

Objavlivanje podataka i informacija banke na 31.12.2025.

Yettel Bank a.d. Beograd

Adresa: Omladinskih brigada 88, Beograd, Srbija
E-mail: www.yettelbank.rs

SADRŽAJ

1. UVOD.....	3
2. OSNOVNE INFORMACIJE O YETTEL BANK.....	3
3. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA STRATEGIJU I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA	4
4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE SE ODOSE NA KAPITAL.....	6
5. PODACI KOJI SE ODOSE NA KAPITALNE ZAHTEVE I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE	22
6. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE.....	24
7. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA IZLOŽENOSTI BANKE RIZICIMA I PRISTUPE ZA MARENJE ODNOSNO PROCENU RIZIKA	26
7.1. Upravljanje kreditnim rizikom	27
7.2. Rizik druge ugovorne strane.....	39
7.3. Rizik izmirenja/isporuke	39
7.4. Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)	40
7.5. Leveridž racio	40
7.6. Rizik likvidnosti i tržišni rizici.....	40
7.7. Operativni rizik	46
Prilog 2 - Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja	49
Prilog 3 – Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti	49
Prilog 4 – Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje.....	50
Prilog 5 – Podaci o problematičnim potraživanjima	51
Prilog 6 – Podaci o promenama problematičnih potraživanja	51
Prilog 7– Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja.....	51
Prilog 8 – Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružaocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja	52
Prilog 9 – Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja	52
Prilog 10 – Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja	52
Prilog 11 – Podaci o promenama obezvređenih potraživanja.....	52
Prilog 12 – Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja	53
Prilog 13 - Podaci o obračunatim prihodima od kamata i naplaćenim kamatama	53
Prilog 14 - Podaci o restrukturiranim potraživanjima.....	54

1. UVOD

U skladu sa odredbama Zakona o bankama (Zakon), odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke (Odluka NBS) i Smernicama za objavljivanje podataka i informacija banke koji se odnose na kvalitet aktive (Smernice NBS), Yettel Bank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje izveštaj o Objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 31. decembra 2025. godine.

Ovaj Izveštaj sadrži sve regulatorno propisane podatke i informacije za period poslovanja od 01. januara 2025. do 31. decembra 2025. godine.

Yettel Bank (u daljem tekstu: Banka) teži da bude što je moguće više otvorena u komunikaciji sa tržištem u pogledu izloženosti rizicima u svom poslovanju. Podaci o upravljanju rizicima su stoga dati u posebnom delu našeg godišnjeg izveštaja i – u još opširnijem obliku – u ovom dokumentu.

Izveštaj je dostupan na web sajtu Banke (<https://www.yettelbank.rs/o-nama/yettel-bank/izvestaji/>) i objavljuje se jednom godišnje, prema finansijskim podacima za prethodnu kalendarsku godinu najkasnije do 31. maja tekuće godine. Kvantitativni podaci iz ovog izveštaja koji se odnose na kapital, adekvatnost kapitala i tehnike za ublažavanje kreditnog rizika objavljuju se i prema finansijskim podacima na dan 30. jun, najkasnije do 30. septembra tekuće godine, u skladu sa Odlukom NBS. U zavisnosti od tržišnih potreba, Banka može da odluči da objavljuje informacije u skladu sa odlukom i u češćim intervalima.

U ovom dokumentu, obuhvaćeni su zahtevi za obelodanjivanjem onih informacija koje su bitne i relevantne za Banku sa stanovišta rizika (npr. informacije se smatraju bitnim za Banku ako bi neobjavljivanje tih informacija uticalo na objektivnost i transparentnost izveštavanja o rizičnom profilu banke). Pored toga, kako bi se fokusirali na ono što je relevantno za tržište, zahtevi za obelodanjivanjima koji nisu primenljivi za Banku nisu obuhvaćeni ovim dokumentom. Objavljivanje se odnosi isključivo na podatke Banke, s obzirom da Banka ne vrši konsolidaciju.

Neke informacije iz ovog izveštaja se poklapaju sa informacijama koje se objavljuju u skladu sa međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja (MSFI) i one se nalaze u relevantnim delovima godišnjeg finansijskog izveštaja za 2025. godinu. Ipak, kako ne bi umanjili čitljivost ovog dokumenta, relevantni delovi godišnjeg finansijskog izveštaja su prikazani i u ovom dokumentu.

2. OSNOVNE INFORMACIJE O YETTEL BANK

ALCO Banka ad Beograd je osnovana 15. Maja 1996. godine, na osnovu dozvole za rad dobijene od NBJ i upisa u registar kod Privrednog suda u Beogradu (broj registarskog uložka 3-75-00). Rešenjem Trgovinskog suda u Beogradu posl. Br. V-Fi-7016/04 od 29.06.2004. godine, izvršena je promena naziva ALCO Banke u A Banka ad Beograd. Rešenjem od 13. Juna 2007. godine, društvo KBC Insurance NV, Belgija, je steklo vlasništvo nad 100% akcija Banke. Rešenjem Agencije za privredne registre BD 11511/2008 od 05.03.2008. godine, izvršena je promena naziva A Banke u KBC Banka ad Beograd. Dana 19.12.2013. godine, društvo Telenor Danmark Holding A/S, Frederikskaj 8, 1780 Kopenhagen, Danska, registrovan kod Agencije za privredne registre u Kopenhagenu, Danska, matični broj preduzeća 14724346, je steklo vlasništvo nad 834.647 komada redovnih akcija, što predstavlja 100% kapitala banke. Rešenjem Agencije za privredne registre BD 38971/2014 od 09.05.2014. godine, izvršena je promena naziva KBC Banke AD Beograd u Telenor banka ad Beograd.

Telenor banka ad Beograd (u daljem tekstu: Banka) je usaglasila svoje poslovanje sa odredbama Zakona o izmenama i dopunama Zakona o bankama („Službeni glasnik RS“ broj 14/2015) i sa Zakonom o platnim uslugama („Službeni glasnik RS“, broj 139/2014) i izmenama i dopunama Zakona o platnim uslugama objavljenim u „Službenom glasniku RS“, br. 44/2018.“

Dana 20.02.2019. godine, PPF Financial Holdings B.V., društvo sa ograničenom odgovornošću (besloten vennootschap) koje je osnovano u skladu sa zakonima Holandije, sa registrovanim sedištem na adresi Strawinskylaan 933, 1077 XX, Amsterdam, Holandija, registrovano u trgovačkom registru Privredne komore Amsterdama, matični broj 61880353, steklo je vlasništvo nad 2.766.182 komada redovnih akcija, što predstavlja 100% kapitala Banke.

Rešenjem Agencije za privredne registre BD 119465/2019 od 10.10.2019. godine, izvršena je promena naziva Telenor Banke ad Beograd u Mobi Banka ad Beograd. Dana 01.06.2021. godine izvršena je promena sedišta akcionara, kao i promena pravne forme akcionara Mobi Banke ad Beograd, na način da je u trgovačkom registru koji se vodi kod gradskog suda u Pragu upisan i registrovan PPF Financial Holdings a.s., matični broj 10907718, akcionarsko društvo sa sedištem na adresi Evropska 2690/17, 160 00 Prag, Republika Češka.“

Dana 24.05.2024. godine, rešenjem Agencije za privredne registre BD 44356/2024, izvršena je registracija promene poslovnog imena Mobi Banke ad Beograd, na način da novo poslovno ime glasi: “Yettel Bank ad Beograd”

Banka je svoje poslovanje obavljala preko sedišta u Novom Beogradu, Omladinskih brigada br. 88 i jednoj ekspoziuri sa sedištem na istoj adresi.

Banka je na dan 31. decembra 2025. godine imala 575 zaposlenih.

Matični broj Banke je 17138669. Poreski identifikacioni broj Banke je 100000049.

3. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA STRATEGIJU I POLITIKE ZA UPRAVLJANJE RIZICIMA

Politika i strategija upravljanja rizicima usvojene su od strane Upravnog odbora a sprovode se od strane izvršnog menadžmenta banke i razmatraju minimum jednom godišnje. Politika upravljanja rizicima navodi ciljeve i osnovne principe upravljanja rizicima kojima je Banka izložena. Strategija za upravljanje rizicima Banke definiše principe upravljanja rizicima u cilju obezbedjenja adekvatne procene svih rizika kojima je Banka izložena ili može biti izložena u svom poslovanju i odgovarajućeg kapitala potrebnog da podrži realizaciju strateških ciljeva Banke u skladu sa Poslovnim politikom i strategijom Banke. Strategija upravljanja kapitalom definiše ciljeve, opis procesa i način dostizanja i održavanja adekvatnog nivoa raspoloživog internog kapitala za pokriće svih vrsta rizika kojima je Banka izložena, a u cilju održavanja adekvatnosti kapitala na strateški definisanom nivou.

