



Izveštaj u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke i Smernicama za objavljivanje podataka i informacija banke koje se odnose na kvalitet aktive – Pillar 3

UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd

sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine

SADRŽAJ

1.	STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA.....	2
2.	KAPITAL	12
3.	ADEKVATNOST KAPITALA I KAPITALNI ZAHTEVI	21
4.	INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA	23
5.	ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA.....	24
6.	KREDITNI RIZIK	26
6.1	Metodologija za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po osnovu vanbilansnih stavki	26
6.1.1	Obračun rezervisanja na pojedinačnoj osnovi	27
6.1.2	Obračun rezervisanja na grupnoj osnovi	28
6.1.3	Parametri kreditnog rizika primenjeni u obračunu rezervisanja	29
6.1.4	Pregledi raspodele izloženosti Banke prema klasama izloženosti i geografskim odrednicama	31
6.1.5	Raspodela izloženosti po sektorima ili vrsti druge ugovorne strane sa posebnim osvrtom na dospela nenaplaćena potraživanja	32
6.1.6	Raspodela izloženosti prema preostalom roku do dospeća.....	34
6.1.7	Raspodela izloženosti po kategorijama klasifikacije i ispravka vrednosti.....	35
6.1.8	Prikaz promena u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama.....	36
6.1.9	Korišćenje agencija za eksterne kreditne rejtinge.....	37
6.1.10	Korišćenje tehnika za ublažavanje rizika	38
7.	TRŽIŠNI RIZICI	39
8.	Rizik Likvidnosti.....	40
9.	KAMATNI RIZIK	41
10.	OPERATIVNI RIZIK.....	41
11.	IZLOŽENOST PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA.....	43
12.	POKAZATELJ LEVERIDŽA.....	43
13.	SMERNICE ZA OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJE banke koji se odnose na kvalitet aktive BANKE ..	44
13.1.	Podaci i informacije koje se odnose na izloženost banke kreditnom riziku	44
13.2	Podaci i informacije koje se odnose na internu klasifikaciju potraživanja	56
13.3	Podaci i informacije koje se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom	58
13.4	Podaci i informacije koje se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja	63
13.5	Podaci i informacije koje se odnose na politiku otpisa potraživanja.....	64
13.6	Podaci i informacije koje se odnose na prihode od kamate i njihovo priznavanje	64
13.7	Podaci i informacije koje se odnose na restrukturirana potraživanja	66
14.	Izveštaji za bankarsku grupu	73

UVOD

Ovaj Izveštaj je sačinjen u skladu s Odlukom o objavljivanju podataka i informacija banke objavljenom u Službenom glasniku broj 103/2016 i 63/2025 i Smernicama za objavljivanje podataka i informacija banke koje se odnose na kvalitet aktive.

Banka posluje pod imenom UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd. Sedište Banke je u Beogradu, Rajićeva 27-29.

1. STRATEGIJA I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

Banka objavljuje podatke, odnosno informacije koji se odnose na strategiju i politike za upravljanje pojedinačnim vrstama rizika, i to:

- Kratak opis strategije i politike za svaku pojedinačnu vrstu rizika;
- Strukturu odnosno organizaciju funkcije upravljanja rizicima;
- Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima, kao i način merenja rizika;
- Tehnike ublažavanja rizika, kao i načine koje Banka koristi za obezbeđivanje i praćenje efikasnosti u ublažavanju rizika;
- Potvrdu Banke o adekvatnosti uspostavljenog sistema upravljanja rizicima u odnosu na njen rizični profil i poslovnu politiku i strategiju;
- Sažet opis povezanosti rizičnog profila Banke sa njenom poslovnom strategijom, kao i sažet prikaz ključnih pokazatelja poslovanja banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovim vrednostima, a na osnovu kojih zainteresovana treća lica mogu sama da ocene upravljanje rizicima banke, kao i način na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima;
- Opis načina na koji se obezbeđuje informisanje organa upravljanja banke o rizicima.

Kratak opis strategije i politike za svaku pojedinačnu vrstu rizika

Osnovne vrste materijalno značajnih rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju su:

- Kreditni rizik¹,
- Tržišni rizik²,
- Operativni rizik³,
- Strateški/Poslovni rizik,

¹ Uključuje Rizik neizvršenja obaveza (čije su materijalno značajne podvrste FX indukovani kreditni rizik, Rizik države, Rizik zemlje), Rizik kreditne koncentracije i Migracioni rizik. Ostale nematerijalne potkategorije su: Rizik druge ugovorne strane, Rizik ulaganja, Rezidualni rizik, Rizik izmirenja i Kamatno-indukovani kreditni rizik. Rizik neizvršenja obaveza, Rizik kreditne koncentracije i Migracioni rizik zajedno predstavljaju ukupan Kreditni rizik. Sve ove kategorije Kreditnog rizika su podvrgnute dodatnim razrađenim marginama konzervativizma koje modifikuju parametre kreditnog rizika, kako bi se uzela u obzir činjenica da pojedini lokalni modeli mogu imati materijalne nedostatke.

² U materijalno značajne potkategorije se ubrajaju Rizik kreditnog spread-a i Rizik "default"-a izdavaoca hartija od vrednosti namenjenih trgovanju. Ostale nematerijalne potkategorije tržišnog rizika su Kamatni rizik u portfoliju namenjenom trgovanju, Devizni rizik, Bazni rizik, Rizik volatilnosti, Kreditni rizik migracije portfolija hartija od vrednosti namenjenih trgovanju, Rizik eliminisanja otvorene pozicije (navedeni rizici predstavljaju elemente VaR modela koji se koristi za obračun ekonomskog kapitala), Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti - CVA (Credit Valuation risk), Strukturalni devizni rizik, Rizik kreditnog raspona pozicija iz knjige trgovanja, Bazni rizik, Rizik procesa sindikacije kredita

³ Uključuje internu i eksternu prevaru, odnose sa zaposlenima i bezbednost na radnom mestu, kondakt/pravni rizik, prirodne nepogode i javnu bezbednost, izvršenja transakcija i isporuku i upravljanje procesima, poreski rizik, finansijski kriminal, rizik bezbednosti informacionih i komunikacionih sistema, rizik informacionih sistema, i rizik poveravanja aktivnosti trećim licima, rizik tržišnog integriteta i rizik zaštite podataka. Kroz inventar rizika utvrđeno je da je kondakt rizik (kao potkategorija, Basel II kategorije operativnih rizika, odnosi sa klijentima i poslovna praksa) materijalno značajan za Banku. Glavni efekti kondakt rizika odnose se na pravni rizik, knjiženje rezervacija i plaćanja troškova za pasivne sudske sporove, u vezi sa naknadama za obradu kredita. Stoga efekti kondakt/pravnog rizika su uključeni u interni kapital operativnog rizika. Sve ostale potkategorije, nisu materijalno značajne, dok se operativni rizik u celini smatra materijalno značajnim.

- Kamatni rizik u bankarskoj knjizi⁴,
- Rizik modela⁵,
- Reputacioni rizik,
- Rizik likvidnosti⁶,
- Rizik usklađenosti poslovanja Banke,
- Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma,

Kreditni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled neizvršavanja obaveza dužnika prema Banci ili potencijalnog smanjenja kreditnog kvaliteta klijenta. Prateći navedenu definiciju, ukupan kreditni rizik Banke u suštini predstavlja sumu Rizika neizvršenja obaveza, Rizika koncentracije i Migracionog rizika (rizik potencijalnog smanjenja kreditnog kvaliteta klijenta). Dodatno, Rizik neizvršenja obaveza, kao materijalno značajne podvrste, uključuje FX indukovani kreditni rizik, Rizik zemlje i Rizik države.

S obzirom da pripada UniCredit Grupi, Banka u svom radu poštuje principe utvrđene aktima Grupe, a koji su usvojeni i od strane odgovarajućeg organa na nivou Banke. Osnovni principi finansiranja, kao i etički principi, kojih se Banka pridržava definisani su poslovnim pravilima: *Credit Risk Management Framework* i *General Principles for Credit Activity*. Neki od najvažnijih principa finansiranja odnose se na sledeće:

- Kreditni rizik se preuzima samo ako celokupan odnos sa klijentom ukazuje na adekvatan odnos preuzetog rizika i profita;
- Preduslov finansiranja svake transakcije je detaljno razumevanje njenog ekonomskog smisla;
- Kreditna sposobnost svakog klijenta mora biti procenjena pre preuzimanja kreditnog rizika, a odgovarajući rejting mora biti dodeljen pre puštanja kredita (kredit može biti odobren samo ako je klijentu dodeljen kreditni rejting);
- Svaki klijent mora biti analiziran sa aspekta pripadnosti grupi povezanih lica;
- U kreditni odnos sa klijentom Banka ulazi samo ako postoji dovoljno informacija o njegovoj kreditnoj sposobnosti.

Kreditni proces u Banci zasnovan je na striktnoj podeli nadležnosti i odgovornosti u kreditnim poslovima između aktivnosti preuzimanja rizika za koje je zadužena prodajna funkcija i aktivnosti upravljanja rizicima. Prodajnu funkciju predstavljaju strukture koje su zadužene za uspostavljanje i vođenje odnosa sa klijentima, a aktivnosti upravljanja kreditnim rizikom su u nadležnosti odgovarajućih struktura u okviru Upravljanja rizicima koje se bave odobravanjem, praćenjem, restrukturiranjem i naplatom. Shodno principu „četvoro očiju“ predlog za odobrenje kreditnog zahteva podnosi prodajna funkcija (prvi glas), a za odobrenje ili davanje kreditne preporuke nadležna je funkcija upravljanja rizikom (drugi glas). Izuzetak mogu biti određeni standardizovani proizvodi u segmentu poslova sa stanovništvom i malim privrednim društvima, kao i malim privrednim društvima u okviru Korporativnog bankarstva, kada se zbog velikog broja relativno malih zahteva i pojednostavljenja postupka, proces odobrenja završava u okviru prodajne funkcije uz obaveznu primenu principa „četvoro očiju“, a sve u skladu sa prethodno definisanim kriterijumima i parametrima, odobrenim od strane funkcije upravljanja rizicima.

U nameri da definiše konzistentne smernice za kreditnu aktivnost i opšti okvir upravljanja rizicima, Banka donosi Strategiju upravljanja kreditnim rizikom za privredu (Steering signale po industrijama) i stanovništvo za svaku poslovnu godinu. Strategijom su obuhvaćene generalne smernice za osnovne parametre upravljanja rizicima, principi analize kreditne sposobnosti za svaki segment klijenata, ali i određenje prema smeru razvoja pojedinih proizvoda, kao i detaljno razmatranje strategija razvoja portfolija po pojedinim privrednim granama. Na taj način Banka obezbeđuje da se ostvarivanje usvojene poslovne politike odvija u okvirima koji će rezultirati prihvatljivim nivoom kreditnog rizika na nivou pojedinačnih plasmana i adekvatnom diversifikacijom i opštim kvalitetom kreditnog portfolija.

⁴ U okviru Inventara rizika, Kamatni rizik u bankarskoj knjizi (IRRBB), Rizik kreditnog sprema u bankarskoj knjizi, uključujući i Rizik kreditnog sureada usled ročne neusklađenosti (CSRBB – gap rizik) (za koje je procena materijalnosti sprovedena zajednički), kao i rizik Repricing-a modelovanih depozita bez dospeća, smatraju se materijalnim rizicima. Ostale potkategorije koje se smatraju nematerijalnim rizicima obuhvataju Rizik opcija, Bazni rizik, Rizik povlačenja sredstava, Rizik sindikacije kredita, Rizik prevremene otplate kredita, Rizik prevremenog razoročenja depozita i Rizik bihejvoratnih modela

⁵ Rizik modela se posmatra kao add on na interni kapital i obračunava se na kreditni rizik (2,0%), tržišne rizike (1,8%), operativni rizik (1,4%), poslovni rizik (1,4%) i reputacioni rizik (1,6%).

⁶ U potkategorije rizika likvidnosti se ubrajaju: rizik povlačenja postojećih izvora finansiranja odnosno mogućnosti pribavljanja novih izvora finansiranja (rizik likvidnosti izvora finansiranja) i rizik otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstava zbog poremećaja na tržištu (tržišni rizik likvidnosti). Iako navedene potkategorije nisu materijalno značajne, rizik likvidnosti je ukupno posmatran materijalno značajan.

Tržišni rizici obuhvataju devizni rizik i ostale tržišne rizike. Devizni rizik je rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Ostali tržišni rizici obuhvataju cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti, cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti i robni rizik.

Za praćenje i upravljanje tržišnim rizicima u Banci zaduženi su Finansijski rizici. Kao jedan od najvažnijih internih akata koji se odnosi na praćenje i upravljanje tržišnim rizicima je Market risk strategija za UniCredit Group Srbija a.d. (u daljem tekstu MR strategija) koja uspostavlja posebne propise i definiše nadležnosti koji služe kao okvir poslovanja za Korporativno bankarstvo, Finansije i posebno utvrđuje uloge organizacionih struktura za Upravljanje rizicima klijenata i treasury aktivnosti, Upravljanje aktivom i pasivom i finansiranje kao i Finansijskih rizika:

- Definisane nosioca rizika; i odgovornosti u UCG Srbija
- Definisane strukture limita;
- Proces za definisanje limita;
- Proces za praćenje limita;
- Korektivne akcije u slučaju prekoračenja.

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

Struktura za finansijski i tržišni rizik je nadležna za proces upravljanja, merenja, praćenja i izveštavanja o izloženosti kamatnom riziku u bankarskoj knjizi. Uloge i nadležnosti u ovom procesu su opisane u Politici upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi (Interest Rate Risk Management of the Banking Book in UCB Serbia).

Operativni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled propusta u radu zaposlenih, neadekvatnih procedura i procesa u Banci, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i usled nastupanja nepredvidivih spoljnih događaja.

Rizik likvidnosti predstavlja rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nesposobnosti Banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog povlačenja postojećih izvora finansiranja i/ili otežanog pretvaranja imovine u likvidna sredstva zbog poremećaja na tržištu. Kao jedan od najvažnijih internih akata koji se odnosi na praćenje i upravljanje rizikom likvidnosti jeste UCG Srbija Politika i strategija upravljanja rizikom likvidnosti koja ima za cilj:

- Obezbeđivanje potrebnog mehanizma za upravljanje likvidnošću što je nezaobilazni deo opšteg upravljanja čitavom Bankom.
- Utvrđivanje smernica za kvantifikovanje pozicije likvidnosti i lociranje rizika strukturalne likvidnosti, kao i izrada dobro zasnovanog plana finansiranja (Strukturalna likvidnost).
- Obezbeđenje mogućnosti pokrivanja finansijskih obaveza Banke u bilo kom momentu (Kratkoročna likvidnost).
- Postizanje zdrave ravnoteže profitabilnosti i likvidnosti.
- Mere za upravljanje potencijalnim problemima sa likvidnošću tokom krize imena ili likvidnosti na tržištu. Ova pitanja su obrađena u posebnoj Politici upravljanja likvidnošću u nepredviđenim okolnostima.

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

Funkcija kontrole usklađenosti poslovanja banke obavlja i razvija oblast kontrole usklađenosti poslovanja na način koji omogućava blagovremenu procenu rizika usklađenosti na svim organizacionim nivoima Banke u tačno određenim regulatornim oblastima, kako bi se uticaj postojećih i potencijalnih rizika po njeno poslovanje sveo na najmanju moguću meru.

Internim aktima Banke je regulisana je obaveza Funkcije da nakon identifikacije i procene glavnih rizika, o tome izveštava Izvršni odbor, Odbor za reviziju Banke, a po potrebi i Upravni odbor, sve u skladu sa nadležnostima koje su definisane Programom praćenja usklađenosti poslovanja banke i Godišnjim planom aktivnosti, kao i svim relevantnim Grupnim pravilima.

Program praćenja usklađenosti poslovanja banke sadrži metodologiju rada Funkcije, planirane aktivnosti, način i rokove izrade izveštaja, način provere usklađenosti, kao i plan obuke zaposlenih u Banci. Program takođe, sadrži relevantne regulatorne oblasti definisane krovnim dokumentima kojima se definiše funkcija i postavlja okvir delovanja Funkcije.

Funkcija sačinjava Godišnji plan aktivnosti, uzimajući u obzir procenjene rizike, dugoročne planove, strateške inicijative koje ukazuju na opšte pravce razvoja i plana aktivnosti funkcije kontrole usklađenosti poslovanja i ostale relevantne informacije, koje ukazuju na buduće pravce razvoja aktivnosti funkcije kontrole usklađenosti poslovanja.

Jednom godišnje, rukovodilac Funkcije sastavlja izveštaj koji dostavlja Izvršnom odboru i Odboru za reviziju. Izveštaj usvaja Izvršni odbor i dostavlja ga Upravnom odboru banke.

U cilju efikasnog upravljanja rizikom usklađenosti poslovanja Banke, Funkcija je usvojila sistem kontrolnih aktivnosti („drugi nivo kontrola“) kojim se unapređuje kontrola relevantnih regulatornih oblasti.

Dodatno, Funkcija se stara da su svi zaposleni adekvatno obučeni iz relevantnih regulatornih oblasti. Takođe, pruža podršku svim organizacionim strukturama u Banci pružajući savetodavnu funkciju i tumačenja odgovarajućeg zakonodavnog okvira.

Prema Odluci o upravljanju rizicima Banke, definicija rizika usklađenosti poslovanja banke obuhvata mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu propusta u okviru usklađenosti poslovanja banke, reputacionog rizika i rizika pranja novca i finansiranja terorizma, koje UCG Srbija posmatra kao odvojene rizike. Suštinski, ne postoji razlika u samoj definiciji pojedinačnih rizika, ali su oni zbog kompleksnosti svakog od pomenutih rizika, posmatrani u UCG Srbija kao pojedinačni rizici.

Rizik od pranja novca i finansiranja terorizma jeste rizik mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat, kapital ili reputaciju banke usled korišćenja banke u svrhu pranja novca i/ili finansiranja terorizma i/ili finansiranja širenja oružja za masovno uništenje. Identifikovanje, merenje i procenu rizika od pranja novca i finansiranja terorizma i upravljanje tim rizikom banka je uredila odgovarajućim politikama i procedurama. Banka je obrazovala posebnu organizacionu strukturu u okviru Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja banke - Borba protiv finansijskog kriminala, koja se stara o unapređenju i kontinuiranoj primeni politika i procedura za upravljanje rizikom od sprečavanja pranja novca i finansiranja terorizma. Zaposlenima u strukturi Borba protiv finansijskog kriminala Banka je obezbedila odgovarajuće kadrovske, materijalne, informaciono-tehničke i druge uslove za rad, kao i kontinuirano stručno osposobljavanje i usavršavanje.

Prema Odluci o upravljanju rizicima Banke rizik od pranja novca i finansiranja terorizma uključen je definiciju Rizika usklađenosti poslovanja banke, dok UCSG ovaj rizik posmatra kao pojedinačni rizik. Naime, definicija rizika usklađenosti poslovanja banke obuhvata mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke po osnovu propusta u okviru usklađenosti poslovanja banke, reputacionog rizika i rizika pranja novca i finansiranja terorizma, koje UCSG posmatra kao odvojene rizike. Suštinski, ne postoji razlika u samoj definiciji pojedinačnih rizika, ali su oni zbog kompleksnosti svakog od pomenutih rizika, posmatrani u UCSG kao pojedinačni rizici.

Strateški/poslovni rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nepostojanja odgovarajućih politika i strategija, te njihovog neadekvatnog sprovođenja, kao i usled promena u okruženju u kome Banka posluje ili izostanka odgovarajućeg reagovanja Banke na te promene je i definisan je kao mera razlike između neočekivanih neželjenih promena u budućim prihodima banke i očekivanih. Upravljanje strateškim/poslovnim rizikom je odgovornost svakog zaposlenog Banke u okviru sistema upravljanja rizicima, a svakako najbitniju ulogu u uspostavljanju ovog sistema ima Upravni odbor Banke, kao i Izvršni odbor koji je nadležan za njegovo sprovođenje kao i identifikovanje, merenje i procenu rizika. Organi Banke između ostalog sprovode praćenje strateškog/poslovnog rizika kroz kreiranje i praćenje budžeta koji se izrađuje svake godine kao i višegodišnjeg strateškog plana, čime su upoznati i u situaciji da reaguju na sve promene u okruženju u kome Banka posluje. Izloženost navedenom riziku je značajno ublažen redovnim mesečnim forecast procesom, kao i uspostavljenim procedurama i procesima koji blagovremeno omogućavaju akciju u slučaju promena u poslovnom okruženju. Na navedeni način relevantne informacije o izmenama i potencijalnim uticajima na profitabilnost i performanse Banke se pravovremeno komuniciraju menadžmentu banke. Višegodišnji plan se revidira svake godine kako bi se osigurala projekcije na trogodišnjem nivou. Sistem izveštavanja rukovodstva Banke koji je uspostavljen u svim segmentima poslovanja obezbeđuje adekvatan i pravovremeni set informacija potreban za proces odlučivanja rukovodstva Banke, a u cilju reagovanja na poslovne promene.

Organizaciona struktura Banke, uspostavljena od navedenih organa upravljanja, je definisana i prilagođena na način da postoje resursi koji su posvećeni pripremi i primeni politika i strategija, razvoju i implementaciji metodologija, pravilnika i drugih akata. Banka kontinuirano prati, procenjuje, usklađuje sve relevantne akte i procese i predlaže poboljšanja ili akcije kako bi odgovorila na promene u okruženju i na adekvatan način umanjila uticaj na finansijski rezultat i kapital Banke. Banka svake godine radi procenu svojih strategija, uzimajući u obzir sve izmene u makro i mikro okruženju u kojem Banka posluje i koje mogu da imaju uticaj na promenu poslovnog modela i strategije, a takođe uzimajući u obzir izmene u postojećem regulatornom okviru.

Neizostavni element u upravljanju strateškim/poslovnim rizikom jeste sistem unutrašnjih kontrola Banke koji obezbeđuje kontinuirano praćenje rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Navedeni sistem obezbeđuje i sprovođenje odgovarajućih politika i strategija u praksi i otklanjanje eventualnih nedostataka, čime se dodatno prati i upravlja strateškim/poslovnim rizikom kome je Banka izložena. Banka u cilju adekvatnog načina organizovanja procesa upravljanja navedenim rizikom primenjuje odgovarajuće politike pomenute u Pravilniku o upravljanju rizicima.

Reputacioni rizik se definiše kao trenutni ili potencijalni rizik na zaradu i kapital koji potiče od negativne percepcije slike finansijske institucije od strane klijenata, drugih ugovornih strana (uključujući dužnike, analitičare na tržištu, druge relevantne strane⁷), akcionara / investitora, regulatora ili zaposlenih.

Reputacioni rizik može nastati kao bilo kao sekundarni "efekat" operativnog, kreditnog, tržišnog, kao i rizika likvidnosti i ostalih vrsta rizika (npr. poslovni rizik, strateški rizik) ali i kao efekat poslovanja klijenta u nekoj od osetljivih industrija sa aspekta ESG standarda (industrija uglja, nafte i gasa, rudarstva, odbrane i naoružanja, vodnih infrastruktura, nuklearna industrija).

Evaluaciju reputacionog rizika klijenata/inicijativa/transakcija/projekata/ i drugih tema za koje postoji identifikacija potencijalnog visokog reputacionog rizika vrši se u okviru Komiteta za nefinansijske rizike (NFRC) – Podkomitet za Reputacioni rizik.

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi je izloženost finansijskog stanja banke neželjenim kretanjima kamatnih stopa. Kamatni rizik u bankarskoj knjizi odnosi se na trenutni ili potencijalni rizik za kapital banke i zarade koje proizilaze iz negativnih kretanja kamatnih stopa koje utiču na poziciju bankarske knjige institucije. Izloženost Banke kamatnom riziku se razmatra iz dve perspektive:

- Uticaj na ekonomsku vrednost - kada promene kamatnih stopa utiču na osnovnu vrednost sredstava, obaveza i vanbilansnih instrumenata, jer se menja ekonomska vrednost budućih tokova gotovine (I u nekim slučajevima, sami novčani tokovi);
- Uticaj na finansijski rezultat - kada promene kamatnih stopa utiču na finansijski rezultat promenom neto prihoda od kamata.

RAF Metrika za merenje izloženosti riziku kamatne stope pokriva potencijalne promene ekonomske vrednosti (EV) i promene očekivanog neto prihoda od kamata (NII) ili zarade, adresirajući sve materijalne izvore rizika.

Praćenje rizika kamatne stope zasnovano je na scenariju standardnog internog upravljanja i upravljanja u stresnim uslovima. Stalna analiza scenarija i stres testiranje imaju za cilj identifikaciju novih ranjivosti, procenu efekta ekonomskih šokova na portfolio Banke i sugeriše preduzimanje mera za umanjeње rizika, kao i olakšavanje boljeg razumevanja složenih, neusmerenih rizika portfolija, što predstavlja dopunu statične mere upravljanja rizicima korišćenim kao deo svakodnevnog procesa upravljanja rizicima.

Rezultati analize pružaju relevantne indikacije za upravljanje rizikom kamatnih stopa: oni se razmatraju tokom definisanja limita, kao i za donošenje odluka u vezi strateških investicionih portfolija Banke i kao takav predstavljaju važan pokazatelj za organizacione jedinice nadležne za upravljanje ovim rizikom.

Banka u cilju adekvatnog načina organizovanja procesa upravljanja navedenim rizikom i jasnog razgraničenja odgovornosti zaposlenih, kao i definisanja i primene mera za ublažavanje rizika u ovoj oblasti primenjuje poslovno pravilo Politika upravljanja kamatnim rizikom u bankarskoj knjizi (Interest Rate Risk Management of the Banking Book in UCB Serbia).

Rizik modela

Rizik modela se bavi potencijalnim greškama u modeliranju u okviru glavnih vrsta rizika kao što su neprikladna metodologija, neispravna implementacija, nedostajući parametri i nedostatak ulaznih podataka. U svojim svakodnevnim aktivnostima Banka se sve više oslanja na napredne statističke i numeričke modele za merenje i upravljanje rizikom. Funkcije unutrašnje kontrole i organizacione postavke (npr. procesi odobravanja) su adekvatna zaštita za ublažavanje rizika modela. Međutim, u ovom kontekstu upotreba modela može uključivati troškove i rizike, a mi govorimo o riziku modela kao riziku neuspeha modela zbog pogrešnih unosa, pogrešnih pretpostavki i pogrešnog dizajna modela ili zloupotrebe modela u ICAAP EC / IC proračunu, koji bi mogao ugroziti pravilnu procenu ekonomskog kapitala. Doprinos rizika modela se jednostavno dodaje internom kapitalu kako bi se dobio ukupan interni kapital, konačna mera rizika koja ulazi kao imenilac prilikom obračuna kapaciteta za preuzimanje rizika. Iznos rizika modela u procentima se dodeljuje svakom tipu rizika, kao što su kreditni, tržišni, operativni, poslovni i reputacioni rizik, pri čemu se procenti održavaju konstantnim tokom narednih 12 meseci. Jednom godišnje, nezavisna funkcija u okviru Interne validacije na nivou Grupe (Model Risk Management) ažurira

⁷ NGOs nevladine organizacije

pondere za rizik modela uzimajući u obzir procenu četiri dimenzije modela, materijalnost rizika, negativne ocene interne/eksterne revizije ukoliko postoje itd.

Struktura odnosno organizacija funkcije upravljanja rizicima

Najbitniju ulogu u sistemu upravljanja rizicima kao delu sistema unutrašnjih kontrola ima Upravni odbor Banke, koji je odgovoran za njegovo uspostavljanje, kao i nadzor nad tim sistemom. Upravni odbor utvrđuje strategiju i politike za upravljanje ključnim vrstama rizika kojima je Banka izložena u svom poslovanju. Takođe, Upravni odbor daje prethodnu saglasnost za izloženost Banke prema svakom pojedinačnom licu ili grupi povezanih lica koja prelazi 10% kapitala Banke, odnosno za povećanje ove izloženosti preko 20% kapitala Banke. Odbor za reviziju pomaže Upravnom odboru u vršenju svoje funkcije razmatranjem najbitnijih internih akata Banke pre usvajanja od strane Upravnog odbora. Izvršni odbor sprovodi strategiju i politike za upravljanje rizicima usvajanjem procedura za upravljanje rizicima, odnosno identifikovanje, merenje i procenu rizika, i obezbeđivanjem njihove primene. Važnu ulogu u procesu odobravanja plasmana ima Kreditni odbor, koji razmatra kreditne zahteve, donosi odluke o kreditnim zahtevima u okviru svojih nadležnosti ili daje preporuku za viši nivo nadležnosti u odobravanju kreditnih poslova.

Internom organizacijom Banke obezbeđena je funkcionalna i organizaciona odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima i ostalih redovnih poslovnih aktivnosti. Banka ima posebnu organizacionu jedinicu u čijem je delokrugu upravljanje rizicima – Upravljanje rizicima.

Struktura Upravljanje rizicima je organizovana tako da pokriva upravljanje rizicima kroz rad sledećih struktura, i to:

- **Kreditni rizik i integrisano upravljanje rizicima** (u okviru koje se nalaze strukture: Upravljanje sredstvima obezbeđenja i imovinom, Kontrola kreditnog rizika i integrisano upravljanje rizicima i Modeliranje kreditnog rizika);
- **Kreditni poslovi** (u okviru koje se nalaze sledeće strukture: Kreditna odobrenja i Praćenje kreditnog portfolija i upravljanje problematičnim plasmanima);
- **Finansijski rizici;**
- **Nefinansijski rizici..**

Sve pomenute organizacione jedinice direktno odgovaraju članu Izvršnog odbora koji je isključivo zadužen za upravljanje rizicima, čime se obezbeđuje izbegavanje sukoba interesa i odvojenost aktivnosti upravljanja rizicima od ostalih redovnih poslovnih aktivnosti.

