 2.979.131 |
| Stambeni krediti | 2.716.799 | 597.450 | 196 | 428.170 | 11.046 | 0 | -420.975 | 2.465.105 | 1.089.140 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 7.716.447 | 3.173.321 | 0 | 3.827.676 | 0 | 0 | 0 | 7.062.092 | 1.679.194 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 927.724 | 134.080 | 0 | 49.260 | 0 | 0 | -72.510 | 940.033 | 210.136 |
| Ostala potraživanja | 0 | 124.963 | 0 | 685 | 0 | 0 | -42.910 | 81.368 | 661 |
| Potraživanja od privrede | 6.290.198 | 3.172.358 | | 1.450.506 | 0 | 0 | -113.105 | 7.898.945 | 2.664.159 |
| Velika preduzeća | 672.051 | 2.049.156 | 2.025.366 | 264.170 | 158.627 | 0 | 0 | 2.457.036 | 1.409.527 |
| Mala i srednja preduzeća | 2.211.705 | 406.863 | 907.038 | 559.245 | 726.218 | 0 | -74.064 | 1.985.259 | 647.253 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 2.826.425 | 513.915 | 403.034 | 512.728 | 593.949 | 0 | -39.041 | 2.788.570 | 506.488 |
| Poljoprivrednici | 580.014 | 202.424 | 0 | 114.362 | 0 | 0 | 0 | 668.077 | 100.891 |
| Javna preduzeća | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 32.656 | 56.420 | 34.379 | 3.723 | 0 | 0 | 0 | 85.354 | 18.744 |
| **Ukupna potraživanja** | 17.683.825 | 7.258.592 | 3.370.014 | 5.760.020 | 1.489.839 | 0 | -649.501 | 18.532.897 | 5.662.034 |

Sledeća tabela prikazuje promene na ispravkama vrednosti tokom godine:

**Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja**

*Prilog 12*
*(u hiljadama dinara)*

| | Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine | Ispravke vrednosti priznate u toku perioda * | Ukidanje ispravki vrednosti u toku perioda | Druge promene | Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine |
|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 (1+2-3) |
| **Prema sektorima** | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 13.293.311 | 2.325.595 | 5.014.829 | 0 | 10.604.077 |
| Stambeni krediti | 3.305.572 | 192.298 | 1.041.804 | 0 | 2.456.066 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 8.959.428 | 1.584.527 | 3.714.026 | 0 | 6.829.929 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 933.942 | 166.146 | 247.523 | 0 | 852.565 |
| Ostala potraživanja | 94.369 | 382.624 | 11.477 | 0 | 465.516 |
| Potraživanja od privrede | 10.633.960 | 2.376.075 | 2.252.592 | 0 | 10.757.443 |
| Velika preduzeća | 3.043.789 | 855.036 | 281.655 | 0 | 3.617.170 |
| Mala i srednja preduzeća | 2.841.528 | 630.108 | 680.904 | 0 | 2.790.732 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 3.028.783 | 746.185 | 721.256 | 0 | 3.053.712 |
| Poljoprivrednici | 1.159.533 | 144.746 | 91.354 | 0 | 1.212.926 |
| Javna preduzeća | 560.327 | 0 | 477.423 | 0 | 82.904 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 303.246 | 822.325 | 6.074 | 0 | 1.119.497 |
| **Ukupna izloženost** | 24.230.516 | 5.523.995 | 7.273.495 | 0 | 22.481.018 |
| **Prema kategorijama potraživanja** | | | | | |
| Neproblematična potraživanja | 11.932.698 | 526.397 | 2.848.940 | 0 | 9.610.155 |
| od čega: restrukturirane | 239.121 | 114.623 | 212.361 | 0 | 141.384 |
| Problematična potraživanja | 12.297.819 | 4.330.791 | 3.757.747 | 0 | 12.870.863 |
| od čega: restrukturirane | 1.930.841 | 976.045 | 950.613 | 0 | 1.956.274 |
| **Ukupna izloženost** | 24.230.516 | 4.857.188 | 6.606.687 | 0 | 22.481.018 |

* Obuhvata i indirektne i direktne otpise potraživanja poredeći stanja ispravki vrednosti na početku i kraju godine (promene u suprotnim smerovima na istim pozicijama unutar godine su netirane)

Sledeća tabela prikazuje strukturu obračunate i naplaćene kamate po sektorima tokom godine, u zavisnosti od kvaliteta potraživanja:

**Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama**

*Prilog 13*
*(u hiljadama dinara)*

| | Prihod od kamate | Naplaćena kamata |
|---|---|---|
| **Prema sektorima** | | |
| Potraživanja od stanovništva | 24.303.087 | 24.098.578 |
| Stambeni krediti | 1.455.962 | 1.454.279 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 21.516.270 | 21.314.537 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 748.424 | 747.330 |
| Ostala potraživanja | 582.431 | 582.432 |
| Potraživanja od privrede | 23.312.461 | 22.166.490 |
| Velika preduzeća | 6.752.377 | 6.656.568 |
| Mala i srednja preduzeća | 4.753.812 | 4.743.680 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 3.425.857 | 3.275.264 |
| Poljoprivrednici | 1.102.547 | 1.102.463 |
| Javna preduzeća | 7.277.869 | 6.388.514 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 5.771.305 | 5.770.654 |
| **Ukupna potraživanja** | 53.386.853 | 52.035.721 |
| **Prema kategorijama potraživanja** | | |
| Neproblematična potraživanja | 51.877.926 | 50.843.024 |
| od čega: restrukturirane | 404.594 | 381.100 |
| Problematična potraživanja | 1.508.927 | 1.192.697 |
| od čega: restrukturirane | 194.495 | 155.206 |
| **Ukupna potraživanja** | 53.386.853 | 52.035.721 |

Priznavanje prihoda od kamate na obezvređena finansijska sredstva koja se vrednuju po amortizovanoj vrednosti Banka na 31.12.2025. godine je vršila u skladu sa IFRS/MSFI 9, što je bilo regulisano Procedurom o klasifikaciji i obračunu rezervisanja, razgraničenja naknada i unwinding-a.

Sledeća tabela prikazuje podelu restrukturiranih potraživanja po kvalitetu i pokrivenost sredstvima obezbeđenja. Uporedno su prikazani i podaci za problematična potraživanja:

**Podaci o restruktuiranim potraživanjima**

*Prilog 14*

*(u hiljadama dinara)*

| Sektori kreditiranja | Bruto vrednost ukupnih potraživanja | Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja | Bruto vrednost restruktuiranih potraživanja | | Akumulirane ispravke vrednosti restruktuiranih potraživanja | % restruktuiranih potraživanja | Vrednost sredstava obezbeđenja restruktuiranih potraživanja |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | od čega problematičnih potraživanja | | | |
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 (3/1) | 7 |
| Potraživanja od stanovništva | 366.554.997 | 10.604.077 | 1.414.467 | 1.025.978 | 848.395 | 0.39% | 401.208 |
| Stambeni krediti | 161.415.268 | 2.456.066 | 478.186 | 311.411 | 198.775 | 0.30% | 400.880 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 140.003.412 | 6.829.929 | 936.020 | 714.307 | 649.424 | 0.67% | 328 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 63.195.835 | 852.565 | 260 | 260 | 196 | 0.00% | 0 |
| Ostala potraživanja | 1.940.481 | 465.516 | 0 | 0 | 0 | 0.00% | 0 |
| Potraživanja od privrede | 949.778.024 | 11.876.941 | 3.865.467 | 2.206.237 | 1.249.261 | 0.41% | 553.766 |
| Sektor A | 36.084.935 | 40.174 | 0 | 0 | 144 | 0.00% | 587 |
| Sektor B. C i E | 76.971.146 | 268.702 | 12.794 | 6.090 | 6.954 | 0.02% | 107 |
| Sektor D | 13.611.647 | 194.326 | 18.238 | 8.936 | 7.299 | 0.13% | 8.089 |
| Sektor F | 136.730.298 | 4.183.632 | 2.451.476 | 1.259.482 | 606.639 | 1.79% | 232.530 |
| Sektor G | 139.670.782 | 1.281.570 | 829.700 | 490.716 | 272.210 | 0.59% | 251.702 |
| Sektor H. I i J | 39.153.309 | 515.405 | 9.886 | 7.370 | 8.082 | 0.03% | 256 |
| Sektor L. M i N | 36.972.911 | 215.641 | 4.576 | 2.127 | 2.619 | 0.01% | 318 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 470.582.994 | 5.177.491 | 538.798 | 431.515 | 345.314 | 0.11% | 60.176 |
| **Ukupna potraživanja** | 1.316.333.021 | 22.481.018 | 5.279.934 | 3.232.215 | 2.097.657 | 0.40% | 954.974 |