Rizik predstavlja mogućnost nastanka negativnih efekata na kapital i finansijski rezultat Banke kao posledica transakcija koje Banka obavlja i makroekonomskog okruženja u kome posluje. Dugoročni cilj Banke u upravljanju rizicima je da se minimiziraju negativni efekti na finansijski rezultat i kapital Banke usled izloženosti Banke rizicima. Rizik je sastavni deo bankarskog poslovanja i nemoguće ga je u potpunosti eliminisati. Bitno je međutim da se rizicima upravlja na takav način da se oni svedu u granice prihvatljive za sve stejkholdere: vlasnike kapitala, kreditore, deponente i regulatora. Bankarsko poslovanje je izloženo brojnim rizicima, kao što su kreditni rizik, tržišni rizici i rizik likvidnosti i operativni rizik. Rizik od pranja novca i sprečavanja terorizma nije naveden u dokumentu.

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

definisanoj sklonošću Banke ka rizicima. Sklonost ka rizicima je definisana uzimajući u obzir poslovnu strategiju Banke. Strateško usmerenje Yettel Bank je usaglašeno sa izjavom o toleranciji na rizik koji su sastavni deo Okvira za uspostavljanje tolerancije (apetita) za preuzimanjem rizika. Profil rizika banke proizilazi iz njenog apetita za preuzimanjem rizika, definisanih kroz set internih limita. Pored interno definisanih limita Banka se u svom poslovanju pridržava svih regulatorno postavljenih limita za svaki od rizika kojem je izložena u svom poslovanju. Okvir uspostavljanja tolerancije za preuzimanje rizika Yettel Bank kombinuje više sastavnih elemenata koji uzeti zajedno omogućuju Upravnom odboru i najvišem nivou menadžmenta da upravljaju Bankom u skladu sa odobrenom poslovnom strategijom:

- Tolerancija za preuzimanje rizika;
- Kapacitet za preuzimanje rizika;
- Ciljevi tolerancije za preuzimanje rizika;
- Kvalitativna i kvantitativna specifikacija ciljeva tolerancije za preuzimanje rizika;
- Utvrđivanje sklonosti, tolerancije i graničnih vrednosti za preuzimanje rizika i
- Praćenje i upravljanje rizičnim profilom.

Rizični profil Banke predstavlja procenu izloženosti Banke rizicima koja se iskazuje kroz set ključnih pokazatelja kojima Banka meri izloženost rizicima. Identifikovanim rizicima Banka upravlja kroz jasno definisan proces upravljanja rizicima koji uključuje redovno i pravovremeno identifikovanje, merenje, odnosno procenjivanje, preduzimanje mera za ublažavanje rizika, praćenje i kontrolu rizika, odnosno uspostavljanje sistema limita izloženosti rizicima, kao i izveštavanje o rizicima u skladu sa internim aktima Banke i odlukama regulatora.

Sistem upravljanja rizicima je definisan sledećim aktima Banke:

- Strategijom upravljanja rizicima;
- Strategijom i planom upravljanja kapitalom;
- Politikom za upravljanje rizicima;
- Procedurama za upravljanje pojedinačnim rizicima;
- Metodologijama kojima su propisane metode, tehnike i pravila za merenje izloženosti pojedinim rizicima.

Osnovna načela kojih se Banka pridržava kod preuzimanja rizika su:

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

Osnovni principi upravljanja rizicima definisani su Politikom za upravljanje rizicima koju usvaja Upravni odbor Banke. Na osnovu Strategije upravljanja rizicima i Politike za upravljanje rizicima, Izvršni odbor Banke usvaja i primenjuje procedure za upravljanje rizicima koje opisuju pojedinačne procese upravljanja rizicima. Politika i procedure za upravljanje rizicima propisuju način organizovanja procesa upravljanja pojedinačnim rizicima Banke, način i metodologije za identifikaciju, merenje, procenu, ublažavanje i praćenje tih rizika i principe funkcionisanja sistema unutrašnjih kontrola.

U okviru Strategije upravljanja rizicima, Banka je identifikovala rizike kojima je izložena ili može biti izložena u svom poslovanju. Banka jednom godišnje, a po potrebi i češće revidira Strategiju upravljanja rizicima i po potrebi uključuje/menja rizike kojima je izložena.

4. OBJAVLJIVANJE PODATAKA ODNOSNO INFORMACIJA KOJE SE ODNOSU NA KAPITAL

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS kapital banke se izračunava kao zbir osnovnog kapitala (koji se sastoji od osnovnog akcijskog kapitala banke i dopunskog osnovnog kapitala) i dopunskog kapitala, koji su umanjeni za odbitne stavke.

Kapital banke čine zbir osnovnog akcijskog kapitala, dodatnog osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, umanjen za odbitne stavke od kapitala. Banka prilikom obračuna regulatornog kapitala umanjuje svoj osnovni akcijski kapital za sledeće odbitne stavke: za gubitak tekućeg i prethodog perioda, aktive koja predstavlja nematerijalna ulaganja, kao i bruto iznos potraživanja¹ fizičkih lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih potrošačkih kredita, gotovinskih kredita ili ostalih kredita koji se iskazuju na računima 102, 107 i 108, kod koji je stepen kreditne zaduženosti veći od 60%², kod kojih je ugovorena ročnost duža od 2920 dana, a odobreni su u periodu od 1. januara do 31. decembra 2019. godine, kao i onih kod kojih je ugovorena ročnost duža od 2190 dana, a odobreni počev od 1. januara 2021. godine.

Na dan 31.12.2025. godine Yettel Bank je imala regulatorni kapital iznad propisanog zakonskog minimuma od EUR 10 miliona, kao i pokazatelje adekvatnosti kapitala iznad definisanog minimuma od 8% propisanog Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Pokazatelji adekvatnosti kapitala i iznos kapitala Yettel Bank dati su u nastavku:

Ukupan kapital i pokazatelji adekvatnosti kapitala na 31.12.2025. godine	min	31.12.2025.
Ukupan Kapital	EUR 10 mln	EUR 41.72 mln
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala %	min 4.5%	17.70%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala %	min 6%	14.10%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke %	min 8%	14.10%

* Srednji kurs na dan 31.12.2025: 117.282 RSD/EUR;

Ukupan kapital i pokazatelji adekvatnosti kapitala na 31.12.2024. godine	min	31.12.2024.
Ukupan Kapital	EUR 10 mln	EUR 34.94 mln
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala %	min 4.5%	15.18%
Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala %	min 6%	15.18%
Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke %	min 8%	18.65%

* Srednji kurs na dan 31.12.2024: 117.0149 RSD/EUR;

¹ Na osnovu Odluke o adekvatnosti kapitala NBS („Službeni glasnik RS“, br. 103/2016, 103/2018, 88/2019, 67/2020, 98/2020, 137/2020, 59/2021, 67/2022, 137/2022, 48/2023, 110/2023 i 102/2024)

² Procenat je propisan Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansih stavki banke NBS („Službeni glasnik RS“, br. 94/2011, 57/2012, 123/2012, 43/2013, 113/2013, 135/2014, 25/2015, 38/2015, 61/2016, 69/2016, 91/2016, 101/2017, 114/2017, 103/2018, 8/2019, 10/2024 i 52/2024)

U skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija, detaljnije informacije o kapitalu Banke, pokazateljima adekvatnosti kapitala kao i obračunati kapitalni zahtevi su dati u priložima koji slede:

Tabela 1: Podaci o kapitalnoj poziciji Banke – PI KAP godine u hiljadama RSD

Red ni br.	Naziv pozicije	31.12.2025.	31.12.2024.
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	12.448.425	11.569.610
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	12.448.425	11.569.610
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	-	-
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	28.591	28.591
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		157.719
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	75.062	33.916
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	239.378	81.658
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	-
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	-	-
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	12.791.456	11.713.775
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	-
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-2.088.920	-1.663.033
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	-	-
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	-	-
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-	-
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	-
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	-
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	-
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 (-)	-	-

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 (-)	-	-
19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	-
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	-
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	-	-
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>	-	-
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-	-
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	-
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	-
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 (-)	-	-
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>	-	-
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	-
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-6.761.206	-6.630.430
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 (-)	-	-
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	-
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivi i vanbilansnim stavkama banke	-	-
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-8.894.961	-8.385.943
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	3.896.495	3.327.832
Dodatni osnovni kapital: elementi			
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	-
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)	-	-
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 (-)	-	-

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 (-)	-	-
35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	-
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 (-)	-	-
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	-
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	-
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	-
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	3.896.495	3.327.832
	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	996.897	760.597
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	-	-
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	996.897	760.597
	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 (-)	-	-
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 (-)	-	-
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 (-)	-	-
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 (-)	-	-
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	996.897	760.597
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	4.893.392	4.088.429
52	Ukupna rizična aktiva	27.640.917	21.923.344
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	14,10%	15,18%
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	14,10%	15,18%
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	17,70%	18,65%

56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2,50%	2,50%
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	9,60%	10,68%

* 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.

***** Yettel Bank ad Beograd je na dan 31.12.2025. obračunavala i odbitnu stavku kapitala po osnovu tačke 13. i tačke 14. člana 13. Odluke o adekvatnosti kapitala. Odbitna stavka kapitala predstavlja samo obračunsku kategoriju

31.12.2025.