Najbitnije odgovornosti i osnovni zadaci Kreditnog rizika i integrisanog upravljanja rizicima odnose se na:

- pripremu i primenu kreditnih strategija i politika Banke,
- razvoj i implementaciju kreditnih metodologija, rejting i scoring modela sa ciljem optimizacije troškova rizika i kapitalnih zahteva,
- prilagođavanje i implementaciju politika, pravilnika, metodologija i drugih akata UniCredit Grupe (u daljem tekstu: Grupa) i Narodne banke Srbije (u daljem tekstu: NBS) u oblasti upravljanja kreditnim rizikom,
- sprovođenje projekta uvođenja Bazelskih standarda u skladu sa zahtevima NBS i Grupe, prevashodno u oblasti upravljanja kreditnim rizikom,
- planiranje, obračun i praćenje troškova rizika, rezervisanja po IFRS,
- redovnu pripremu i dostavljanje izveštaja, analiza i relevantnih informacija o kreditnom portfoliju Banke,
- sveobuhvatno upravljanje kolateralima, uključujući njihovo vrednovanje i priznavanje, praćenje tokom trajanja kreditne izloženosti koju obezbeđuju i kontrolu njihovog obuhvatanja u sistemima Banke.

Osnovno zaduženje Kreditnih poslova, tj. strukture Kreditna odobrenja, odnosi se na razmatranje kreditnih zahteva i procenu kreditnog rizika i, u zavisnosti od nivoa nadležnosti, odlučivanje o kreditnom zahtevu ili pripremu kreditne preporuke za viši nivo nadležnosti u procesu odobravanja plasmana.

Struktura Praćenje kreditnog portfolija privrede i upravljanje problematičnim plasmanima nadležna je za praćenje i upravljanje portfoliom problematičnih klijenata koji mogu biti klasifikovani kao „watchlist“, „restructuring“ ili „workout“ klijenti, kao i za praćenje klijenata klasifikovanih kao „standard“. U najvećoj meri to se odnosi na pripremu, proveru i odobravanje ili davanje kreditne preporuke u vezi sa kreditnim zahtevima vezanim za restrukturiranje plasmana i sudska i vansudska poravnjenja, određivanje pojedinačnih posebnih rezervisanja i otpis potraživanja u granicama ovlašćenja, kao i kreiranje strategija za ovu vrstu klijenata. Takođe, struktura je nadležna za praćenje portfolija, za klasifikaciju i praćenje klijenata iz „standard“ i „watchlist“ portfolija, kao i odobravanje strategija i akcionih planova za takve klijente, na osnovu predloga prodaje i struktura nadležnih za odobravanje plasmana.

Ovakvom podelom nadležnosti u oblasti kreditnog rizika, obezbeđena je blagovremena identifikacija klijenata kod kojih dolazi do određenog pogoršanja finansijskog stanja i kreditne sposobnosti, i omogućeno je da postupci koje Banka preduzima u takvim slučajevima budu blagovremeni i adekvatni, u cilju kontrole kreditnog rizika kojem je Banka izložena.

Finansijski rizici bave se upravljanjem deviznim, kamatnim i ostalim tržišnim rizicima, kao i rizikom likvidnosti.

Struktura nadležna za Nefinansijske rizike, odgovara direktno Direktor Upravljanja rizicima i bavi se upravljanjem operativnim i reputacionim rizikom.

Pored pomenutih struktura, u okviru Upravljanja rizicima postoje i zaposleni koji se bave internom validacijom, koji odgovaraju direktno Direktor Upravljanja rizicima i Grupnim strukturama i čiji je osnovni cilj ispunjenje zahteva koji proizilaze iz implementacije Bazelskih standarda, u naročito specijalizovanoj i osetljivoj temi modela i parametara rizika i njihove validacije.

Obuhvatnost i karakteristike sistema izveštavanja o rizicima, kao i način merenja rizika

Banka upravlja kreditnim rizikom, postavlja limite i kontroliše ga u svim segmentima poslovne aktivnosti i po svim relevantnim vrstama plasmana pravnim i fizičkim licima. Pravovremena identifikacija, merenje, kontrola i upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija Banke obezbeđeno je Sistemom izveštavanja kreditnog rizika (u daljem tekstu: RMIS). Izveštavanjem na nivou ukupnog portfolija i na nivou pojedinačnog klijenta, RMIS pruža potpune, tačne i blagovremene informacije o stanju, kvalitetu i kretanju kreditnog portfolija.

RMIS mora da ispuni sledeće četiri funkcije:

1. Prikupljanje i obrada podataka i pokazatelja kreditnog rizika
2. Analiza kretanja i promena ukupnih plasmana i strukturnih karakteristika portfolija
3. Kontinuirano praćenje kreditnog rizika
4. Pružanje osnove za proces odlučivanja u vezi kreditnog rizika

Praćenje, upravljanje i izveštavanje o kreditnom riziku na nivou kreditnog portfolija obuhvata i praćenje rezervisanja za kreditne gubitke (ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za potencijalne gubitke po osnovu vanbilansnih stavki), kao praćenje primena Odluke o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavi i relevantnih internih akata Banke.

Parametri kreditnog rizika

Kvantifikacija kreditnog rizika vrši se merenjem očekivanog gubitka. Osnovni pokazatelji koji se koriste u praćenju kreditnog rizika i obračunu očekivanog gubitka su:

- izloženost Banke u momentu nastanka statusa neizvršavanja obaveza (EaD),
- verovatnoća neizvršavanja obaveza (PD) i
- gubitak u slučaju neizvršavanja obaveza (LGD).

Banka koristi interni model za procenu kreditnog rizika. Rejting modeli određuju specifični rejting za klijente sa sličnim nivoom kreditnog rizika. Svaki rejting stepen povezan je sa odgovarajućim PD parametrom. Banka interno procenjuje i ostale parametre kreditnog rizika.

Interni model za procenu kreditnog rizika, parametri kreditnog rizika i sredstva obezbeđenja koriste se za utvrđivanje rezervisanja za kreditne gubitke u skladu sa Međunarodnim Standardima Finansijskog Izveštavanja (u daljem tekstu: IFRS), čiji se način utvrđivanja definiše posebnim internim aktom Banke.

U cilju ispunjavanja gore navedenih funkcija, RMIS koristi informacione sisteme Grupe i interno kreirane baze podataka sa podacima o portfoliju na nivou plasmana. Iz sistema se obezbeđuje podatak o rejtingu i danima docnje klijenata, kao važnim parametrima kreditnog rizika klijenta.

Limiti

Banka upravlja koncentracijom kreditnog rizika u portfoliju utvrđivanjem limita. Limiti su određeni internim aktima i/ili regulativom NBS, a njihovo poštovanje se redovno prati i izveštava.

U skladu sa regulativom NBS, ukupan iznos izloženosti prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica ne može biti veći od 25% ukupnog obračunskog kapitala Banke, nakon primene propisanih odbitnih stavki. Zbir svih izloženosti koje prelaze 10% kapitala Banke ne može biti veći od 400% kapitala Banke. Povećanje izloženosti prema jednom klijentu ili grupi povezanih lica kojim se prelazi 10%, odnosno 20% regulatornog kapitala Banke mora biti odobreno od strane Upravnog odbora.

Pored regulatornih limita, Banka u sklopu Stuba 2 upravlja i limitima kreditne koncentracije prema industrijama i prema geografskim regionima, a imajući u vidu apetit za rizikom, rezultate stres testova i druge faktore.

Izveštaji

U praćenju kreditnog rizika na nivou portfolija koriste se izveštaji definisani u delu „Informisanje organa upravljanja banke o rizicima“, a izveštaji bitni sa aspekta kreditnog rizika su obrađeni u nastavku.

CRO izveštaj za Upravni odbor priprema se kvartalno, a po potrebi i češće, u zavisnosti od dinamike sastajanja Upravnog odbora. U izradi izveštaja učestvuju svi organizacioni delovi u okviru Upravljanja rizicima, a za koordinaciju i slanje izveštaja zadužen je Strateški, kreditni rizik i integrisano upravljanje rizicima. Izveštaj se priprema u formi prezentacije i između ostalog obuhvata:

- Pregled statusa najbitnijih aktivnosti Upravljanja rizicima,
- Podatke o strukturi i kretanju kreditnog portfolija,
- Podatke o ključnim pokazateljima kvaliteta portfolija: stanje i kretanje problematičnih kredita (NPL), rezervisanja za kreditne gubitke, troškova rizika i nivoa pokrivenosti problematičnih kredita rezervisanjima za kreditne gubitke,
- Osnovne podatke o koncentraciji u portfoliju i usklađenosti sa limitima, uključujući i pregled 10 najvećih klijentskih grupa i 10 najvećih problematičnih klijenata prema ukupnoj izloženosti.

Credit Risk Dashboard platforma se ažurira na mesečnom nivou od strane Strateškog, kreditnog rizika i integrisanog upravljanja rizicima i dostavlja članu Izvršnog odbora zaduženom za Upravljanje rizicima, kao i direktorima svih struktura u okviru Upravljanja rizicima. Podaci su dati na nivou subsegmenta (velika privredna društva, srednja privredna društva, finansiranje nekretnina, biznis klijenti i preduzetnici i fizička lica), uz komparativne podatke za prethodni mesec i kraj prethodne godine. Izveštaj između ostalog sadrži sledeće informacije:

- strukturu plasmana (vrsta i valuta),
- strukturu plasmana portfolija po internim rejting kategorijama,
- strukturu portfolija prema kriterijumu statusa (ne)izvršenja obaveza klijenata,
- podatke o kvalitetu aktive na nivou podsegmenta (izloženost, NPL volumen i racio, iznos rezervisanja za kreditne gubitke, racio pokrivenosti NPL-a rezervisanjima za kreditne gubitke),
- PD i LGD po segmentima,
- Troškove rezervisanja za kreditne gubitke po podsegmentima (povećanje i otpuštanje rezervisanja, u odnosu na početak godine i u odnosu na prethodni mesec),
- Trošak rizika (Cost of Risk) po podsegmentima.

Izveštaj o apetitima rizika se sastavlja na kvartalnom nivou i prezentuje se na sednici Upravnog odbora. U pripremi izveštaja učestvuju organizacioni delovi Banke koji učestvuju u izradi okvira apetita rizika. Izveštaj podrazumeva praćenje ponašanja ključnih risk indikatora performansi kroz vreme sa ciljem:

- da osigura da se poslovanje odvija do tolerancije rizika na nivou Banke koja je dodatno kroz 'bottom up' proces usaglašena sa Holding kompanijom i usvojeno od strane lokalnog Upravnog odbora;
- da upozori na potencijalna značajna negativna kretanja;
- ključnih indikatora i njihovih komponenata, kao i da pruži objašnjenje istih;
- da podržava razvoj budućih strateških odluka u skladu sa svojim risk profilom.

Pored standardizovanih izveštaja, sprovodi se i niz aktivnosti koje doprinose tačnosti parametra koji se koriste pri praćenju kreditnog rizika: ad hoc izveštavanje i analize i ostale aktivnosti koje doprinose tačnosti parametara kreditnog rizika.

Ad hoc izveštavanje i analize primenjuju se u slučajevima koji su rizični po Banku, naročito kada se nivo kreditnog rizika menja drastično i naglo i kada se zahteva pravovremena reakcija. Primeri uključuju: pogoršanje interno dodeljenih rejtinga, značajna potreba za dodatnim rezervisanjem, znaci neusklađenosti u organizaciji, primenjenom sistemu ili procedurama, promena nekog od parametara kreditnog rizika i obračuna rezervisanja.

Ostale aktivnosti koje Banka sprovodi uključuju proveru kvaliteta podataka koji se koriste u praćenju, upravljanju i izveštavanju kreditnog rizika, unapređenje postojećih sistema i procedura, godišnji proces budžetiranja i naknadne provere i eventualne korekcije budžetiranih parametara.

Tehnike ublažavanja rizika

Detaljan opis tehnika ublažavanja rizika definisan je tačkama 6.1.10 odnosno 12.3.

Adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima banke u odnosu na njen rizični profil i poslovnu politiku i strategiju

Uopšteno, UCSG sagledava rizike kroz odgovarajuće tipove rizika integrisano kroz različite biznis linije i tipove rizika. Ovakav integrisani pristup omogućava da se rizici sagledavaju na granuliranom nivou. Dodatno, s obzirom da se detaljne pozicije/podaci dostavljaju u grupne modele, time se posledično osigurava jedinstveni tretman svih rizika i usaglašenost sa metodološkim standardima Grupe. Pored toga, ovaj pristup takođe olakšava različite risk analize i primenu alata, kao što su stres test obračuni, merenje osetljivosti pojedinačnih faktora rizika po jedinstvenom pristupu, a takođe i omogućava jedinstven pogled na koncentraciju, diversifikaciju i korelaciju.

U skladu sa sačinjenim Izveštajem o procesu interne procene adekvatnosti kapitala banke za 2024. godinu, najviše rukovodstvo UniCredit Bank Srbija a.d. konstatuje da je banka kroz proces interne procene adekvatnosti kapitala sagledala sve relevantne procedure i merenjem obezbedila:

- 1) adekvatnu identifikaciju i merenje rizika;
- 2) adekvatan nivo internog kapala u skladu sa rizičnim profilom Banke;
- 3) primenu adekvatnog sistema upravljanja rizicima;
- 4) dalji razvoj adekvatnog sistema upravljanja rizicima.

Povezanosti rizičnog profila banke sa njenom poslovnom strategijom, sažet prikaz ključnih pokazatelja poslovanja banke u vezi sa upravljanjem rizicima i njihovim vrednostima i način na koji je tolerancija prema rizicima uključena u sistem upravljanja rizicima

S obzirom da je Banka deo grupnog okvira apetita rizika, apetit rizika je definisan u skladu sa poslovnim modelom UniCredit Grupe. U cilju prethodnog, apetit rizika je integrisan u proces budžetiranja, sa ciljem da usmerava izbor željenog profila banke prema prinosu i riziku, a u skladu sa Strateškim planom i sa rokovima/početakom Budžetskog procesa. Apetit rizika definiše nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati prilikom ostvarivanja svojih strateških ciljeva i poslovnih planova, uzimajući u obzir interes svih zainteresovanih strana (klijenata, kreatora politika, regulatora, akcionara, itd.) i kapital, kao i druge regulatorne zahteve i zakonske okvire.

Glavni ciljevi okvira apetita rizika su:

- Jasna procena rizika i njihove međusobne povezanosti, koje je Banka spremna da preuzme ili koje treba da izbegava u skladu sa definisanim horizontom posmatranja;
- Utvrđivanje tipova rizika koji se posmatraju prilikom postavljanja targeta, triggera i limita, pod normalnim uslovima i uslovima stresa;
- Da osigura da je apetit rizika integrisan u proces budžetiranja, sa ciljem da usmerava izbor željenog profila banke prema prinosu i riziku Banke, a u skladu sa Strateškim planom i budžetom;
- Da osigura da se poslovanje odvija do tolerancije rizika postavljenih od strane Upravnog odbora, poštujući lokalnu i internacionalnu regulativu i zakonski okvir;
- Da podržava razvoj budućih strateških odluka u skladu sa svojim risk profilom;
- Da primeni interni i eksterni ugao posmatranja svih zainteresovanih strana na rizični profil koji je usaglašen sa strateškom pozicijom;
- Da obezbedi kvalitativno obrazloženje koje se odnosi na rizike koji ne mogu da se kvantifikuju (npr. strateški rizik, rizik usklađenosti poslovanja banke) kako bi strateški rukovodila relevantnim procesima i sistemom unutrašnjih kontrola.

Pregled ključnih pokazatelja performansi okvira apetita rizika je sastavljen od seta ključnih pokazatelja performansi okvira apetita rizika, baziranih na analizi očekivanja UniCredit internih i eksternih zainteresovanih strana, a koji upućuje na sledeće relevantne veličine:

- vlasništvo rizika i pozicija služi da eksplicitno ukaže na glavni fokus aktivnosti UniCredit Grupe i Banke, kao i ukupnu risk poziciju (npr. targetirani rejting);

- ispunjenje regulatornih zahteva – garantovano ispunjenje u bilo kom trenutku ključnih pokazatelja performansi zahtevanih od strane Regulatora (npr. adekvatnost kapitala, kapacitet/sposobnost preuzimanja rizika, pokazatelj pokrivenosti likvidnosti);
- profitabilnost i rizik da osigura ekonomski održiv stav prema riziku na nivou Grupe/Banke (npr. Neto operativni prihod/RWA);
- kontrola specifičnih tipova rizika da omogući praćenje svih ključnih rizika (npr. kreditni rizik, tržišni rizik, operativni rizik, rizik likvidnosti, rizik kamatne stope, itd.).

U nastavku je sažet prikaz ključnih pokazatelja poslovanja Bankarske grupe i njihove vrednosti ostvarene na kraju 2025. godine.

DIMENSION		KPI	4Q 25
Regulatory	Capital	<i>Total Capital Ratio (%)</i>	20.02%
Regulatory		<i>LCR (%)</i>	145%
Managerial		<i>3-Month Gap (€/bn)</i>	2.6
Managerial	Credit Risk	<i>NPE (%)</i>	1.9%
Managerial	Risk & Return	<i>ROAC (%)</i>	35.8%
Managerial		<i>Domestic Sovereign Exp. (€/bn)</i>	0.94

Za svaku od gore navedenih veličina, na nivou Banke, identifikovani su jedan ili više ključnih indikatora performansi, sa ciljem da se kvantifikuje pozicija Banke, i to na različite načine: kroz apsolutne vrednosti, pokazatelje i osetljivost na definisane parametre. Za svaki od ključnih indikatora performansi, svake godine se definišu različiti pragovi, to jest targeti, trigeri i limiti.

Target (Sklonost ka rizicima) predstavlja iznos rizika koji je Banka spremna da prihvati u normalnim okolnostima poslovanja, a u skladu sa lokalnim i ambicijama na nivou Grupe. Oni predstavljaju referentne vrednosti za dalji razvoj i praćenje poslovanja.

Triger (Tolerancija prema rizicima) predstavlja sa stanovništva upravljanja, maksimalno prihvatljivi nivo devijacije u poređenju sa definisanim nivoom targeta ili više uopšteno nivo upozorenja, koji je uspostavljen da omogući poslovanje banke čak i u stresnim uslovima.

Limit je granična tačka koja predstavlja, sa zakonske strane, maksimalni nivo prihvatljivog rizika za banku.

Informisanje organa upravljanja banke o rizicima

Kroz tabelu u nastavku prikazan je pregled izveštaja o rizicima kojim se informišu organi upravljanja Banke na dnevnom, nedeljnom, mesečnom i kvartalnom nivou.

Izveštaj	Odgovoran organizacioni deo	Periodika	Korisnik izveštaja					
			CRO Sektor	Kreditn i odbor	ALCO odbor	Izvršni odbor	Odbor za reviziju	Upravni odbor
CRO izveštaj/ SB prezentacija	Kontroling, upravljanje kapitalom i vlasničkim udelima/Upravljanje rizicima	kvartalno (ili češće)		-		+	+	+
Credit Risk Dashboard	Kontrola kreditnog rizika i integrisano upravljanje rizicima	Mesečno	+	-		-	-	-
Izveštaj o apetitima rizika	Kontrola kreditnog rizika i integrisano upravljanje rizicima	Kvartalno	+*****			+	+	+
Risk profile Banke	Finansijski rizici	Mesečno			+			
Management summary izveštaj	Finansijski rizici	Dnevno				+		
Operational risk izveštaj	Nefinansijski rizici	Mesečno				+		
Reputational risk izveštaj	Nefinansijski rizici	Kvartalno				+		

* Izveštaj se prezentuje na razmatranje i analizu, pre finalne prezentacije na Upravnom odboru.

** Primaoci Izveštaja su sledeći organizacioni delovi banke: Članovi Izvršnog Odbora (Predsednik Izvršnog Odbora i Direktori struktura: Finansijske, Korporativno bankarstvo, Poslovanje sa stanovništvom i malim privrednim društvima, Upravljanje rizicima), Trgovanje finansijskim proizvodima, Investicione usluge, Upravljanje aktivom i pasivom i finansiranje, Finansijski rizici, UCL CEO, kao i UniCredit Group predstavnici (na zahtev).

*** Korisnici Izveštaja su sledeći organizacioni delovi banke: Rukovodeći Tim banke i CEO Lizinga, Interna revizija, Funkcije kontrole usklađenosti poslovanja banke. Izveštaj predstavlja mesečni pregled događaja operativnih rizika.

**** Korisnici Izveštaja su sledeći organizacioni delovi banke: Rukovodeći Tim banke. Izveštaj predstavlja kvartalni pregled rezultata analiza i uticaja na reputacioni rizik.

***** Na mesečnom nivou

2. KAPITAL

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

Banka u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala, Osnovni akcijski kapital nije umanjila za iznos direktnih ulaganja u osnovni akcijski kapital lica u finansijskom sektoru u kojima Banka ima značajno ulaganje i za iznos odloženih poreskih sredstava koja zavise od buduće profitabilnosti i proističu iz privremenih razlika.

Kapital banke – oblici i elementi

Osnovni akcijski kapital:

- Akcije i drugi instrumenti kapitala
- Pripadajuća emisiona premija
- Dobit banke
- Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti
- Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke
- Rezerve za opšte bankarske rizike

Dodatni osnovni kapital:

- Akcije i drugi elementi kapitala
- Pripadajuća emisiona premija

Dopunski kapital:

- 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

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 instrumente osnovnog akcijskog kapitala
- 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
- 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 čemu 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:
 - o 2.920 dana ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine
 - o 2.555 dana ako su ti krediti odobreni u periodu od 1. januara do 31. decembra 2020. godine
 - o 2.190 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 2.920 dana ako su ti krediti odobreni posle 1. januara 2019. godine
- ukupan iznos izloženosti u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom i u stranoj valuti za koji je prekoračen procenat za izveštajnu godinu.

Prilog 1: Podaci koji se odnose na kapital banke / bankarske grupe

PI-KAP

Podaci koji se odnose na kapital banke / bankarske grupe

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa OAK*	Veza sa PI-UPK
	Osnovni akcijski kapital: elementi				
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	24.169.776	24.169.776		1
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	23.607.620	23.607.620	tačka 7. stav 1. odredba pod 1) i tačka 8.	2
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	562.156	562.156	tačka 7. stav 1. odredba pod 2)	3
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	0	1.078.133	tačka 10.stav 1.	7
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	0	0	tačka 10. st. 2. i 3.	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	355.968	357.436	tačka 7. stav 1. odredba pod 4)	4
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	66.737.888	66.737.888	tačka 7. stav 1. odredba pod 5)	5
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	0	0	tačka 7. stav 1. odredba pod 6)	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	0	0		
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	91.263.632	92.343.233		

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala Banke

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

*** kao procenat rizične aktive

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

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa OAK*	Veza sa PI-UPK
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke				
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-50.510	-50.510	tačka 12. stav 5.	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gđvtil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-2.386.442	-2.401.500	tačka 13. stav 1. odredba pod 2)	6
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 dobitima ili gubicima po osnovu instrumenata zaštite od rizika novčanog toka za finansijske instrumente koji se ne vrednuju po fer vrednosti, uključujući i projektovane novčane tokove	378.724	378.724	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.	<i>od čega: učešća u licima koja nisu lica u finansijskom sektoru u iznosu preko 10% kapitala tih lica, odnosno učešća koja omogućavaju efektivno vršenje znatnog uticaja na upravljanje pravnim licem ili na poslovnu politiku tog pravnog lica (-)</i>			tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja prva	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>			tačka 13. stav 1. odredba pod 11) alineja druga	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>			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, umanjjen 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.	<i>od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje</i>			tačka 21. stav 1. odredba pod 2)	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>			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 (-)			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)	

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa OAK*	Veza sa PI-UPK
27,1	Bruto iznos od dužnika - fizičkog lica (osim preduzetnika i poljoprivrednika) po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih i ostalih kredita po osnovu kriterijuma kreditne zaduženosti (-)	-36.910	-36.910	tačka 13. stav 1. odredba pod 13)	
27,2	Bruto iznos od dužnika - fizičkog lica (osim preduzetnika i poljoprivrednika) po osnovu odobrenih potrošačkih, gotovinskih i ostalih kredita po osnovu kriterijuma ugovorene ročnosti	-215.470	-215.470	tačka 13. stav 1. odredba pod 14) alineja 1	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-2.310.608	-2.325.666		
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	88.953.024	90.017.567		
Dodatni osnovni kapital: elementi					
30	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)	
31	Instrumenti osnovnog kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dodatnom osnovnom kapitalu**				
32	Dodatni osnovni kapital pre odbitnih stavki (30+31)	0	0		
Dodatni osnovni kapital: odbitne stavke					
33	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dodatnog osnovnog kapitala, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 1)	
34	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 2)	
35	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)	
36	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka ima značajno ulaganje, isključujući pozicije po osnovu vršenja pokroviteljstva emisije hartija od vrednosti koje se drže pet radnih dana ili kraće (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 4)	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)			tačka 26. stav 1. odredba pod 5)	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	0	0		
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	0	0		
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	88.953.024	90.017.567		
Dopunski kapital: elementi					
41	Akcije i drugi instrumenti dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, koji ispunjavaju uslove iz tačke 28. OAK i pripadajuće emisione premije uz instrumente	3.518.460	3.518.460	tačka 27. stav 1. odredbe pod 1) i pod 2)	
42	Instrumenti kapitala izdati od strane podređenih društava koji se priznaju u dopunskom kapitalu **				
43	Prilagođavanja za kreditni rizik koja ispunjavaju uslove za uključivanje u dopunski kapital			tačka 27. stav 1. odredbe pod 3) i pod 4)	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	3.518.460	3.518.460		

Redni br.	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa	Veza sa OAK*	Veza sa PI-UPK
	Dopunski kapital: odbitne stavke				
45	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja banke u sopstvene instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze, uključujući instrumente koje je banka dužna da otkupi na osnovu postojeće ugovorne obaveze (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 1)	
46	Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru koja imaju uzajamna ulaganja u banci koja su izvršena radi prikazivanja većeg iznosa kapitala banke (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 2)	
47	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dopunskog kapitala i subordinirane obaveze lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)			tačka 30. stav 1. odredba pod 3)	
48	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)	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	0	0		
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	3.518.460	3.518.460		
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	92.471.484	93.536.027		
52	Ukupna rizična aktiva	447.792.632	467.219.260	tačka 3. stav 2.	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala				
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	19,86	19,27	tačka 3. stav 1. odredba pod 1)	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	19,86	19,27	tačka 3. stav 1. odredba pod 2)	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	20,65	20,02	tačka 3. stav 1. odredba pod 3)	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	6,27	6,33	tačka 433.	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	16,52	16,58		

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

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

*** kao procenat rizične aktive

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

Na dan 31.12.2025. godine, Banka je raspolagala odobrenim i uplaćenim subordiniranim kreditom od UniCredit S.p.A. u iznosu od 30 miliona evra, koji je na poziciji dopunskog kapitala na izveštajni datum bio iskazan u iznosu od 3.518.460 hiljada dinara.

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke dati su u tabeli PI-FIKAP za Akcijski kapital sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine.

Prilog 2: Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala**PI-FIKAP**

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	UniCredit banka Srbija a.d.
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog kapitala
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni
4.	Tip instrumenta	Obične akcije
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	23.607.620
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Broj akcija je 2.360.762 komada nominalne vrednosti 10 hiljada dinara
6.1.	Emisiona cena	10.000 dinara po akciji
6.2.	Otkupna cena	
7.	Računovodstvena klasifikacija	Akcijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	Inicijalni datum izdavanja: 28.08.2001.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Instrument bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	n/a
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	n/a
	<i>Kuponi/dividend</i>	
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	Promenljive
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividend	
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Delimično diskreciono pravo
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Delimično diskreciono pravo
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativni
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	n/a
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	n/a
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	n/a
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	n/a
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	n/a
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	n/a
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	

Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja banke/bankarske grupe sa pozicijama iz obrasca PI-KAP banke/bankarske grupe na dan 31. decembra 2025. godine

Banka sastavlja konsolidovane finansijske izveštaje po metodu pune konsolidacije. Nema razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja banke i bankarske grupe sa stanjem na dan 31. decembra 2025. godine dato je u tabeli PI-UPK:

Prilog 3: Povezivanje pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama kapitala banke / bankarske grupe iz Priloža 1

PI-UPK

2. Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa - metod udela	Bankarska grupa - u skladu sa MRS	Veza sa Prilogom 1
A	AKTIVA				
A.I	Gotovina i sredstva kod Centralne Banke	156.147.442	156.147.442	156.147.442	
A.II	Založena finansijska sredstva	0	0	0	
A.III	Potrazivanja po osnovu derivata	1.233.090	1.233.090	1.233.090	
A.IV	Hartije od vrednosti	116.903.359	116.903.359	116.903.359	
A.V	Kredit i potrazivanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	57.017.536	57.034.098	57.034.098	
A.VI	Kredit i potrazivanja od komitenata	418.162.235	439.191.623	439.191.623	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zastite od rizika	0	0	0	
A.VIII	Potrazivanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zastiti od rizika	269.117	269.117	269.117	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajednicke poduhvate	0	0	0	
A.X	Investicije u zavisna društva	36.292	20.786	0	
A.XI	Nematerijalna imovina	2.386.442	2.401.500	2.406.790	6
A.XII	Nekrenine, postrojenja i oprema	3.581.449	3.594.171	3.594.171	
A.XIII	Investicione nekretnine	6.333	6.333	6.333	
A.XIV	Tekuca poreska sredstva	0	0	0	
A.XV	Odložena poreska sredstva	403.386	454.641	454.641	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	
A.XVII	Ostala sredstva	3.737.232	4.149.707	4.150.291	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u konsolidovanom bilansu stanja)	759.883.913	781.405.867	781.390.955	

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Banka	Bankarska grupa - metod udela	Bankarska grupa - u skladu sa MRS	Veza sa Prilogom 1
P	PASIVA				
PO	OBAVEZE				
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	1.250.757	1.250.757	1.250.757	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	139.443.381	158.563.282	158.521.090	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	481.835.967	481.835.967	481.835.967	
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zastiti od rizika	607.417	607.417	607.417	
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0	0	
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	6.012.951	6.012.951	6.012.951	
PO.VII	Subordinirane obaveze	3.556.844	3.556.844	3.556.844	
PO.VIII	Rezervisanja	4.146.180	4.140.036	4.140.377	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstava poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	96.225	92.506	92.506	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	0	0	0	
PO.XII	Ostale obaveze	8.441.359	8.782.883	8.789.851	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP iznakama od 0401 do 0412 u konsolidovanom bilansu stanja)	645.391.081	664.842.643	664.807.760	
	KAPITAL				
PO.XIV	Akcijski kapital	24.169.776	24.169.776	24.169.776	1
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	23.607.620	23.607.620	23.607.620	2
	<i>Od čega emisiona premija po osnovu akcijskog kapitala, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	562.156	562.156	562.156	3
PO.XV	Sopstvene akcije	0	0	0	
PO.XVI	Dobitak	23.229.200	25.298.124	25.298.124	
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>		1.078.133	1.078.133	7
PO.XVII	Gubitak				
PO.XVIII	Rezerve	67.093.856	67.095.324	67.095.324	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	66.737.888	66.737.888	66.737.888	5
	<i>Od čega: revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti/gubici umanjeni za poreske efekte</i>	355.968	357.436	357.436	4
PO.XIX	Nerealizovani gubici				
PO.XX	Učešća bez prava kontrole			19.971	
PO.XXI	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranje, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419 + 0420) ≥ 0	114.492.832	116.563.224	116.583.195	
PO.XXII	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419 + 0420) < 0				
PO.XXIII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0413 + 0421 - 0422)	759.883.913	781.405.867	781.390.955	

3. ADEKVATNOST KAPITALA I KAPITALNI ZAHTEVI

U decembru 2016. godine usvojena je Odluka o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“, br. 103/2016, sa izmenama i dopunama objavljenim u Službenim glasnicima RS br. 103/2018, 67/2020, 98/2020, 137/2020, 59/2021, 67/2022, 48/2023, 110/2023, 102/2024, 41/2025, 70/2025, 101/2025 i 104/2025 - u daljem tekstu: Odluka) sa početkom primene od 30. juna 2017. godine.

Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke jednak je odnosu kapitala i rizične aktive banke. Banka je dužna u svakom trenutku da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na nivoima koji nisu niži od:

- 4,5% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala,
- 6% za pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala i
- 8% za pokazatelj adekvatnosti (ukupnog) kapitala.

Odlukom je data mogućnost da NBS banci odredi pokazatelje adekvatnosti kapitala veće od propisanih ako kontrolom boniteta i zakonitosti poslovanja banke utvrdi da je to potrebno radi stabilnog i sigurnog poslovanja banke, odnosno ispunjenja njenih obaveza prema poveriocima. NBS je Banci svojim rešenjem odredila veći pokazatelj adekvatnosti kapitala od propisanih.

Banka je dužna da održava pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za kombinovanim zaštitnim slojem kapitala.

Banka je dužna da u svom poslovanju obezbedi da visina njenog kapitala nikad ne bude manja od dinarske protivvrednosti iznosa od 10.000.000 EUR, prema zvaničnom kursu Narodne banke Srbije.

Banka je dužna da u svakom trenutku održava kapital na nivou koji je potreban za pokriće svih rizika kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, a najmanje u visini zbira sledećih kapitalnih zahteva:

- Kapitalni zahtev za kreditni rizik – Banka koristi standardizovani pristup obračuna kapitalnog zahteva za kreditni rizik za sve klase izloženosti;
- Kapitalnog zahteva za rizik druge ugovorne strane za sve poslovne aktivnosti banke i kapitalnog zahteva za rizik izmirenja/isporuke za aktivnosti iz knjige trgovanja – kapitalnog zahteva za kreditni rizik;
- Kapitalnog zahteva za devizni rizik i za robni rizik za sve poslovne aktivnosti banke;
- Kapitalnog zahteva za operativni rizik za sve poslovne aktivnosti;
- Kapitalnog zahteva za rizik prilagođavanja kreditne izloženosti;
- Kapitalni zahtev za tržišne rizike – jednak je zbiru kapitalnih zahteva za cenovne rizike iz knjige trgovanja, kapitalnog zahteva za devizni rizik za sve poslovne aktivnosti i kapitalnog zahteva za robni rizik.

Banka za izračunavanje kapitalnog zahteva za opšti cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti koristi metod dospeća. Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti jednak je zbiru kapitalnih zahteva za specifični i opšti cenovni rizik.

Kapitalni zahtev za operativni rizik – za obračun kapitalnog zahteva za operativni rizik Banka koristi standardizovan pristup.

Banka je, shodno Odluci o privremenoj meri koja se odnosi na izračunavanje kapitala banke i Odluci o adekvatnosti kapitala, na dan 31. decembra 2025. godine ostvarila pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala / pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala od 19,86% na nivou Banke, odnosno 19,27% na nivou Bankarske grupe i pokazatelj adekvatnosti kapitala od 20,65% na nivou Banke, odnosno 20,02% na nivou Bankarske grupe.

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine dati su u tabeli PI-AKB.

Prilog 4: Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

PI-AKB

(u hiljadama
dinar)

Redni br.	Naziv	Banka	Bankarska grupa
I	KAPITAL		
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	88.953.024	90.017.567
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	0	0
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	0	0
II	KAPITALNI ZAHTEVI	35.823.411	37.377.541
1	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	30.527.930	32.020.522
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	30.527.930	32.020.522
1.1.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.2.	<i>Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave</i>	<i>15.383</i>	<i>15.383</i>
1.1.3.	<i>Izloženosti prema javnim administrativnim telima</i>	<i>36</i>	<i>36</i>
1.1.4.	<i>Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.5.	<i>Izloženosti prema međunarodnim organizacijama</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.6.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	<i>404.316</i>	<i>404.316</i>
1.1.7.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	<i>16.314.510</i>	<i>17.045.871</i>
1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	<i>7.145.206</i>	<i>7.851.140</i>
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	<i>5.823.479</i>	<i>5.823.479</i>
1.1.10.	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	<i>214.069</i>	<i>249.612</i>
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.14.	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.15.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.1.16.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	<i>7.258</i>	<i>4.157</i>
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	<i>603.672</i>	<i>626.527</i>
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	0	0
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.4.1.	<i>od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.4.2.	<i>od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.4.3.	<i>od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.5.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.5.1.	<i>Primenjeni pristup:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristupa</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.5.1.3.	<i>Pristup internih modela</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.5.2.	<i>Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.6.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
1.2.7.	<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

Redni br.	Naziv	Banka	Bankarska grupa
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	0	0
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	258.545	258.545
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	258.545	258.545
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	258.545	258.545
	<i>od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	0	0
3.1.2.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti</i>	0	0
3.1.3.	<i>Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja</i>	0	0
3.1.4.	<i>Kapitalni zahtev za devizni rizik</i>	0	0
3.1.5.	<i>Kapitalni zahtev za robni rizik</i>	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	4.945.295	5.006.833
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	4.945.295	5.006.833
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	0	0
5	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK PRILAGODJAVANJA KREDITNE IZLOŽENOSTI	91.641	91.641
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	19,86	19,27
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	19,86	19,27
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	20,65	20,02

4. INTERNA PROCENA ADEKVATNOSTI KAPITALA

Proces interne procene adekvatnosti kapitala (ICAAP) zasnovan je na metodologiji UniCredit Grupe i usklađen sa zahtevima Odluke o upravljanju rizicima banke. Shodno rizičnom profilu Banke, kao i mogućnostima kvantifikovanja izloženosti pojedinačnim vrstama rizika, Banka obračunava interni kapital za sledeće vrste rizika:

- Kreditni rizik
- Tržišni rizik
- Kamatni rizik u bankarskoj knjizi
- Operativni rizik
- Strateški/Poslovni rizik
- Reputacioni rizik
- Rizik modela

Obračun internog kapitala za kreditni rizik je baziran na Grupnom portfolio modelu kreditnog rizika. Osnovni rezultati modela su:

- Očekivani gubitak (EL) na nivou klijenta, odnosno portfolija
- Kreditni VaR – najveći potencijalni gubitak na nivou portfolija u periodu od godinu dana, uz određeni nivo pouzdanosti
- Portfolio ekonomski kapital – razlika između kreditnog VaR-a i Očekivanog gubitka (mera Neočekivanog gubitka). Ovaj iznos predstavlja internu procenu potrebnog kapitala za kreditni rizik ("kapital pod rizikom")
- Ekonomski kapital alocirani na nivo pojedinačnog klijenta/izloženosti kroz Expected Shortfall (Economic Capital Contribution, ECC).

Za merenje tržišnog rizika koristi se interni VaR (Value at Risk) model. VaR obračun se bazira na istorijskoj simulaciji i uključuje hipotetičku distribuciju prinosa (prihoda i rashoda) u portfoliju finansijskih instrumenata pomoću istorijskih promena tržišnih cena, pri čemu je zadovoljena pretpostavka o normalnoj distribuciji vremenske serije prihoda i rashoda, kako bi se sa odgovarajućim nivoom poverenja ocenila vrednost internog kapitala po modelu.

Dodatna komponenta internog kapitala koja nije u okviru VaR modela je IDRC (Incremental Default Risk Charge), a koja potiče od rizika nastupanja statusa nemogućnosti izmirenja obaveza ("default") izdavaoca hartija od vrednosti.

Pored navedene materijalne komponente (IDRC), u potkategorije u okviru internog kapitala za Tržišne rizike se ubrajaju Rizik kreditne migracije u knjizi trgovanja (Credit Migration Risk - Trading Portfolio), Kamatni rizik u knjizi trgovanja, Rizik kreditnog spread-a u knjizi trgovanja, Devizni rizik.

Kamatni rizik u bankarskoj knjizi se kvantifikuje takođe primenom VaR modela. Var obračun je zasnovan na istorijskoj distribuciji promene ekonomske vrednosti bankarske knjige usled promena kamatnih stopa. U okviru kamatnog rizika, kao nematerijalne kategorije se izdvajaju rizik opcija, bazni rizik kao i rizik modela (IRRBB – Behavioral model risk).

Interni kapital za operativni rizik jednak je Regulatornom kapitalu obračunatom prema standardizovanom pristupu uvećanom za efekat pravnog rizika.

Interni kapital za reputacioni rizik se obračunava na grupnom nivou i alokira na sve članice Grupe prema učešću internog kapitala za operativni rizik pojedine članice u ukupnom internom kapitalu za operativni rizik UniCredit Grupe.

Za obračun internog kapitala za strateški/poslovni rizik, Banka koristi grupni alat koji zasniva obračun internog kapitala na simulacijama nad ARIMA modelom u koji kao input podaci ulaze serije podataka neto kamatnih prihoda, neto prihoda od provizija i operativnih rashoda iz bilansa uspeha.

Interni kapital za rizik modela predstavlja dodatni interni kapital (tzv. *Cushion*) koji se uvodi iz razloga sve zastupljenijeg korišćenja modela u merenju i upravljanju svim vrstama rizika, što pored svojih očiglednih prednosti, dovodi i do povećane mogućnosti greške, i to zbog: neadekvatne metodologije, neispravne implementacije, nedostajućih parametara i nedostatka ulaznih podataka i slično. Na osnovu rezultata validacije u pet segmenata (model, podaci, IT sistem, procesi, materijalnost) dodeljuju se odgovarajući ponderi (0,2%, 0,4%, 1,0% ili 2,0%) koji dalje služi tome da se odredi, na nivou rizika (kreditni, tržišni, operativni, strateški/poslovni i reputacioni), procenat ekonomskog kapitala za koji je potrebno uvećati svaki od propisanih vrsta rizika zbog Rizika modela. Sabiranjem tih uvećanja internog kapitala za svaki od pomenutih vrsta rizika dobijamo ukupan iznos internog kapitala za Rizik modela.

U cilju definisanja kapaciteta Banke za preuzimanje rizika, ukupan interni kapital, koji predstavlja zbir internih kapitala obračunatih za pojedinačne vrste rizika, stavlja se u odnos sa raspoloživim internim kapitalom i tako dobijen ratio predstavlja jedan od najvažnijih pokazatelja apetita rizika Banke.

5. ZAŠTITNI SLOJEVI KAPITALA

Zaštitni slojevi kapitala predstavljaju dodatni osnovni akcijski kapital koji je banka u obavezi da održava iznad osnovnog akcijskog kapitala koji se koristi za održavanje minimalnih pokazatelja adekvatnosti kapitala (uključujući i povećane pokazatelje adekvatnosti kapitala).

Zaštitni slojevi kapitala obuhvataju:

1 - zaštitni sloj za očuvanje kapitala

Zahtev za sve banke da na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi održavaju dodatni osnovni akcijski kapital, iznad kapitala potrebnog za održavanje minimalnih pokazatelja adekvatnosti kapitala, u iznosu od 2.5% rizične aktive.

2 - kontraciklični zaštitni sloj kapitala

Banke su dužne da na pojedinačnoj i konsolidovanoj osnovi održavaju dodatni osnovni akcijski kapital u iznosu koji je jednak proizvodu njihove rizične aktive i specifične stope kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala. Specifična stopa predstavlja ponderisani prosek stopa CCB-a u svim državama u kojima banka ima relevantne kreditne izloženosti.

3 - zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik

Stopa zaštitnog sloja kapitala za strukturni sistemski rizik utvrđuje se u visini od 3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana banke odobrenih privredi i stanovništvu u Republici Srbiji.

4 - zaštitni sloj kapitala za globalno sistemski značajne banke

Zahtev za banke koje su identifikovane kao globalno sistemski značajne da na konsolidovanoj osnovi održavaju dodatni osnovni akcijski kapital u iznosu od 1% do 3,5% rizične aktive. Ovaj zahtev neće biti u primeni dok Republika Srbija ne postane članica Evropske Unije.

5 - zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke

Zahtev za banke koje su identifikovane kao sistemski značajne za Republiku Srbiju da održavaju dodatni osnovni akcijski kapital u visini do 2% rizične aktive. UniCredit Banka spada u sistemski značajne banke i primenjuje zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke u visini od 2% rizične aktive.

Zaštitni slojevi kapitala	na 31.12.2025. - za UniCredit Bank Srbija
Zaštitni sloj za očuvanje kapitala	2,5% rizične aktive
Kontraciklični zaštitni sloj kapitala	0% za kreditne izloženosti u Srbiji, a za izloženosti u ostalim državama na osnovu stopa objavljenih na sajtu ESRB-a
Zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik	3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana Banke odobrenih privredi i stanovništvu u Republici Srbiji.
Zaštitni sloj kapitala za globalno sistemski značajne banke	nije primenljivo
Zaštitni sloj kapitala za sistemski značajne banke	2,0% rizične aktive (za UniCredit Bank Srbija)

Prilog 5 Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala

PI-GR

Redni br.		Opšte kreditne izloženosti		Izloženosti iz knjige trgovanja		Izloženosti po osnovu sekjuritizacije		Kapitalni zahtevi				Ponderi kapitalnih zahteva	Stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala
		Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Zbir dugih i kratkih pozicija iz knjige trgovanja	Iznos izloženosti iz knjige trgovanja prema internom modelu	Iznos izloženosti prema standardizovanom pristupu	Iznos izloženosti prema IRB pristupu	Od čega: opšte kreditne izloženosti	Od čega: izloženosti iz knjige trgovanja	Od čega: izloženosti po osnovu sekjuritizacije	Ukupno		
1.	Raščlanjavanje po državama												
1.1.	Srbija	1.358.544.368	-	-	-	-	29.132.586	-	-	29.132.586	97%	0,00%	
1.2.	Bosna i Hercegovina	6.492.281	-	-	-	-	424.015	-	-	424.015	1%	0,00%	
1.3.	Kipar	2.285.475	-	-	-	-	170.594	-	-	170.594	1%	0,50%	
1.4.	Rumunija	1.520.980	-	-	-	-	121.598	-	-	121.598	0%	1,00%	
1.5.	Luksemburg	1.386.292	-	-	-	-	110.776	-	-	110.776	0%	1,50%	
1.6.	Slovačka	940.197	-	-	-	-	74.811	-	-	74.811	0%	1,00%	
1.7.	Bugarska	703.517	-	-	-	-	8.973	-	-	8.973	0%	2,00%	
1.8.	Slovenija	590.829	-	-	-	-	10.669	-	-	10.669	0%	0,50%	
1.9.	Belgija	538.713	-	-	-	-	43.097	-	-	43.097	0%	1,00%	
1.10.	Crna Gora	70.881	-	-	-	-	5.592	-	-	5.592	0%	0,00%	
1.11.	Republika Severna Makedonija	46.981	-	-	-	-	3.705	-	-	3.705	0%	100,00%	
	...												
1.H.	Ostale države	61.317					1.779			1.779	0%		
2.	Ukupno	1.373.181.831					30.108.194	0		30.108.194	100%	0,02%	
	Bankarska grupa:												
1.1.	Srbija	1.380.420.320					30.625.179			30.625.179	97%	0,00%	
* izloženosti po ostalim zemljama su iste za Bankarsku grupu kao za Banku													
2.	Ukupno	1.395.057.783					31.600.787	0		31.600.787	100%	0,02%	

Prilog 6 Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala Banke/Bankarske grupe

PI-KZS

	Naziv	Banka	Bankarska grupa
1	Ukupna rizična aktiva	447.792.632	467.219.260
2	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0,01%	0,01%
3	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	44.779	46.722

6. KREDITNI RIZIK

Banka vrši obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama u skladu sa svojim internim aktima koji su usaglašeni sa svim relevantnim regulatornim zahtevima, MSFI 9, kao i propisima UniCredit grupe.

Shodno MSFI 9 prilikom obezvređenja finansijskih instrumenata nije neophodno da postoji objektivni dokaz obezvređenja da bi kreditni gubitak bio prepoznat. Očekivani kreditni gubici se prepoznaju takođe i za neobezvređenu finansijsku aktivu. Drugim rečima, Banka preračunava rezervisanja za kreditne gubitke za sve kreditne izloženosti osim onih koje se već vrednuju po fer vrednosti kroz bilans uspeha (uključujući i neproblematičnu i problematičnu finansijsku aktivu).

Očekivani kreditni gubici se rekalkulišu na svaki izveštajni datum u cilju da reflektuju promenu u kreditnom riziku od inicijalnog priznavanja finansijskog instrumenta. Ovakav pristup rezultira u ranijem prepoznavanju kreditnih gubitaka tako što je neophodno da se preračunaju dvanaestomesečni očekivani kreditni gubici za sve kreditne izloženosti. Preračun očekivanih kreditnih gubitaka za ceo životni vek je neophodno sprovesti za sve kreditne izloženosti kod kojih je zabeleženo značajno pogoršanje kreditnog rizika kao i za sve izloženosti kod kojih postoji objektivni dokaz obezvređenja.

Pri obračunu očekivanih kreditnih gubitaka Banka koristi buduće informacije i makro-ekonomske faktore, odnosno Banka ne razmatra samo istorijske informacije prilagođene da odražavaju efekte sadašnjih uslova i informacija koje pružaju objektivne dokaze da su finansijska sredstva umanjena za nastale gubitke, već se razmatraju i razumljive i podržive informacije koje uključuju i projekcije budućih ekonomskih uslova pri kalkulisanju očekivanih kreditnih gubitaka, kako na individualnoj tako i na grupnoj osnovi. Nivo rezervisanja za gubitke će rasti kako se projektovani ekonomski uslovi pogoršavaju odnosno padaće kako projektovani ekonomski uslovi postaju povoljniji.

6.1 Metodologija za obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po osnovu vanbilansnih stavki

U nastavku je obrazložena metodologija na osnovu koje Banka vrši obračun ispravke vrednosti bilansne aktive i rezervisanja za gubitke po osnovu vanbilansnih stavki (u daljem tekstu rezervisanja / očekivani kreditni gubici).

Banka obračunava dvanaestomesečni očekivani kreditni gubitak ili očekivani kreditni gubitak za ceo životni vek finansijskog instrumenta u zavisnosti od značaja promene kreditnog rizika finansijskog instrumenta od njegovog početnog priznavanja.

Za ove svrhe, Banka primenjuje sledeća tri nivoa obezvređenja:

- Nivo 1 pokriva svu novu finansijsku aktivu u trenutku inicijalnog priznavanja i instrumente koji nemaju značajno pogoršanje kreditnog kvaliteta od trenutka inicijalnog priznavanja ili su ti instrumenti u kategoriji niskog kreditnog rizika;
- Nivo 2 pokriva finansijske instrumente koji imaju značajno pogoršanje u kreditnom kvalitetu od trenutka inicijalnog priznavanja, ali ne postoji objektivni dokaz obezvređenja po osnovu kreditnih gubitaka;
- Nivo 3 pokriva finansijsku aktivu kod koje postoji objektivni dokaz obezvređenja na izveštajni datum.

Nivoi 1 i 2 uključuju samo neproblematičnu finansijsku aktivu. Nivo 3 uključuje samo problematičnu finansijsku aktivu.

Za finansijske instrumente u Nivou 1 obračunavaju se dvanaestomesečni očekivani kreditni gubici.

Za finansijske instrumente u Nivou 2 obračunavaju se očekivani kreditni gubici za ceo životni vek instrumenta.

Za finansijske instrumente u Nivou 3 obračunavaju se očekivani kreditni gubici za ceo životni vek instrumenta i prihodi od kamata se obračunavaju na neto izloženost.

Transfer finansijske aktive iz Nivoa 1 u Nivo 2 se realizuje kada je kreditni rizik finansijske aktive značajno porastao od trenutka inicijalnog priznavanja. Transfer logika se zasniva na kvantitativnim i kvalitativnim kriterijumima i mora se primeniti na izloženosti koje su u okviru modela očekivanog gubitka. Pogoršanje verovatnoće default-a (probabilities of default – PD) je glavni element na kome se zasniva kvantitativni kriterijum transfer logike. PD parametar se preračunava na klijentskom nivou, dok se staging proces sprovodi na nivou transakcija. Model transfer logike se zasniva na kvantitativnom pristupu poznatom kao model kvantilne regresije gde je 1) termin „značajan“ preveden u percentil koji vodi do određivanja prađa transfera (u zavisnosti od PD u momentu odobrenja, proteklog vremena od momenta odobrenja i preostale ročnosti) što predstavlja svojevrsno teorijsko povećanje koje kvantilni model smatra „značajnim“ sa statističkog stanovišta, dok 2) termin „povećanje“ predstavlja relativno povećanje ili smanjenje PD za vreme životnog ciklusa plasmana od momenta odobrenja do datuma izveštavanja. Kad god relativna promena vrednosti PD za vreme životnog ciklusa plasmana probije prag procenjen na osnovu modela, dati finansijski instrument se klasifikuje u Nivo 2.

Kvalitativni kriterijumi koji dolaze nakon primene kvantitativnog kriterijuma su:

- Klasifikacija u status restrukturiranih neproblematičnih izloženosti (tj. forbearance klasifikacija) – rezultira automatskom klasifikacijom u Nivo 2 za narednih minimum 24 meseca (probation period). Nakon tog perioda, ako nema drugih značajnih znakova pogoršanja kreditnog rizika, transakcija može biti vraćena u Nivo 1;
- 30 dana kašnjenja – kada transakcija dostigne 30 dana kašnjenja treba da bude prepoznata u Nivou 2; i
- Sve neproblematične izloženosti koje su klasifikovane na watchlist-u 2 ili lošiju managerial klasifikaciju (RE – u nadležnosti organizacionih struktura koje se bave restrukturiranim izloženostima) se klasifikuju u Nivo 2.

Watchlist 2 se odnosi na klijente sa većim rizikom ukazujući na strukturne/strateške probleme, loše poslovanje kao i probleme sa profitabilnošću. Status na watchlist 2 ne može se dodeliti finansijskom instrumentu u momentu njegovog nastanka, već se dodeljuje u slučaju pogoršanja kreditnog rizika u poređenju sa inicijalnim.

U cilju unapređenja modela transferne logike, Banka je implementirala dodatne kvantitativne faktore (quantitative backstop indicators) koji podrazumevaju automatsku klasifikaciju u nivo 2:

- Transakcije kod kojih je 3 puta povećan nivo kreditnog rizika posmatrano kroz vrednost PD za ceo životni vek plasmana (3 time increase lifetime PD) i
- Transakcije čiji dužnici imaju tzv. Bazelski PD veći od 20%.

Model transferne logike treba da odrazi simetričnost. Konkretno, ukoliko se u uzastopnim obračunskim periodima kreditni kvalitet finansijskog instrumenta dodeljenog Nivou 2 poboljša tako da više ne postoji značajno pogoršanje kreditnog rizika od momenta početnog priznavanja, onda se takav finansijski instrument klasifikuje u Nivo 1. U tom smislu Banka je implementirala dodatni probni period koji podrazumeva da pre reklasifikacije iz Nivoa 2 u Nivo 1 iako nema više pogoršanja kreditnog rizika, transakcija ostaje klasifikovana u Nivou 2 najmanje još 3 meseca pre prelaska u Nivo 1 (3 months probation period).

U postupku obezvređenja, Banka posebno tretira kupovinu već obezvređene aktive tzv. problematičnog ili NPL portfolija odnosno odobravanje novih plasmana klijentima koji su već obezvređeni u portfoliju odnosno koji su već u NPL statusu. Ovakva aktiva je u skladu sa standardom definisana kao tzv. POCI (Purchased and/or originated impaired credit assets) i ona se posebno vrednuje kroz kumulativnu promenu očekivanih kreditnih gubitaka za ceo životni vek instrumenta nakon inicijalnog priznavanja. Pozitivna promena u očekivanim kreditnim gubicima u toku životnog veka instrumenta se priznaje kao dobitak zbog umanjenja vrednosti instrumenta, ako je očekivani kreditni gubitak manji od iznosa očekivanih kreditnih gubitaka koji su uključeni u procenjene novčane tokove prilikom inicijalnog priznavanja. Imajući u vidu poslovni model, Banka trenutno u svom portfoliju nema identifikovanu aktivu koja bi se smatrala POCI aktivom, odnosno nema kupljen NPL portfolio kao ni dodatno materijalno značajno finansiranje već postojećih NPL klijenata u svom portfoliju.

Banka obračun rezervisanja može da vrši na pojedinačnoj osnovi za individualno značajne klijente ili na grupnoj osnovi za klijente koji ne ispunjavaju uslove za individualnu procenu.

6.1.1 Obračun rezervisanja na pojedinačnoj osnovi

Prilikom određivanja adekvatnog iznosa rezervisanja, pravi se razlika između potrebe za obračunom rezervisanja na pojedinačnoj osnovi za individualno značajne klijente i rezervisanja na grupnoj osnovi za klijente koji ne ispunjavaju uslove za individualnu procenu. Ukupnu izloženost klijenta čine bilansno stanje potraživanja i vanbilansno stanje potraživanja, uključujući i nepovučena sredstva po plasmanima.

Izloženosti za koje se vrši obračun rezervisanja na pojedinačnoj osnovi i koje se smatraju individualno materijalno značajnim su:

- Sve izloženosti u statusu non-performing (Nivo 3 obezvređenja) čija ukupna izloženost (bilansna i vanbilansna) na nivou grupe povezanih lica prelazi 500.000 EUR; i
- Sve ostale izloženosti / transakcije za koje je procenjeno da postoji potreba za rezervisanjem na pojedinačnoj osnovi.

Prag od 500.000 EUR za pojedinačno značajna potraživanja Banka je odredila u skladu sa Metodologijom za obračun rezervisanja za izloženosti u statusu neizmirenja obaveza.

Proces određivanja posebnog rezervisanja na pojedinačnoj osnovi ima za cilj da izmeri gubitak po osnovu umanjenja vrednosti na nivou klijenta. Pojedinačno rezervisanje se procenjuje kao razlika između knjigovodstvene vrednosti potraživanja i sadašnje vrednosti očekivanih budućih novčanih tokova diskontovanih efektivnom kamatnom stopom date finansijske aktive (npr. efektivnom kamatnom stopom definisanom prilikom zaključivanja ugovora). Drugim rečima, rezervisanje će biti određeno u iznosu pojedinačnog potraživanja za koje se ne očekuje da će biti naplaćeno. U slučaju da

efektivna kamatna stopa nije dostupna, za obračun rezervisanja biće korišćena alternativna kamatna stopa koja je definisana u skladu sa internim aktima Banke. Obračun očekivane buduće naplate potraživanja se bazira na sledećim pristupima:

- Naplata iz operativnog poslovanja (going concern) i
- Naplata kroz aktiviranje kolaterala (gone concern).

Naplata iz operativnog poslovanja (going concern) se primenjuje, kada je na bazi podataka iz finansijskih izveštaja i projekcija očekivanih budućih tokova gotovine uz određenu dozu pouzdanosti i konzervatizma procenjeno da klijent nastavlja da generiše cash flow iz svog poslovanja bez likvidiranja sredstava obezbeđenja. Ovaj pristup podrazumeva da se stalno preispituju i prilagođavaju pretpostavke na kojima se zasnivaju očekivani iznosi naplate u zavisnosti od delatnosti koju klijent obavlja, kom sektoru pripada, finansijske pozicije koja se menja sa protokom vremena i sl. Naplata iz sredstava obezbeđenja (non-core collateral) u ovom slučaju može se uzeti u obzir samo pod uslovom da to ne ugrožava kapacitet klijenta da generiše cash flow iz svog redovnog poslovanja.

Naplata kroz aktiviranje kolaterala (gone concern) se primenjuje kada je procenjeno da su operativni novčani tokovi vrlo niski ili čak negativni i kada je jedino moguće generisati tokove gotovine kroz aktiviranje odnosno naplatu iz kolaterala. Prilikom sagledavanja realizacije instrumenata obezbeđenja, u trenutku izrade individualne procene, potrebno je uzeti u obzir trenutni pravni status instrumenata obezbeđenja, utrživost instrumenata obezbeđenja, trajanje povezanih pravnih radnji itd. U cilju što objektivnije procene očekivane naplate, potrebno je da se prikupe i analiziraju sve raspoložive informacije o vrednosti i periodu prodaje ranije realizovanih instrumenata obezbeđenja istog ili sličnog tipa, u istom ili sličnom postupku realizacije.

Budući novčani tok koji se ne oslanja na prihvatljivi poslovni plan ili/i finansijske projekcije ili/i periodični pregled ili aplikaciju smatraće se nerealnim i neodgovarajućim za određivanje naplativog iznosa po plasmanu. U tom slučaju, naplativi iznos plasmana svešće se na neto ostvarivu vrednost sredstava obezbeđenja kojima je osiguran plasman uzimajući u obzir troškove prodaje sredstva obezbeđenja i vreme naplate.

IFRS 9 standard zahteva obračun individualnog obezvređenja na način da se uzmu u obzir buduća očekivanja sagledana kroz prizmu scenarij analize. IFRS 9 zahteva korišćenje verovatnoćom ponderisanih ishoda (scenarij analiza) koje su predmet sagledavanja kroz postupak evaluacije: (a) različitih mogućih događaja/ishoda, i (b) koje inkorporiraju informacije o budućim očekivanjima (forward looking information) sa ciljem obračuna iznosa obezvređenja.

