# Izvještaj o javnom objavljivanju NLB Banke AD Podgorica 30.9.2026. (kvartalni)

NLB Banka

Upravljanje rizicima

U Podgorici, novembar 2026. godine

# U skladu sa Odlukom o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji

# Sadržaj

1. Uvod ..... 4
2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti ..... 5
3. Podaci o ključnim indikatorima ..... 6
3.1 Sastav regulatornog kapitala i zahtjevi za kapital izračunati u skladu sa članom 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur) ..... 6
3.2 Koeficijenti kapitala zasnovani na riziku iz člana 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, izračunati korišćenjem iznosa ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice rizikom ponderisane aktive umjesto ukupnog iznosa izloženosti riziku ..... 8
3.3 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala i, ako je primjenjivo, ukupan iznos izloženosti riziku izračunat bez primjene donje granice rizikom ponderisane aktive izračunat u skladu sa članom 114 stav 4 Odluke o adekvatnosti kapitala ..... 8
3.4 Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona, ako je primjenljivo ..... 8
3.5 Zahtjev za kombinovani bafer koji je kreditna institucija dužna da drži u skladu sa članom 165 Zakona ..... 8
3.6 Koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 563 Odluke o adekvatnosti kapitala ..... 9
3.7 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti ..... 10
3.8. Zahtjevi za neto stabilne izvore finansiranja izračunati u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti, na kraju svakog kvartala relevantnog perioda javnog objavljivanja ..... 11

## 1. Uvod

Evropska regulativa na području adekvatnosti kapitala koja se temelji na načelima Bazela, između ostalog, predviđa transparentnost bankarskog poslovanja. Evropske banke dužne su objaviti određene informacije koje treba da omoguće dovoljan nivo informisanosti potencijalnim investitorima o rizicima kojima je banka izložena u svakodnevnom poslovanju.

U Crnoj Gori područje obaveznih objavljivanja uređuje Odluka o javnom objavljivanjivanju podataka o kreditnoj instituciji (u daljem tekstu Odluka). U skladu sa tom odlukom, NLB Banka objavljuje informacije za 30.9.2026. godine. Odluka predviđa da velika kreditna institucija tromjesečno javno objavljuje podatke iz člana 8, stav 1, tač. 4, 5 i 9 (podaci o zahtjevima za kapital i iznosa rizikom ponderisanih izloženosti), kao člana 17 (podaci o ključnim indikatorima) ove Odluke.

Podatke i informacije koji su predmet javnog objavljivanja u skladu sa Odlukom, Banka je dužna da objavljuje na svojoj internet stranici.

Upravni odbor Banke je, u skladu sa članom 2 Odluke, stav 3, usvojio Proceduru o objavljivanju podataka od strane NLB Banke AD Podgorica, koja sadrži:

- obim informacija koje se objavljuju (kapital, rizici, upravljanje, ESG itd.)
- učestalost (godišnje, polugodišnje, kvartalno)
- kanale objave (web sajt, godišnji izvještaj)
- starateljstvo nad podacima

U skladu sa članom 2, stav 4 ove Odluke, direktor organizacione jedinice Upravljanje rizicima, Ivan V. Jovanović, kao član višeg rukovodstva Banke, potvrđuje da je NLB Banka AD Podgorica javno objavila podatke na 30.9.2026. godine, u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama i navedenim internim aktom Banke (Procedura o objavljivanju podataka od strane NLB Banke AD Podgorica).