27*****	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-5.906
	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 14) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-38.929

31.12.2024.

27*****	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-44.332
	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 14) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-48.148

Tabela 2: Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke – PI- FIKAP u hiljadama RSD

Redni br.	Karakteristike instrumenta	31.12.2025.	31.12.2025.	31.12.2024.	31.12.2024.
1.	Emitent	PPF FINANCIAL HOLDINGS AS	PPF FINANCIAL HOLDINGS AS	PPF FINANCIAL HOLDINGS AS	PPF FINANCIAL HOLDINGS AS
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	RSABANE28672 (ESVUFR)		RSABANE28672 (ESVUFR)	

<i>Tretman u skladu s propisima</i>					
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	<i>Instrument osnovnog akcijskog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>	<i>Instrument osnovnog kapitala</i>	<i>Instrument dopunskog kapitala</i>
3.	Individualni/(pot)konsolidovani/individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	NP	NP	NP	NP
4.	Tip instrumenta	Obične akcije	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta	Obične akcije	Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	12.448.425 hiljada dinara	996.897 hiljada dinara	11.569.610 hiljada dinara	760.597 hiljada dinara
6.	Nominalna vrednost instrumenta	12.448.425 hiljada dinara	8.500.000 eur	11.569.610 hiljada dinara	6.500.000 eur
6.1.	Emisiona cena	NP	NP	NP	NP
6.2.	Otkupna cena	NP	NP	NP	NP
7.	Računovodstvena klasifikacija	Aksijski kapital	Obaveza - amortizovana vrednost	Aksijski kapital	Obaveza - amortizovana vrednost
8.	Datum izdavanja instrumenta	Prva emisija 15.05.1996 Preposlednja emisija 08.05.2025 Poslednja emisija 24.09.2025	5.000.000 eur 27.12.2023 1.500.000 eur 24.10.2024 2.000.000 eur 26.11.2025	Prva emisija 15.05.1996 Preposlednja emisija 10.05.2024 Poslednja emisija 05.07.2024	5.000.000 eur 27.12.2023 1.500.000 eur 24.10.2024
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	bez datuma dospeća	s datumom dospeća	bez datuma dospeća	s datumom dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	bez datuma dospeća	5.000.000 eur 27.12.2033 1.500.000 eur 24.10.2034 2.000.000 eur 26.11.2035	bez datuma dospeća	5.000.000 eur 27.12.2033 1.500.000 eur 24.10.2034
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne	Da	Ne	Da
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	NP	5.000.000 eur 27.12.2028 1.500.000 eur 24.10.2029 2.000.000 eur 26.11.2030	NP	5.000.000 eur 27.12.2028 1.500.000 eur 24.10.2029
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	NP	NP	NP	NP
<i>Kuponi/dividende</i>					
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	NP	NP	NP	NP
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	NP	Kamata na subordinirani kredit	NP	Kamata na subordinirani kredit
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	NP	NP	NP	NP

14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	NP	bez diskrecionog prava	NP	bez diskrecionog prava
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	NP	bez diskrecionog prava	NP	bez diskrecionog prava
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	NP	NP	NP	NP
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	NP	<i>Nekumulativni</i>	NP	<i>Nekumulativna kamatna stopa</i>
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	<i>Nekonvertibilan instrument</i>	<i>Nekonvertibilan instrument</i>	<i>Nekonvertibilan instrument</i>	<i>Nekonvertibilan instrument</i>
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	NP	NP	NP	NP
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	NP	NP	NP	NP
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	NP	NP	NP	NP
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	NP	NP	NP	NP
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	NP	NP	NP	NP
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	NP	NP	NP	NP
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne	Ne	Ne	Ne
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	NP	NP	NP	NP
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	NP	NP	NP	NP
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	NP	NP	NP	NP
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	NP	NP	NP	NP
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	<i>Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta</i>	Drugo	<i>Subordinirani dug izdat u vidu finansijskog instrumenta</i>	Drugo
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	Ne	Ne	Ne	Ne
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	NP	NP	NP	NP

Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja sa pozicijama iz obrazca PI-KAP

Razlike između bilansa stanja sačinjenog za potrebe kontrole bankarske grupe na konsolidovanoj osnovi i konsolidovanih finansijskih izveštaja bankarske grupe sačinjenih u skladu s Međunarodnim računovodstvenim standardima, odnosno Međunarodnim standardima finansijskog izveštavanja.

Tabela 3: Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja u hiljadama RSD sa referencama na pozicije regulatornog kapitala (obrazac PI_UPK)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	31.12.2025.	31.12.2024.	Reference *
A	AKTIVA			
A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	13.201.550	11.761.544	-
A.II	Založena finansijska sredstva	-	-	-
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	-	-	-
A.IV	Hartije od vrednosti	7.645.749	7.853.278	-
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	1.160.993	1.834.468	-
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	25.939.562	20.396.937	-
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-
A.VIII	Potraživanja po osnovu finansijskih derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	-	-
A.X	Investicije u zavisna društva	-	-	-
A.XI	Nematerijalna ulaganja	2.088.920	1.663.033	d
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	721.796	597.017	-
A.XIII	Investicione nekretnine	-	-	-
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	4	4	-
A.XV	Odložena poreska sredstva	-	-	-
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-
A.XVII	Ostala sredstva	740.870	816.499	-
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije pod AOP oznakama od 0001 do 0017 u bilansu stanja)	51.499.444	44.922.780	
P	PASIVA			
PO	OBAVEZE			
PO.I	Obaveze po osnovu derivate	2.733	-	-
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	4.186.951	5.231.255	-
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	39.267.827	32.622.055	-
PO.IV	Obaveze po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	-	-
PO.V	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	-	-
PO.VI	Obaveze po osnovu hartija od vrednosti	-	-	-
PO.VII	Subordinirane obaveze	1.000.616	763.537	-
	<i>Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke</i>	996.897	760.597	dž
PO.VIII	Rezervisanja	79.939	114.154	-
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	-	-
PO.X	Tekuće poreske obaveze	-	-	-
PO.XI	Odložene poreske obaveze	12.059	9.053	-
PO.XII	Ostale obaveze	919.071	931.038	-

Objavljivanje podataka i informacija banke 2025.

PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije pod AOP oznakama od 0401 do 0412 u bilansu stanja)	45.469.196	39.671.092	
	KAPITAL			
PO.XIV	Akcijski kapital	12.448.425	11.569.610	-
	<i>Od čega nominalna vrednost uplaćenih akcija, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	12.448.425	11.569.610	a
PO.XV	Sopstvene akcije	-	-	-
PO.XVI	Dobitak	28.591	186.311	b
	<i>Od čega neraspoređena dobit iz ranijih godina</i>	28.591	28.591	b
	<i>Od čega dobit iz tekuće godine</i>	0	157.719	
PO.XVII	Gubitak	6.761.206	6.630.430	č
	<i>Od čega gubici iz prethodnih godina</i>	6.630.430	6.630.430	
	<i>Od čega gubitak tekuće godine</i>	130.776	-	
PO.XVIII	Rezerve	314.439	126.197	
	<i>Od čega rezerve iz dobiti koje predstavljaju element osnovnog kapitala</i>	239.378	-	ć
	<i>Od čega ostale pozitivne konsolidovane rezerve</i>	-	-	-
	<i>Od čega ostale negativne konsolidovane rezerve</i>	-	-	-
	<i>Od čega ostale neto negativne revalorizacione rezerve</i>	-	-	-
	<i>Od čega dobit po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koja je ostvarena zbog promene kreditnog rejtinga banke</i>	-	-	-
	<i>Od čega pozitivne revalorizacione rezerve nastale po osnovu efekata promene fer vrednosti osnovnih sredstava, hartija od vrednosti i ostalih sredstava koja se, u skladu s MSFI/MRS, iskazuju u korist ovih rezervi</i>	-	-	-
	<i>Od čega pozitivni efekti revalorizacionih rezervi po osnovu HOV raspoloživih za prodaju i aktuarskih dobitka</i>	75.062	33.916	c
	<i>Od čega nerealizovani gubici po osnovu HOV raspoloživih za prodaju</i>	-	-	-
PO.XIX	Nerealizovani gubici	-		
PO.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) ≥ 0	6.030.249	5.251.688	-
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0414 - 0415 + 0416 - 0417 + 0418 - 0419) < 0	-	-	-
PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih AOP oznaka iz konsolidovanog bilansa stanja: 0413 + 0421 - 042)	51.499.445	44.922.780	-
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE	11.902.943	10.141.235	
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	11.902.943	10.141.235	-
	<i>Od čega iznos akcija banke uzetih u zalogu, osim preferencijalnih kumulativnih akcija</i>	-	-	-
	<i>Od čega iznos preferencijalnih kumulativnih akcija banke uzetih u zalogu</i>	-	-	-
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	11.902.943	10.141.235	-