Pojednostavljeno, obračun iznosa obezvređenja u okviru scenarij analize se obračunava prema formuli:

$$\text{Rezervisanje} = \sum (\text{Verovatnoća_scenaria_}i \times \text{Rezervisanje_scenaria_}i)$$

6.1.2 Obračun rezervisanja na grupnoj osnovi

Obračun rezervisanja na grupnoj osnovi vrši se za sve klijente u performing statusu (Nivoi obezvređenja 1 i 2), kao i za klijente u non-performing statusu (Nivo obezvređenja 3) koji ne ispunjavaju uslove za obračun rezervisanja na pojedinačnoj osnovi.

Pri tome se kod klijenata u performing statusu, različito obračunava rezervisanje za izloženosti koje imaju Nivo obezvređenja 1, za koje se računaju očekivani kreditni gubici u periodu od narednih 12 meseci, od izloženosti koje imaju Nivo obezvređenja 2, za koje se računaju očekivani kreditni gubici za ceo životni vek instrumenta.

Rezervisanja / dvanaestomesečni očekivani kreditni gubici (1Y ECL) za izloženosti koje imaju Nivo obezvređenja 1 se obračunavaju po formuli:

$$ECL = \sum_{m=1}^{\min(12;T)} (CPD_m - CPD_{m-1}) \times LGD_m^{unsec} \times EAD_m^{unsec} \times \left(\frac{1}{1 + EIR}\right)^{\frac{m}{12}}$$

Gde je:

- $EAD_{t_i}^{unsec}$ neobezbeđena izloženost u momentu defaulta u trenutku t_i , odnosno izloženost u momentu defaulta u datom trenutku umanjena za alociranu vrednost kolaterala
- EAD_m^{unsec} neobezbeđena izloženost u datom mesecu
- CPD_m kumulativna verovatnoća defaulta u mesecu m
- LGD_m^{unsec} neobezbeđeni gubitak u momentu defaulta u mesecu m
- T dospeće u mesecima
- EIR efektivna kamatna stopa
- m mesec

Finansijski instrumenti kod kojih postoji značajno pogoršanje kreditnog rizika od momenta inicijalnog odobrenja su klasifikovani u Nivo 2. Ovi instrumenti iako još uvek nisu u default-u, za njih se preračunava očekivani kreditni gubitak za ceo životni vek plasmana.

Obezvređenje za njih se preračunava u skladu sa metodologijom Banke na sledeći način

$$ECL = \sum_{m=1}^T (CPD_m - CPD_{m-1}) \times LGD_m^{unsec} \times EAD_m^{unsec} \times \left(\frac{1}{1 + EIR} \right)^{\frac{m}{12}}$$

Gde je:

- $EAD_{t_i}^{unsec}$ neobezbeđena izloženost u momentu defaulta u trenutku t_i , odnosno izloženost u momentu defaulta u datom trenutku umanjena za alociranu vrednost kolaterala
- EAD_m^{unsec} neobezbeđena izloženost u datom mesecu
- CPD_m kumulativna verovatnoća defaulta u mesecu m
- LGD_m^{unsec} neobezbeđeni gubitak u momentu defaulta u mesecu m
- T dospeće u mesecima
- EIR efektivna kamatna stopa
- m mesec

Obračun rezervisanja na grupnoj osnovi u okviru Nivoa 3, vrši se za klijente u default statusu a da pri tome klijenti ne ispunjavaju uslove za individualnu procenu rezervisanja. Kalkulacija rezervisanja na grupnoj osnovi vrši se prema kalkulaciji: $ECL = unsecEAD \times LGDs3$ (time in default)

Gde je:

- $unsecEAD$ – Exposure u default-u umanjen za vrednost kolaterala i
- $LGDs3$ (time in default) - gubitak u trenutku default-a.

U slučaju obračuna na grupnoj osnovi gde je potraživanje u potpunosti obezbeđeno kolateralom te je iz tog razloga $unsecEAD$ jednak 0, primenjuje se kalkulacija:

$ECL = EAD \times \text{ponder rezervisanja za Nivo 1}$

Ponder rezervisanja za Nivo 1 utvrđuje se na šestomesečnom nivou, preračunavanjem ove vrednosti na osnovu prosečnog nivoa rezervisanja po segmentima portfolija.

Vrednosti $LGDs3$ (time in default) zavise od klijentskog segmenta, godina otplate, kao i perioda u kojem je klijent u default-u.

6.1.3 Parametri kreditnog rizika primenjeni u obračunu rezervisanja

Vrednosti verovatnoće nastupanja statusa neizmirenja obaveza (PD) primenjene u obračunu rezervisanja su preuzete iz važećih lokalnih ili grupnih rejting/skoring modela koje Banka primenjuje u ocenjivanju kreditne sposobnosti klijenta. Banka ima u upotrebi različite rejting/skoring modele, koji su prilagođeni specifičnostima segmenta kojem klijent pripada sa ciljem da se na najbolji način predvidi buduće ponašanje klijenta.

Pregled vrednosti PD parametra prema rejting kategorijama:

Interne rejting kategorije	PD rang				
1	0,02%	<=	PD	<=	0,0409%
2	0,0557%	<	PD	<=	0,1035%
3	0,1411%	<	PD	<=	0,2621%
4	0,3572%	<	PD	<=	0,6635%
5	0,9043%	<	PD	<=	1,6798%
6	2,2894%	<	PD	<=	4,2527%
7	5,7961%	<	PD	<=	10,7667%
8	14,6743%	<	PD	<=	20%
Default kategorije (8-, 9, 10)			PD	=	100%

Vrednosti faktora kreditne konverzije (CCF) koji konvertuju trenutno bilansno i vanbilansno stanje potraživanja u izloženost u trenutku nastupanja statusa neizmirenja obaveza (EaD) izvedene su iz internih EaD modela koje Banka koristi.

Vrednosti stope gubitka na neobezbeđeni deo plasmana usled nastupanja statusa neizmirenja obaveza (LGD) izvedene su iz internih LGD modela koje Banka koristi. Vrednosti LGD parametra zavise od broja meseci koji protekne od trenutka identifikovanja statusa defaulta klijenata i od njihove izloženosti u trenutku defaulta (EaD) i kreće se od 50% do 100% za Corporate klijente, odnosno u intervalu od 15% do 100% za Retail klijente.

Banka redovno ažurira vrednosti PD i LGD parametara portfolija kroz poređenje sa ostvarenim default rate (DR) i recovery rate (RR). Pored toga, sami parametri su predmet validacije od strane nezavisnog organizacionog dela u okviru Banke – Timu za internu validaciju kako u pogledu ispunjenosti svih metodoloških i regulatornih zahteva tako i u pogledu prediktivnosti navedenih parametara.

Banka se pravovremeno prilagođavala novonastalim geopolitičkim rizicima izazvanim rusko-ukrajnskom krizom primenjujući geopolitički overlay na Corporate i Retail portfolija koja se smatraju ranjivim u slučaju nastanka negativnih scenarija. Intenziviranje geopolitičkih i trgovinskih tenzija, uključujući i obnovljeni globalni protekcionizam, fragmentaciju lanca snabdevanja i dugotrajnu nesigurnost na tržištu – povećalo je rizik od nepovoljnih kreditnih ishoda. Geopolitički rizici se više razvijaju ka trgovinskim tenzijama, dok rizici koji leže u osnovi dosadašnjih geopolitičkih overlay-a nestaju zbog ublažavanja prethodnih tenzija koje se odnose na snabdevanje energijom, rizik inflacije i kamatnih stopa. Shodno tome, evolucija geopolitičkog overlay-a sada podrazumeva detaljniju kvantifikaciju zasnovanu na sektorima kako bi se obuhvatio nivo osetljivosti različitih industrija na ranjivosti u vezi sa izvozom, uključujući i proaktivnu klasifikaciju klijenata u stage-ove u okviru praćenja portfolija. Metodološki pristup za procenu geopolitičkog overlay-a zasniva se na nepovoljnom scenariju iz MSFI 9 koji se koristi kao polazna tačka. Ovaj scenario već podrazumeva pogoršanje globalne i geopolitičke situacije, pruža robusnost i interno validiran okvir za revidiranu analizu. Projekcije makroekonomskih faktora u okviru MSFI 9 scenarija su proširene sektorskom dinamikom.

Pošto prognoze koje obezbeđuje grupna investiciona strategija uključuju samo projekcije ključnih makroekonomskih faktora (BDP, stope itd.), ali ne i sektorske dinamike, da bi se pravilno obuhvatila očekivana sektorska dinamika, pored nepovoljnog scenarija iz MSFI 9 uključeni su uticaji koji su specifični za sektor kako bi se uzele u obzir potencijalni uticaji usled:

- Trgovinskih tenzija i poremećaja u lancu snabdevanja, uključujući i efekat prelivanja na međusobno povezane industrije;
- Kretanje kursa EUR i američkog dolara koji utiče na spoljnu tražnju;
- Neizvesnosti zbog sankcija SAD prema NIS-u⁸.

Na ovaj način evolucija default rate-a po sektorima se modelira kao kombinovani rezultat Delta Satellite modela i sektorskog modela čime se obuhvataju i makro faktori ali i specifična sektorska dinamika.

⁸ Bez obzira da li su sankcije trenutno aktivne ili su privremeno suspendovane, nepredvidivost geopolitičkih mera kao što su sankcije unosi stalnu neizvesnost za kompanije i kreatora politika. Ova neizvesnost može se pretvoriti u nestabilnost na energetsom tržištu, iznenadne promene u lancima snabdevanja i cenovne šokove koji utiču na troškove proizvodnje i konkurentnost kompanija, povećavaju kreditni rizik posebno u energetski intenzivnim sektorima. Za Srbiju gde je energetska infrastruktura koncentrisana i u velikoj meri zavisi od stranog vlasništva, rizik nije ograničen samo na trenutno sprovođenje sankcija već se proteže i na mogućnost budućih ograničenja i regulatornih promena. Takva neizvesnost podrazumeva uključivanje geopolitičkog overlaya osiguravajući otpornost na potencijalne šokove čak i kada se sankcije aktivno ne sprovedu. Analiza je pokazala da bi prema ad hoc nepovoljnom scenariju za Srbiju, godišnja stopa defaulta za korporativni portfolio bila povećana za 30% u odnosu na nepovoljni scenario po MSFI 9. Ova delta je primenjena pored uticaja delta satellite i sektorskog modela kako bi se obuhvatio i rizik od budućih ograničenja regulatornih promena vezano za NIS.

Prema podacima na 31. decembar 2025. godine efekat primene dodatnih faktora ukupno iznosi 2.211.217 hiljada.

Ukinuti su overlay-evi koji su priznati na 31. decembar 2024. godine u ukupnom iznosu od 594.828 hiljada dinara:

- Po osnovu geopolitičkog overlaya-a:
 - klijenti fizička lica – za: 1) hipoteke sa promenljivom kamatnom stopom (bez zaostalih rata), s obzirom na osetljivost u kontekstu povećanja kamatnih stopa/inflacije, u iznosu od 47.294 hiljade dinara i 2) najmanje jednu neplaćenu ratu na izloženost što se smatra obuhvatom sa već prisutnim poteškoćama u plaćanju i kao takvi su posebno ranjivi u ovoj specifičnoj nepredvidivoj situaciji, u iznosu od 96.899 hiljada dinara.
- Po osnovu CREF overlay-a:
 - klijenti privrede – rejtingovani po IPRE (Income Producing Real Estate) rejting modelu Banke kao i klijenti koji pripadaju delatnosti građevinarstva u iznosu od 450.635 hiljada dinara.

Geopolitički overlay za pravna lica je re-kvantifikovan u iznosu od 1.561.002 hiljade dinara, sa fokusom na detaljniju sektorsku klasifikaciju kako bi se obuhvatio nivo osetljivosti različitih industrija na izveznu ranjivost, uključujući proaktivnu klasifikaciju klijenata u stage-ove u okviru praćenja portfolija.

Pregled komponenti menadžerskog overlay-a	31. decembar 2024.	Efekat 2025. godine - dodatno/(ukidanje)	31. decembar 2025.
Overlay – Geopolitički	794.318	1.416.809	2.211.127
- Klijenti fizička lica (housing)	96.899	(96.899)	-
- Klijenti fizička lica (unpaid)	47.294	(47.294)	-
- Klijenti pravna lica	650.125	1.561.002	2.211.127
Overlay - CREF	450.635	(450.635)	-
Ukupno	1.244.953	966.174	2.211.127

6.1.4 Pregledi raspodele izloženosti Banke prema klasama izloženosti i geografskim odrednicama

Tabela 1: Ukupna bruto izloženost po klasama izloženosti:

Klase izloženosti	Bilansna aktiva	Vanbilansne stavke	Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja
Države i centralne banke	328.920.697	6.172.267	37.237.242
Jedinice teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	223.727	0	0
Javna administrativna tela	453	6.647	9.050
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	8.285.244	70.171	21.341.790
Visokorizicne izloženosti	0	0	0
Izloženosti obezbedjene hipotekama na nepokretnostima	103.930.214	24.922.183	0
Vlasnicka ulaganja	36.292	0	0
Medjunarodne razvojne banke	486	1.994.122	4.881.135
Medjunarodne organizacije	0	0	4.691.280
Banke	18.214.331	40.175.582	28.200.882
Privredna društva	160.722.453	246.425.034	757.681
Fizička lica	124.599.629	19.320.585	562.563
Pokrivene obveznice	0	0	0
Ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0	0
Ostale izloženosti	23.436.984	52.356	637.605.694
Ukupno	768.370.508	339.138.946	735.287.317

Tabela 2: Geografska raspodela izloženosti, prikaz po klasama izloženosti

Klase izloženosti	Srbija	Zemlje članice EU	Ostale evropske zemlje	Ostalo
Države i centralne banke	335.092.963	0	0	0
Jedinice teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	223.727	0	0	0
Javna administrativna tela	7.100	0	0	0
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	8.349.265	5.704	254	191
Visokorizicne izloženosti	0	0	0	0
Izloženosti obezbedjene hipotekama na nepokretnostima	123.865.090	15.722	4.950.559	21.026
Vlasnicka ulaganja	36.292	0	0	0
Medjunarodne razvojne banke	0	0	1.994.609	0
Medjunarodne organizacije	0	0	0	0
Banke	13.825.642	34.384.980	5.167.154	5.012.136
Privredna društva	398.066.007	7.422.821	1.658.658	0
Fizička lica	143.909.259	508	696	9.750
Pokrivene obveznice	0	0	0	0
Ulaganja u otvorene investicione fondove	0	0	0	0
Ostale izloženosti	22.946.791	542.543	5	0
Ukupno	1.046.322.135	42.372.279	13.771.935	5.043.104

6.1.5 Raspodela izloženosti po sektorima ili vrsti druge ugovorne strane sa posebnim osvrtom na dospela nenaplaćena potraživanja

Tabela 3: Klasa izloženosti prema bankama

Sektor/vrsta druge ugovorne strane	Bruto izloženost	Ukupna ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja		Potraživanja za koja je izvršena individualna ispravka vrednosti	
			Bruto izloženost	Ukupna ispravka vrednosti	Bruto izloženost	Ukupna ispravka vrednosti
Sektor finansija i osiguranja	13.825.642	35.373	0	0	0	0
Sektor stranih lica	44.564.270	5.001	0	0	0	0
Ukupno	58.389.912	40.375	0	0	0	0

Tabela 4: Klasa izloženosti prema privrednim društvima

Sektor/vrsta druge ugovorne strane	Bruto izloženost	Ukupna ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja		Potraživanja za koja je izvršena individualna ispravka vrednosti	
			Bruto izloženost	Ukupna ispravka vrednosti	Bruto izloženost	Ukupna ispravka vrednosti
Sektor privrednih društava	359.198.888	1.666.132	4.220.645	2.984.647	3.103.335	2.159.371
Sektor stranih lica	9.081.480	68.473	270	259	0	0
Sektor finansija i osiguranja	2.707.722	12.245	152	100	0	0
Sektor javnih preduzeca	34.473.827	53.387	1	1	0	0
Sektor drugih komitenata	1.685.570	12.335	408.212	259.645	121.443	108.475
Ukupno	407.147.486	1.812.572	4.629.279	3.244.651	3.224.779	2.267.845

Tabela 5: Klasa izloženosti prema fizičkim licima

Sektor/vrsta druge ugovorne strane	Bruto izloženost	Ukupna ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja		Potraživanja za koja je izvršena individualna ispravka vrednosti	
			Bruto izloženost	Ukupna ispravka vrednosti	Bruto izloženost	Ukupna ispravka vrednosti
Sektor stanovništva	77.067.919	991.607	3.177.765	2.123.881	0	0
Sektor privrednih društava	52.689.366	893.344	0	0	0	0
Sektor stranih lica	10.955	14	5.880	838	0	0
Sektor javnih preduzeca	148.204	1.916	0	0	0	0
Sektor preduzetnika	10.259.329	238.814	284.187	207.638	0	0
Sektor registr. poljopr. proizvođača	3.573.442	67.722	107.013	81.926	0	0
Sektor finansija i osiguranja	3.223	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	167.777	753	0	0	0	0
Ukupno	143.920.214	2.194.169	3.574.844	2.414.283	0	0

Tabela 6: Klase ostalih izloženosti

Sektor/vrsta druge ugovorne strane	Bruto izloženost	Ukupna ispravka vrednosti	Dospela nenaplaćena potraživanja		Potraživanja za koja je izvršena individualna ispravka vrednosti	
			Bruto izloženost	Ukupna ispravka vrednosti	Bruto izloženost	Ukupna ispravka vrednosti
Sektor stanovništva	44.532.168	2.148.071	0	0	0	0
Sektor privrednih društava	83.284.862	3.976.401	8.057	6.323	0	0
Sektor stranih lica	7.790.446	12.351	0	0	0	0
Sektor finansija i osiguranja	181.958.027	161	0	0	0	0
Sektor javnih preduzeca	154.057.518	149.780	0	0	0	0
Sektor preduzetnika	535.103	211.657	0	0	0	0
Sektor registr. poljopr. proizvođača	1.109.395	88.703	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	24.784.320	5.772.693	143.233	60.554	0	0
Ukupno	498.051.841	12.359.817	151.290	66.877	0	0

* Pod pozicijom ostalo nalazi se ostala vanbilansna aktiva, odnosno vanbilans po kome ne može doći do plaćanja.

6.1.6 Raspodela izloženosti prema preostalom roku do dospeća

Tabela 7: Bruto izloženost po preostaloj ročnosti prema finalnom roku dospeća plasmana

Klase izloženosti	Bilansna aktiva	Vanbilansne stavke	Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja
Države i centralne banke			
Do 90 dana	183.932.603	2.671.280	37.237.242
od 91 do 180 dana	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0
od 1 do 5 godina	13.342.981	0	0
preko 5 godina	131.645.113	3.500.987	0
Jedinice teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave			
Do 90 dana	1	0	0
od 91 do 180 dana	19.735	0	0
od 181 do 1 godine	100.323	0	0
od 1 do 5 godina	103.667	0	0
preko 5 godina	0	0	0
Javna administrativna tela			
Do 90 dana	0	0	9.050
od 91 do 180 dana	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0
od 1 do 5 godina	453	6.647	0
preko 5 godina	0	0	0
Banke			
Do 90 dana	18.186.596	2.711.261	28.200.882
od 91 do 180 dana	3.014	2.058.432	0
od 181 do 1 godine	24.425	5.764.625	0
od 1 do 5 godina	296	26.396.078	0
preko 5 godina	0	3.245.186	0
Privredna društva			
Do 90 dana	8.776.664	23.617.795	725.434
od 91 do 180 dana	10.730.900	18.821.995	0
od 181 do 1 godine	35.131.199	61.859.848	32.247
od 1 do 5 godina	77.444.966	84.777.242	0
preko 5 godina	28.638.722	57.348.155	0
Fizička lica			
Do 90 dana	2.869.267	3.028.827	118.517
od 91 do 180 dana	2.963.447	2.721.792	56
od 181 do 1 godine	8.716.433	4.013.584	3.050
od 1 do 5 godina	69.976.765	7.334.928	10.185
preko 5 godina	40.073.718	2.221.453	430.755
Ostale izloženosti			
Do 90 dana	23.262.752	2.621	637.601.326
od 91 do 180 dana	333	1.017	0
od 181 do 1 godine	29.595	20.561	0
od 1 do 5 godina	107.590	28.157	706
preko 5 godina	36.714	0	3.662
Vlasnička ulaganja			
Do 90 dana	36.292	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0
od 1 do 5 godina	0	0	0
preko 5 godina	0	0	0

Tabela 7: Bruto izloženost po preostaloj ročnosti prema finalnom roku dospeća plasmana (nastavak)

Klase izloženosti	Bilansna aktiva	Vanbilansne stavke	Vanbilansne stavke po kojima ne može doći do plaćanja
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima			
Do 90 dana	1.814.026	686.334	0
od 91 do 180 dana	908.351	1.924.168	0
od 181 do 1 godine	6.778.995	2.045.191	0
od 1 do 5 godina	37.426.580	11.216.299	0
preko 5 godina	57.002.261	9.050.190	0
Visokorizične izloženosti			
Do 90 dana	0	0	0
od 91 do 180 dana	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0
od 1 do 5 godina	0	0	0
preko 5 godina	0	0	0
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza			
Do 90 dana	1.549.721	16.652	21.334.187
od 91 do 180 dana	117.730	2.557	0
od 181 do 1 godine	532.589	42.157	0
od 1 do 5 godina	5.228.802	4.506	2.300
preko 5 godina	856.402	4.300	5.302
Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama			
Do 90 dana	486	1.994.122	4.881.135
od 91 do 180 dana	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0
od 1 do 5 godina	0	0	0
preko 5 godina	0	0	0
Izloženosti prema međunarodnim organizacijama			
Do 90 dana	0	0	4.691.280
od 91 do 180 dana	0	0	0
od 181 do 1 godine	0	0	0
od 1 do 5 godina	0	0	0
preko 5 godina	0	0	0

6.1.7 Raspodela izloženosti po kategorijama klasifikacije i ispravka vrednosti

Tabela 8: Bruto izloženost po kategorijama klasifikacije i ispravka vrednosti

Red. Br.	Opis	Kategorije klasifikacije					Ukupno
		A-A	B-B	C-V	D-G	E-D	
1	Bilansna aktiva koja se klasifikuje	231.301.772	100.462.347	66.898.123	8.817.336	11.423.425	418.903.003
2	Vanbilansna aktiva koja se klasifikuje	234.685.671	62.654.209	22.688.643	10.766.418	157.395	330.952.336
3	Ukupno aktiva koja se klasifikuje	465.987.443	163.116.556	89.586.766	19.583.754	11.580.820	749.855.339
4	Ispravka vrednosti	2.289.149	1.379.992	1.401.265	1.426.536	4.351.649	10.848.591

6.1.8 Prikaz promena u ispravkama vrednosti bilansne aktive i rezervisanjima za gubitke po vanbilansnim stavkama

Tabela 9: Promene na računu ispravke vrednosti gotovine i sredstva kod Centralne banke:

U hiljadama dinara	Pojedinačna		Grupna	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Stanje na dan 1. januara	-	-	-8	-8
Gubitak po osnovu obezvređenja: (Dodatna)/Ukidanje ispravke vrednosti	-	-	-3	
Ukupno za godinu	-	-	-3	
Stanje na dan 31. decembra	-	-	-11	-8

Tabela 10: Promene na računu ispravke vrednosti finansijskih sredstava koja se drže do dospelja:

U hiljadama dinara	Pojedinačna		Grupna	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Stanje na dan 1. januara	-	-	-284.930	-271.187
Gubitak po osnovu obezvređenja: Ukidanje ispravke vrednosti	-	-	151.105	-67.788
Efeki promene deviznog kursa	-	-	-96	102
Efeki prodaje hartija od vrednosti	-	-	10.489	53.943
Ukupno za godinu	-	-	161.489	-13.743
Stanje na dan 31. decembra	-	-	-123.432	-284.930

Tabela 11: Promene na računu ispravke vrednosti po osnovu kredita i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija:

U hiljadama dinara	Pojedinačna		Grupna	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Stanje na dan 1. januara	-	-	-16.646	-5.079
Gubitak po osnovu obezvređenja: (Dodatna)/ukidanje ispravke vrednosti	-	-	2.664	-11.548
Efeki promene deviznog kursa	-	-	1.210	-19
Otpis bez otpusta duga	-	-		
Ukupno za godinu	-	-	3.874	11.567
Stanje na dan 31. decembra	-	-	-12.772	-16.646

Tabela 12: Promene na računu ispravke vrednosti po osnovu kredita i potraživanja od komitenata:

U hiljadama dinara	Pojedinačna		Grupna	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Stanje na dan 1. januara	-3.171.622	-5.025.590	-7.255.671	-7.844.020
Gubitak po osnovu obezvređenja: Dodatna ispravka vrednosti	584.782	72.765	-1.058.790	-148.722
Efeki promene deviznog kursa	-5.810	4.398	-6.949	4.087
Unwinding (time value)	9.655	19.326	4.094	1.131
Efeki prodaje portfolio	-	821.985	-	-
Otpis sa otpustom duga	-	-	15	343
Otpis bez otpusta duga*	316.079	935.494	1.183.963	731.510
Ukupno za godinu	904.706	1.853.968	122.333	588.349
Stanje na dan 31. decembra	-2.266.916	-3.171.622	-7.133.338	-7.255.671

Tabela 13: Promene na računu ispravke vrednosti ostalih sredstava:

U hiljadama dinara	Pojedinačna		Grupna	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Stanje na dan 1. januara	-2.867	-1.542	-54.311	-75.521
Gubitak po osnovu obezvređenja:				
(Dodatna)/ukidanje ispravke vrednosti	-1.258	-9.169	-186.088	-139.697
Efekti promene deviznog kursa	12	-	6	-49
Otpis sa otpustom duga	-	-	523	205
Otpis bez otpusta duga	3.015	7.844	171.922	160.751
Ukupno za godinu	1.769	-1.325	-13.637	21.210
Stanje na dan 31. decembra	-1.098	-2.867	-67.948	-54.311

Tabela 14: Promene na računu rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama:

U hiljadama dinara	Pojedinačna		Grupna	
	2025.	2024.	2025.	2024.
Stanje na dan 1. januara	174.780	307.865	1.080.287	1.234.032
Rezervisanja u toku godine:				
- iskazana u bilansu uspeha	-	767.937	1.092.253	144.948
- iskazana u okviru ostalog rezultata	-	-	-	-
	-	767.937	1.092.253	144.948
Iskorišćena rezervisanja u toku godine	-	-	-	-
Ukidanje rezervisanja u toku godine	-174.780	-901.022	-781.639	-298.693
Stanje na dan 31. decembra	0	174.780	1.390.899	1.080.287

6.1.9 Korišćenje agencija za eksterne kreditne rejtinge

Sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine Banka prilikom obračuna aktive ponderisane kreditnim rizikom koristi eksterne kreditne rejtinge agencije Moody's za određivanje pondera rizika prema državama, centralnim bankama i bankama. Pojedinačni kreditni rejtingi agencije Moody's raspoređeni od strane Narodne Banke Srbije u nivoe kreditnog kvaliteta prikazani su u Tabeli 15. Dodela pondera rizika mapiranih prema nivoima kreditnog kvaliteta po klasama izloženosti sprovodi se u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala Narodne Banke Srbije.

Tabela 15: Raspodela kreditnih rejtinga prema nivoima kreditnog kvaliteta:

Moody's kreditni rejting	Nivo kreditnog kvaliteta
od Aaa do Aa3	1
od A1 do A3	2
od Baa1 do Baa3	3
od Ba1 do Ba3	4
od B1 do B3	5
od Caa1 i niže	6

6.1.10 Korišćenje tehnika za ublažavanje rizika

Tehnike za ublažavanje kreditnog rizika deo su kreditnog procesa koji pored analize finansijskog stanja klijenta i određivanja njegovog internog rejtinga, obuhvata i analizu instrumenata kreditne zaštite (u daljem tekstu: kolaterali) i to sa aspekta njihovog eksternog vrednovanja (od strane eksternih nezavisnih procenitelja) i internog vrednovanja (od strane Strukture za upravljanje kolateralima, koja je nezavisna od procesa donošenja kreditnih odluka).

Ublažavanje kreditnog rizika u Banci zasnovano je na nekoliko bitnih tačaka i to:

- Adekvatno upravljanje kolateralima,
- Povećanje kreditne zaštite i umanjivanje potencijalnih efekata kreditnih gubitaka,
- Tehnike za ublažavanje kreditnog rizika moraju da budu u skladu sa Grupnim standardima kao i Basel III regulativom, i
- Uređenje primene tehnika za ublažavanje rizika kroz interne akte kojima se definiše prihvatljivost kolaterala, način utvrđivanja njihove vrednosti, kao i pravila za njihovo praćenje kako bi se obezbedila adekvatna mogućnost realizacije kolaterala u slučaju potrebe za naplatom potraživanja na taj način.

Adekvatno uspostavljanje kolaterala podrazumeva i pravnu ispravnost i sigurnost, odnosno usklađenost sa relevantnom regulativom.

Banka u skladu sa kreditnom politikom definiše prihvatljive tipove kolaterala za obezbeđenje kreditnih plasmana.

Osnovni tipovi kolaterala koje Banka koristi za ublažavanje kreditnog rizika mogu se podeliti na materijalne i nematerijalne kolaterale. Materijalni kolaterali su nepokretnosti (stambene i poslovne), finansijski kolaterali, kao i zaloge na pokretnoj imovini i potraživanjima koje su u manjem procentu zastupljene u odnosu na prethodno navedene tipove kolaterala. Nematerijalni kolaterali su garancije (bankarske, korporativne i druge) i kreditni derivati (koje Banka trenutno nema u svom portfoliju kao sredstvo obezbeđenja).

U okviru internog vrednovanja kolaterala Banka koristi faktore volatilnosti (haircuts/collateral factors), kojima se uzima u obzir potencijalno umanjivanje vrednosti za troškove koji mogu nastati prilikom aktivacije kolaterala. Faktori volatilnosti su definisani u zavisnosti od vrste kolaterala.

U cilju adekvatnog upravljanja kolateralima, Banka redovno prati njihovu vrednost. Za kolaterale u obliku nepokretnosti, pored procena od strane eksternih procenitelja, Banka je razvila i interni proces vrednovanja, koji podrazumeva izradu procena vrednosti i stručnih mišljenja od strane internih procenitelja (Upravljanje kolateralom), kao i primenu redovnog godišnjeg statističkog praćenja vrednosti nekretnina koje su kolateral Banke. Procesom praćenja vrednosti kolaterala obezbeđuje se adekvatno i blagovremeno donošenje odluka, kao i poboljšanje kvaliteta podataka koji se nalaze u sistemima Banke.