| | |
|---|---|
| Sektor A | Snabdevanje električnom energijom, gasom i parom i klimatizacija |
| Sektor B. C i E | Građevinarstvo |
| Sektor D | Poljoprivreda, šumarstvo, ribarstvo |
| Sektor F | Rudarstvo, prerađivačka industrija, snabdevanje vodom, upravljanje otpadnim vodama, kontrolisanje procesa uklanjanja otpada i slične aktivnosti |
| Sektor G | Trgovina na veliko i trgovina na malo, popravka motornih vozila i motocikala |
| Sektor H. I i J | Saobraćaj i skladištenje, usluge smeštaja i ishrane, informisanje i komunikacije |
| Sektor L. M i N | Poslovanje nekretninama, stručne, naučne, inovacione i tehničke delatnosti, administrativne i pomoćne uslužne delatnosti, umetnost |

Sledeća tabela prikazuje promene na restrukturiranim potraživanjima tokom godine:

**Podaci o promenama restruktuiranih potraživanja**

*Prilog 15*

*(u hiljadama dinara)*

| | Bruto vrednost na početku godine | Potraživanja koja su restruktuirana u toku perioda | Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restruktuiranim | Uticaj kursa | Druge promene* | Bruto vrednost na kraju godine | Neto vrednost na kraju godine |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6(1+2-3+4+5) | 7 |
| **Prema sektorima** | | | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 1.448.229 | 351.539 | 302.288 | 0 | -82.918 | 1.414.561 | 565.946 |
| Stambeni krediti | 535.101 | 32.183 | 81.381 | 0 | -7.565 | 478.338 | 279.343 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 910.075 | 317.302 | 220.907 | 0 | -75.170 | 931.300 | 285.551 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 0 | 260 | 0 | 0 | 0 | 260 | 64 |
| Ostala potraživanja | 3.052 | 1.794 | 0 | 0 | -184 | 4.663 | 988 |
| Potraživanja od privrede | 3.872.845 | 2.840.426 | 1.916.080 | 0 | -938.439 | 3.858.752 | 2.611.395 |
| Velika preduzeća | 2.426.826 | 2.224.916 | 1.187.217 | 0 | -839.596 | 2.624.929 | 1.992.067 |
| Mala i srednja preduzeća | 992.958 | 385.372 | 561.362 | 0 | -78.523 | 738.445 | 463.111 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 398.216 | 118.104 | 144.124 | 0 | -20.320 | 351.876 | 82.135 |
| Poljoprivrednici | 54.844 | 112.034 | 23.377 | 0 | 0 | 143.502 | 74.082 |
| Javna preduzeća | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 132.831 | | 126.210 | 0 | 0 | 6.621 | 4.936 |
| **Ukupna potraživanja** | 5.453.904 | 3.191.965 | 2.344.578 | 0 | -1.021.357 | 5.279.934 | 3.182.277 |

Sledeća tabela prikazuje mere koje su sprovedene prema restrukturiranim potraživanjima:

**Podaci o strukturi restruktuiranih potraživanja prema merama restruktuiranja** *Prilog 16*

*(u hiljadama dinara)*

| | Smanjenje kamatne stope | Produženje roka otplate | Moratorijum | Kapitalizacija docnje | Refinansiranje | Delimičan otpis | Pretvaranje duga u kapital | Druge mere | Ukupno |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Prema sektorima** | | | | | | | | | |
| Potraživanja od stanovništva | 3.199 | 1.410.551 | 0 | 0 | 811 | 0 | 0 | 0 | 1.414.561 |
| Stambeni krediti | 212 | 478.126 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 478.338 |
| Potrošački i gotovinski krediti | 105 | 931.073 | 0 | 0 | 122 | 0 | 0 | 0 | 931.300 |
| Transakcioni i kreditne kartice | 0 | 260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 260 |
| Ostala potraživanja | 2.882 | 1.093 | 0 | 0 | 689 | 0 | 0 | 0 | 4.663 |
| Potraživanja od privrede | 1.453 | 3.856.631 | 0 | 0 | 668 | 0 | 0 | 0 | 3.858.752 |
| Velika preduzeća | 2.409 | 2.622.520 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2.624.929 |
| Mala i srednja preduzeća | 391 | 737.628 | 0 | 0 | 426 | 0 | 0 | 0 | 738.445 |
| Mikro preduzeća i preduzetnici | 82 | 351.552 | 0 | 0 | 243 | 0 | 0 | 0 | 351.876 |
| Poljoprivrednici | 0 | 143.502 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 143.502 |
| Javna preduzeća | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Potraživanja od ostalih klijenata | 318 | 6.160 | 0 | 0 | 142 | 0 | 0 | 0 | 6.621 |
| **Ukupna potraživanja** | 6.081 | 5.272.374 | 0 | 0 | 1.479 | 0 | 0 | 0 | 5.279.934 |