* rasčlanjenje su samo pozicije koje banka ima

Tabela 4: Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP u hiljadama RSD

Red ni br.	Naziv pozicije	31.12.2025.	31.12.2024.	Reference
	Osnovni akcijski kapital: elementi			
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisione premije	12.448.425	11.569.610	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	12.448.425	11.569.610	a
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisione premije uz instrumente iz tačke 1.1. tj. iznos uplaćen iznad nominalne vrednosti tih instrumenata</i>	-	-	
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	28.591	28.591	b
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	157.719	
4	Revalorizacione rezerve i ostali nerealizovani dobiti	75.062	33.916	c
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	239.378	81.658	ć
6	Rezerve za opšte bankarske rizike	-	-	
7	Učešća bez prava kontrole (manjinska učešća) koja se priznaju u osnovnom akcijskom kapitalu **	-	-	
8	Osnovni akcijski kapital pre regulatornih prilagođavanja i odbitnih stavki (zbir od 1 do 7)	12.791.456	11.713.775	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke			
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	-	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gudvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	-2.088.920	-1.663.033	d
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	-		
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	-		
13	IRB pristup: negativan iznos razlike dobijen obračunom u skladu s tačkom 134. OAK (-)	-		
14	Povećanje kapitala koje je rezultat sekjuritizacije izloženosti (-)	-	-	
15	Dobici ili gubici po osnovu obaveza banke vrednovanih prema fer vrednosti koji su posledica promene kreditne sposobnosti banke	-	-	
16	Imovina u penzijskom fondu sa definisanim naknadama u bilansu stanja banke (-)	-	-	
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 (-)	-	-	
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 (-)	-	-	

Objavljivanje podataka i informacija banke 2025.

19	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka nema značajno ulaganje (-)	-	-	
20	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja banke u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje (-)	-	-	
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	-	-	
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>	-	-	
21.2.	<i>od čega: sekjuritizovane pozicije (-)</i>	-	-	
21.3.	<i>od čega: slobodne isporuke (-)</i>	-	-	
22	Odložena poreska sredstva koja zavise od buduće profitabilnosti banke i koja proističu iz privremenih razlika (iznos iznad 10% osnovnog akcijskog kapitala banke iz tačke 21. stav 2, umanjen za iznos povezanih poreskih obaveza ako su ispunjeni uslovi iz tačke 14. stav 1. OAK) (-)	-	-	
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 (-)	-	-	
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>	-	-	
23.2.	<i>od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika</i>	-	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	-6.761.206	-6.630.430	č
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 (-)	-	-	
26	Iznos za koji odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala banke premašuju iznos dodatnog osnovnog kapitala banke (-)	-	-	
27	Iznos potrebne rezerve za procenjene gubitke po bilansnoj aktivni i vanbilansnim stavkama banke	-	-	
28	Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala (zbir od 9 do 27)	-8.894.961	-8.385.943	*****
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	3.96.495	3.327.832	
Dodatni osnovni kapital: elementi				
30	Akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 23. OAK i pripadajuće emisione premije	-	-	
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)	-	-	-
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 (-)	-	-	
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 (-)	-	-	

35	Primenljivi iznos direktnih, indirektnih i sintetičkih ulaganja u instrumente dodatnog osnovnog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojima banka nema značajno ulaganje (-)	-	-	
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 (-)	-	-	
37	Iznos za koji odbitne stavke od dopunskog kapitala banke premašuju iznos dopunskog kapitala banke (-)	-	-	
38	Ukupne odbitne stavke od dodatnog osnovnog kapitala (zbir od 33 do 37)	-	-	
39	Dodatni osnovni kapital (razlika između 32 i 38)	-	-	-
40	Osnovni kapital (zbir 29 i 39)	3.896.495	3.327.832	-
	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	996.897	760.597	dž
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	-	-	
44	Dopunski kapital pre odbitnih stavki (zbir od 41 do 43)	996.897	760.597	
	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 (-)	-	-	
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 (-)	-	-	
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 (-)	-	-	
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 (-)	-	-	
49	Ukupne odbitne stavke od dopunskog kapitala (zbir od 45 do 48)	-	-	
50	Dopunski kapital (razlika između 44 i 49)	996.897	760.597	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	4.893.392	4.088.429	
52	Ukupna rizična aktiva	27.640.917	21.923.344	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala			
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	14,10%	15,18%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	14,10%	15,18%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	17,70%	18,65%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	2,50%	2,50%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	9,60%	10,68%	

Objavljivanje podataka i informacija banke 2025.

31.12.2025.

27*****	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-5.906
	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 14) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-38.929

31.12.2024.

27*****	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 13) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-44.332
	Pozicije 28 (Ukupna regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala) i 29 (Osnovni akcijski kapital) su umanjene za iznos Odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala u skladu sa tačkom 13. odredbom pod 14) Odluke o adekvatnosti kapitala banke	-48.148

Tabela 5: Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala PI-AKB u hiljadama RSD

Redni br.	Naziv	31.12.2025.	31.12.2024.
		1	1
I	KAPITAL	4.893.392	4.088.429
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	3.896.495	3.327.832
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	996.897	760.597
II	KAPITALNI ZAHTEVI	2.211.272	1.753.868
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPljenih POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	1.693.699	1.328.911
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	1.693.699	1.328.911
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-	-
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	2	2
1.1.3.	Izloženosti prema javnim administrativnim telima	-	-
1.1.4.	Izloženosti prema međunarodnim razvojnim bankama	-	-
1.1.5.	Izloženosti prema međunarodnim organizacijama	-	-
1.1.6.	Izloženosti prema bankama	18.946	37.216
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	18.484	41.718

1.1.8.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	1.529.526	1.156.900
1.1.9.	<i>Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-	-
1.1.10.	<i>Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza</i>	24.500	15.193
1.1.11.	<i>Visokorizične izloženosti</i>	-	-
1.1.12.	<i>Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica</i>	-	-
1.1.13.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-	-
1.1.14.	<i>Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom</i>	-	-
1.1.15.	<i>Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove</i>	-	-
1.1.16.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	-	-
1.1.17.	<i>Ostale izloženosti</i>	102.241	77.882
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	-	-
1.2.1.	<i>Izloženosti prema državama i centralnim bankama</i>	-	-
1.2.2.	<i>Izloženosti prema bankama</i>	-	-
1.2.3.	<i>Izloženosti prema privrednim društvima</i>	-	-
1.2.4.	<i>Izloženosti prema fizičkim licima</i>	-	-
1.2.4.1.	<i>od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima</i>	-	-
1.2.4.2.	<i>od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima</i>	-	-
1.2.4.3.	<i>od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti</i>	-	-
1.2.5.	<i>Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja</i>	-	-
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-	-
1.2.5.1.1.	<i>Pristup jednostavnih pondera rizika</i>	-	-
1.2.5.1.2.	<i>PD/LGD pristupa</i>	-	-
1.2.5.1.3.	<i>Pristup internih modela</i>	-	-
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-	-
1.2.5.2.1.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi</i>	-	-
1.2.5.2.2.	<i>Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima</i>	-	-
1.2.5.2.3.	<i>Ostala vlasnička ulaganja</i>	-	-
1.2.5.2.4.	<i>Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku</i>	-	-
1.2.6.	<i>Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija</i>	-	-
1.2.7.	<i>Izloženosti po osnovu ostale imovine</i>	-	-
2	KAPITALNI ZAHTEV ZA RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU NEIZMIRENIH TRANSAKCIJA	-	-
3	KAPITALNI ZAHTEV ZA TRŽIŠNE RIZIKE	-	-
3.1.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunat primenom standardizovanih pristupa	-	-
3.1.1.	<i>Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti</i>	-	-

	od čega kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-	-
3.1.2.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu vlasničkih hartija od vrednosti	-	-
3.1.3.	Dodatni kapitalni zahtev za velike izloženosti iz knjige trgovanja	-	-
3.1.4.	Kapitalni zahtev za devizni rizik	-	-
3.1.5.	Kapitalni zahtev za robni rizik	-	-
3.2.	Kapitalni zahtevi za cenovni, devizni i robni rizik izračunati primenom pristupa internih modela	-	-
4	KAPITALNI ZAHTEV ZA OPERATIVNI RIZIK	517.573	424.957
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	517.573	424.957
4.2.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom standardizovanog/alternativnog standardizovanog pristupa	-	-
4.3.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom naprednog pristupa	-	-
III	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG AKCIJSKOG KAPITALA (%)	14,10%	15,18%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	14,10%	15,18%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	17,70%	18,65%

Tabela 6: Podaci o geografskoj raspodeli izloženosti značajnih za izračunavanje kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala (Obrazac PI- GP)

31.12.2025.

(u hiljadama dinara)

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.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.			11.
1.	Raščlanjavanje po državama													
1.1.	Republika Srbija	33,570,678						1,674,752				1,674,752	1.00	0%
2.	Ukupno	33,570,678						1,674,752				1,674,752	1	

Napomena: sve izloženosti iz stranih zemalja koje su po geografskoj raspodeli manje od 2% zbirno su uključene u red 1.1

31.12.2024.