Politikom o kolateralima, koja predstavlja ključni dokument Banke kojim se uređuju tehnike ublažavanja kreditnog rizika, definisano je sledeće:

- Vrste prihvatljivih kolaterala,
- Minimalni uslovi koje kolaterali treba da ispune kako bi bili prihvatljivi,
- Opšti uslovi koje kolaterali moraju da ispune da bi bili materijalno vrednovani, i
- Faktori volatilnosti koji se koriste prilikom materijalnog vrednovanja kolaterala.

Kolaterali koje Banka prihvata po osnovu kreditne izloženosti moraju da budu pravno dokumentovani i sprovodivi. Uspostavljanje kolaterala u korist Banke bazira se na osnovu seta dokumentacije koju Banka priprema u saradnji sa klijentom.

Materijalni kolaterali koje Banka koristi prilikom obračuna kapitalnih zahteva sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine, odnose se na nepokretnosti i finansijske kolaterale u vidu garantnog depozita. Obzirom da Banka koristi standardizovani pristup za kreditni rizik, kolaterali u vidu nepokretnosti se uzimaju u obzir kroz definisanu klasu izloženosti obezbeđenih hipotekama na nepokretnostima, pri čemu izloženostima ili delovima izloženosti potpuno obezbeđenim hipotekom na stambenoj nepokretnosti Banka dodeljuje ponder rizika 35%, dok izloženostima ili delovima izloženosti potpuno pokrivenim hipotekom na poslovnoj nepokretnosti dodeljuje ponder rizika 50%, pri čemu je neophodno da i za stambene i za poslovne nepokretnosti budu zadovoljeni uslovi definisani Odlukom o adekvatnosti kapitala.

Ako navedeni uslovi nisu ispunjeni, izloženostima se dodeljuje ponder kreditnog rizika 100%.

Kao nematerijalne kolaterale sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine, Banka za obračun kapitalnih zahteva koristi državne garancije, garancije međunarodnih razvojnih banaka i garancije prvoklasnih banaka. Kreditni derivati se takođe mogu prihvatiti, ali njih Banka trenutno nema u svom portfoliju kao sredstvo obezbeđenja.

Banka u svom poslovanju kao tehniku ublažavanja rizika primenjuje i sporazum o bilansnom netiranju sa izloženostima prema bankama u okviru UniCredit Grupe.

Tabela 16: Neto izloženost pokrivena instrumentima kreditne zaštite po klasama izloženosti:

Klase izloženosti	Iznos pokriven sredstvima u vidu finansijske imovine	Iznos pokriven bilansnim netiranjem	Iznos pokriven nematerijalnom kreditnom zaštitom	Iznosi izloženosti pokriveni hipotekama nad nepokretnostima
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	5.290	0	124.352	863.991
Visokorizicne izloženosti	0	0	0	0
Izloženosti obezbedjene hipotekama na nepokretnostima	2.656.745	0	259.367	54.219.662
Banke	0	15.683.904	0	0
Privredna društva	3.642.058	0	7.122.287	0
Fizička lica	715.684	0	913.868	0
Ostale izloženosti	32.622	0	0	0
Ukupno	7.052.400	15.683.904	8.419.874	55.083.653

U Tabeli 17 prikazana je podela izloženosti nematerijalne kreditne zaštite prema konačnim klasama izloženosti i nivou kreditnog kvaliteta. Kod ostalih tipova kreditne zaštite ne dolazi do promene nivoa kreditnog kvaliteta pre i nakon primene tehnika za ublažavanja kreditnog rizika.

Tabela 17: Neto Iznos pokriven instrumentima nematerijalne kreditne zaštite po klasama izloženosti i nivoom kreditnog kvaliteta 1:

Klase izloženosti	Nivo kreditnog kvaliteta	Iznos garancija
Države i centralne banke	1	6.157.173
Medjunarodne razvojne banke	1	1.262.991
Ukupno		7.420.164

7. TRŽIŠNI RIZICI

Tržišni rizici su mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu promena vrednosti bilansnih i vanbilansnih pozicija koje nastaju usled kretanja cena na tržištu i deviznih kurseva.

Uspostavljenim sistemom limita za izloženost Banke tržišnim rizicima uspostavlja se granica ukupne apsorpcije ekonomskog kapitala kao i prihvatljivi nivo ekonomskog gubitka kako za aktivnosti koje se sprovode kroz knjigu trgovanja tako i za ukupnu poslovnu aktivnost Banke, a u skladu sa kapacitetima za preuzimanje rizika.

Osnovni indikator za praćenje izloženosti Banke tržišnom riziku je:

- VaR - potencijalni gubitak vrednosti portfolija u toku jednog dana sa 99% intervalom pouzdanosti; VaR se izračunava na osnovu istorijskog simulacionog pristupa i prati se dnevno. Osnovni faktori rizika koji su obuhvaćeni ovom kalkulacijom su: rizik kamatne stope, kreditnog spreda, deviznog rizika i rizika volatilnosti.

Pored VaR indikatora, prilikom praćenja i upravljanja izloženosti tržišnom riziku, Banka koristi i neke dodatne (granularne) limite koji imaju za cilj sprečavanje povećane izloženosti u pojedinačnim faktorima rizika, kao i u faktorima rizika koji nisu dovoljno uzeti u obzir prilikom VaR analize.

Najvažniji od ovih indikatora su analize senzitivnosti – BPV i CPV.

8. RIZIK LIKVIDNOSTI

Osnovni cilj ukupnog upravljanja likvidnošću Banke je održavanje adekvatne likvidnosti i pozicije finansiranja kako bi se omogućilo banci da ispuni svoje obaveze plaćanja ne samo u redovnom poslovanju, već i u stresnim okolnostima.

Rizik likvidnosti sa kojim se Banka susreće u svakodnevnom poslovanju može imati različite oblike:

- Unutar dnevna likvidnost - rizik likvidnosti u toku dana javlja se kada Banka nije u mogućnosti da pravovremeno i na vreme ispunjava obaveze plaćanja i u normalnim i stresnim uslovima.
- Rizik kratkoročne likvidnosti se odnosi na rizik neusklađenosti između iznosa i/ ili ročnosti priliva gotovine i odliva gotovine u bliskom vremenskom periodu (do jedne godine).
- Tržišna likvidnost - rizik da se Banka može suočiti sa značajnim gubitkom vrednosti svojih likvidnih sredstava kad god je potrebno da ih likvidira putem prodaje ili repo operacija.
- Rizik strukturalne likvidnosti definiše se kao nemogućnost prikupljanja potrebnih sredstava za održavanje adekvatnog odnosa između srednjoročnih i dugoročnih (preko jedne godine) sredstava i obaveza po razumnim cenovnim nivoima, na stabilan i održiv način, bez uticaja na dnevne operacije ili finansijsko stanje Banke.
- Rizik nepredviđenih ili stresnih okolnosti je vezan za buduće i neočekivane obaveze koje bi mogle zahtevati od banke veću količinu likvidnosti u odnosu na ono što se smatra iznosom za vođenje redovnog poslovanja.
- Rizik koncentracija finansiranja nastaje kada Banka koristi ograničeni broj izvora finansiranja, da oni postaju takvi da je povlačenje jednog ili više njih moglo izazvati probleme sa likvidnošću.
- Rizik likvidnosti u stranoj valuti (FX rizik) koji nastaje zbog trenutne i projektovane neusklađenosti likvidnosti između priliva gotovine i odliva gotovine u stranim valutama ili različitog raspoređivanja imovine i obaveza u stranim valutama u vremenskom horizontu.

Banka u okviru upravljanja rizikom likvidnosti adresira svaki od gore navedenih izvora rizika likvidnosti kroz odgovarajući sistem limita.

Plan finansiranja (Funding plan) ima ključnu ulogu u celokupnom upravljanju likvidnošću kako kratkoročne, tako i dugoročne, tj. strukturne likvidnosti. Planom finansiranja definišu se potrebe i izvori za održavanje adekvatne usklađenosti pozicija aktive i pasive Banke.

Sistem upravljanja rizikom likvidnosti definiše i specifične limite koji obezbeđuju da su rezerve likvidnosti dovoljno velike da pokrivaju i periode intenzivnog stresa.

Stres test rizika likvidnosti se sprovodi na mesečnom nivou i zasniva se na analizi scenarija. Analiza scenarija ima za cilj testiranje sposobnosti Banke vezano za nastavak poslovnih aktivnosti dok se suočava sa stresnim događajem. Analiziraju se tri osnovna scenarija:

- Tržišni scenario (stresne okolnosti uzrokovane tržišnim dešavanjima);
- Kriza imena (stresne okolnosti uzrokovane nepovoljnim vestima u medijima ili dešavanjima vezano za banku);
- Kombinovani scenario (kombinacija prethodna dva scenarija).

Radi obezbeđenja blagovremenog i adekvatnog postupanja u slučajevima povećanog rizika likvidnosti, Banka ima usvojen Plan poslovanja u slučaju nastanka nepredviđenih okolnosti kojima su precizno definisani:

- Procedure za rano otkrivanje problema u vezi sa likvidnošću Banke koje uključuju listu ranih indikatora upozorenja;
- Jasno utvrđene aktivnosti, obaveze i odgovornosti u upravljanju krizom likvidnosti;
- Način pristupanja raspoloživim ili potencijalnim izvorima likvidnosti kao i procedure za obezbeđenje pristupa dopunskim izvorima finansiranja, odnosno izvorima koji se ne koriste u redovnom poslovanju.

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. Banka je dužna da pokazatelj pokrića likvidnom aktivom, zbirno u svim valutama, održava na nivou koji nije niži od 100%. Na dan 31. decembra 2025. godine pokazatelj pokrića likvidnom aktivom na nivou Banke iznosi 145,38%, dok je na nivou Bankarske grupe 149,08%.

Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja predstavlja odnos elemenata koji obezbeđuje stabilno finansiranje i elemenata koji zahtevaju stabilno finansiranje. Banka je dužna da pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja, zbirno u svim valutama, održava na nivou koji nije niži od 100%. Na dan 31. decembra 2025. godine pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja na nivou Banke iznosi 172,74%, dok je na nivou Bankarske grupe 169.15%.

9. KAMATNI RIZIK

Kamatni rizik se definiše kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke po osnovu pozicija iz bankarske knjige usled promena kamatnih stopa.

Izloženost Banke kamatnom riziku se razmatra iz dve perspektive:

- Uticaj na ekonomsku vrednost - kada promene kamatnih stopa utiču na osnovnu vrednost sredstava, obaveza i vanbilansnih instrumenata, jer se menja ekonomska vrednost budućih tokova gotovine (i u nekim slučajevima, sami novčani tokovi), i
- Uticaj na finansijski rezultat - kada promene kamatnih stopa utiču na zaradu i na kapital promenom neto prihoda od kamata.

Sistemom limita za merenje izloženosti kamatnom riziku prate se potencijalne promene ekonomske vrednosti (EV) i promene u očekivanom neto prihodu od kamata (NII) ili dobiti, adresirajući sve materijalne izvore rizika, posebno:

- kamatni gep - proizilazi iz terminske strukture bankarske knjige i odnosi se na vremensku neusklađenost dospeća i ponovnog određivanja cena,
- rizik krive prinosa - koji proizilazi usled promena oblika krive prinosa,
- bazni rizik kome je banka izložena zbog različitih referentnih kamatnih stopa kod kamatno osetljivih pozicija sa sličnim karakteristikama što se tiče dospeća ili ponovnog određivanja cena,
- rizik opcija kome je izložena zbog ugovornih odredaba u vezi sa kamatno osetljivim pozicijama (kreditni sa mogućnošću prevremene otplate, depoziti sa mogućnošću prevremenog povlačenja).

Banka je implementirala okvir scenarija rizika promene kamatne stope koji adresira sve navedene izvore kamatnog rizika, a u zavisnosti od jačine pretpostavki mogu se podeliti u dve osnovne grupe:

- scenarija redovnog poslovanja i
- scenarija stres testa.

Scenarija se razlikuju u zavisnosti od konkretnog generatora rizika, čiji se parametri menjaju, odnosno stresiraju:

- pretpostavke stresa na kamatne stope (paralelne, neparalelne promene kamatnih stopa),
- pretpostavke stresa na bilansu stanja (dinamički bilans stanja, konstantni bilans stanja),
- jednofaktorska analiza i
- višefaktorska analiza.

Efekti svih scenarija se analiziraju sa aspekta promene ekonomske vrednosti i neto prihoda od kamata.

10. OPERATIVNI RIZIK

UniCredit Banka Srbija definiše operativni rizik kao rizik direktnog ili indirektnog gubitka koji je rezultat neadekvatnih ili neuspešnih unutrašnjih procesa, ljudi i sistema ili eksternih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik i rizik usklađenosti poslovanja, a isključuje strateški i reputacioni rizik.

Pojava operativnog rizika rezultira operativnim događajem. Operativni događaji su oni koji su rezultat neadekvatnih ili neuspešnih internih procesa, osoblja i sistema ili sistemskih i drugih eksternih događaja: interne ili eksterne prevare, prakse zapošljavanja i bezbednosti na radnom mestu, potraživanja klijenata, distribucija proizvoda, novčane kazne i kazne zbog kršenja propisa, šteta na fizičkoj imovini banaka, poremećaji u poslovanju i sistemski kvarovi, upravljanje procesima.

Upravljačka struktura upravljanja operativnim rizikom i kontrole u UniCredit Grupi Srbija uključuje politike i procedure koje omogućavaju širenje svesti i kulture o riziku. Interni dokumenti i politike operativnog rizika takođe definišu zajedničke

principe, uloge organa upravljanja, odgovornosti funkcija upravljanja operativnim rizikom i odgovornosti relevantnih funkcija uključenih u proces.

Izvršni Odbor UniCredit Banke Srbija JCS je telo za odlučivanje o svim relevantnim temama Operativnih rizika, dok se praćenje tema Operativnog rizika vrši na Komitetu za nefinansijske rizike (NFRC). Izvršni odbor UniCredit Bank Srbija ad ima konačnu odgovornost za efikasan nadzor nad izloženošću operativnom riziku i ima opšte razumevanje okvira kontrole operativnog rizika i načina na koji operativni rizik utiče na UCG Srbija.

Nefinansijski rizici (u daljem tekstu: ORRAS nadležani su za evidentiranje, praćenje i upravljanje operativnim rizikom UniCredit Banke a.d. i direktno je odgovoran članu Izvršnog Odbora zaduženom za upravljanje rizicima (CRO). Osnovni zadatak Nefinansijskih rizika je koordinacija i saradnja sa menadžerima za operativni rizik, kao i komunikacija sa kolegama Grupne funkcije za nefinansijske rizike, u cilju osiguranja informacija za efikasno praćenje i upravljanje operativnog rizika na svim nivoima.

Izvršni Odbor UniCredit Banke odgovoran je za donošenje odluka u vezi svih aspekata praćenja i upravljanja operativnim rizikom. Izvršni Odbor se redovno izveštava o izloženosti operativnom riziku, aktivnostima za ublažavanje, metodologijama za merenje i kontrolu kao i o svim relevantnim analizama u vezi sa operativnim rizikom. Izvršni odbor odgovoran je za usvajanje mera u skladu sa prijavljenim rezultatima i da predloži mere za transfer rizika /osiguranja gde ih je moguće primeniti, dok se praćenje tema Operativnog rizika vrši na Komitetu za nefinansijske rizike (NFRC)

Radi efikasnog praćenja operativnog rizika u Banci su imenovani menadžeri za operativni rizik i njihovi zamenici iz različitih organizacionih jedinica koji su odgovorni za tačnost i ažurnost podataka o svim štetnim događajima njihovog organizacionog dela kao i za evidenciju svih nastalih šteta u bazu podataka. Svi nastali događaji evidentiraju se u grupnu bazu podataka - ARGO.

Banka upravlja ovim rizikom kroz adekvatan set kontrola tokom cele godine kao i rad PWG radne grupe:

- **Prikupljanje, validacija i kovalidacija podataka o internim gubicima** – vrši se kroz događaja operativnog rizika u skladu sa definisanim pragom materijalnosti od strane OpRisk menadžera dok validaciju i kovalidaciju vrši ORRAS kroz bazu operativnih rizika (ARGO). Dodatni nivo kontrole sprovodi ORRAS kroz usaglašavanja knjiženja glavne knjige i baze za evidentiranje događaja operativnog rizika.
- **Analiza scenarija** - se sprovodi u cilju procene maksimalnih gubitaka na bazi definisanih scenarija, za vremenski period 1:10 i 1:40 godina.
- **Ključni indikatori rizika KRI** - Indikatori rizika oslikavaju profil operativnog rizika procesa i prate se i izveštavaju u zavisnosti od definisane frekvencije.
- **RCSA samoprocena operativnih rizika i kontrola sa aspekta procesa (koja uključuje analizu rizika ICT sistema i cyber rizika)** - sprovodi se jednom godišnje u saradnji sa relevantnim vlasnicima procesa, rezultati se mogu koristiti u definisanju strategije za operativni i reputacioni rizik.
- **Prioritetni rizici Banke** vezane za specifični tip rizika Strateški rizici sprovodi se jednom godišnje u cilju definisanja ključnih rizika za Banku kao i aktivnosti za njihovo umanjeње, rezultati se koriste u definisanju strategije za nefinansijske rizike
- **Analiza operativnog rizika poveravanja relevantne aktivnosti Banke trećem licu** - analiza operativnog i reputacionog rizika:
 1. u skladu sa regulatornim zahtevom, koji zahteva izradu mišljenja o operativnim i reputacionim rizicima od strane ORRAS a koja se bazira na analizi rizika sprovedenoj od strane inicijatora kao i
 2. drugi nivo kontrole za kritične ugovore u skladu sa zahtevom Grupe.
- **Analiza operativnog rizika prilikom uvođenja novog ili značajne izmene proizvoda** - analiza operativnog i reputacionog rizika u skladu sa regulatornim zahtevom, koji zahteva izradu mišljenja o operativnim i reputacionim rizicima od strane ORRAS na bazi procene rizika nadležnih organizacionih delova koji učestvuju u analizi (članovi PDN) u skladu sa internim aktima Banke.
- **Analiza operativnog rizika u ICT projektima** – procena rizika ICT Projekata u cilju definisanja aktivnosti za ublažavanje i kontrolu identifikovanog rizika
- **Kontrole drugog nivoa (“second level” kontrola) u oblasti ICT & ICT Security rizika:** incidenti („incident management“); procesa upravljanja izmena ICT sistema („Change management“); upravljanje ranjivostima digitalne imovine u cilju definisanja aktivnosti za ublažavanje i kontrolu identifikovanog rizika

Proces praćenja i upravljanja operativnim rizikom zasnovan je na relevantnim propisima Narodne Banke Srbije (NBS), kao i na smernicama UniCredit Credit Grupe, implementiranim kroz interne akte Banke koji su dostavljeni u priložu.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala UniCredit Banka Srbija se opredelila za Standardizovan pristup računanja regulatornog kapitalnog zahteva za operativni rizik. Obračun kapitala se vrši na godišnjem nivou, dok je izveštavanje na kvartalnoj osnovi.

11. IZLOŽENOST PO OSNOVU VLASNIČKIH ULAGANJA

Banka izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja u bankarskoj knjizi evidentira po nabavnoj vrednosti. Ukupna bruto bilansna izloženost banke o ovom osnovu na dan 31. decembar 2025. godine je 36.292 hiljada dinara i odnosi se na investicije u zavisno društvo UniCredit Leasing d.o.o Beograd i zavisno društvo UniCredit Invest a.d. Boegra. Banka je 100% vlasnik UniCredit Leasing-a i 51% vlasnik UniCredit Investa. Neto bilansna izloženost Banke po ovom osnovu čini 0,0048% bilansne sume.

12. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Pokazatelj leveridža se obračunava kao količnik osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke i iskazuje se u procentima. Na dan 31. decembra 2025. godine pokazatelj leveridža na nivou Banke iznosi 10,41%, dok je na nivou Bankarske grupe 10,39%.

13. SMERNICE ZA OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJE BANKE KOJI SE ODOSE NA KVALITET AKTIVE BANKE

13.1. Podaci i informacije koje se odnose na izloženost banke kreditnom riziku

Osnovne procene o strukturi i nivou kreditnog rizika kome je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju, uključujući i uticaj kretanja u makroekonomskom okruženju na te procene, Banka definiše kroz Strateški plan i budžet. Strateški plan identifikuje srednjoročno-dugoročne ciljeve i odgovarajuće strateške opcije za njihovo ostvarenje i predstavlja okvir za izradu godišnjeg budžeta. Godišnji Forecast se koristi kao osnova za Budžet i može biti korigovan za efekte koje promene koje se očekuju u budžetskoj godini mogu imati na pozicije bilansa stanja, bilansa uspeha i rizične aktive. Najznačajnije aktivnosti koje se sprovode u okviru svakog Forecast procesa u delu kreditnog rizika su:

- Planiranje rizične aktive na osnovu projektovanih bilansnih i vanbilansnih pozicija,
- Planiranje rizične strukture plasmana i rezervisanja po kreditima i
- Planiranje potreba za kapitalom.

Paralelno sa navedenim budžetskim i višegodišnjim procesom planiranja, u komplementarnom procesu definisanja apetita rizika (u daljem tekstu: RAF – Risk appetite Framework) sa jednogodišnjim horizontom, su utvrđeni i nivoi rizika koji je Banka spremna da prihvati u ostvarivanju svojih strateških ciljeva i poslovnih planova, uzimajući u obzir interes svojih klijenata i akcionara, kao i kapitalne i druge zahteve.

Apetit prema riziku Banke je definisan dosledno sa poslovnim modelom Grupe, procesom budžetiranja i ICAAP procesima.

Struktura rizičnog apetita Banke uključuje:

1. Izjavu o rizičnom apetitu (RAS) – definiše poziciju Banke sa kvalitativne tačke gledišta u pogledu rizičnog profila usklađenog sa Grupnom strategijom, sa ciljem da istakne očekivanja zainteresovanih strana.
2. Ključni pokazatelj performansi (KPI) rizičnog apetita – sastavljen je od seta ključnih pokazatelja performansi zasnovanih na analizi očekivanja internih i eksternih zainteresovanih strana.

Za svaku dimenziju navedenu u izjavi, identifikovan je jedan ili više ključnih pokazatelja, sa ciljem da se kvantitativno izmeri pozicija Banke na različite načine: kroz apsolutne vrednosti, odnose između uporedivih veličina, kao i osetljivost na definisane parametre.

Za svaki ključni pokazatelj definisani su različiti pragovi u smislu: *targeta, trigeri i limita*. Pragovi se definišu kroz “top-down” proces koji se komunicira od strane Grupe, a Banka u skladu sa regulatornim okruženjem, supervizorskim zahtevima i budžetskim apetitima komunicira “bottom-up” predlog.

- a) **Targeti** predstavljaju nivo rizika koji je Banka spremna da prihvati u normalnim okolnostima u skladu sa ambicijom Banke. Oni su referentni prag za razvoj poslovanja i po pravilu predstavljaju budžetske parametre.
- b) **Trigeri** predstavljaju svojevrzni “early warning sistem” koji treba blagovremeno da ukaže na povećan rizik od narušavanja limita.
- c) **Limiti** su granične tačke koje predstavljaju maksimalno prihvatljiv nivo rizika odnosno odstupanja od ciljanih (budžetiranih) vrednosti.

Rizični apetit banke se definiše na godišnjem nivou, a svaka izmena višegodišnjih planova Banke takođe tangira izmenu apetita rizika.

Postupak u slučaju prekoračenja pragova je definisan relevantnom procedurom za postavljanje i praćenje apetita rizika i otklanjanje prekoračenja.

Kvalitativne podatke odnosno informacije koje se odnose na izloženost kreditnom riziku Banka je objavila u okviru tačaka 1. i 6. ovog dokumenta i to pre svega:

- Postupke za identifikovanje, merenje i procenu kreditnog rizika,
- Način na koji Banka upravlja kreditnim rizikom kao i opis uloga, delokruga, odgovornosti svih organizacionih delova povezanih sa upravljanjem kreditnim rizikom,
- Način na koji Banka procenjuje i upravlja koncentracijama u kreditnom portfoliju, opis zajedničkih karakteristika za identifikovanje rizika koncentracije i opis sistema limita izloženosti koji su uspostavljeni radi kontrole rizika koncentracije u kreditnom portfoliju.

Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku prema pozicijama bilansa stanja i vanbilansnim evidencijama Banke prikazani su u sledećim tabelama:

(u hiljadama dinara)

31.12.2025.	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja	
	Pozicije bilansa stanja	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti/ rezervisanja			Neto vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	156.147.453	11	156.147.442	0	156.147.442	
Založena finansijska sredstva	0	0	0	0	0	
Potraživanja po osnovu derivata	0	0	0	1.233.090	1.233.090	
Hartije od vrednosti	114.637.839	123.432	114.514.407	2.388.952	116.903.359	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	57.030.308	12.772	57.017.536	0	57.017.536	
Kredit i potraživanja od komitenata	427.562.489	9.400.254	418.162.235	0	418.162.235	
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0	0	0	0	
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	0	269.117	269.117	
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0	0	0	0	
Investicije u zavisna društva	0	0	0	36.292	36.292	
Nematerijalna imovina	0	0	0	2.386.442	2.386.442	
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	3.581.449	3.581.449	
Investicione nekretnine	0	0	0	6.333	6.333	
Tekuća poreska sredstva	0	0	0	0	0	
Odložena poreska sredstva	0	0	0	403.386	403.386	
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0	
Ostala sredstva	912.074	69.031	843.043	2.894.189	3.737.232	
Bilansna izloženost	756.290.163	9.605.500	746.684.663	13.199.250	759.883.913	
Date garancije i jemstva	167.318.362	626.056	166.692.306		166.692.306	
Preuzete buduće obaveze	169.279.033	764.843	168.514.190		168.514.190	
Ostale vanbilansne izloženosti	0	0	0	1.118.421.915	1.118.421.915	
Vanbilansna izloženost	336.597.395	1.390.899	335.206.496	1.118.421.915	1.453.628.411	
Ukupna izloženost	1.092.887.558	10.996.399	1.081.891.159	1.131.621.165	2.213.512.324	

31.12.2024.	Imovina po osnovu koje je banka izložena kreditnom riziku			Imovina po osnovu koje banka nije izložena kreditnom riziku	Vrednost iz bilansa stanja	
	Pozicije bilansa stanja	Bruto vrednost	Akumulirane ispravke vrednosti/ rezervisanja			Neto vrednost
Gotovina i sredstva kod centralne banke	191.329.023	8	191.329.015	0	191.329.015	
Založena finansijska sredstva	0	0	0	0	0	
Potraživanja po osnovu derivata	0	0	0	1.667.357	1.667.357	
Hartije od vrednosti	100.275.223	284.930	99.990.293	2.878.229	102.868.522	
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	73.226.047	16.646	73.209.401	0	73.209.401	
Kredit i potraživanja od komitenata	374.376.454	10.427.293	363.949.161	0	363.949.161	
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0	0	0	0	
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	0	427.229	427.229	
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0	0	0	0	
Investicije u zavisna društva	0	0	0	0	0	
Nematerijalna imovina	0	0	0	2.396.601	2.396.601	
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	2.949.010	2.949.010	
Investicione nekretnine	0	0	0	11.701	11.701	
Tekuća poreska sredstva	0	0	0	0	0	
Odložena poreska sredstva	0	0	0	520.932	520.932	
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0	
Ostala sredstva	312.652	57.051	255.601	2.869.430	3.125.031	
Bilansna izloženost	739.519.399	10.785.928	728.733.471	13.720.489	742.453.960	
Date garancije i jemstva	156.471.745	622.285	155.849.460		155.849.460	
Preuzete buduće obaveze	172.849.184	632.782	172.216.402		172.216.402	
Ostale vanbilansne izloženosti	0	0	0	1.098.288.864	1.098.288.864	
Vanbilansna izloženost	329.320.929	1.255.067	328.065.862	1.098.288.864	1.426.354.726	
Ukupna izloženost	1.068.840.328	12.040.995	1.056.799.333	1.112.009.353	2.168.808.686	

Razlika u bilansnim izloženostima u Tabeli 1 (iz tačke 6.) sa tabelom iznad, koja je rađena u skladu sa smernicama za kvalitet aktive, je ta da se Tabela 1 (iz tačke 6.) odnosi na bilansnu aktivnu koja je ušla u obračun rizikom ponderisane aktive u skladu sa bazelskim standardima gde je obuhvaćena aktiva koja je izložena, kao i aktiva koja nije izložena kreditnom riziku). Za izradu smernica uzeta je aktiva koja je izložena kreditnom riziku, dok se ostatak aktive nalazi na pozicijama imovine koja nije izložena kreditnom riziku.