## Prilog 17 – Korišćene skraćenice

**BIB** – Banca Intesa ad Beograd

**BoD** (Board of Directors) – Upravni odbor

**EB** (Executive Board) – Izvršni odbor

**AC** (Audit Committee) – Odbor za reviziju

**RSC** (Risk and Sustainability Committee) – Komitet za rizike i održivost

**CO** (Credit Committee) – Kreditni odbor

**CRGC** (Credit Risk Governance Committee) – Komitet za upravljanje kreditnim rizikom

**PAC** (Problem Assets Committee) – Komitet za problematične plasmane

**ALCO** (Assets and Liabilities Management Committee ) – Odbor za upravljanje aktivom i pasivom

**ORC** (Operational Risk Committee) – Komitet za upravljanje operativnim rizikom

**ICCC** (Internal Controls Coordination Committee) – Komitet za koordinaciju interne kontrole

**ESGC** (Environmental, Social and Governance Committee) – Komitet za zaštitu životne sredine, socijalnu politiku i korporativno upravljanje

**ISP** – Intesa Sanpaolo

**CRO** (Chief Risk Officer) – Direktor za upravljanje rizicima

**CFO** (Chief Financial Officer) – Direktor za upravljanje finansijskim poslovanjem

**NBS** – Narodna banka Srbije

**ICT rizik** (Information and Communication Technology Risk) – rizik informacionih i komunikacionih tehnologija

**VaR** (Value at Risk) – vrednost pod rizikom kao mera procene rizika predstavlja najveći mogući gubitak koji bi Banka mogla da pretrpi na svojim pozicijama u određenom vremenskom periodu sa datim nivoom poverenja

**IRR VaR** – vrednost pod kamatnim rizikom predstavlja najveći mogući gubitak vrednosti portfolija koji se drži za naplatu i prodaju, odnosno hartija od vrednosti namenjenih trgovanju na dnevnom nivou koji Banka može da pretrpi usled promene kretanja kamatnih stopa

**HTCS** (Held To Collect And Sale) – portfolio koji se drži za naplatu i prodaju

**HFT** (Held For Trading) – portfolio hartija od vrednosti namenjenih trgovanju

**IRR** (Interest Rate Risk) – kamatni rizik

**REPO operacije** – transakcije u kojoj centralna banka kupuje hartije od vrednosti, pri čemu je druga strana u transakciji u obavezi da te hartije od vrednosti otkupi na ugovoreni datum. Na datum kupovine hartija od vrednosti centralna banka plaća kupovnu cenu na te hartije, dok na datum reotkupa naplaćuje od druge strane u transakciji kupovnu cenu uvećanu za kamatu – reotkupna cena

**AFR/Ecap racio** (Available Financial Resources/Economic Capital) – odnos raspoloživog internog kapitala i zahtevanog internog kapitala mereno na način kako je definisano Pravilnikom Interna procena adekvatnosti kapitala (ICAAP), bez uzimanja u obzir uticaja stresa

**ICAAP** (Internal Capital Adequacy Assessment Process) – proces interne procene adekvatnosti kapitala

**ILAAP** (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) – proces interne procene adekvatnosti likvidnosti

**SREP** (Supervisory Review Evaluation Process) – proces supervizorske procene

**OAK** – Odluka o adekvatnosti kapitala banke

**EBA** (European Banking Authority) – Evropsko telo za superviziju banaka

**RAF** (Risk Appetite Framework) – okvir sklonosti ka rizicima

**CRA** (Credit Risk Appetite) – sklonost ka kreditnom riziku

**LCR** (Liquidity Coverage Ratio) – pokazatelj pokrića likvidnom aktivom predstavlja odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja ovog pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa

**NSFR** (Net Stable Funding Ratio) – pokazatelj strukturne likvidnosti koji ima za cilj sprečavanje strukturnih neusklađenosti u strukturi bilansne aktive i pasive u vremenskom periodu od 1 godine i predstavlja odnos raspoloživog iznosa stabilnog finansiranja i obaveznog iznosa stabilnog finansiranja