(u hiljadama dinara)

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.	2.	3.	4.	5.	6.	7.	8.	9.	10.			11.
1.	Raščlanjavanje po državama													
1.1.	Republika Srbija	22,810,726						1,291,692				1,291,692	1.00	0%
2.	Ukupno	22,810,726						1,291,692				1,291,692	1	

Napomena: sve izloženosti iz stranih zemalja koje su po geografskoj raspodeli manje od 2% zbirno su uključene u red 1.1

Tabela 7: Podaci o iznosu kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala banke (Obrazac PI- KZS)

31.12.2025.

		(u hiljadama dinara)
1.	Ukupna rizična aktiva	27.640.917
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

31.12.2024.

		(u hiljadama dinara)
1.	Ukupna rizična aktiva	21.923.344
2.	Specifična stopa kontracikličnog zaštitnog sloja kapitala	0%
3.	Zahtev za kontraciklični zaštitni sloj kapitala banke	0

5. PODACI KOJI SE ODNOSE NA KAPITALNE ZAHTEVE I ADEKVATNOST KAPITALA BANKE

Banka upravlja kapitalom na način kojim obezbeđuje pokriće rizika kojima je izložena, kako krzo pokriće regulatornih zahteva, tako i kroz pokriće internih kapitalnih zahteva. Prilikom poslovnog planiranja, Banka uzima u obzir sve rizike kojima je izložena i osigurava da u svakom momentu ima dovoljno kapitala za pokriće materijalno značajnih rizika. Banka interne kapitalne zahteve, pre i nakon primene stresnih scenarija, procenjuje kvartalno i o tome izveštava organe upravljanja.

Izračunavanja adekvatnosti kapitala se vrše na mesečnom nivou za potrebe interne kontrole, dok se NBS dostavljaju kvartalni izveštaji o adekvatnosti kapitala, u skladu sa propisima. Banka je na dan 31.12.2025. godine obračunala sledeće kapitalne zahteve:

- kapitalni zahtev za kreditni rizik
- kapitalni zahtev za operativni rizik,

dok kapitalni zahtev za devizni rizik, nije izračunat jer je na dan 31.12.2025. izloženost deviznom riziku bila ispod regulatorno propisanog praga materijalnosti od 2%.

1. Kapitalni zahtev za kreditni rizik

Banka je izabrala primenu standardizovanog pristupa (u daljem tekstu: SA) za izračunavanje kapitalnog zahteva za kreditni rizik uzimajući u obzir princip proporcionalnosti, odnosno obim, vrstu i složenost poslova koje obavlja.

2. Kapitalni zahtev za tržišni rizik

Banka nema pozicije u trgovačkoj knjizi. Sve transakcije finansijskim instrumentima se preduzimaju samo kako bi se štitile od rizika pozicije iz bankarske knjige ili za potrebe likvidnosti. Takođe, Banka ne trguje robom na organizovanom tržištu, niti finansijskim derivatima koji se odnose na takve proizvode. U skladu sa tim, prilikom obračuna kapitalnih zahteva za tržišni rizik, Banka uzima u obzir samo tržišne rizike za pozicije iz bankarske knjige, tj. izračunava kapitalni zahtev samo za devizni rizik pozicija u bankarskoj knjizi putem pristupa neto otvorene devizne pozicije, ukoliko je zbir ukupne neto otvorene devizne pozicije i apsolutne vrednosti neto otvorene pozicije u zlatu veći od 2% kapitala banke izračunatog u skladu sa odredbama Odluke o adekvatnosti kapitala banke.

3. Kapitalni zahtev za operativni rizik

Banka koristi pristup osnovnog indikatora (BIA) u obračunu kapitalnog zahteva za operativni rizik. Prema Pristupu osnovnog indikatora, ukupni kapitalni zahtev za operativni rizik je prosek bruto prihoda u protekle tri godine pomnožen faktorom od 15%.

Tabela 8: Pregled obračunatih kapitalnih zahteva

Kapitalni zahtevi u hiljadama RSD	Kapitalni zahtev 31.12.2025.
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik duge ugovorne strane, rizik smanjena vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	1.693.700
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	0
Kapitalni zahtev za operativni rizik	517.573
Ukupno	2.211.273

Kapitalni zahtevi u hiljadama RSD	Kapitalni zahtev 31.12.2024.
Kapitalni zahtev za kreditni rizik, rizik duge ugovorne strane, rizik smanjena vrednosti kupljenih potraživanja i rizik izmirenja/ispоруke po osnovu slobodnih isporuka	1.328.911
Kapitalni zahtev za tržišne rizike	0
Kapitalni zahtev za operativni rizik	424.957
Ukupno	1.753.867

6. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA PROCES INTERNE PROCENE ADEKVATNOSTI KAPITALA BANKE

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

Rezultati ICAAP-a imaju za cilj da obezbede da Banka ima dovoljan nivo interno raspoloživog kapitala da podrži sve identifikovane materijalno značajne rizike u svom poslovanju. Planiranje internih potreba za kapitalom je ključ dugoročne stabilnosti Banke i održanja kapaciteta za preuzimanje rizika. Interna ICAAP metodologija Yettel Bank je razvijena u skladu sa principom proporcionalnosti Stuba II (tj. nivo sofisticiranosti ICAAP-a bi trebalo da bude u skladu sa veličinom i kompleksnošću Banke) i bavi se svim specifičnostima lokalne bankarske regulative.

Rezultati ICAAP procesa uključuju se u Poslovni plan i Plan kapitala za naredni period. ICAAP je integrisan u sistem upravljanja rizicima na način da se kompletan proces utvrđivanja internih kapitalnih zahteva i stres testiranje po rizicima, kao nezavisna potvrda adekvatnosti istih, sprovodi minimalno na kvartalnom nivou, a metodolški pristup se ugrađuje u Poslovni plan prilikom izrade čime se postiže da taj način služe kao jedan od ulaznih elemenata za donošenje korporativnih odluka. Izveštaj se podnosi Izvršnom odboru, Odboru za reviziju i Upravnom odboru, i u istom se daje uporedni pregled utvrđenih internih kapitalnih zahteva i iznosa internog kapitala, sa jedne strane i planiranih veličina za kraj godine, sa druge strane, uz objašnjenje najznačajnijih odstupanja.

ICAAP izveštaj je pripremljen na 31. decembar 2025. godine, baziran na finansijskim informacijama, internim aktima i u to vreme važećoj organizacionoj strukturi, u skladu sa zahtevima propisanim od strane Narodne banke Srbije.

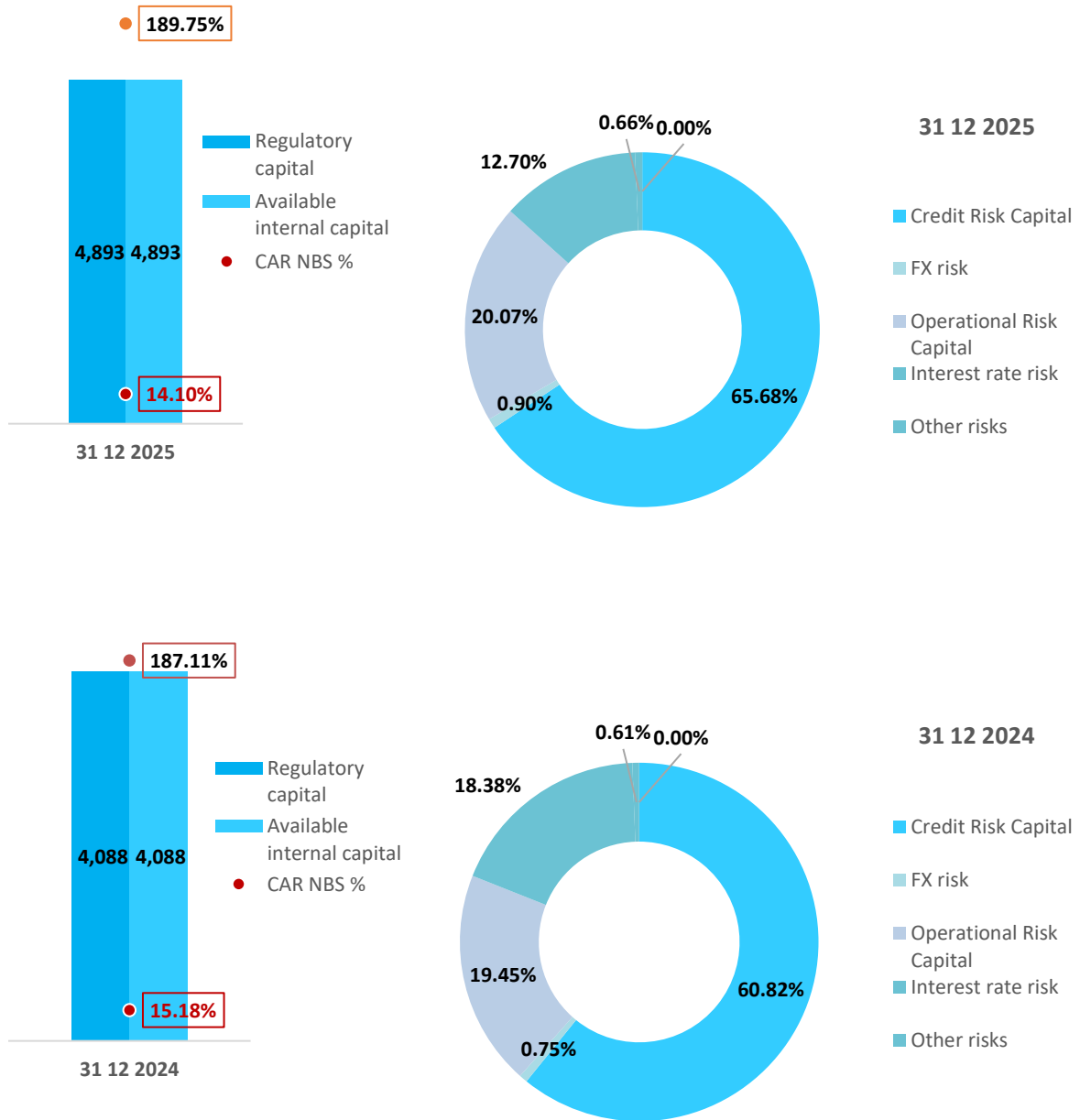
Banka godišnje procenjuje sve značajne rizike kojima je Banka izložena ili može biti izložena kroz vežbu skeniranje rizika. Materijalni rizici su konačno određeni od strane rukovodstva banke koji uzimaju u obzir verovatnoću njihovog dešavanja kao i njihov uticaj na rezultat Banke. Banka može da zaključi da je materijalno značajan zbog svoje prirode, budućih očekivanja, procene menadžmenta ili eksperta, neizvesnosti da će se materijalizovati i slično, čak iako uticaj određenog tipa rizika ne smanjuje vrednost kapitala ili rezultata, odnosno prilikom utvrđivanja materijalno značajnih rizika mora biti bazirano i na očekivanjima.