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku prikazane po sektorima i kategorijama potraživanja, načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja dati su u sledećim tabelama:

(u hiljadama dinara)

Sa stanjem na dan 31.12.2025.	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	nije dospel	dospel	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređenih potraživanja	Obezvređenih potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	116.216.989	2.372.087	0	3.213.506	121.802.582	0	3.167.562	118.635.020	45.548.797	444.800
Stambeni krediti	42.916.653	208.607	0	422.491	43.547.751	0	106.469	43.441.282	40.889.589	382.305
Potrošački i gotovinski krediti	67.162.569	2.058.233	0	2.681.121	71.901.923	0	2.942.294	68.959.629	4.659.208	62.495
Transakcioni krediti i kreditne kartice	6.135.603	105.205	0	78.481	6.319.289	0	96.081	6.223.208	0	0
Ostala potraživanja	2.164	42	0	31.413	33.619	0	22.718	10.901	0	0
Potraživanja od privrede	954.087.555	11.991.560	3.211.850	1.794.011	971.084.976	2.268.013	5.560.824	963.256.139	98.790.560	1.790.555
Velika preduzeća	245.784.423	3.581.957	2.160.551	52.769	251.579.700	1.519.291	1.318.377	248.742.032	19.720.004	1.087.626
Mala i srednja preduzeća	237.240.183	4.463.148	942.756	1.044.306	243.690.393	640.216	3.056.914	239.993.263	66.838.214	602.523
Javna preduzeća	35.086.651	0	0	1	35.086.652	0	57.351	35.029.301	6.174.886	0
Potraživanja od ostalih klijenata**	435.976.298	3.946.455	108.543	696.935	440.728.231	108.506	1.128.182	439.491.543	6.057.456	100.406
Ukupna izloženost	1.070.304.544	14.363.649	3.211.850	5.007.517	1.092.887.558	2.268.013	8.728.386	1.081.891.159	144.339.357	2.235.355
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	1.070.304.542	14.363.649	0	0	1.084.668.191	0	5.230.831	1.079.437.360	144.339.357	0
od čega: restrukturirana	4.213.013	393.979	0	0	4.606.992	0	338.289	4.268.703	2.894.984	0
Problematična potraživanja	0	0	3.211.850	5.007.517	8.219.367	2.268.013	3.497.555	2.453.799	0	2.235.356
od čega: restrukturirana	0	0	2.573.047	478.432	3.051.479	1.827.322	347.556	876.601	0	1.465.371
Ukupna izloženost	1.070.304.542	14.363.649	3.211.850	5.007.517	1.092.887.558	2.268.013	8.728.386	1.081.891.159	144.339.357	2.235.355

Sa stanjem na dan 31.12.2024.	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	nije dospel	dospel	na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		na pojedinačnoj osnovi	na grupnoj osnovi		Neobezvređenih potraživanja	Obezvređenih potraživanja
Prema sektorima										
Potraživanja od stanovništva	99.721.990	2.060.193	27.251	3.511.104	105.320.538	14.586	3.681.078	101.624.874	38.713.643	397.499
Stambeni krediti	39.098.194	249.742	25.727	415.328	39.788.991	13.108	186.046	39.599.837	38.636.628	396.862
Potrošački i gotovinski krediti	55.386.672	1.722.323	1.523	3.007.070	60.117.588	1.478	3.389.217	56.726.893	77.015	637
Transakcioni krediti i kreditne kartice	5.234.968	87.263	1	746.26	5.396.858	-	92.507	5.304.351	-	-
Ostala potraživanja	2.156	865	-	14.080	17.101	-	13.308	3.793	-	-
Potraživanja od privrede	946.380.162	11.160.705	4.921.520	1.057.403	963.519.790	3.334.682	5.010.649	955.174.459	100.702.855	1.736.538
Velika preduzeća	221.608.228	160.227	2.395.348	-	224.163.803	1.679.904	1.167.082	221.316.817	23.806.358	941.474
Mala i srednja preduzeća	225.713.013	3.451.559	2.138.045	662.811	231.965.428	1.311.098	2.498.553	228.155.777	59.063.604	744.826
Javna preduzeća	29.357.334	1.951	-	1	29.359.286	-	51.889	29.307.397	9.951.050	-
Potraživanja od ostalih klijenata**	469.701.587	7.546.968	388.127	394.591	478.031.273	343.680	1.293.125	476.394.468	7.881.843	50.238
Ukupna izloženost	1.046.102.152	13.220.898	4.948.771	4.568.507	1.068.840.327	3.349.268	8.691.727	1.056.799.332	139.416.499	2.134.037
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	1.046.102.153	13.220.897	-	-	1.059.323.050	-	5.424.475	1.053.898.575	139.416.499	-
od čega: restrukturirana	1.184.915	132.488	-	-	1.317.403	-	69.403	1.248.000	80.3170	-
Problematična potraživanja	-	-	4.948.771	4.568.506	9.517.277	3.349.268	3.267.252	2.900.757	-	2.134.037
od čega: restrukturirana	-	-	2.862.274	375.461	3.237.735	1.934.415	301.582	1.001.738	-	1.126.481
Ukupna izloženost	1.046.102.153	13.220.897	4.948.771	4.568.506	1.068.840.327	3.349.268	8.691.727	1.056.799.332	139.416.499	2.134.037

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezvređenog potraživanja.

** U okviru Potraživanja od ostalih klijenata svrstani su i preduzetnici, poljoprivrednici i pravna lica u stečaju.

Podaci o bruto izloženosti kreditnom riziku prikazane prema granskoj i geografskoj koncentraciji dati su u sledećim tabelama:

Sa stanjem na dan 31.12.2025.

(Bruto vrednost u hiljadama dinara)

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i zapadne Srbije	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Prema sektorima						
Potraživanja od stanovništva	34.370.575	853.404	27.010.888	771.673	26.754.158	926.134
Stambeni krediti	19.127.978	191.320	9.398.354	86.984	6.840.007	96.171
Potrošački i gotovinski krediti	13.619.210	624.486	16.305.013	661.371	18.504.911	804.511
Transakcioni krediti i kreditne kartice	1.621.434	20.983	1.307.454	17.676	1.409.167	20.238
Ostala potraživanja	1.953	16.615	67	5.642	73	5.214
Potraživanja od privrede	936.025.664	4.085.792	11.751.936	372.192	9.563.983	264.359
Sektor A	4.540.331	233.016	282.956	1.456	109.121	4
Sektor B, C i E	140.927.417	2.669.135	1.339.234	52.097	1.674.114	28.228
Sektor D	34.462.624	77.953	1	0	2	0
Sektor F	96.288.043	314.649	444.766	3.806	382.897	7.710
Sektor G	105.790.810	299.010	1.935.868	70.292	2.089.152	46.079
Sektori H, I i J	50.112.661	104.680	853.630	24.102	1.258.058	25.209
Sektori L, M i N, R i S	77.760.271	35.407	494.723	5.096	301.348	6.832
Potraživanja od ostalih klijenata	426.143.507	351.942	6.400.758	215.343	3.749.291	150.297
Ukupna izloženost	970.396.239	4.939.196	38.762.824	1.143.865	36.318.141	1.190.493

	Region južne i istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Prema sektorima						
Potraživanja od stanovništva	30.453.454	662.296	0	0	0	0
Stambeni krediti	7.758.921	48.016	0	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	20.791.668	590.754	0	0	0	0
Transakcioni krediti i kreditne kartice	1.902.753	19.585	0	0	0	0
Ostala potraživanja	112	3.941	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	8.737.531	283.519	0	0	0	0
Sektor A	57.177	12.123	0	0	0	0
Sektor B, C i E	1.404.412	86.845	0	0	0	0
Sektor D	29	14	0	0	0	0
Sektor F	541.142	18.806	0	0	0	0
Sektor G	2.116.923	63.753	0	0	0	0
Sektori H, I i J	582.162	13.505	0	0	0	0
Sektori L, M i N, R i S	406.493	576	0	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	3.629.193	87.897	0	0	0	0
Ukupna izloženost	39.190.985	945.815	0	0	0	0

Sa stanjem na dan 31.12.2024.

(Bruto vrednost u hiljadama dinara)

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i zapadne Srbije	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Prema sektorima						
Potraživanja od stanovništva	30.108.140	954.257	22.997.316	853.495	23.168.280	1.049.092
Stambeni krediti	18.038.396	217.157	8.292.417	76.891	6.286.474	103.273
Potrošački i gotovinski krediti	10.692.318	717.011	13.601.532	753.116	15.675.452	922.087
Transakcioni krediti i kreditne kartice	1.375.451	16.567	1.103.328	19.261	1.206.283	20.220
Ostala potraživanja	1.975	3.522	39	4.227	71	3.512
Potraživanja od privrede	928.060.203	5.216.696	11.365.306	322.861	9.612.271	236.265
Sektor A	3.804.086	409.491	448.192	3.604	109.256	4.176
Sektor B, C i E	136.939.462	2.838.182	1.272.604	40.521	1.741.983	32.225
Sektor D	31.201.362	410.019	1	-	1.062	-
Sektor F	89.041.833	404.383	288.569	3.597	391.888	6.636
Sektor G	93.859.720	430.966	2.029.215	40.725	2.048.507	53.767
Sektori H, I i J	48.215.611	290.222	841.969	16.993	1.290.586	22.542
Sektori L, M i N, R i S	60.602.150	41.100	553.328	3.847	330.426	2.013
Potraživanja od ostalih klijenata	464.395.979	392.333	5.931.428	213.574	3.698.563	114.906
Ukupna izloženost	958.168.343	6.170.953	34.362.622	1.176.356	32.780.551	1.285.357

	Region južne i istočne Srbije		Region Kosova i Metohije		Inostranstvo	
	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Prema sektorima						
Potraživanja od stanovništva	25.508.447	681.513	-	-	-	-
Stambeni krediti	6.730.650	43.735	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	17.139.692	616.379	-	-	-	-
Transakcioni krediti i kreditne kartice	1.637.169	18.579	-	-	-	-
Ostala potraživanja	936	2.820	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	8.503.086	203.100	-	-	-	-
Sektor A	95.666	17	-	-	-	-
Sektor B, C i E	1.527.111	65.522	-	-	-	-
Sektor D	11	9	-	-	-	-
Sektor F	413.193	15.505	-	-	-	-
Sektor G	2.166.760	52.508	-	-	-	-
Sektori H, I i J	705.603	6.016	-	-	-	-
Sektori L, M i N, R i S	372.158	1.619	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	3.222.584	61.904	-	-	-	-
Ukupna izloženost	34.011.533	884.613	-	-	-	-

Podaci o izloženosti kreditnom riziku prikazane po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnije dati su u sledećim tabelama:

Sa stanjem na dan 31.12.2025.		performing					non performing					(Bruto vrednost 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 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 360 dana	preko 360 dana	
Prema sektorima												
Potraživanja od stanovništva		116.216.989	1.975.479	213.099	183.510	0	865.976	26.648	361.251	564.794	1.394.836	
Stambeni krediti		42916.653	177.363	27.203	4.041	0	118.362	561	28.075	26.333	249.160	
Potrošački i gotovinski krediti		67.162.569	1.709.615	177.940	170.678	0	736.551	17.303	307.629	515.577	1.104.061	
Transakcioni krediti i kreditne kartice		6.135.603	88.478	7.937	8.791	0	9.954	906	12.991	20.386	34.243	
Ostala potraživanja		2.164	23	19	0	0	1.109	7.878	12.556	2.498	7.372	
Potraživanja od privrede		954.087.552	11.124.976	695.389	171.197	0	1.285.968	175.612	266.878	2.145.909	1.131.495	
Velika preduzeća		245.784.423	3.570.395	11.563	0	0	851.663	52.769	0	1.308.889	0	
Mala i srednja preduzeća		237.240.183	3.904.508	423.541	135.100	0	404.323	112.548	172.376	744.741	553.074	
Javna preduzeća		35.086.651	0	0	0	0	1	0	0	0	0	
Potraživanja od ostalih klijenata**		435.976.295	3.650.073	260.285	36.097	0	29.981	10.295	94.502	92.279	578.421	
Ukupna izloženost		1.070.304.541	13.100.455	908.488	354.707	0	2.151.944	202.260	628.129	2.710.703	2.526.331	
Prema kategorijama potraživanja												
Neproblematična potraživanja		1.070.304.542	13.100.454	908.488	354.707	0	0	0	0	0	0	
od čega: restrukturirana		4.213.013	290.050	92.917	11.012	0	0	0	0	0	0	
Problematična potraživanja		0	0	0	0	0	2.151.944	202.259	628.130	2.710.703	2.526.331	
od čega: restrukturirana		0	0	0	0	0	1.098.578	125.497	28.612	1.609.833	188.958	
Ukupna izloženost		1.070.304.542	13.100.454	908.488	354.707	0	2.151.944	202.259	628.130	2.710.703	2.526.331	

Sa stanjem na dan 31.12.2024.		performing					non performing					(Bruto vrednost 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 90 dana	od 91 do 180 dana	od 181 do 360 dana	preko 360 dana	
Prema sektorima												
Potraživanja od stanovništva		99.721.990	1.664.959	246.888	148.346	-	704.900	23.192	376.542	667.386	1.766.336	
Stambeni krediti		39.098.194	192.783	31.620	25.339	-	84.066	-	41.887	73.267	241.836	
Potrošački i gotovinski krediti		55.386.672	1.398.199	207.334	116.790	-	611.934	15.851	323.724	573.781	1.483.304	
Transakcioni krediti i kreditne kartice		5.234.968	73.977	7.905	5.381	-	7.723	526	10.785	19.851	35.741	
Ostala potraživanja		2.156	-	29	836	-	1.177	6.815	146	487	5.455	
Potraživanja od privrede		946.380.160	6.395.084	4.730.968	34.654	-	3.660.429	236.068	526.222	484.331	1.071.873	
Velika preduzeća		221.608.228	160.227	-	-	-	2.395.348	-	-	-	-	
Mala i srednja preduzeća		225.713.013	3.261.934	167.069	22.557	-	1.209.994	234.788	476.863	374.439	504.772	
Javna preduzeća		29.357.334	1.951	-	-	-	1	-	-	-	-	
Potraživanja od ostalih klijenata**		469.701.585	2.970.972	4.563.899	12.097	-	55.086	1.280	49.359	109.892	567.101	
Ukupna izloženost		1.046.102.150	8.060.043	4.977.856	183.000	-	4.365.329	259.260	902.764	1.151.717	2.838.209	
Prema kategorijama potraživanja												
Neproblematična potraživanja		1.046.102.153	8.060.042	4.977.855	183.000	-	-	-	-	-	-	
od čega: restrukturirana		1.184.915	86.384	44.965	1.138	-	-	-	-	-	-	
Problematična potraživanja		-	-	-	-	-	4.365.328	259.261	902.764	1.151.717	2.838.208	
od čega: restrukturirana		-	-	-	-	-	2.607.545	91.399	155.108	90.194	293.490	
Ukupna izloženost		1.046.102.153	8.060.042	4.977.855	183.000	-	4.365.328	259.261	902.764	1.151.717	2.838.208	

* Dani docnije se računaju prema metodologiji Banke

** U okviru Potraživanja od ostalih klijenata svrstani su i preduzetnici, poljoprivrednici i pravna lica u stečaju.

Način na koji Banka identifikuje i definiše problematična i restrukturirana potraživanja definisan je kroz načela upravljanja lošom aktivom banke u okviru Strategije upravljanja rizicima Banke.

Banka lošu aktivu definiše na klijentskom nivou primenjujući osnovna načela identifikacije u skladu sa pojmom problematičnih potraživanja definisanim na osnovu odluke kojom se uređuje klasifikacija bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke.

U tom smislu klijenti kojima je dodeljen interni rejting 8-, 9 i 10, čine lošu aktive Banke. Navedene rejting kategorije se odnose na klijente kod kojih je prisutan neki od indikatora statusa neizmirenja obaveza u skladu sa internom regulativom⁹, a koji upućuje na situaciju po kojoj je dužnik:

- a) u docnji dužoj od 90 dana po bilo kojoj materijalno značajnoj izloženosti ili
- b) prema proceni banke nije u mogućnosti da izmiri svoje obaveze bez realizacije sredstva obezbeđenja (tzv. Unlikely-to-pay status¹⁰).¹¹

U okviru Upravljanja rizicima, posebna pažnja je posvećena upravljanju lošom aktivom u okviru Upravljanja problematičnim plasmanima sa više odeljenja specijalizovanim za segmente fizičkih lica i malih pravnih lica (Retail), kao i za velika privredna društva (Corporate).

Ovakva organizaciona struktura je usklađena sa standardima i najboljom praksom UniCredit Grupe kroz jasnu specijalizaciju u kreditnom procesu, posvećene strukture koje obezbeđuju ranu identifikaciju plasmana sa znacima povećanog kreditnog rizika i sveobuhvatno praćenje kreditnog portfolija, kao i restrukturiranje i upravljanje spornim plasmanima, kao i krajnju naplatu potraživanja prinudnim putem.

Striktnim odvajanjem funkcionalnosti odobrenja, praćenja i restrukturiranja plasmana, povećava se efikasnost procesa i otvara mogućnost za pravovremenu i intenzivnu akciju usmerenu na stvaranje uslova za rešavanje ugroženih plasmana i njihov povratak u redovan portfolio, ili ako to nije moguće poboljšanje pozicije Banke u postupku naplate potraživanja.

Osnovna načela i principi u upravljanju lošom aktivom kojima se Banka rukovodi su:

- Rana identifikacija upozoravajućih signala kod klijenata, adekvatno praćenje takvog portfolija i jasni kriterijumi za prelazak nadležnosti nad klijentom u okviru posebne službe koja se bavi problematičnim (i potencijalno problematičnim) plasmanima i klijentima;
- Proaktivno upravljanje problematičnim plasmanima i sprečavanje gubitaka;
- Upoznavanje sa faktorima koji su doveli do finansijskih poteškoća, analiza poslovnog plana i plana finansijske konsolidacije, potencijala za restrukturiranje plasmana i ostalih scenarija na raspolaganju, poštujući načelo vremenske vrednosti novca;
- Efikasnost u procesu naplate iz instrumenata obezbeđenja (sudskim i vansudskim putem), ukoliko su sve prethodno raspoložive opcije iscrpljene.

Nivo loše aktive banke koji se smatra prihvatljivim sa aspekta ciljanog nivoa (business-as-usual scenario), je utvrđen u budžetskom procesu, kao i procesu višegodišnjeg planiranja banke. Paralelno sa navedenim budžetskim i višegodišnjim procesom planiranja, u komplementarnom procesu definisanja apetita rizika (u daljem tekstu: RAF – Risk appetite framework) sa jednogodišnjim horizontom, su utvrđeni i nivoi loše aktive u pretpostavkama blagog i izraženog stres scenarija. RAF proces predstavlja okvir za procenu i razumevanje najvišeg prihvatljivog nivoa loše aktive banke.

Organizacioni deo za praćenje kreditnog portfolija za privredu zadužen je za sprovođenje kreditnog monitoringa nad klijentima Banke koji pripadaju Standard portfoliju i portfoliju klijenata sa povišenim rizikom (tzv. Watch list portfolio). Kreditni monitoring klijenata se sastoji iz 2 međusobno povezana procesa: Identifikacije signala upozorenja i sistematski nadzor klijenata sa povišenim rizikom. Proces identifikacije signala predstavlja dnevni proces uočavanja signala upozorenja kod klijenata koji pripadaju Standard portfoliju putem web aplikacije (Anomaly management Tool-om). U zavisnosti od identifikacije rizika koji sugeriše uočeni signal i datih komentara u okviru navedene web aplikacije od strane Saradnika za rad sa privredom iz Korporativnog bankarstva i Saradnika za kreditno odobrenje privredi iz Kreditnih odobrenja, klijent se klasifikuje na jednu od „watch“ lista (WL1, WL2) ili se vrši potencijalni transfer klijenta u „restructuring“ ili „workout“

⁹ Banka je kroz set dokumenata detaljno razradila kriterijume – default events and triggers koji uslovljavaju odgovarajući rejting odnosno posledično status defaulta odnosno neizmirenja obaveza

¹⁰ Banka je, na osnovu procene finansijskog stanja, odnosno kreditne sposobnosti dužnika, procenila da dužnik neće moći da izmiri svoje obaveze u celosti bez realizacije sredstva obezbeđenja, nezavisno od toga da li dužnik svoje obaveze izmiruje blagovremeno ili ne.

¹¹ Klijenti kod kojih su prisutni indikatori statusa neizmirenja obaveza su internom regulativom banke označeni i kao klijenti kod kojih su prisutni objektivni dokazi obezvređenja u skladu sa MSFI 9, i za njih se obračunava iznos obezvređenja na individualnoj i kolektivnoj osnovi.

nadležnost ili nazad u standardni portfolio. Sistemski nadzor je proces klasifikacije klijenata sa povišenim rizikom na jednu od „watch“ listi (WL1 ili WL2) u cilju definisanja strategija i praćenje njihove implementacije koje imaju za cilj umanjene identifikovanih rizika.

Postupak identifikacije, klasifikacije, akcioni planovi i praćenje klijenata sa povišenim rizikom /WL klijenata, kao i uloge i odgovornosti detaljno se razrađuju posebnim internim aktom koji se odnosi na praćenje klijenata sa povišenim rizikom.

Praćenje se vrši i u okviru strukture Praćenje kreditnog portfolija stanovništva i malih privrednih društava i naplatu kroz EAL i WL za Small Business klijente sa manje od 90 dana docnje. Za fizička lica praćenje problematičnih klijenata vrši se kroz 3 kategorije: PDL, WL1 i WL2, automatskom klasifikacijom klijenata fizičkih lica.

Nadležnosti za donošenje odluka o klijentima koji su identifikovani na „watch“ listi su usklađene sa Pravilnikom o nadležnostima u kreditnim poslovima.

Potencijalni uzroci problema koji mogu biti evidentirani kao signali upozorenja koji bi uticali na klasifikaciju klijenta u WL mogu biti: docnja u izmirivanju obaveza, blokada računa, problemi likvidnosti, interni rejting, pogoršanje finansijskog položaja, pogoršanje tržišne pozicije klijenta, negativne informacije iz javnih medija, kašnjenje godišnjeg pregleda poslovanja (review) i sl. Detaljan pregled svih signala upozorenja definisan je posebnim internim aktom koji se odnosi na praćenje klijenata sa povišenim rizikom.

Internom regulativom koja definiše Proces praćenja i klasifikacije klijenata u okviru kreditnog portfolia za privredu, definisane su obavezne akcije koje je potrebno preduzeti kada je identifikovan klijent sa povišenim rizikom /WL klijent. Obavezne akcije su definisane u odnosu na klasifikaciju klijenata (WL1 i WL2) i podrazumevaju promenu dinamike ponovnog pregleda klijenta, ažuriranje internog rejtinga, promena dinamike dostavljanja finansija, promena strategije, provera pravne valjanosti i mogućnosti aktivacije sredstava obezbeđenja, ažuriranje procene sredstava obezbeđenja, preispitivanje kamata i naknada i prilagođavanje nivou rizika.

Kada je reč o fizičkim licima i malim privrednim društvima (Small Business klijenti), klasifikacija klijenata kao i akcije koje je neophodno preduzeti kada se klijent identifikuje kao rizičan, definisane su poslovnim pravilima Standardi kreditnog procesa za fizička lica i mala privredna društva. Klasifikacija klijenata vrši se na osnovu signala upozorenja, odnosno praćenja određenih pokazatelja ponašanja klijenata nakon odobrenja plasmana. Na osnovu identifikovanih signala upozorenja, određuje se klasifikacija klijenta u jednu od 2 kategorije: „Moderate watch“ (WL1) ili „High moderate Watch“ (WL2). U zavisnosti od klasifikacije (WL1, WL2) definisane su obavezne akcije koje je potrebno preduzeti kada je klijent identifikovan kao rizičan/WL klijent. Obavezne akcije podrazumevaju pozivanje klijenata radi izmirenja obaveza, slanje pisama i sms poruka obaveštenja o dugu, naplatu dospelog duga iz garantnog depozita, identifikacija klijenata za potencijalnu izmenu prethodno odobrenih uslova (forbearance), blokada računa (SB klijenti) kao i potencijalni prevremeni pregled klijenta (Review).

IU okviru Strukture Upravljanje rizicima ustanovljena je redovna elektronska evidencija dana docnje koji se javljaju pri naplati dospelih potraživanja. Takav pregled dostupan je svim zaposlenima u Korporativnom bankarstvu i strukturi Poslovanje sa stanovništvom i malim privrednim društvima, Kreditnim Operacijama kao i u Strateškom, kreditnom riziku i integrisanom upravljanju rizicima, i kontrola dana kašnjenja vrši se na nedeljnoj bazi.

Svake nedelje, klijenti koji se nađu na takvoj listi moraju biti kontaktirani od strane Saradnika za rad sa privredom/Saradnika za rad sa stanovništvom i malim privrednim društvima koji će klijentu skrenuti pažnju na iznos dugovanja kao i dane docnje. Ako do sledećeg pregleda iste liste, klijent i dalje ne izmiri svoje obaveze, Saradnik za rad sa privredom/Saradnik za rad sa stanovništvom i malim privrednim društvima postupa dalje u skladu sa internim procedurama i pravilima.

Pravila na osnovu kojih se nakon određenog dana docnje pokreće prinudna naplata sa računa klijenta su jasno definisana internim aktima, pri čemu se u određenim situacijama postupak prinudne naplate može odložiti donošenjem zajedničke odluke svih uključenih organizacionih jedinica.

U cilju efikasnijeg upravljanja kreditnim rizikom, posebne organizacione jedinice u okviru Strateškog, kreditnog rizika i integrisanog upravljanja rizicima bave se klijentima koji ne mogu blagovremeno da izvršavaju postojeće obaveze prema Banci ili za koje je procenjeno da će imati problema sa izvršavanjem postojećih obaveza prema Banci, te je potrebno restrukturiranje obaveza, kao i klijentima kod kojih je cilj maksimizacija povraćaja spornih plasmana (workout) koristeći raspoložive mogućnosti naplate (prevashodno sredstva obezbeđenja). Osnove procesa upravljanja problematičnim kreditima koji su transferisani u nadležnost strukture Upravljanje problematičnim plasmanima privrede ili Upravljanje problematičnim plasmanima stanovništva i malih privrednih društava (u daljem tekstu: RWO), kao i organizacija ove funkcije kreditnog procesa, definišu se posebnim internim aktom koji se odnosi na upravljanje ovom vrstom plasmana, tj. klijenata.

Osnovni razlozi odvojenog upravljanja problematičnim plasmanima, koji se preko funkcije praćenja problematičnih plasmana transferišu u RWO, su:

- Blagovremena identifikacija povećanog kreditnog rizika i optimalan pristup u izboru strategije za takve klijente,
- Profesionalno upravljanje problematičnim kreditima i smanjenje mogućnosti neočekivanih i nepredviđenih značajnih potreba za rezervisanjem za potencijalne gubitke, što može imati značajan uticaj na rezultat Banke,
- Problematične situacije se znatno razlikuju u odnosu na upravljanje kreditnim rizikom klijenata u standardnom portfoliju, u smislu intenziteta kao načina upravljanja plasmanom (problematični klijenti zahtevaju češće praćenje, kontakte i analize u cilju nalaženja adekvatnog rešenja).

U okviru RWO-a postoji odvojenost u pristupu upravljanja klijentima u restrukturiranju u odnosu na sporne plasmane.

Za proces restrukturiranja karakteristično je sledeće:

- Banka identifikuje klijente koji imaju otplatni kapacitet, odnosno kapacitet za restruktuiranje i potencijal za oporavak,
- Banka radi na razvoju i sprovođenju sveobuhvatnih rešenja, strategija i akcionih planova, procene vrednosti imovine i smanjenje izloženosti, poboljšanje baze kolaterala, evaluacija alternativnih opcija za struktuiranje duga, smanjenje identifikovanih rizika, kako bi se prevazišle privremene slabosti u poslovanju dužnika i očuvao kontinuitet poslovanja,
- Provera kreditne aplikacije, LLP efekata i pravnog statusa obezbeđenja uz podršku Pravnih poslova,
- Odgovornost za razvoj i implementaciju strategije za ovu vrstu klijenata imaju strukture Upravljanje problematičnim plasmanima privrede Upravljanje problematičnim plasmanima stanovništva i malih privrednih društava u saradnji sa Korporativnimbankarstvom/Poslovanjem sa stanovništvom i malim privrednim društvima (biznis funkcija).

Za workout proces (naplatu spornih plasmana) karakteristično je sledeće:

- Banka identifikuje klijente kod kojih ne postoji mogućnost da se restrukturaju ili restruktuiranje nije dalo rezultata,
- Potrebno implementirati adekvatnu i održivu startegiju naplate plasmana kako bi dostigli najvišu moguću stopu naplate i obezbedili umanjenje gubitka Banke,
- Detaljna provera ugovora i kolateral pozicije,
- Osnovni cilj je likvidacija, odnosno zatvaranje svih plasmana,
- Odgovornost za sve ove aktivnosti je na strukturama Upravljanje problematičnim plasmanima privrede i Upravljanje problematičnim plasmanima stanovništva i malih privrednih društava.

Opis promena u procenama banke o strukturi i nivou kreditnog rizika kome je banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju u odnosu na prethodni izveštajni period, uključujući i opis uticaja kretanja u makroekonomskom okruženju na te procene i očekivane promene izloženosti banke kreditnom riziku je prikazan u okviru tačke 6.1.3.

Podaci o problematičnim potraživanjima dati su u sledećim tabelama:

Sa stanjem na dan 31.12.2025.

	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: restrukturirana potraživanja			
Prema sektorima							
Potraživanja od stanovništva	121.802.583	3.167.562	3.213.506	84.314	2.155.727	2,6%	444.800
Stambeni krediti	43.547.751	106.469	422.491	15.189	73.782	1,0%	382.305
Potrošački i gotovinski krediti	71.901.924	2.942.294	2.681.121	69.093	2.004.392	3,7%	62.495
Transakcioni krediti i kreditne kartice	6.319.290	96.081	78.481	2	54.838	1,2%	0
Ostala potraživanja	33.618	22.718	31.413	30	22.715	93,4%	0
Potraživanja od privrede	971.084.975	7.828.838	5.005.860	2.967.166	3.609.843	0,5%	1.790.555
Sektor A	5.236.185	232.850	246.600	1.191	105.658	4,7%	155.932
Sektor B, C i E	148.181.480	2.977.840	2.836.303	2.386.579	2.005.351	1,9%	1.281.742
Sektor D	34.540.622	223.734	77.967	67.201	61.982	0,2%	66.893
Sektor F	98.001.819	1.178.135	344.971	164.496	309.805	0,4%	4.931
Sektor G	112.411.887	1.188.706	479.134	235.495	350.084	0,4%	154.243
Sektori H, I i J	52.974.006	465.703	167.495	41.569	118.288	0,3%	22.014
Sektori L, M i N	79.010.746	325.182	47.912	4.956	37.594	0,1%	4.394
Potraživanja od ostalih klijenata**	440.728.230	1.236.688	805.478	65.679	621.081	0,2%	100.406
Ukupna izloženost	1.092.887.558	10.996.400	8.219.366	3.051.480	5.765.570	0,8%	2.235.355

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezvređenog potraživanja

** U okviru Potraživanja od ostalih klijenata svrstani su i preduzetnici, poljoprivrednici i pravna lica u stečaju.

Sa stanjem na dan 31.12.2024.