**2. Podaci o kapitalnim zahtjevima i iznosi rizikom ponderisanih izloženosti**

*Iznos ukupne izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala i odgovarajuće zahtjeve za kapital određene u skladu sa članom 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, razvrstane prema različitim kategorijama rizika koji su utvrđeni u Dijelu trećem Odluke o adekvatnosti kapitala, kao i objašnjenje efekta primjene donjih granica i neodbijanja stavki od regulatornog kapitala na obračun regulatornog kapitala i iznosa rizikom ponderisanih izloženosti, ako je primjenjivo.*

Niže dostavljamo podatke po stanju na 30.9.2026. godine (u 000 EUR)

**IZLOŽENOST RIZIKU PREMA VRSTAMA RIZIKA**

| red. br. | OPIS POZICIJE | Iznos |
|---|---|---|
| 1. | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU | 641,920 |
| 1.1. | IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE | 572,326 |
| 1.1.1. | Standardizovani pristup | 572,326 |
| 1.4. | UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU | 69,594 |

**KOEFICIJENTI ADEKVATNOSTI KAPITALA**

| red. br. | OPIS POZICIJE | Iznos |
|---|---|---|
| 1 | Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5% | 15.57% |
| 1.1. | Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala | 71,031 |
| 1.2. | Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer | 26,097 |
| 1.3. | Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala | 19,958 |
| 2. | Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6% | 17.43% |
| 2.1. | Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala | 73,402 |
| 2.2. | Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala | 20,283 |
| 3. | Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8% | 19.69% |
| 3.1. | Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala | 75,033 |
| 3.2. | Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala | 19,186 |

*Iznos ukupne izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala i odgovarajuće zahtjeve za kapital određene u skladu sa članom 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, razvrstane prema različitim kategorijama rizika koji su utvrđeni u Dijelu trećem Odluke o adekvatnosti kapitala, kao i objašnjenje efekta primjene donjih granica i neodbijanja stavki od regulatornog kapitala na obračun regulatornog kapitala i iznosa rizikom ponderisanih izloženosti, ako je primjenjivo;*

Banka primjenjuje standardizovani pristup za sve kategorije rizika. Shodno tome, iznos ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice jednak je standardizovanoj ukupnoj izloženosti riziku. Primjena donje granice nema efekta na iznos rizikom ponderisane aktive, niti na regulatorni kapital.

*Promjene u iznosima rizikom ponderisanih izloženosti iz tekućeg perioda javnog objavljivanja u poređenju sa periodom javnog objavljivanja koje mu neposredno prethodi, koje proizilaze iz primjene internih modela, uključujući opis ključnih razloga koji su doveli do tih promjena.*

Banka ne primjenjuje interne modele za izračunavanje iznosa rizikom ponderisanih izloženosti, pa, shodno tome, zahtjev iz člana 8 tačka 9, nije primjenjiv.

## 3. Podaci o ključnim indikatorima

### 3.1 Sastav regulatornog kapitala i zahtjevi za kapital izračunati u skladu sa članom 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala (u 000 Eur)

| Red. br. | OPIS POZICIJE | IZNOS |
|---|---|---|
| **1=1.1+1.2** | **REGULATORNI KAPITAL** | **126,386** |
| **1.1 = 1.1.1+1.1.2** | **OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)** | **111,917** |
| **1.1.1** | **REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)** | **99,917** |
| **1.1.1.1** | **Instrumenti kapitala koji se priznaju kao redovni osnovni kapital** | **33,794** |
| 1.1.1.1.1 | plaćeni instrumenti kapitala | 26,648 |
| 1.1.1.1.3 | emisiona premija (premija na akcije) | 7,146 |
| **1.1.1.2** | **Neraspoređena (zadržana) dobit** | **54,838** |
| 1.1.1.2.1 | Neraspoređena (zadržana) dobit iz prethodnih godina | 54,838 |
| 1.1.1.2.2 | priznata dobit ili gubitak (tekuće godine) | 0 |
| 1.1.1.2.2.1 | dobit ili gubitak koji pripadaju vlasnicima matičnog društva (poz 22 iz BU) | 17,617 |
| 1.1.1.2.2.2 | (–) iznos dobiti ostvarene u toku tekuće godine ili dobiti ostvarene na kraju tekuće godine koji ne zadovoljava uslove za priznavanje | 17,617 |