Banka nakon toga procenjuje potrebu za alokacijom internog kapitala za materijalno značajne rizike uzimajući u obzir sledeće:

1. rizike za koje se računaju minimalni kapitalni zahtevi u skladu sa važećom odlukom kojom se uređuje adekvatnosti kapitala;
2. rizike koji nisu u potpunosti obuhvaćeni minimalnim kapitalnim zahtevima u skladu sa važećom odlukom kojom se uređuje adekvatnosti kapitala (kreditno-devizni rizik, rezidualni rizik, moguća potcenjenost kreditnog rizika usled primene standardizovanog pristupa, moguća potcenjenost operativnog rizika usled primene pristupa osnovnog indikatora ili standardizovanog pristupa);
3. rizike koji nisu obuhvaćeni minimalnim kapitalnim zahtevima, a materijalno su značajni;
4. rizike koji nastaju po osnovu spoljnih faktora, a koji uključuju uticaj poslovnog i makroekonomskog okruženja, kao i rizike koji nisu prethodno pomenuti.

Banka rizike za koje se računaju minimalni kapitalni zahtevi uvek smatra kao materijalno značajne, odnosno kapital se obezbeđuje minimalno za rizike propisane Stubom I (kreditni, devizni i operativni rizik).

Pregled raspoloživog internog kapitala (u mln RSD) i internih kapitalnih zahteva dat je u nastavku³:



Gledano u celini, interna procena ukazuje na to je da je Yettel Bank dovoljno kapitalizovana u skladu sa postojećom metodologijom i procenom rizičnog profila. Ipak, Banka dodaje kapitalne zahteve za kamatni rizik, devizni rizik, kreditni rizik, operativni rizik i ostali rizici (poslovni rizik). Interno procenjen pokazatelj adekvatnosti kapitala je iznad definisanog regulatornog limita, ali takođe je iznad internog limita koji je postavljen u Okviru uspostavljanja tolerancije (apetita) za preuzimanje rizika Yettel Bank.

³ ICAR % – interni pokazatelj adekvatnosti kapitala, CAR NBS % - regulatorni pokazatelj adekvatnosti kapitala u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

7. PODACI, ODNOSNO INFORMACIJE KOJI SE ODOSE NA IZLOŽENOSTI BANKE RIZICIMA I PRISTUPE ZA MERENJE ODNOSNO PROCENU RIZIKA

Model upravljanja rizikom Yettel Bank definiše obaveze i zaduženja koji su potrebni za upravljanje procesom stvaranja vrednosti i svim povezanim rizicima. Model upravljanja je organizovan po različitim nivoima:

- **Upravni odbor (uz asistenciju Odbora za reviziju) i Izvršni odbor**

Ovi odbori se koncentrišu na sveobuhvatno upravljanje rizikom i na praćenje stvaranja vrednosti i adekvatnosti kapitala Banke. Redovno izveštavanje Odboru za reviziju osigurava da postoji dovoljan protok informacija relevantnim članovima Upravnog odbora. Svake godine, Upravni odbor određuje granice tolerancije rizika. Izvršni odbor je odgovoran za sprovođenje strategije za upravljanje vrednošću, rizikom i kapitalom koja je definisana od strane Upravnog odbora i daje glavne smernice upravljanja. Član Izvršnog Odbora zadužen za finansije i upravljanje rizicima nadzire upravljanje rizikom.

- **Specijalizovani odbori/forumi za rizik**

Yettel Bank je uspostavila odvojena nezavisna tela odgovorna za identifikovanje i kontrolisanje rizika, kao što su Risk Management Forum (RMF) i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO). Ovi odbori se koncentrišu na razvoj okvira za jedan određeni tip rizika ili grupu aktivnosti na nivou cele Banke i nadgledaju proces upravljanja ovim rizikom. Vođeni od strane Predsednika Izvršnog Odbora ili člana Izvršnog Odbora zaduženom za finansije i upravljanje rizicima, Odbori za rizike se sastoje iz predstavnika linijskog menadžmenta i Službe za kontrolu rizika. RMF prati performanse kreditnog portfolija i njegov kvalitet, revidira procese i procedure za odobravanje i naplatu kredita, revidira scoring model i da li je izloženost Banke kreditnom riziku u skladu sa uspostavljenim apetitom za kreditne rizike. Takođe je zadužen za nadzor izloženosti Banke operativnom riziku, kao i za uspostavljanje okvira za upravljanje operativnim rizikom. ALCO odbor je odgovoran za revidiranje izloženosti Banke riziku likvidnosti, kamatnom i deviznom riziku kao i za efikasno upravljanje bilansom stanja i kapitalom.

Služba za internu reviziju :

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

Služba usklađenosti poslovanja

Ova Služba odgovorna je za identifikaciju i praćenje rizika usklađenosti poslovanja Banke kao i za upravljanje tim rizikom koji posebno obuhvata rizik od pranja novca i finansiranja terorizma, rizik od sankcija regulatornog tela i finansijskih gubitaka, kao i reputacioni rizik.

Osnovna funkcija ove Službe je sprovođenje kontinuirane, odgovarajuće i efikasne kontrole usklađenosti poslovanja Banke na način kojim se omogućava ukazivanje na postojeće i potencijalne rizike usklađenosti i na upravljanje tim rizicima radi ostvarivanja najviših standarda u poslovanju Banke.

Poslovne linije (uključujući Službu kreditne analize koja je odgovorna za proces odobravanja kredita) imaju primarnu odgovornost za primenu pravila upravljanje rizicima. One osiguravaju da okvir za upravljanje rizicima koji se odnosi na poslovanje bude ugrađen u poslovanje Banke kroz primenu pravila definisanih u okviru politike, procedura, metodologija i uputstava. Takođe, poslovne linije su odgovorne za razvoj transakcionih modela.

Služba za kontrolu rizika vrši identifikovanje i merenje, odnosno procenu izloženosti Banke prema pojedinim vrstama rizika, kao i praćenje rizika, uključujući nadzor, izradu analiza i izveštaja o visini pojedinih rizika, njihovim uzrocima i posledicama. Takođe, Služba vrši merenje, odnosno procenu kao i praćenje profila rizika Banke i adekvatnosti kapitala, kroz izradu metodologija, pravila, politika i procedura za upravljanje rizicima u skladu sa važećom zakonskom regulativom, dobrom poslovnom praksom i posebnim potrebama Banke i izveštava o svojim nalazima rukovodstvo kroz RMF, ALCO, Odbor za reviziju i Upravni odbor .

Uloga ove službe je da pomogne poslovnim linijama u prihvatanju izračunatih rizika, preuzimajući tako ulogu savetodavca, podrške i monitoringa.

Služba za kontrolu rizika podnosi izveštaje članu Izvršnog Odbora zaduženom za finansije i upravljanje rizicima i pomaže mu u obavljanju njegove funkcije.