	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: restrukturiran a potraživanja			
Prema sektorima							
Potraživanja od stanovništva	105.320.538	3.695.664	3.538.355	117.529	2.459.585	3,4%	397.499
Stambeni krediti	39.788.992	199.154	441.055	14.608	93.673	1,1%	396.862
Potrošački i gotovinski krediti	60.117.587	3.390.695	3.008.593	102.641	2.299.463	5,0%	637
Transakcioni krediti i kreditne kartice	5.396.858	92.507	74.627	50	53.145	1,4%	-
Ostala potraživanja	17.101	13.308	14.080	230	13.304	82,3%	-
Potraživanja od privrede	963.519.790	8.345.330	5.978.923	3.120.207	4.156.936	0,6%	1.736.537
Sektor A	4.874.488	228.041	417.288	22.819	161.915	8,6%	284.011
Sektor B, C i E	144.457.609	3.102.618	2.976.450	2.580.116	2.057.175	2,1%	1.112.715
Sektor D	31.612.463	623.440	410.028	79.289	297.495	1,3%	220.199
Sektor F	90.565.604	1.022.851	430.122	62.895	342.391	0,5%	9.660
Sektor G	100.682.168	917.237	577.966	203.032	450.700	0,6%	23.830
Sektori H, I i J	51.389.543	491.822	335.773	112.047	162.863	0,7%	34.470
Sektori L, M i N	61.906.642	322.517	48.579	10.959	37.405	0,1%	1.414
Potraživanja od ostalih klijenata**	478.031.273	1.636.804	782.717	49.050	646.992	0,2%	50.238
Ukupna izloženost	1.068.840.328	12.040.994	9.517.278	3.237.736	6.616.521	0,9%	2.134.036

Podaci o promenama problematičnih potraživanja u 2025. odnosno 2024. godini dati su u sledećim tabelama:

Sa stanjem na dan 31.12.2025.

	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						
Prema sektorima											
Potraživanja od stanovništva	3.538.355	1.488.931	0	-1.814.891	-652.763	0	-958.456	1.111	0	3.213.506	1.057.779
Stambeni krediti	441.055	126.896	0	-146.571	-59.611	0	-9.333	1.111	0	422.491	348.709
Potrošački i gotovinski krediti	3.008.593	1.276.484	0	-1.603.956	-549.711	0	-930.261	0	0	2.681.121	676.729
Transakcioni krediti i kreditne kartice	74.627	54.813	0	-50.959	-30.676	0	-18.240	0	0	78.481	23.644
Ostala potraživanja	14.080	30.738	0	-13.405	-12.765	0	-622	0	0	31.413	8.697
Potraživanja od privrede	5.978.922	1.310.781	0	-2.290.891	-1.720.798	0	-515.389	7.049	0	5.005.861	1.396.020
Velika preduzeća	2.395.348	296	0	-187.337	-187.337	0	0	5.013	0	2.213.320	641.788
Mala i srednja preduzeća	2.800.856	999.522	0	-1.682.314	-1.203.611	0	-425.618	1.365	-132.367	1.987.062	569.834
Javna preduzeća	1	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0
Potraživanja od ostalih klijenata***	782.717	310.963	0	-421.240	-329.850	0	-89.771	671	132.367	805.478	184.398
Ukupna potraživanja	9.517.277	2.799.712	0	-4.105.782	-2.373.561	0	-1.473.845	8.160	0	8.219.367	2.453.799

* Smanjenje problematičnih potraživanja sadrži i povratak u neproblematična potraživanja.

** U okviru Druge promene sadržana je promena u sektorskoj podeli na osnovu promene metodologije.

*** U okviru Potraživanja od ostalih klijenata svrstani su i preduzetnici, poljoprivrednici i pravna lica u stečaju.

Sa stanjem na dan 31.12.2024.

	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						
Prema sektorima											
Potraživanja od stanovništva	3.615.196	1.718.795	-	-1.794.929	-503.057	-	-1.074.090	-707	-	3.538.355	1.078.769
Stambeni krediti	442.008	154.256	-	-154.500	-32.471	-	-43.123	-709	-	441.055	347.382
Potrošački i gotovinski krediti	3.097.922	1.494.454	-	-1.583.782	-448.846	-	-1.004.117	-1	-	3.008.593	709.130
Transakcioni krediti i kreditne kartice	56.950	54.759	-	-37.082	-19.571	-	-15.512	0	-	74.627	21.481
Ostala potraživanja	18.316	15.326	-	-19.565	-2.169	-	-11.338	3	-	14.080	776
Potraživanja od privrede	10.291.010	3.763.134	-	-8.072.811	-6.189.746	-895.251	-439.889	-2.411	-	5.978.922	1.821.988
Velika preduzeća	3.324.882	1.579.486	-	-2.507.992	-2.484.171	-	-2	-1.028	-	2.395.348	715.444
Mala i srednja preduzeća	6.200.684	1.904.411	-	-5.253.557	-3.549.274	-895.251	-285.611	-862	-49.820	2.800.856	970.818
Javna preduzeća	31	5	-	-35	-	-	-35	-	-	1	-
Potraživanja od ostalih klijenata***	765.413	279.232	-	-311.227	-156.301	-	-154.241	-521	49.820	782.717	135.726
Ukupna potraživanja	13.906.206	5.481.929	-	-9.867.740	-6.692.803	-895.251	-1.513.979	-3.118	-	9.517.277	2.900.757

U Tabeli iznad prikazane su promene na problematičnim i obezvređenim plasmanima za period 2024-2025. Prilog broj 11 je sadržan u tabeli iznad, s obzirom na to da su u skladu sa internim metodologijama banke, plasmani koji su obezvređeni ujedno i plasmani koji se smatraju problematičnim.

13.2 Podaci i informacije koje se odnose na internu klasifikaciju potraživanja

U oblasti primene Bazelskih standarda, težište aktivnosti bilo je na implementaciji novog internog rejting modela za segment pravnih lica, razvoju novog modela izloženosti u slučaju statusa neizmirenja obaveza kao i razvoju novog modela procene gubitaka u slučaju neizmirenja obaveza.

U oblasti MSFI 9 standarda, resursi su u toku godine bili posvećeni razvoju novog modela transferne logike, uključivanju novih i izmeni postojećih uslova za određivanje nivoa rizičnosti u kalkulator obračuna rezervisanja, isključivanje faktora kreditne konverzije iz formule obračuna izloženosti u slučaju statusa neizmirenja obaveza, izmeni u obračunu faktoru dospelih obaveza kao i uključivanju ESG faktora za fizičke i tranzitorne rizike u modelima verovatnoće neispunjenja obaveza i procene gubitaka u slučaju neizmirenja obaveza.

Pravila rangiranja klijenata ustanovljena su na nivou UniCredit grupacije i kao takva su jedinstvena za sve članice Grupacije. Rejting sistem Banke je razvijen i u upotrebi je od 2004. godine na nivou grupe za klijente koji pripadaju segmentu poslovanja s privredom. Za klijente iz segmenta fizičkih lica i preduzetnika rejting sistem je razvijen interno i u upotrebi je od 2010. godine. Banka koristi Grupne rejting modele za multinacionalne kompanije, banke, osiguravajuće kuće i izloženosti prema državama. Master rejting skala se koristi kao jedinstveni metod dodeljivanja rejtinga kojim je osigurano da klijenti sa istim rejtingom imaju iste kreditne karakteristike i istu verovatnoću da neće ispuniti svoje obaveze, delom ili u potpunosti, u periodu od 1 godine.

Master skala je podeljena na 10 rejting klasa, koje su dalje izdvojene na ukupno 26 rejting podklasa. Interna master skala je usklađena sa bazelskim standardima što znači da je za svaku rejting podklasu vezan parametar PD, odnosno verovatnoća da klijent sa određenim karakteristikama neće moći izvršiti obaveze prema Banci i da će otići u status neizvršenja. Za prve 23 podklase verovatnoća neizvršavanja obaveza (default) se kreće od 0,02% do 20,00% i to su klijenti čiji rejting je u rasponu od 1+ do 8. Njihova verovatnoća neizvršenja definisana je skalom koja je zasnovana na statističkim analizama istorijskih podataka.

Rejtinzi od 1+ do 6-: Ovi rejtinzi se odnose na klijente koji imaju kreditni rejting u rasponu od „veoma dobar” do „prihvatljiv”. Za klijente sa ovim rejtingom ponovna provera kreditne sposobnosti se vrši jednom godišnje.

Rejtinzi od 7+ do 7-: Pokrivaju tri podklase za transakcije sa klijentima slabog kreditnog kvaliteta. Ovi klijenti nose značajno veći rizik i moraju biti konstantno pod pojačanim nadzorom.

Rejtinzi 8+ i 8- pokrivaju klijente za koje nije određeno posebno rezervisanje, a predmet su posebnih mera restrukturiranja ili smanjenja kreditne izloženosti.

Rejting 8- odnosi se na klijente u statusu neizvršenja obaveza po kriterijumima definisanim bazelskim standardima.

Rejting 9 se odnosi na klijente za koje je obračunato posebno rezervisanje procenjeno na individualnoj osnovi ili kod kojih je deo potraživanja otpisan.

Rejting 10 se dodeljuje klijentima koji su u statusu likvidacije ili bankrotstva.

Rejting podgrupe 8-, 9 i 10 po definiciji se dodeljuju klijentima koji su u statusu neizvršenja obaveza po kriterijumima definisanim bazelskim standardima, sa obračunatim posebnim rezervisanjem.

Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojim su obezbeđena ta potraživanja dati su u sledećim tabelama:

Sa stanjem na dan 31.12.2025.

(Bruto vrednost u hiljadama dinara)

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
Prema sektorima						
Potraživanja od stanovništva	111.988.228	4.079.281	2.521.567	3.213.506	45.548.797	444.800
Stambeni krediti	42.237.236	332.402	555.621	422.491	40.889.589	382.305
Potrošački i gotovinski krediti	63.752.907	3.581.358	1.886.537	2.681.121	4.659.208	62.495
Transakcioni krediti i kreditne kartice	5.995.885	165.520	79.404	78.481	0	0
Ostala potraživanja	2.200	1	5	31.413	0	0
Potraživanja od privrede	948.558.859	15.555.689	1.964.567	5.005.861	98.790.560	1.790.555
Velika preduzeća	248.835.905	420.352	110.124	2.213.320	19.720.004	1.087.626
Mala i srednja preduzeća	225.330.002	14.795.151	1.578.179	1.987.062	66.838.214	602.523
Javna preduzeća	35.074.906	11.744	0	1	6.174.886	0
Potraživanja od ostalih klijenata	439.318.046	328.442	276.264	805.478	6.057.456	100.406
Ukupna potraživanja	1.060.547.087	19.634.970	4.486.134	8.219.367	144.339.357	2.235.355

Sa stanjem na dan 31.12.2024.

(Bruto vrednost u hiljadama dinara)

	Kreditni kvalitet neproblematičnih potraživanja			Problematična potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja*	
	Visok	Srednji	Nizak		Neproblematičnih potraživanja	Problematičnih potraživanja
Prema sektorima						
Potraživanja od stanovništva	94.667.470	4.467.403	2.647.311	3.538.355	38.713.643	397.499
Stambeni krediti	38.426.369	336.065	585.503	441.055	38.636.628	396.862
Potrošački i gotovinski krediti	51.162.736	3.959.446	1.986.812	3.008.593	77.015	637
Transakcioni krediti i kreditne kartice	5.075.354	171.892	74.986	74.627	-	-
Ostala potraživanja	3.011	-	10	14.080	-	-
Potraživanja od privrede	942.448.770	14.081.057	1.011.040	5.978.922	100.702.855	1.736.538
Velika preduzeća	221.534.422	234.033	-	2.395.348	23.806.358	941.474
Mala i srednja preduzeća	215.000.592	13.427.308	736.672	2.800.856	59.063.604	744.826
Javna preduzeća	29.357.334	1.951	-	1	9.951.050	-
Potraživanja od ostalih klijenata	476.556.422	417.765	274.368	782.717	7.881.843	50.238
Ukupna potraživanja	1.037.116.240	18.548.460	3.658.351	9.517.277	139.416.498	2.134.037

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezvređenog potraživanja.

** U okviru Potraživanja od ostalih klijenata svrstani su i preduzetnici, poljoprivrednici i pravna lica u stečaju.

13.3 Podaci i informacije koje se odnose na sredstva obezbeđenja i sredstva stečena naplatom

Kvalitativne podatke odnosno informacije koje se odnose na sredstva obezbeđenja Banka je objavila u okviru tačke 6.1.10 ovog dokumenta.

Ublažavanje kreditnog rizika se vrši kroz adekvatan proces upravljanja kolateralom. Svrha uspostavljanja svih dostupnih kolaterala, adekvatno knjiženje, procena i praćenje se vrši u cilju minimizacije rizika u meri u kojoj je to moguće. Iz tog razloga Banka je posebno posvećena upravljanju kolateralom, u cilju održavanja prihvatljivog odnosa između prihvaćenog rizika i realne stope naplate, kontrole i ublažavanja rizika koji su vezani za kvalitet, koncentraciju ili osiguranje potraživanja, njihovu ročnost, valutu, itd. Ciljajući ka daljem unapređenju procesa i sistema koji se odnose na ublažavanje kreditnog rizika, Banka je uspostavila posebnu organizacionu jedinicu čije aktivnosti uključuju procene kolaterala, proces praćenja sredstava obezbeđenja, tačno izveštavanje, upravljanje odnosima sa spoljnim saradnicima, izradu stručnih mišljenja, unapređenje kvaliteta podataka i statistički monitoring sredstava obezbeđenja.

Banka koristi odgovarajuća interna akta za upravljanje instrumentima obezbeđenja. Najvažniji instrumenti obezbeđenja koje Banka prihvata i koristi sa ciljem smanjenja kreditnog rizika su:

- finansijska sredstva obezbeđenja (gotovinski depoziti), za koje je dozvoljeno vrednovanje u punom iznosu,
- plative garancije prvoklasnih banaka i država, vrednovanje do punog iznosa,
- hipoteke nad stambenim i komercijalnim nepokretnostima, vrednovanje najviše 50-70% u odnosu na procenjenu vrednost nepokretnosti, a zavisno od tipa iste,
- zaloga nad potraživanjima, vrednovanje najviše do 50%,
- zaloga nad pokretnim stvarima, vrednovanje najviše do 50%,
- hartije od vrednosti izdate od strane država, centralnih banaka ili institucija sa zadovoljavajućim kreditnim rejtingom.

U slučaju kada se valuta instrumenta obezbeđenja razlikuje od valute plasmana koji je njime pokriven, materijalna vrednost instrumenta obezbeđenja se dodatno koriguje, korišćenjem faktora umanjenja koji su definisani za svaku kombinaciju valuta, a propisani su Poslovnim pravilom Banke: "Politika za ublažavanje kreditnog rizika – Posebni lokalni standardi".

Tehnike za ublažavanje kreditnog rizika deo su kreditnog procesa koji pored analize finansijskog stanja klijenta i određivanja njegovog internog rejtinga, obuhvata i analizu instrumenata kreditne zaštite (u daljem tekstu: kolaterali) i to sa aspekta njihovog eksternog vrednovanja (od strane eksternih nezavisnih procenitelja) i internog vrednovanja (od strane Upravljanja kolateralima, koje je nezavisno od procesa donošenja kreditnih odluka).

Ublažavanje kreditnog rizika u Banci zasnovano je na nekoliko bitnih tačaka i to:

- Adekvatno upravljanje kolateralima,
- Povećanje kreditne zaštite i umanjivanje potencijalnih efekata kreditnih gubitaka,
- Tehnike za ublažavanje kreditnog rizika moraju da budu u skladu sa Grupnim standardima kao i Bazel III regulativom,
- Uređenje primene tehnika za ublažavanje rizika kroz interne akte kojima se definiše prihvatljivost kolaterala, način utvrđivanja njihove vrednosti, kao i pravila za njihovo praćenje kako bi se obezbedila adekvatna mogućnost realizacije kolaterala u slučaju potrebe za naplatom potraživanja na taj način.

Adekvatno uspostavljanje kolaterala podrazumeva i pravnu ispravnost i sigurnost, odnosno usklađenost sa relevantnom regulativom. Banka u skladu sa kreditnom politikom definiše prihvatljive tipove kolaterala za obezbeđenje kreditnih plasmana.

Osnovni tipovi kolaterala koje Banka koristi za ublažavanje kreditnog rizika mogu se podeliti na materijalne i nematerijalne kolaterale. Materijalni kolaterali su nepokretnosti (stambene i poslovne), finansijski kolaterali, kao i zaloge na pokretnoj imovini i potraživanjima koje su u manjem procentu zastupljene u odnosu na prethodno navedene tipove kolaterala. Nematerijalni kolaterali su garancije (bankarske, korporativne i druge) i kreditni derivati.

U okviru procesa internog vrednovanja kolaterala Banka koristi faktore volatilnosti (haircuts/collateral factors), kojima se uzima u obzir potencijalno umanjenje vrednosti za troškove koji mogu nastati prilikom aktivacije kolaterala. Faktori volatilnosti su definisani u zavisnosti od vrste kolaterala.

U cilju adekvatnog upravljanja kolateralima, Banka redovno prati njihovu vrednost. Za kolaterale u obliku nepokretnosti, pored procena od strane eksternih procenitelja, Banka je razvila i interni proces vrednovanja, koji podrazumeva izradu procena vrednosti i stručnih mišljenja od strane internih procenitelja (Upravljanje kolateralima), kao i primenu redovnog godišnjeg statističkog praćenja vrednosti nekretnina koje su kolateral Banke. Procesom praćenja vrednosti kolaterala obezbeđuje se adekvatno i blagovremeno donošenje odluka, kao i poboljšanje kvaliteta podataka koji se nalaze u sistemima Banke.

Politikom za ublažavanje kreditnog rizika, koja predstavlja ključni dokument Banke kojim se uređuju tehnike ublažavanja kreditnog rizika, definisano je sledeće:

- Vrste prihvatljivih kolaterala,
- Minimalni uslovi koje kolaterali treba da ispune kako bi bili prihvatljivi,
- Opšti uslovi koje kolaterali moraju da ispune da bi bili materijalno vrednovani,
- Faktori volatilnosti koji se koriste prilikom materijalnog vrednovanja kolaterala.

Kolaterali koje Banka prihvata po osnovu kreditne izloženosti moraju da budu pravno dokumentovani i sprovodivi. Uspostavljanje kolaterala u korist Banke bazira se na osnovu dokumentacije koju Banka priprema u saradnji sa klijentom.

Materijalni kolaterali koje Banka koristi prilikom obračuna kapitalnih zahteva sa stanjem na dan 31. decembar 2024. godine, odnose se na nepokretnosti i finansijske kolaterale u vidu garantnog depozita. Obzirom da Banka koristi standardizovani pristup za kreditni rizik, kolaterali u vidu nepokretnosti se uzimaju u obzir kroz definisanu klasu izloženosti obezbeđenih hipotekama na nepokretnostima, pri čemu izloženostima ili delovima izloženosti potpuno obezbeđenim hipotekom na stambenoj nepokretnosti Banka dodeljuje ponder rizika 35%, dok izloženostima ili delovima izloženosti potpuno pokrivenim hipotekom na poslovnoj nepokretnosti dodeljuje ponder rizika 50%, pri čemu je neophodno da i za stambene i za poslovne nepokretnosti budu zadovoljeni uslovi definisani Odlukom o adekvatnosti kapitala. Ako navedeni uslovi nisu ispunjeni, izloženostima se dodeljuje ponder kreditnog rizika 100%.

Kao nematerijalne kolaterale Banka prihvata državne garancije, garancije drugih banaka kao i garancije privrednih društava. Sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine, Banka za obračun kapitalnih zahteva koristi državne garancije kao i garancije drugih banaka. Kreditni derivati se takođe mogu prihvatiti, ali kao što je navedeno, njih Banka trenutno nema u svom portfoliju kao sredstvo obezbeđenja. Banka u svom poslovanju kao tehniku ublažavanja rizika primenjuje i sporazum o bilansnom netiranju.

Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja potraživanja i pružiocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja dati su u sledećim tabelama:

Sa stanjem na dan 31.12.2025.

(u hiljadama dinara)

	Vrste sredstava obezbeđenja*								
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Nepokretnosti	Zaloge na robnim zapisnima i	Ostala sredstva	Garancije** čiji je izdavalac			
						Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Druugo lice
Prema sektorima									
Potraživanja od stanovništva	73.865	0	41.123.626	0	4.667.832	128.275	0	0	0
Stambeni krediti	41.049	0	41.102.571	0	0	128.275	0	0	0
Potrošački i gotovinski krediti	32.816	0	21.055	0	4.667.832	0	0	0	0
Transakcioni krediti i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	8.061.423	0	78.094.335	2.138.504	118.039	5.957.638	2.234.021	2.723.793	1.253.362
Velika preduzeća	1.255.465	0	15.151.516	945.761	46.539	0	890.000	2.366.321	152.029
Mala i srednja preduzeća	6.399.404	0	57.198.917	1.148.776	66.591	40.327	1.344.021	355.037	887.664
Javna preduzeća	330	0	220.073	43.967	0	5.910.515	0	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata***	406.224	0	5.523.829	0	4.909	6.796	0	2.435	213.669
Ukupna izloženost	8.135.288	0	119.217.961	2.138.504	4.785.871	6.085.913	2.234.021	2.723.793	1.253.362
Prema kategorijama potraživanja									
Neproblematična potraživanja	8.129.992	0	117.527.379	1.794.809	4.723.376	6.077.109	2.234.021	2.721.546	1.131.124
od čega: restrukturirana	269.991	0	2.577.440	5.045	0	1.219	0	121	41.167
Problematična potraživanja	5.295	0	1.690.582	343.696	62.495	8.804	0	2.247	122.238
od čega: restrukturirana	5.295	0	1.089.780	319.572	528	2.763	0	0	47.432
Ukupna izloženost	8.135.287	0	119.217.961	2.138.505	4.785.871	6.085.913	2.234.021	2.723.793	1.253.362

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezvređenog potraživanja

** Iznos na koji glasi garancija maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

*** U okviru Potraživanja od ostalih klijenata svrstani su i preduzetnici, poljoprivrednici i pravna lica u stečaju.

Sa stanjem na dan 31.12.2024.

(u hiljadama dinara)

	Vrste sredstava obezbeđenja*								
	Depoziti	Hartije od vrednosti	Nepokretnosti	Zaloze na robnim zapisnima i	Ostala sredstva	Garancije** čiji je izdavalac			
						Država	Banka	Lice povezano sa dužnikom	Drugo lice
Prema sektorima									
Potraživanja od stanovništva	82.649	-	39.028.493	-	-	-	-	-	-
Stambeni krediti	40.955	-	38.992.535	-	-	-	-	-	-
Potrošački i gotovinski krediti	41.694	-	35.958	-	-	-	-	-	-
Transakcioni krediti i kreditne kartice	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	9.511.918	-	68.901.976	2.255.128	260.358	8.908.643	1.705.110	9.351.262	1.544.999
Velika preduzeća	2.708.707	-	15.067.753	1.094.071	-	-	691.014	4.992.668	193.619
Mala i srednja preduzeća	4.499.084	-	47.253.409	1.077.260	238.117	158.844	1.014.096	4.358.594	1.209.026
Javna preduzeća	892.583	-	285.256	48.601	-	8.724.611	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata***	1.411.544	-	6.295.558	35.196	22.241	25.188	-	-	142.354
Ukupna izloženost	9.594.567	-	107.930.469	2.255.128	260.358	8.908.643	1.705.110	9.351.262	1.544.999
Prema kategorijama potraživanja									
Neproblematična potraživanja	9.588.825	-	106.406.712	1.904.543	141.635	8.859.049	1.705.110	9.351.262	1.459.364
od čega: restrukturirana	882	-	765.330	-	-	9.493	-	-	27.465
Problematična potraživanja	5.742	-	1.523.757	350.586	118.722	49.594	-	-	85.636
od čega: restrukturirana	4.706	-	722.243	334.115	-	32.423	-	-	32.993
Ukupna izloženost	9.594.567	-	107.930.469	2.255.129	260.357	8.908.643	1.705.110	9.351.262	1.545.000

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezvređenog potraživanja

** Iznos na koji glasi garancija maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

*** U okviru Potraživanja od ostalih klijenata svrstani su i preduzetnici, poljoprivrednici i pravna lica u stečaju.

Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja dati su u sledećoj tabeli:

Vrednost LTV* pokazatelja	Vrednost potraživanja koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima	
	2024.	2025.
Ispod 50%	15.964.221	25.889.009
Od 50% do 70%	75.485.094	52.621.352
Od 70% do 90%	15.847.684	38.962.520
Od 90% do 100%	4.506.352	1.607.445
Od 100% do 120%	4.971.520	3.558.602
Od 120% do 150%	4.557.180	4.876.736
Preko 150%	33.427.436	29.311.126
Ukupno	154.759.487	156.826.791
Prosečan LTV pokazatelj	76,22%	57,20%

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

Podaci o promenama sredstava stečena naplatom potraživanja prikazani su u sledećim tabelama:

Sa stanjem na dan 31.12.2025.

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda*	0	0	0	4.927	4.927
Stečena u toku perioda	0	0	0	0	0
Prodana u toku perioda	0	0	0	0	0
Stavljena u funkciju u toku perioda (npr. osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)	0	0	0	0	0
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji	0	0	0	0	0
od čega: prodana u toku perioda	0	0	0	0	0
Bruto vrednost na kraju perioda	0	0	0	4.927	4.927
Akumulirana ispravka vrednosti	0	0	0	0	0
od čega: ispravke vrednosti u toku perioda	0	0	0	0	0
Neto vrednost na kraju perioda	0	0	0	4.927	4.927

*Pod pojmom "period" podrazumeva se kalendarska godina za koju se sastavlja redovan godišnji FI na koji se navedena objavljivanja odnose

Sa stanjem na dan 31.12.2024.

Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja	Stambene nepokretnosti	Druge nepokretnosti	Finansijska sredstva	Ostala sredstva stečena naplatom	Ukupno
Bruto vrednost na početku perioda*	0	0	0	4.927	4.927
Stečena u toku perioda	0	0	0	0	0
Prodana u toku perioda	0	0	0	0	0
Stavljena u funkciju u toku perioda (npr. osnovno sredstvo ili investiciona nekretnina)	0	0	0	0	0
Reklasifikovana u sredstva namenjena prodaji	0	0	0	0	0
od čega: prodana u toku perioda	0	0	0	0	0
Bruto vrednost na kraju perioda	0	0	0	4.927	4.927
Akumulirana ispravka vrednosti	0	0	0	0	0
od čega: ispravke vrednosti u toku perioda	0	0	0	0	0
Neto vrednost na kraju perioda	0	0	0	4.927	4.927

*Pod pojmom "period" podrazumeva se kalendarska godina za koju se sastavlja redovan godišnji FI na koji se navedena objavljivanja odnose

13.4 Podaci i informacije koje se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja

Kvalitativne podatke odnosno informacije koje se odnose na postupak utvrđivanja obezvređenja potraživanja Banka je objavila u okviru tačke 6. ovog dokumenta.

Prilog 12 govori o promenama ispravki vrednosti potraživanja:

Sa stanjem na dan 31.12.2025.

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda	Ukidanje ispravke vrednosti u toku perioda	Druge promene****	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
Prema sektorima					
Potraživanja od stanovništva	3.695.664	1.605.431	2.133.533	0	3.167.562
Stambeni krediti	199.154	28.024	120.709	0	106.469
Potrošački i gotovinski krediti	3.390.695	1.494.548	1.942.949	0	2.942.294
Transakcioni krediti i kreditne kartice	92.507	60.699	57.125	0	96.081
Ostala potraživanja	13.308	22.160	12.750	0	22.718
Potraživanja od privrede	8.345.331	3.848.597	4.365.091	0	7.828.837
Velika preduzeća	2.846.986	875.105	941.633	57.210	2.837.668
Mala i srednja preduzeća	3.809.651	2.362.292	2.334.694	-140.119	3.697.130
Javna preduzeća	51.889	33.574	28.112	0	57.351
Potraživanja od ostalih klijenata***	1.636.805	577.626	1.060.652	82.909	1.236.688
Ukupna potraživanja	12.040.995	5.454.028	6.498.624	0	10.996.399
Prema kategorijama potraživanja					
Neproblematična potraživanja	5.424.475	3.551.036	3.539.395	-205.285	5.230.831
od čega: restrukturirana	69.403	314.013	37.376	-7.751	338.289
Problematična potraživanja	6.616.520	1.903.010	2.959.247	205.285	5.765.568
od čega: restrukturirana	2.235.997	375.555	436.493	-181	2.174.878
Ukupna izloženost	12.040.995	5.454.046	6.498.642	0	10.996.399

* Obuhvata i direktne i indirektne otpise potraživanja

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

*** U okviru Potraživanja od ostalih klijenata svrstani su i preduzetnici, poljoprivrednici i pravna lica u stečaju.

**** Druge promene nastaju usled resegmentacije klijenata, tj. usled promena statusa problematičnosti i restrukturiranja.

Sa stanjem na dan 31.12.2024.

	Akumulirana ispravka vrednosti na početku godine	Ispravke vrednosti priznate u toku perioda*	Ukidanje ispravke vrednosti u toku perioda*	Druge promene****	Akumulirana ispravka vrednosti na kraju godine
Prema sektorima					
Potraživanja od stanovništva	4.516.043	1.811.225	2.631.604	-	3.695.664
Stambeni krediti	265.626	118.785	185.257	-	199.154
Potrošački i gotovinski krediti	4.155.485	1.619.105	2.383.895	-	3.390.695
Transakcioni krediti i kreditne kartice	78.198	60.753	46.444	-	92.507
Ostala potraživanja	16.734	12.582	16.008	-	13.308
Potraživanja od privrede	10.248.772	5.332.016	7.235.457	-	8.345.331
Velika preduzeća	2.878.464	1.995.605	2.115.241	88.158	2.846.986
Mala i srednja preduzeća	5.811.995	2.665.227	4.545.202	-122.369	3.809.651
Javna preduzeća	114.790	27.215	90.116	-	51.889
Potraživanja od ostalih klijenata***	1.443.523	643.969	484.898	34.211	1.636.805
Ukupna potraživanja	14.764.815	7.143.241	9.867.061	-	12.040.995
Prema kategorijama potraživanja					
Neproblematična potraživanja	6.228.627	3.240.562	4.199.623	154.909	5.424.475
od čega: restrukturirana	282.040	31.550	373.593	129.406	69.403
Problematična potraživanja	8.536.189	3.902.337	5.667.097	-154.909	6.616.520
od čega: restrukturirana	3.550.534	1.438.830	2.626.231	-127.136	2.235.997
Ukupna izloženost	14.764.816	7.142.899	9.866.720	-	12.040.995

13.5 Podaci i informacije koje se odnose na politiku otpisa potraživanja

Finansijska sredstva mogu se otpisati ukoliko se proceni da se ne mogu naplatiti odnosno da postoji mala verovatnoća njihove naplate.