**LCR_NBS** – pokazatelj pokrića likvidnom aktivom izračunat primenom propisa Narodne banke Srbije

**LIK** – pokazatelj likvidnosti banke koji predstavlja odnos zbira potraživanja Banke prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane

**ULIK** – uži pokazatelj likvidnosti banke koji predstavlja odnos zbira potraživanja Banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane

**MREL** (Minimum Requirement for Own Funds and Eligible Liabilities) – minimalni zahtev za sopstvenim kapitalom i podobnim obavezama

**ROA** (Return on Assets) – prinos na sredstva

**ROE** (Return on Equity) – prinos na kapital

**ESG** (Enviromental, Social and Governance) rizici – ekološki, društveni i rizici korporativnog upravljanja

**EP** (Equator Principles) – ekvatorska načela

**NPL** (Non-Performing Loans) – problematični krediti

**AML** (Anti-Money Laundering) – samlprečavanje pranja novca

**PD** (Probability of Default) – verovatnoća neizmirenja obaveza

**EAD** (Exposure At Default) – izloženost u slučaju neizmirenja obaveza

**LGD** (Loss Given Default) – gubitak usled nastanka neizmirenja obaveza

**CAS** (Capital Adequady Statement) – Izjava o adekvatnosti kapitala

**LAS** (Liquidity Adequady Statement) – Izjava o adekvatnosti likvidnih sredstava

**PFE** (Potencial Future Exposure) – potencijalna izloženost pozicija po osnovu finansijskih derivata u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze

**EL** (Expected Loss) – očekivani kreditni gubici

**CCF koeficijenti** (Credit Conversion Factors) – regulatorni faktori konverzije

**CET 1** (Common Equity Tier 1) – pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke

**TIER 1** – pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke

**TCR** (Total Capital Ratio) – pokazatelj adekvatnosti kapitala Banke

**RPA** (Risk Participation Aggreement) – Ugovor o podeli rizika

**IFRS/MSFI** – Međunarodni standard finansijskog izveštavanja

**BDP** – Bruto domaći proizvod

**IAS/MRS** – Međunarodni računovodstveni standard

**Add-on** – mera budućeg (očekivanog) makroekonomskog uticaja na nivo LGD stope u narednom periodu

**EWMA** (Exponentially Weighted Moving Average) istorijski metod – metod ponderisanih pokretnih proseka pri obracunu VaR-a

**CVA rizik** (Credit Valuation Adjustment Risk) – rizik prilagođavanja kreditne izloženosti predstavlja rizik nastanka gubitaka koji proizlaze iz promene iznosa CVA usled promene kreditne marže druge ugovorne strane zbog promene njene kreditne sposobnosti

**CRR/CRD IV** (Capital Requirement Regulation/Directive) – Direktiva i uredba Evropske unije

**Delegated Act** – Delegirana uredba Evropske unije

**EVE** (Economic Value Of Equity) – ekonomska vrednost kapitala

**NII** (Net Interest Income) – neto prihod od kamata

**ONFEP** – ukupna neto devizna pozicija

**HH index** – Herfindahl-Hiršmanov indeks

**LTV pokazatelj** (Loan To Value) – odnos bruto vrednosti potraživanja i tržišne vrednosti nepokretnosti kojom/ima je to potraživanje obezbeđeno

**NKOSK** – Nacionalna korporacija za osiguranje stambenih kredita

**Neobezvređena potraživanja** – obuhvataju sva potraživanja kojima je po internoj metodologiji dodeljena Performing klasa

**Obezvređena potraživanja** – obuhvataju sva potraživanja kojima je po internoj metodologiji dodeljena Non-Performing klasa (Past Due, Unlikely to Pay i Doubtful)

**Problematična potraživanja** (NPE – Non-Performing exposure) – obuhvataju sva potraživanja koja imaju docnju preko 90 dana u materijalno značajnom iznosu po metodologiji koju je propisala Narodna banka Srbije i po internoj metodologiji dodeljenu Non – Performing klasu

**Neproblematična potraživanja** – obuhvataju sva potraživanja koja nisu problematična

**PCM** (Proactive Credit Management) – proaktivno upravljanje porftoliom

**IRRBB** (Interest rate risk in banking book) – kamatni rizik u bankarskoj knjizi