7.1. Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik predstavlja potencijalno negativni efekat na finansijski rezultat i kapital banke, usled neplaćanja ili neizvršenja obaveze dužnika, jemca, druge ugovorne strane (u profesionalnoj transakciji) ili emitenta dužničkog instrumenta, a usled nelikvidnosti te strane ili nedostatka spremnosti da plati ili obavi plaćanje ili nekih događaja i mera koje su preduzele političke ili monetarne institucije u određenoj zemlji (ovo se takođe naziva i rizik zemlje).

Strategija i procesi

Kreditnim rizikom se upravlja na dva nivoa: na nivou transakcija i na nivou portfolija. Upravljanje kreditnim rizikom na nivou transakcija znači da postoje jasne procedure, procesi i aplikacije koje su uvedene da bi se procenili rizici pre i nakon što se prihvati pojedinačna kreditna izloženost. Upravljanje rizikom na nivou portfolija zahteva periodično izveštavanje na nivou (ili delovima) konsolidovanog kreditnog portfolija, praćenje discipline poštovanja limita i upravljanje portfoliom.

Upravljanje kreditnim rizikom – na nivou transakcija i nivou portfolija

Za upravljanje kreditnim rizikom na nivou transakcija - prihvatanje kreditnog rizika odgovorna je Služba kreditne analize, dok je za upravljanje kreditnim rizikom na nivou portfolija odgovorna Služba za kontrolu rizika. Proces upravljanja kreditnim rizikom sastoji se od identifikacije (na nivou transakcije, odnosno portfolija), procene/merenja i nadzora/praćenja rizika.

Cilj ovog procesa je da, nakon definisanih koraka, pruži menadžmentu Yettel Bank informacije o nivou i strukturi kreditnog rizika, na bazi kojih će oni moći da reaguju i preuzmu korektivnu akciju, u slučaju da kreditni rizik izlazi iz okvira definisanih okvirom apetita za preuzimanje rizika. Korektivni koraci uključuju strategije izbegavanja, mitigacije, prihvatanja i transfera rizika.

Nadzor i praćenje

Način na koji se prati kredit, utvrđuje se primarno prema klasi rizika, pri čemu se stupanjem na snagu IFRS 9 uvodi koncept očekivanog kreditnog gubitka koji bi Banka trebalo da identifikuje i prizna po osnovu svih finansijskih sredstava u delokrugu ovog standarda.

U toku 2021. godine, Banka je implementirala unapređene interne rejting/PD modele kreditnog rizika za potrebe odobravanja kredita, kreditnog procesa i merenja/upravljanja rizikom u skladu sa poslovnim ciljevima i apetitom za preuzimanje rizika Banke. Putem ovih rejting alata vrši se mapiranje klijenata na PD master skali, koja predstavlja jedan od ulaznih podataka za obračun ispravke vrednosti u skladu sa IFRS standardima.

Služba kreditnih rizika za walk-in kanal razvija navedene modele, za koji su parametri kreditnog rizika kalibrisani u skladu sa karakteristikama kreditnog portfolija Yettel Bank i apetitom prema kreditnom riziku, koji je usvojio Upravni odbor Banke. Izračunavanje ovih parametara prethodi mapiranju klijenata u jedinstvenu rejting skalu, i na taj način omogućava korisnicima finansijskih izveštaja integralan pregled kreditnog rizika u portfoliju Banke.

Portfolio Yettel Bank su, tokom 2025. godine činili: kreditne kartice, gotovinski krediti, krediti za kupovinu uređaja (Handset/Device Loans) u saradnji sa Yettel d.o.o. i minusi po tekućem računu (overdraft). Razvijeni interni modeli se primenjuju na portfolija kreditnih kartica, gotovinskih kredita i minusa po tekućem računu, dok krediti za kupovinu uređaja nemaju dodeljen rejting s obzirom da su pokriveni gotovinskim depozitom od strane Yettel d.o.o.. Kako poslovna strategija Banke zahteva značajno oslanjanje na korišćenje internih modela za procenu parametara rizika, Yettel Bank nastoji da primeni robustan okvir za upravljanje modelima i modelima rizika.

Kvalitetom portfolija Banka upravlja koristeći internu klasifikaciju plasmana. Nivoi kreditnog rizika određeni su pomoću interno razvijenog PD rejting modela i to za klijente koji su prošli proces ocene i dodeljivanja odgovarajućeg rejtinga, koristeći u te svrhe razvijene PD alate. Zaključno sa 31. decembrom 2025. godine, ovo se odnosilo na kredite date stanovništvu – gotovinske kredite, dozvoljeni minus po tekućem računu i kreditne kartice. Za navedene rejtingovane izloženosti, a koje su deo performing portfolija, nivo kreditnog rizika je određen na sledeći način, uzimajući u obzir PD masterskalu Banke i broj dana docnje pod pragom materijalnosti:

- PD klasa 1-4 – nizak
- PD klasa 5-7 – umeren
- PD klasa 8-9 – visok

Ovaj inicijalni nivo rizika se koriguje u konačni PD/nivo rizika, uzimajući u obzir docnju sa pragom materijalnosti propisanim odlukom NBS-a za fizička lica, na sledeći način:

- Docnja do 27 dana – nizak rizik
- Docnja iznad 28 dana – umeren rizik
- Docnja iznad 90 dana – moguć gubitak

Za izloženosti koje nisu dobile ocenu i odgovarajuće mapiranje na PD master skalu Banke, nivo internog kreditnog rizika dodeljen je na sledeći način:

1. Za izloženosti koje čine portfolio kredita datih za kupovinu uređaja, dodeljen je nizak nivo rizika, nezavisno od broja dana docnje, jer za ovaj portfolio kredita postoji gotovinski depozit od strane Yettel d.o.o, kao prvoklasno sredstvo obezbeđenja kao i depozit PPF grupe.
2. Za potraživanja koja se odnose na naknade za korišćenje i održavanje tekućeg računa nivo rizika se opredeljuje na osnovu broja dana docnje, a uzimajući u obzir istorijsku tranziciju iste kategorije potraživanja.
3. Za izloženosti prema bankama i državi, dodeljen je nizak nivo kreditnog rizika u skladu sa rejtingom izabrane međunarodne agencije za dodelu rejtinga ili rejtinga zemlje banke koja nema rejting agencije za dodelu rejtinga.

Sredstva obezbeđenja i ostala sredstva zaštite od kreditnog rizika

Kao instrumenti materijalne kreditne zaštite u obzir se uzimaju samo gotovinski depoziti, dok se instrumenti nematerijalne kreditne zaštite trenutno ne koriste za ublažavanje kreditnog rizika. Ublažavanje kreditnog rizika se primenjuje samo kada postoje neophodne politike i procedure. Samo sredstva obezbeđenja koja ispunjavaju kriterijume podobnosti i minimalne uslove (propisane od strane NBS) su uključena u obračun.

Banka je na 31. decembar 2025. godine imala samo gotovinski depozit kao sredstvo obezbeđenja i to po osnovu kredita za kupovinu mobilnih uređaja koji je garantovan od strane Yettel d.o.o. i PPF Grupe. Vrednost depozita je na 31.12.2025. iznosila 2,313 mln RSD (513 mln RSD od strane Yettel d.o.o i 1,800 mln RSD od strane PPF Grupe). Od 01. januara 2019. Odlukom Narodne banke Srbije portfolio kredita za kupovinu mobilnih uređaja koji su odobreni posle 01.01.2019. čini odbitnu stavku kapitala, umanjenu za iznos depozita, uplaćenog od strane Yettel d.o.o. i PPF Grupe.

Odbitna stavka ne primenjuje se na iznos potraživanja od dužnika – fizičkog lica (osim poljoprivrednika i preduzetnika) po osnovu odobrenih kredita male vrednosti. Pod kreditom male vrednosti podrazumeva se potrošački kredit odobren dužniku koji je fizičko lice (osim poljoprivrednika i preduzetnika) u iznosu do 150.000 dinara (bez devizne klauzule) s rokom dospeća do tri godine, a koji je manje rizičnosti (učešće problematičnih kredita u ukupnim kreditima iste vrste i karakteristika manje je od 0,5%). Služba za kontrolu rizika kontroliše iznos odbitne stavke, tako što po zavšetku knjiženja i generisanja portfolija proverava da li su sve partije po navedim kontima i pretpostavkama u sistemu obeležene kao odbitna stavka, nakon toga finalnu cifru dostavlja Službi za računovodstvo i izveštavanje i Službi za finansijski plan i analizu.

Problematična potraživanja

Posebnu pažnju Banka poklanja nadzoru problematičnih potraživanja praćenjem ukupnog stanja i trenda iznosa ovih potraživanja. Problematična potraživanja se prate na nivou Banke i na nivou internih klasa rizika.

Pod problematičnim kreditom (NPL) podrazumeva se stanje ukupnog preostalog duga pojedinačnog kredita (uključujući i iznos docnje):

- po osnovu koga je dužnik u docnji duže od 90 dana po materijalno značajnom iznosu potraživanja (ili po osnovu plaćanja kamate ili glavnice);
- materijalno značajan iznos je iznos definisan Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i Procedurom za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke;
- po osnovu koga dužnik kasni manje od 90 dana, ali je Banka procenila da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje.