| | | |
|---|---|---|
| **1.1.1.3** | **Akumulirana ostala sveobuhvatna dobit (ukupni ostali rezultat) - FVOCI** | **-325** |
| 1.1.1.3.2. | dobici ili gubici nastali ponovnim vrednovanjem instrumenata raspoloživih za prodaju utvrđenih u skladu sa MSFI 9 | -204 |
| 1.1.1.3.3. | ostali dobici ili gubici uključeni u ostalu sveobuhvatnu dobit u skladu sa MRS 1 | -121 |
| **1.1.1.4** | **Ostale rezerve** | **22,614** |
| **1.1.1.6** | **Usklađivanja redovnog osnovnog kapitala zbog prudencijalnih filtera** | **-15** |
| 1.1.1.6.5 | (–) usklađivanja vrednovanja zbog zahtjeva za oprezno (prudencijalno) vrednovanje (AVA) | 15 |
| 1.1.1.6.5.1 | (–) usklađivanja vrednovanja izračnata prema jednostavnom pristupu | 15 |
| **1.1.1.8** | **(–) Ostala nematerijalna imovina** | **3,659** |
| 1.1.1.8.1 | (–) ostala nematerijalna imovina prije odbitka odloženih poreskih obaveza | 3,659 |
| 1.1.1.23 | (–) Iznos nedostajućeg pokrića nekvalitetnih izloženosti ispravkama vrijednosti za bilansne stavke i rezervisanjima za vanbilansne stavke | 24 |
| 1.1.1.24 | (–) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao dobra aktiva | 6,537 |
| 1.1.1.25 | (–) Pozitivna razlika između iznosa obračunatih rezervacija za potencijalne gubitke i zbira iznosa ispravke vrijednosti za stavke bilansne aktive i rezervisanja za vanbilansne stavke klasifikovane kao nekvalitetne izloženosti na koje se ne primjenjuje odbitna stavka od redovnog osnovnog kapitala iz člana 18 tačka 13 Odluke o adekvatnosti kapitala kreditnih institucija (nastale prije početka primjene te odluke) | 769 |
| **1.1.2** | **DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)** | **12,000** |
| **1.1.2.1** | **Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dodatni osnovni kapital** | **12,000** |
| 1.1.2.1.1 | plaćeni instrumenti kapitala | 12,000 |
| **1.2** | **DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)** | **14,469** |
| **1.2.1** | **Instrumenti kapitala koji se priznaju kao dopunski kapital** | **14,469** |
| 1.2.1.1 | plaćeni instrumenti kapitala | 16,400 |
| 1.2.1.2* | napomena: instrumenti kapitala koji nisu priznati | 1,931 |

## STRUKTURA REGULATORNOG KAPITALA

| red. br. | | OPIS POZICIJE | Iznos |
|---|---|---|---|
| 1 | | REGULATORNI KAPITAL | 126,386 |
| 1.1. | | OSNOVNI KAPITAL (Tier 1) | 111,917 |
| | 1 | REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1) | 99,917 |
| | 2 | DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1) | 12,000 |
| | 2 | DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2) | 14,469 |

**3.2 Koeficijenti kapitala zasnovani na riziku iz člana 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, izračunati korišćenjem iznosa ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice rizikom ponderisane aktive umjesto ukupnog iznosa izloženosti riziku**

NLB Banka primjenjuje standardizovani pristup za sve kategorije rizika. Shodno tome, iznos ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice jednak je standardizovanoj ukupnoj izloženosti riziku. Primjena donje granice nema efekta na iznos rizikom ponderisane aktive, niti na regulatorni kapital.

**3.3 Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala i, ako je primjenjivo, ukupan iznos izloženosti riziku izračunat bez primjene donje granice rizikom ponderisane aktive izračunat u skladu sa članom 114 stav 4 Odluke o adekvatnosti kapitala**

NLB Banka primjenjuje standardizovani pristup za sve kategorije rizika. Shodno tome, iznos ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice jednak je standardizovanoj ukupnoj izloženosti riziku. Primjena donje granice nema efekta na iznos rizikom ponderisane aktive, niti na regulatorni kapital.