Otpis finansijskih sredstava predstavlja prestanak priznavanja sredstva u bilansu pri čemu Banka razlikuje:

1. otpis finansijskog sredstva bez otpusta duga, odnosno računovodstveni otpis
2. otpis finansijskog sredstva sa otpustom duga

Otpis finansijskog sredstva bez otpusta duga, odnosno računovodstveni otpis vrši se u slučajevima kada Banka proceni da sredstvo neće biti naplaćeno odnosno da postoji mala verovatnoća naplate, ali se ne odriče ugovornih i zakonskih prava po osnovu sredstva. U tim slučajevima Banka procenjuje da je ekonomski opravdano preduzimati dalje aktivnosti u vezi sa naplatom finansijskog sredstva. Banka ima pravo i na obračun zakonske zatezne kamate nakon sprovedenog otpisa bez otpusta duga, ali istu ne evidentira do momenta naplate.

Otpis bez otpusta duga, odnosno računovodstveni otpis Banka sprovodi na osnovu odluka nadležnih organa i/ili odluka NBS za finansijska sredstva niskog stepena naplativosti koji su u potpunosti obezvređeni (100% ispravljeni).

S obzirom da se Banka ne odriče prava na naplatu finansijskog sredstva, otpis bez otpusta duga, odnosno računovodstveni otpis predstavlja prestanak priznavanja finansijskog sredstva u bilansu uz istovremeno vođenje evidencije na vanbilansu. Otpis finansijskog sredstva bez otpusta duga, odnosno računovodstveni otpis se u bilansnoj evidenciji sprovodi na teret formirane ispravke vrednosti potraživanja.

Nakon sprovođenja otpisa bez otpusta duga, odnosno računovodstvenog otpisa, Banka prestaje sa daljim obračunom zatezne kamate i evidentiranjem iste u vanbilansnoj evidenciji.

U momentu kada Banka proceni da ne postoji opravdanost za preduzimanje daljih aktivnosti u vezi sa naplatom finansijskog sredstva (okončan stečaj, likvidacija, sudsko rešenje i drugo) donosi se odluka nadležnih organa za isknjižavanje istog iz vanbilansne evidencije.

Otpis finansijskog sredstva sa otpustom duga vrši se u slučajevima kada Banka proceni da sredstvo nije naplativo i da ekonomski nije opravdano preduzimati dalje aktivnosti u vezi sa naplatom istog.

Na osnovu odluke nadležnog organa o otpisu sa otpustom duga finansijsko sredstvo prestaje da se priznaje u bilansu Banke bez bilo kakvog daljeg evidentiranja. Otpis finansijskog sredstva sa otpustom duga sprovodi se u bilansu na teret ispravke vrednosti odnosno na teret rashoda Banke ukoliko potraživanje nije u celosti ispravljeno.

13.6 Podaci i informacije koje se odnose na prihode od kamate i njihovo priznavanje

Prihodi od kamata po osnovu finansijskih sredstava priznaju se u bilansu uspeha u periodu na koji se odnose i obračunati su primenom metode efektivne kamatne stope. Metod efektivne kamatne stope predstavlja metod kojim se izračunava amortizovana vrednost finansijskog sredstva ili finansijske obaveze i odgovarajući prihodi i rashodi po osnovu kamata alociraju na odgovarajući period. Efektivna kamatna stopa je stopa kojom se diskontuju budući novčani tokovi u toku otplate finansijskog instrumenta na njegovu knjigovodstvenu vrednost.

Obračun efektivne kamatne stope uključuje sve plaćene ili primljene naknade koje su deo efektivne kamatne stope kao i troškove transakcija. Transakcioni troškovi su troškovi koji se mogu direktno pripisati nabavci ili emitovanju finansijskog sredstva ili obaveze. Oni uključuju naknade i provizije koje se plaćaju agentima, savetnicima, brokerima i dilerima, dažbine regulatornih agencija i berzi, kao i poreze i dažbine vezano za transfer. Troškovi transakcije ne uključuju premije ili popuste, troškove finansiranja ili interne administrativne troškove ili troškove održavanja. Samo transakcioni troškovi koji su izvesni ili odredivi se uključuju u amortizovanu vrednost prilikom početnog priznavanja finansijskog sredstva.

Ukoliko Banka prima naknadu od klijenta kojom se prebijaju slični troškovi koji su plaćeni od strane Banke, samo neto iznos se uključuje u amortizovanu vrednost sredstva. Naknade koje su deo efektivne kamatne stope finansijskog sredstva uključuju: „origination fee“ tj. naknadu koju Banka naplaćuje u vezi sa emitovanjem ili sticanjem finansijskog sredstva i „commitment fee“ tj. naknadu primljenu za izdavanje kredita kada je verovatno da će se kreditni aranžman realizovati.

Banka obračunava prihod od kamate primenom efektivne kamatne stope na bruto knjigovodstvenu vrednost finansijskih sredstava izuzev onih koji su obezvređeni. Prihodi od redovne kamate na obezvređena finansijska sredstva obračunavaju se na neto vrednost sredstava primenom metoda efektivne kamatne stope u skladu sa MRS/MSFI. Obračun prihoda od zatezne kamate na obezvređena finansijska sredstva obustavlja se od momenta kada klijent dobije takav status i ista se evidentira u vanbilansnoj evidenciji, osim dela zakonske zatezne kamate na otpisana finansijska sredstva bez otpusta duga, gde Banka odlučuje da od momenta otpisa bez otpusta duga, odnosno računovodstvenog otpisa prestaje sa daljim obračunom i evidentiranjem kamate u vanbilansnoj evidenciji. Ukoliko se steknu uslovi i dođe do naplate ista se priznaje

kao prihod od kamate. Obezvređenim finansijskim sredstvom smatraju se finansijska sredstva odobrena klijentima koji su u statusu neizmirenja obaveza (interni rejting 8-, 9 i 10), odnosno koji su svrstani u Nivo 3 prema MSFI 9. Ukoliko se status finansijskog sredstva poboljša u smislu da više nije obezvređen Banka se vraća na obračun prihoda od kamate na bruto osnovi. Za finansijska sredstva koja se po MSFI 9 svrstavaju u POCI („purchased or originated credit – impaired“) Banka obračunava prihod od kamate primenom kreditno usklađene efektivne kamatne stope koja, prilikom inicijalnog priznavanja, diskontuje očekivane novčane tokove uključujući i kreditne gubitke na amortizovanu vrednost POCI finansijskog sredstva.

Evidenciona kamata evidentirana u vanbilansu se u momentu naplate knjiži u korist prihoda od kamate. Računovodstveno otpisana kamata koja je evidentirana u vanbilansu se u momentu naplate knjiži u korist prihoda od naplaćenih otpisanih potraživanja. Za iznos naplaćene evidencione kao i računovodstveno otpisane kamate isknižavaju se potraživanja i obaveze po osnovu evidencione/računovodstveno otpisane kamate u vanbilansnoj evidenciji.

Podaci o obračunatim i naplaćenim prihodima od kamata dati su sledećim tabelama:

31.12.2025.

	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektorima				
Potraživanja od stanovništva	8.724.753	8.408.819	212.287	166.920
Stambeni krediti	2.539.404	2.027.778	16.698	16.248
Potrošački i gotovinski krediti	5.910.161	6.109.459	185.000	141.938
Transakcioni krediti i kreditne kartice	275.188	271.582	10.589	8.734
Ostala potraživanja	0	0	0	0
Potraživanja od privrede	14.340.731	14.874.799	127.433	114.680
Velika preduzeća	3.827.399	4.136.825	47.896	48.219
Mala i srednja preduzeća	8.304.621	8.523.569	68.470	57.737
Preduzetnici	729.365	726.532	7.210	5.211
Poljoprivrednici	295.339	318.410	3.857	3.513
Javna preduzeća	1.184.007	1.169.463	0	0
Potraživanja od ostalih klijenata	14.859.025	14.401.594	88.681	86.120
Prema kategorijama potraživanja				
Neproblematična potraživanja	37.496.108	37.317.492	0	0
od čega: restrukturirana	318.733	265.500	0	0
Obezvređena potraživanja	428.401	367.720	428.401	367.720
od čega: resrtukturirana	83.959	76.265	83.959	76.265
Ukupna potraživanja	37.924.509	37.685.212	428.401	367.720

31.12.2024.

	Prihod od kamate	Naplaćena kamata	Prihod od kamate na obezvređena potraživanja	Naplaćena kamata na obezvređena potraživanja
Prema sektorima				
Potraživanja od stanovništva	9.016.044	8.388.000	200.323	142.305
Stambeni krediti	2.707.140	1.797.306	19.908	18.239
Potrošački i gotovinski krediti	5.994.302	6.273.545	165.409	111.216
Transakcioni krediti i kreditne kartice	314.602	317.149	15.006	12.850
Ostala potraživanja	-	-	-	-
Potraživanja od privrede	16.469.710	17.295.194	222.310	171.315
Velika preduzeća	4.324.389	4.883.611	78.926	76.656
Mala i srednja preduzeća	9.514.476	9.622.900	136.249	90.027
Preduzetnici	708.873	699.939	5.600	3.654
Poljoprivrednici	351.652	379.994	1.530	968
Javna preduzeća	1.570.320	1.708.750	5	10
Potraživanja od ostalih klijenata	14.767.241	14.542.419	132.445	122.342
Prema kategorijama potraživanja				
Neproblematična potraživanja	39.697.917	39.789.651	-	-
od čega: restrukturirana	119.729	220.195	-	-
Obezvređena potraživanja	555.078	435.962	555.078	435.962
od čega: resrtukturirana	125.161	114.010	125.161	114.010
Ukupna potraživanja	40.252.995	40.225.613	555.078	435.962

13.7 Podaci i informacije koje se odnose na restrukturirana potraživanja

Pod restrukturiranjem potraživanja podrazumeva se odobravanje, zbog finansijskih poteškoća dužnika, ustupaka u vezi sa otplatom pojedinačnog potraživanja koji ne bi bili odobreni da dužnik nije u tim poteškoćama, bez obzira na to da li je određeni deo tog potraživanja dospelo, da li je to potraživanje obezvređeno i da li je za njega nastupio status neizmirenja obaveza u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke.

Ustupci se mogu identifikovati na najmanje jedan od sledećih načina:

- Modifikacija postojećih ugovorenih uslova promenom uslova pod kojima je potraživanje nastalo, naročito ako su naknadno ugovoreni uslovi otplate potraživanja povoljniji u odnosu:
 - na inicijalno ugovorene (smanjenje kamatne stope, otpis dela glavnice pod kojim se podrazumeva prestanak priznavanja tog dela u bilansu, otpis dela obračunate kamate, promena datuma dospeća glavnice i/ili kamata i dr.) ili
 - na uslove koji bi u trenutku promene uslova bili odobreni drugom dužniku sa istim ili sličnim nivoom rizika;
- Delimično ili totalno refinansiranje potraživanja.

Pod refinansiranjem potraživanja se podrazumeva nastanak novog potraživanja Banke po osnovu plasmana koji je odobrila radi izmirenja dela ili celog iznosa obaveza koju dužnik ima prema banci ili drugom pravnom licu kome je ustupljeno potraživanje prema tom dužniku.

Mere restrukturiranja se primenjuju kako na performing klijente tako i na non-performing klijente. Neke od najčešće primenjenih mera restrukturiranja su:

- Izmene ugovora o kreditu kao što su:
 - produženje roka inicijalno odobrenog plana otplate kredita,
 - promena iznosa i rasporeda otplate,
 - promena kamatne stope,
 - promena sredstava obezbeđenja (uvođenje dodatnih sredstava obezbeđenja, odustajanje od nekih postojećih sredstava obezbeđenja itd.),
 - uspostavljanje i/ili promena ugovornih naknadnih uslova (finansijskih i nefinansijskih);
- Refinansiranje – konsolidacija dospelih i nedospelih obaveza putem novog kredita ili konsolidacija nekoliko plasmana u jedan novi;
- Moratorijum otplate glavnice ili kamate ili dela glavnice ili dela kamate;
- FX konverzija – zamena plasmana sa valutnom klauzulom dinarskim plasmanima u skladu sa postojećim uslovima za date proizvode;
- Konverzija plasmana sa karakteristikama revolvinga (kreditne kartice, dozvoljeno prekoračenje po tekućem računu, revolving krediti sa jednokratnim vraćanjem) u plasmane sa anuitetnim planom otplate u skladu sa postojećim uslovima za date proizvode;
- Standstill Agreement;
- Unapred pripremljen plan reorganizacije (UPPR);
- Pripis dospelih obaveza nedospeloj glavnici.

Ovim se mere restrukturiranja ne iscrpljuju, već se može raditi i kombinacija različitih mera ili njihovo prilagođavanje specifičnim okolnostima. Tokom 2025. godine Banka je primenila izmene ugovora o kreditu po većini navedenih stavki u različitim varijantama.

Nadležni službenici u delokrugu svojih ovlašćenja, regulisanih internim aktima Banke, odlučuju o primeni određenih mera restrukturiranja pri čemu se definiše i da li je određena mera sa gubitkom ili ne. Ukoliko je mera restrukturiranja sa gubitkom, automatski se formira default događaj i klijent postaje non-performing. Klijentu se dodeljuje default rejting (8-) i on ostaje u statusu non-performing minimum godinu dana. Za vreme trajanja statusa non-performing na klijentu će se formirati

obezvređenje na način na koji se formira obezvređenje i za ostale non-performing izloženosti. Nakon isteka godinu dana, pod uslovom da je klijent redovnim uplatama u poslednjih 12 meseci blagovremeno ili sa docnjom do 30 dana izmirio prethodno dospeli ili otpisani iznos, Risk Manager procenjuje kreditnu sposobnost klijenta i odlučuje o prekidu default status-a klijenta koji je proizvod unošenja mere restrukturiranja sa gubitkom. Ukoliko je status default-a prekinut, klijent postaje performing i ulazi u period posmatranja (forbearance probation period) koji traje najmanje dve godine.

U toku trajanja forbearance probation perioda od dve godine klijent bi trebalo da ispuni uslove za izlazak iz forbearance statusa kroz otplatu materijalno značajnog dela ukupnog iznosa duga i da klijent nije u docnji duže od 30 dana sve vreme trajanja probnog perioda.

Ukoliko je mera restrukturiranja bez gubitka po Banku, klijent ostaje performing i pokreće se forbearance probation period u trajanju od dve godine, dok ostaju isti uslovi za izlazak iz forbearance probation perioda.

Praćenje plasmana i klijenata koji imaju primenjene mere restrukturiranja vrši se kroz redovan review proces koji se za navedene klijente sprovodi na maksimalno 6 meseci, sa svrhom da se proceni poslovanje klijenta, sprovođenje plana restrukturiranja plasmana i adekvatnost postojeće strategije, kao i da isprate sprovedene aktivnosti i njihovu usklađenost sa definisanim rokovima. Ukoliko je bilo nekih materijalnih izmena i potrebe za izveštavanjem nosioca kreditne nadležnosti (ili za donošenjem odluka), kreditni fajl se obrađuje i na kraći vremenski period od šest meseci (u zavisnosti od konkretne situacije). Praćenje se takođe vrši kroz sedmične monitoring overdue liste, kroz mesečne i kvartalne interne i eksterne izveštaje.

Praćenje sprovedenih mera restrukturiranja, kao i njihovih efekata se sprovodi ili kroz interno razvijenu aplikaciju koja je usklađena sa svim neophodnim pravilima vezanim za proces restrukturiranja ili praćenjem i kontrolom sprovođenja odobrene strategije restrukturiranja. Banka nije imala transakcije koje podrazumevaju konverziju duga u kapital tokom perioda izveštavanja u okviru aktivnosti restrukturiranja.

Osnovna načela računovodstvenih politika koja se primenjuju vezano za restrukturirana potraživanja Banka je detaljnije opisala kroz Napomene uz finansijske izveštaje u okviru tačke 3 Pregled računovodstvenih politika.

Podaci o restrukturiranim potraživanjima dati su u sledećoj tabeli:

Sa stanjem na dan 31.12.2025.

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja*
				od čega: problematična potraživanja			
Prema sektorima							
Potraživanja od stanovništva	121.802.583	3.167.562	178.570	84.314	72.118	0,1%	57.255
Stambeni krediti	43.547.751	106.469	63.393	15.189	6.179	0,1%	56.727
Potrošački i gotovinski krediti	71.901.924	2.942.294	115.145	69.093	65.907	0,2%	528
Transakcioni krediti i kreditne kartice	6.319.290	96.081	2	2	2	0,0%	0
Ostala potraživanja	33.618	22.718	30	30	30	0,1%	0
Potraživanja od privrede**	971.084.975	7.828.837	7.479.901	2.967.166	2.441.049	0,8%	4.303.100
Sektor A	5.236.185	232.850	7.590	1.191	2.027	0,1%	1.567
Sektor B, C i E	148.181.480	2.977.840	2.817.229	2.386.579	1.737.772	1,9%	1.460.704
Sektor D	34.540.622	223.734	67.201	67.201	53.254	0,2%	66.893
Sektor F	98.001.819	1.178.135	3.593.826	164.496	379.518	3,7%	2.227.402
Sektor G	112.411.887	1.188.706	306.562	235.495	155.931	0,3%	153.271
Sektori H, I i J	52.974.006	465.703	371.433	41.569	52.225	0,7%	283.137
Sektori L, M i N	79.010.746	325.182	30.618	4.956	5.158	0,0%	14.478
Potraživanja od ostalih klijenata	440.728.230	1.236.687	285.442	65.679	55.164	0,1%	95.648
Ukupna izloženost	1.092.887.558	10.996.399	7.658.471	3.051.480	2.513.167	0,7%	4.360.355

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezvređenog potraživanja

Sa stanjem na dan 31.12.2024.

	Bruto vrednost ukupnih potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti ukupnih potraživanja	Bruto vrednost restrukturiranih potraživanja		Akumulirane ispravke vrednosti restrukturiranih potraživanja	% restrukturiranih potraživanja	Vrednost sredstava obezbeđenja restrukturiranih potraživanja*
				od čega: problematična potraživanja			
Prema sektorima							
Potraživanja od stanovništva	105.320.538	3.695.664	219.537	117.529	107.116	0,2%	38.982
Stambeni krediti	39.788.992	199.154	45.906	14.608	6.710	0,1%	38.982
Potrošački i gotovinski krediti	60.117.587	3.390.695	173.351	102.641	100.127	0,3%	-
Transakcioni krediti i kreditne kartice	5.396.858	92.507	50	50	49	0,0%	-
Ostala potraživanja	17.101	13.308	230	230	230	1,3%	-
Potraživanja od privrede**	963.519.790	8.345.331	4.335.601	3.120.207	2.198.284	0,4%	1.890.669
Sektor A	4.874.488	228.041	33.875	22.819	10.791	0,7%	4.948
Sektor B, C i E	144.457.609	3.102.618	3.129.404	2.580.116	1.843.008	2,2%	1.397.175
Sektor D	31.612.463	623.440	79.289	79.289	45.610	0,3%	4.706
Sektor F	90.565.604	1.022.851	72.896	62.895	27.664	0,1%	8.980
Sektor G	100.682.168	917.237	355.436	203.032	153.108	0,4%	101.108
Sektori H, I i J	51.389.543	491.822	458.098	112.047	58.991	0,9%	331.346
Sektori L, M i N	61.906.642	322.517	40.553	10.959	9.098	0,1%	2.314
Potraživanja od ostalih klijenata	478.031.273	1.636.805	166.050	49.050	50.014	0,0%	40.092
Ukupna izloženost	1.068.840.328	12.040.995	4.555.138	3.237.736	2.305.400	0,4%	1.929.651

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezvređenog potraživanja

Podaci o strukturi restrukturiranih potraživanja prema merama restrukturiranja dati su u sledećoj tabeli:

Sa stanjem na dan 31.12.2025.

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija docnje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere	Ukupno
Prema sektorima									
Potraživanja od stanovništva	0	11.390	0	114.856	1.703	773	0	49.848	178.570
Stambeni krediti	0	1.815	0	57.315	0	0	0	4.263	63.393
Potrošački i gotovinski krediti	0	9.575	0	57.541	1.703	773	0	45.553	115.145
Transakcioni krediti i kreditne kartice	0	0	0	0	0	0	0	2	2
Ostala potraživanja	0	0	0	0	0	0	0	30	30
Potraživanja od privrede	450	1.223.218	0	34.061	198.002	12.967	0	6.011.203	7.479.901
Velika preduzeća	0	158.469	0	0	0	0	0	2.160.550	2.319.019
Mala i srednja preduzeća	60	906.038	0	27.951	155.188	12.967	0	3.761.491	4.863.695
Javna preduzeća	0	0	0	0	0	0	0	11.744	11.744
Potraživanja od ostalih klijenata**	390	158.711	0	6.110	42.814	0	0	77.418	285.443
Ukupna potraživanja	450	1.234.608	0	148.917	199.705	13.740	0	6.061.051	7.658.471

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

** U okviru Potraživanja od ostalih klijenata svrstani su i preduzetnici, poljoprivrednici i pravna lica u stečaju.

Sa stanjem na dan 31.12.2024.

	Smanjenje kamatne stope	Produženje roka otplate	Moratorijum	Kapitalizacija docnje	Refinansiranje	Delimičan otpis	Pretvaranje duga u kapital	Druge mere	Ukupno
Prema sektorima									
Potraživanja od stanovništva	514	9.678	-	125.784	11.272	1.165	-	71.124	219.537
Stambeni krediti	514	1.865	-	33.799	-	-	-	9.728	45.906
Potrošački i gotovinski krediti	-	7.812	-	91.985	11.272	1.118	-	61.164	173.351
Transakcioni krediti i kreditne kartice	-	1	-	-	-	47	-	2	50
Ostala potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	230	230
Potraživanja od privrede	975	2.238.148	-	50.052	194.757	13.097	-	1.838.572	4.335.601
Velika preduzeća	-	1.020.667	-	-	-	-	-	1.324.626	2.345.293
Mala i srednja preduzeća	585	1.128.204	-	46.986	153.685	13.097	-	481.699	1.824.256
Javna preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata**	390	89.277	-	3.066	41.072	-	-	32.247	166.052
Ukupna potraživanja	1.489	2.247.826	-	175.836	206.029	14.262	-	1.909.696	4.555.138

Podaci o promenama restrukturiranih potraživanja dati su u sledećoj tabeli:

Sa stanjem na dan 31.12.2025.

	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Prodaja potraživanja	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
Prema sektorima								
Potraživanja od stanovništva	219.537	59.292	100.332	73	0	0	178.570	106.452
Stambeni krediti	45.906	31.150	13.736	73	0	0	63.393	57.214
Potrošački i gotovinski krediti	173.351	28.112	86.318	0	0	0	115.145	49.238
Transakcioni krediti i kreditne kartice	50	0	48	0	0	0	2	0
Ostala potraživanja	230	30	230	0	0	0	30	0
Potraživanja od privrede	4.335.601	4.216.138	1.078.755	6.917	0	0	7.479.901	5.038.853
Velika preduzeća	2.345.294	147.046	178.240	4.920	0	0	2.319.020	781.957
Mala i srednja preduzeća	1.824.256	3.887.343	829.749	1.847	0	-20.003	4.863.694	4.016.154
Javna preduzeća	0	11.744	0	0	0	0	11.744	10.462
Potraživanja od ostalih klijenata**	166.051	170.005	70.766	150	0	20.003	285.443	230.280
Ukupna potraživanja	4.555.138	4.275.430	1.179.087	6.990	0	0	7.658.471	5.145.305

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

** U okviru Potraživanja od ostalih klijenata svrstani su i preduzetnici, poljoprivrednici i pravna lica u stečaju.

Sa stanjem na dan 31.12.2024.

	Bruto vrednost na početku godine	Potraživanja koja su restrukturirana u toku perioda	Potraživanja koja su u toku perioda prestala da se smatraju restrukturiranim	Uticaj kursa	Prodaja potraživanja	Druge promene*	Bruto vrednost na kraju godine	Neto vrednost na kraju godine
Prema sektorima								
Potraživanja od stanovništva	286.089	59.077	125.567	-62	-	-	219.537	112.420
Stambeni krediti	62.791	459	17.282	-62	-	-	45.906	39.195
Potrošački i gotovinski krediti	223.229	58.340	108.218	-	-	-	173.351	73.224
Transakcioni krediti i kreditne kartice	3	48	1	-	-	-	50	1
Ostala potraživanja	66	230	66	-	-	-	230	-
Potraživanja od privrede	13.033.332	2.461.301	10.261.629	-2.152	895.251	-	4.335.601	2.137.320
Velika preduzeća	1.553.267	1.570.387	777.387	-973	-	-	2.345.294	701.393
Mala i srednja preduzeća	11.368.357	806.858	9.441.450	-1.103	895.251	-13.155	1.824.256	1.319.888
Javna preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata**	111.708	84.056	42.792	-76	-	13.155	166.051	116.039
Ukupna potraživanja	13.319.421	2.520.378	10.387.196	-2.214	895.251	-	4.555.138	2.249.740

U Tabeli iznad prikazane su promene na problematičnim i obezvređenim plasmanima za period 2024-2025, s obzirom na to da su u skladu sa internim metodologijama banke, plasmani koji su obezvređeni su ujedno i plasmani koji se smatraju problematičnim.

14. IZVEŠTAJI ZA BANKARSKU GRUPU

U januaru 2016. godine Banka je postala 100% vlasnik pravnih lica UniCredit Leasing Srbija d.o.o. Beograd. Banka posebno priprema, po metodu pune konsolidacije, i objavljuje konsolidovane finansijske izveštaje.

Podaci i informacije koje se odnose na kapital Bankarske grupe kao i podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala bankarske grupe prikazani su u prvom delu izveštaja u okviru poglavlja 2, 3 i 6, zajedno sa podacima za Banku.

Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku prema pozicijama bilansa stanja i vanbilansnim evidencijama Bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

(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	156.147.453	11	156.147.442	0	156.147.442
Založena finansijska sredstva	0	0	0	0	0
Potraživanja po osnovu derivata	0	0	0	1.233.090	1.233.090
Hartije od vrednosti	114.637.839	123.432	114.514.407	2.388.952	116.903.359
Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	57.047.037	12.939	57.034.098	0	57.034.098
Kredit i potraživanja od komitenata	448.912.223	9.720.600	439.191.623	0	439.191.623
Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	0	0	0	0	0
Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	0	0	0	269.117	269.117
Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	0	0	0	0	0
Investicije u zavisna društva	0	0	0	20.786	20.786
Nematerijalna imovina	0	0	0	2.401.500	2.401.500
Nekretnine, postrojenja i oprema	0	0	0	3.594.171	3.594.171
Investicione nekretnine	0	0	0	6.333	6.333
Tekuća poreska sredstva	0	0	0	0	0
Odložena poreska sredstva	0	0	0	454.641	454.641
Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	0	0	0	0	0
Ostala sredstva	912.074	69.150	842.924	3.306.783	4.149.707
Bilansna izloženost	777.656.626	9.926.132	767.730.494	13.675.373	781.405.867
Date garancije i jemstva	157.838.097	611.905	157.226.192	0	157.226.192
Preuzete buduće obaveze	166.581.547	763.811	165.817.736		165.817.736
Ostale vanbilansne izloženosti			0	1.118.421.915	1.118.421.915
Vanbilansna izloženost	324.419.644	1.375.716	323.043.928	1.118.421.915	1.441.465.843
Ukupna izloženost	1.102.076.270	11.301.848	1.090.774.422	1.132.097.288	2.222.871.710

Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku prikazane po sektorima i kategorijama potraživanja, načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja sa stanjem na dan 31. decembar 2025. godine prikazani su u sledećoj tabeli:

(u hiljadama dinara)

Sa stanjem na dan 31.12.2025.	Neobezvređena potraživanja		Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	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	116.668.286	2.386.539	0	3.241.137	122.295.962	0	3.171.497	119.124.465	45.548.797	444.800
Stambeni krediti	42.916.653	208.607	0	422.491	43.547.751	0	106.469	43.441.282	40.889.589	382.305
Potrošački i gotovinski krediti	67.162.569	2.058.233	0	2.681.121	71.901.923	0	2.942.294	68.959.629	4.659.208	62.495
Transakcioni krediti i kreditne kartice	6.135.603	105.205	0	78.481	6.319.289	0	96.081	6.223.208	0	0
Ostala potraživanja	453.461	14.494	0	59.044	526.999	0	26.653	500.346	0	0
Potraživanja od privrede	961.199.140	13.038.671	3.417.038	2.125.459	979.780.308	2.413.034	5.717.317	971.649.957	98.790.560	1.790.555
Velika preduzeća	249.013.198	3.610.778	2.190.670	52.904	254.867.550	1.549.410	1.336.881	251.981.259	19.720.004	1.087.626
Mala i srednja preduzeća	251.010.322	5.356.835	1.117.825	1.283.985	258.768.967	755.118	3.185.990	254.827.859	66.838.214	602.523
Javna preduzeća	35.337.028	0	0	2.240	35.339.268	0	57.463	35.281.805	6.174.886	0
Potraživanja od ostalih klijenata**	425.838.592	4.071.058	108.543	786.330	430.804.523	108.506	1.136.983	429.559.034	6.057.456	100.406
Ukupna izloženost	1.077.867.426	15.425.210	3.417.038	5.366.596	1.102.076.270	2.413.034	8.888.814	1.090.774.422	144.339.357	2.235.355
Prema kategorijama potraživanja										
Neproblematična potraživanja	1.077.867.424	15.425.212	0	0	1.093.292.636	0	5.313.630	1.087.979.006	144.339.357	0
od čega: restrukturirana	4.213.013	393.979	0	0	4.606.992	0	338.289	4.268.703	2.894.984	0
Problematična potraživanja	0	0	3.417.038	5.366.596	8.783.634	2.413.034	3.575.184	2.795.416	0	2.235.356
od čega: restrukturirana	0	0	2.660.451	478.432	3.138.883	1.894.657	347.556	896.670	0	1.465.371
Ukupna izloženost	1.077.867.424	15.425.212	3.417.038	5.366.596	1.102.076.270	2.413.034	8.888.814	1.090.774.422	144.339.357	2.235.356

* Tržišna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezvređenog potraživanja.

** U okviru Potraživanja od ostalih klijenata svrstani su i preduzetnici, poljoprivrednici i pravna lica u stečaju.