**3.4 Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona, ako je primjenljivo**

NLB Banka AD Podgorica nema obavezu primjene dodatnog regulatornog kapitala koji kreditna institucija mora da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona.

**3.5 Zahtjev za kombinovani bafer koji je kreditna institucija dužna da drži u skladu sa članom 165 Zakona**

## BAFERI KAPITALA

| red. br. | OPIS POZICIJE | Iznos u % |
|---|---|---|
| 1. | bafer za očuvanje kapitala | 2.50% |
| 2. | kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa) | 1.00% |
| 3. | bafer za strukturni sistemski rizik | 1.50% |
| 4. | bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju | 0.00% |
| 5. | bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije | 2.00% |
| **6.** | **kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju** | **7.00%** |

**UTVRĐENI IZNOS REDOVNOG OSNOVNOG KAPITALA NEOPHODAN ZA ODRŽAVANJE BAFERA**

| red. br. | OPIS POZICIJE | Iznos |
|---|---|---|
| **1.** | iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje **bafera za očuvanje kapitala** | 16,048 |
| **2.** | iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje **kontracikličnog bafera** | 6,419 |
| **3.** | iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje **bafera za strukturni sistemski rizik** | 9,629 |
| **4.** | iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje **bafera za GSV kreditnu instituciju** | 0 |
| **5.** | iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje **bafera za OSV kreditnu instituciju** | 12,838 |
| **6.** | **iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kombinovanog bafera kapitala** | **44,934** |

### 3.6 Koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 563 Odluke o adekvatnosti kapitala

| Red. br. | OPIS POZICIJE | BILANSNE IZLOŽENOSTI | | | VANBILANSNE IZLOŽENOSTI | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | bruto izloženost | vrijednosna usklađivanja | neto izloženost | bruto izloženost | vrijednosna usklađivanja | neto izloženost | faktori konverzije | | | | | izloženost ponderisana faktorom konverzije |
| | | | | | | | | 0,1 | 0,2 | 0,4 | 0,5 | 1 | |
| I | *1* | *2* | *3* | *4* | *5* | *6* | *7* | *8* | *9* | *10* | *11* | *12* | *13* |
| 1 | izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama | 78,310 | 715 | 77,594 | 21 | 0 | 21 | 17 | 0 | 0 | 4 | 0 | 4 |
| 2 | izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi | 4,632 | 75 | 4,556 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | izloženosti prema subjektima javnog sektora | 14 | 0 | 14 | 341 | 3 | 338 | 194 | 0 | 47 | 97 | 0 | 87 |
| 6 | izloženosti prema institucijama | 186,724 | 934 | 185,790 | 4,472 | 22 | 4,450 | 0 | 0 | 0 | 4,450 | 0 | 2,225 |
| 7 | izloženosti prema privrednim društvima | 103,040 | 1,566 | 101,474 | 129,391 | 784 | 128,607 | 73,847 | 0 | 288 | 54,472 | 0 | 34,736 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 8 | izloženosti prema *„retail“*-u | 349,086 | 4,715 | 344,372 | 80,586 | 490 | 80,096 | 37,896 | 0 | 23,689 | 18,510 | 0 | 22,521 |
| 9 | izloženosti obezbijeđene stambenim nepokretnostima | 290,883 | 3,152 | 287,731 | 1,920 | 10 | 1,910 | 710 | 0 | 686 | 514 | 0 | 602 |
| 10 | izloženosti obezbijeđene poslovnim nepokretnostima | 66,122 | 991 | 65,132 | 9,115 | 51 | 9,064 | 4,991 | 0 | 11 | 4,062 | 0 | 2,534 |
| 11 | ADC izloženosti | 15,554 | 185 | 15,369 | 4,281 | 38 | 4,243 | 4,243 | 0 | 0 | 0 | 0 | 424 |
| 12 | izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza | 11,820 | 8,613 | 3,207 | 508 | 327 | 181 | 2 | 0 | 9 | 170 | 0 | 89 |
| 16 | izloženosti po osnovu ulaganja u kapital | 14 | 0 | 14 | | | 0 | | | | | | 0 |
| 17 | ostale stavke | 173,140 | 0 | 173,140 | 9 | 0 | 9 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 | 9 |
| 18 | **UKUPNO** | **1,279,338** | **20,945** | **1,258,393** | **230,645** | **1,726** | **228,919** | **121,901** | **0** | **24,729** | **82,280** | **9** | **63,230** |

| II | OPIS POZICIJE | IZNOS |
|---|---|---|
| **1** | **derivati** | **1,792** |
| 1.3. | swopovi | 1,792 |

| | | |
|---|---|---|
| **III** | **UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI** | **1,323,415** |

| | | |
|---|---|---|
| **IV** | **osnovni kapital** | **111,917** |

| | | |
|---|---|---|
| **V** | **KOEFICIJENT FINANSIJSKOG LEVERIDŽA** | **8.46%** |

### 3.7 Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti

- Prosjek koeficijenta likvidne pokrivenosti (LCR – liquidity coverage ratio) na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda objavljivanja;

- Prosjek ukupne likvidne aktive, nakon primjene relevantnih korektivnih faktora, uključenih u bafer za likvidnost, na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda objavljivanja;

- Prosjeci odliva po osnovu likvidnosti, priliva i neto odliva po osnovu likvidnosti, na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda objavljivanja

| Koeficijenti | 30.4.2025 | 31.5.2025 | 30.6.2025 | Prosjek za Q2 2025 | 31.7.2025 | 31.8.2025 | 30.9.2025 | Prosjek za Q3 2025 | 31.10.2025 | 30.11.2025 | 31.12.2025 | Prosjek za Q4 2025 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| LCR u skladu sa regulativom CBCG | 190% | 344% | 327% | 287% | 396% | 404% | 409% | 403% | 307% | 275% | 224% | 269% |
| Bafer za likvidnost | 145,022 | 157,805 | 171,618 | 158,149 | 159,19 | 178,814 | 180,104 | 172,703 | 188,259 | 181,795 | 235,261 | 201,772 |
| Prilivi po osnovu likvidnosti | 95,201 | 103,553 | 100,205 | 99,653 | 120,458 | 132,65 | 132,056 | 128,388 | 114,527 | 108,676 | 85,316 | 102,84 |
| Odlivi po osnovu likvidnosti | 171,655 | 149,369 | 152,636 | 157,887 | 160,61 | 176,867 | 176,075 | 171,184 | 175,869 | 174,83 | 190,297 | 180,332 |
| Neto likvidnosni odlivi | 76,454 | 45,817 | 52,431 | 58,234 | 40,153 | 44,217 | 44,019 | 42,796 | 61,342 | 66,155 | 104,981 | 77,493 |

| Koeficijenti | 31.1.2026 | 28.2.2026 | 31.3.2026 | Prosjek za Q1 2026 | 30.4.2026 | 31.5.2026 | 30.6.2026 | Prosjek za Q2 2026 | 31.7.2026 | 31.8.2026 | 30.9.2026 | Prosjek za Q3 2026 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| LCR u skladu sa regulativom CBCG | 249% | 398% | 175% | 274% | 330% | 370% | 355% | 351% | 341% | 355% | 363% | 353% |
| Bafer za likvidnost | 166,269 | 159,395 | 149,903 | 158,522 | 126.761 | 142.732 | 158.869 | 142.788 | 135.535 | 158.869 | 162.473 | 152.292 |
| Prilivi po osnovu likvidnosti | 113,191 | 120,281 | 88,091 | 107,188 | 115.407 | 115.796 | 134.289 | 121.830 | 119.229 | 134.289 | 134.106 | 129.208 |
| Odlivi po osnovu likvidnosti | 179,862 | 160,374 | 173,612 | 171,283 | 153.876 | 154.394 | 179.052 | 162.441 | 158.972 | 179.052 | 178.808 | 172.277 |
| Neto likvidnosni odlivi | 66,671 | 40,094 | 85,521 | 64,095 | 38.469 | 38.599 | 44.763 | 40.610 | 39.743 | 44.763 | 44.702 | 43.069 |

### 3.8. Zahtjevi za neto stabilne izvore finansiranja izračunati u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti, na kraju svakog kvartala relevantnog perioda javnog objavljivanja

Banka u tabeli ispod objavljuje podatke o izvoru finansiranja, i to:

1) kvartalne podatke o pokazatelju neto stabilnih izvora finansiranja za svaki relevantni period javnog objavljivanja;
2) pregled iznosa raspoloživih stabilnih izvora finansiranja;
3) pregled iznosa zahtijevanih stabilnih izvora finansiranja.

Iznosi su u 000 EUR.

| | 31.3.2026. | | | | 30.6.2026. | | | | 30.9.2026. | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Opis pozicije | Iznos | Zahtijevani stabilni izvori finansiranja | raspoloživi stabilni izvori finansiranja | pokazatelj | Iznos | Zahtijevani stabilni izvori finansiranja | raspoloživi stabilni izvori finansiranja | pokazatelj | Iznos | Zahtijevani stabilni izvori finansiranja | raspoloživi stabilni izvori finansiranja | pokazatelj |
| **ZAHTIJEVANI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA** | **1,226,909** | **640,642** | | | **1,305,222** | **663,568** | | | **1,376,834** | **670,342** | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz aktive centralne banke | 135,264 | 0 | | | 140,651 | 0 | | | 146,287 | 0 | | |
| zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz likvidne aktive | 65,886 | 0 | | | 66,097 | 0 | | | 69,523 | 0 | | |
| zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz HoV osim likvidne aktive | 0 | 0 | | | 9 | 9 | | | 10 | 10 | | |
| zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz kredita | 883,701 | 608,308 | | | 954,842 | 631,543 | | | 1,013,102 | 638,892 | | |
| Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz derivata | 549 | 549 | | | 771 | 771 | | | 432 | 432 | | |
| Zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz druge aktive | 40,436 | 26,046 | | | 39,717 | 25,576 | | | 39,051 | 25,055 | | |
| zahtijevani stabilni izvori finansiranja iz vanbilansnih stavki | 101,074 | 5,740 | | | 103,134 | 5,669 | | | 108,428 | 5,953 | | |
| **RASPOLOŽIVI STABILNI IZVORI FINANSIRANJA** | **1,118,002** | | **950,884** | | **1,188,175** | | **983,250** | | **1,248,218** | | **1,028,638** | |
| raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz stavki i instrumenata kapitala | 137,577 | | 137,577 | | 137,680 | | 137,680 | | 137,390 | | 137,390 | |
| raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz depozita retail-a | 650,317 | | 613,902 | | 672,297 | | 634,731 | | 705,084 | | 666,124 | |
| raspoloživi stabilni izvori finansiranja od ostalih nefinansijskih klijenata (osim centralnih banaka) | 220,362 | | 125,785 | | 225,568 | | 128,016 | | 272,029 | | 143,872 | |
| raspoloživi stabilni izvori finansiranja od | 84,768 | | 57,333 | | 129,963 | | 76,173 | | 109,121 | | 74,056 | |

| | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| finansijskih klijenata i centralnih banaka | | | | | | | | | | | | |
| raspoloživi stabilni izvori finansiranja iz drugih obaveza | 24,978 | | 16,288 | | 22,667 | | 6,650 | | 24,594 | | 7,197 | |
| **pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja (NSFR)** | | | | **148.43%** | | | | **148.18%** | | | | **153.45%** |