U slučaju da 20% ukupnih potraživanja Banke od klijenta ispunjavaju uslov da budu opredeljena kao NPL potraživanja, sva potraživanja dužnika će dobiti NPL status.

Prestanak statusa NPL može nastupiti kada u kontinuiranom periodu od 3 meseca nije ispunjen ni jedan uslov za sticanje statusa NPL.

Banka koristi jedinstvenu definiciju problematičnih potraživanja za potrebe klasifikacije, izveštavanja u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala i IFRS 9.

Specifična i opšta prilagođavanja za kreditni rizik

U skladu sa metodologijom za obračun ispravke vrednosti, Yettel Bank na svaki datum bilansa stanja, utvrđuje da li postoji neki objektivni dokaz da je kod nekog pojedinačnog finansijskog sredstva ili u grupi finansijskih sredstava došlo do događaja koji vode obezvređenju finansijskog sredstva i posledičnom obračunu ispravke vrednosti odnosno rezervisanja za vanbilansne stavke.

Očekivani kreditni gubici za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta predstavljaju verovatnoćom ponderisane procene kreditnih gubitaka tj. sadašnju vrednost svih očekivanih manjkova ugovorenih novčanih tokova tokom očekivanog roka trajanja finansijskog instrumenta. Banka očekivane kreditne gubitke za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta obračunava po sledećoj formuli:

$$ECL = \sum_{t=1}^T (EAD_t * MPD_t * LGD_t * DF_t)$$

Legenda parametara korišćenih u obračunu IBNR gubitka iz obezvređenja:

- ECL – očekivani kreditni gubitak za ukupan period trajanja (eng. Expected Credit Loss),
- EaDt – izloženost Banke u vreme neizmirenja obaveza dužnika (eng. Exposure at Default),
- MPDt – marginalna verovatnoća neizmirenja (eng. Marginal Probability of Default),
- LGDt – procenat gubitka usled neizvršenja obaveza (eng. Loss Given Default),
- DFt – diskontni faktor zasnovan na efektivnoj kamatnoj stopi (eng. Discount Factor).

Metodologija za ispravke vrednosti se primenjuje i na bilansne i na vanbilansne rizike za sve kreditne izloženosti u bankarskoj knjizi. Očekivani dvanaestomesečni kreditni gubici su deo očekivanih kreditnih gubitaka za ukupan period trajanja finansijskog instrumenta i predstavljaju sadašnju vrednost očekivanih manjkova novčanih tokova tokom roka trajanja finansijskog instrumenta koji će rezultirati ako se dogodi neizmirenje obaveza u roku od 12 meseci nakon datuma izveštavanja (ili u toku kraćeg perioda, ako je očekivani preostali rok trajanja finansijskog instrumenta kraći od 12 meseci), ponderisanih verovatnoćom nastanka događaja neizmirenja obaveza.

Informacije Banke koji se odnose na Metodologiju za ispravke vrednosti, a koje imaju za cilj povećanje transparentnosti poslovanja Banke, kao i unapređenje prakse objavljivanja podataka i informacija Banke o kreditnom riziku i upravljanja kreditnim rizikom na 31.12.2025. godine, Banka je prikazala u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2025. godine (koje se mogu pronaći na internet stranici Banke u delu Finansijski izveštaji).

Obelodanjivanje podataka o promenama specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik

Prikaz promene specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik tokom godine su sumirane u tabeli ispod:

Tabela 9: Objavljivanje podataka o promenama specifičnih i opštih prilagođavanja za kreditni rizik⁴

u hiljadama RSD	2025		
	Bilans	Vanbilans	Ukupno
Početna stanja	587.407	27.913	615.320

⁴ U Tabeli 9 su prikazane samo promene iznosa specifičnih prilagođavanja po osnovu izloženosti Banke kreditnom riziku. Banka nema opšta prilagođavanja za kreditni rizik.

Povećanja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	1.987.262	55.795	2.043.057
Smanjenja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	-1.543.308	-66.826	-1.610.133
Ostala prilagođavanja, uključujući i ona koja su posledica razlika u deviznom kursu, poslovnih aktivnosti, sticanja ili otuđenja učešća u zavisnim društvima i prenosa rezervisanja	-363		-363
Završna stanja	1.030.998	16.882	1.047.881
Ostala prilagođavanja:		-	-
kursne razlike	30	-	30
Otpisi	-373.277	-	-373.277
Storno rashoda IV za obezvređena potraživanja	10.479	-	10.479

u hiljadama RSD	2024		
	Bilans	Vanbilans	Ukupno
Početna stanja	561.264	32.505	593.769
Povećanja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	1.759.570	83.902	1.843.472
Smanjenja specifičnih i opštih prilagođavanja tokom perioda	-1.494.105	-88.495	-1.582.600
Ostala prilagođavanja, uključujući i ona koja su posledica razlika u deviznom kursu, poslovnih aktivnosti, sticanja ili otuđenja učešća u zavisnim društvima i prenosa rezervisanja	-239.323		-239.323
Završna stanja	587.406	27.912	615.318
Ostala prilagođavanja:		-	-
kursne razlike	-8	-	-8
Otpisi	-253.727	-	-253.727
Storno rashoda IV za obezvređena potraživanja	14.412	-	14.412

Politika otpisa

Banka otpisuje potraživanja koje odobrava fizičkim licima po osnovu kreditnih ugovora kao što su: gotovinski kredit, kredit za kupovinu mobilnog uređaja, kreditna kartica, dozvoljeni minus po tekućem računu, kao i ostala potraživanja proistekla iz kreditnog odnosa sa fizičkim licima. Banka odluku o otpisu donosi na osnovu utvrđenog činjeničnog stanja o nemogućnosti naplate potraživanja. Odluka o otpisu se bazira na broju dana kašnjenja i dokazanoj nemogućnosti otplate usled promenjenih finansijskih okolnosti ili drugih činjenica koje jasno ukazuju na nemogućnost naplate potraživanja. Banka je tokom 2025. godine imala otpis utuženih potraživanja po osnovu kreditnih proizvoda u ukupnom iznosu 380.7 miliona RSD.

Restrukturirana potraživanja

Banka je tokom 2024. godine odobrila 3 nova restrukturirana potraživanja. Banka je tokom 2025. godine odobrila 28 novih restrukturiranih potraživanja i 54 potraživanja olakšica u otplati.

Profil kreditnog rizika

Tabele koje slede daju pregled izloženosti Banke kreditnom riziku, na osnovu podataka sa kraja decembra 2025. Ukupna aktiva podložna kreditnom riziku – uključujući bilansne i vanbilansne pozicije, zajedno sa izračunatim kapitalnim zahtevima – razložena je na klase izloženosti u narednoj tabeli, u skladu sa propisima NBS. Klase u kojima Yettel Bank trenutno nema izloženosti nisu prikazane u tabelama.

Tabela 10: Kapitalni zahtevi po klasama izloženosti (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev 31.12.2025.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0

02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	2
06 Izloženosti prema bankama	18.946
07 Izloženosti prema privrednim društvima	18.484
08 Izloženosti prema fizičkim licima	1.529.526
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	24.500
16 Ostale izloženosti	102.241
Ukupno	1.693.700

Klase izloženosti	Kapitalni zahtev 31.12.2024.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	2
06 Izloženosti prema bankama	37.217
07 Izloženosti prema privrednim društvima	41.718
08 Izloženosti prema fizičkim licima	1.156.900
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	15.193
16 Ostale izloženosti	77.882
Ukupno	1.328.911

Sledeća tabela prikazuje iznose izloženosti Banke nakon usklađivanja vrednosti i ispravki, isključujući efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika.

Tabela 11: Ukupna izloženost kreditnom riziku po klasama izloženosti (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2025.	Neto izloženost 31.12.2025.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	18.874.835	18.863.560
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	130	130
06 Izloženosti prema bankama	2.322.029	2.321.802
07 Izloženosti prema privrednim društvima	232.521	232.250
08 Izloženosti prema fizičkim licima	31.651.135	31.375.727
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	1.537.844	1.141.485
16 Ostale izloženosti	3.621.511	3.621.473
Ukupno	58.240.005	57.556.428

Klase izloženosti	Bruto izloženost 31.12.2024.	Neto izloženost 31.12.2024.
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	17.972.685	17.956.569
02 Izloženost prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	130	124

06 Izloženosti prema bankama	3.021.289	3.020.134
07 Izloženosti prema privrednim društvima	529.026	521.473
08 Izloženosti prema fizičkim licima	22.557.419	22.274.626
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	931.189	625.670
16 Ostale izloženosti	5.965.965	5.965.958
Ukupno	50.977.703	50.364.553

Za potrebe obračuna adekvatnosti kapitala u skladu sa SA i propisima NBS, kreditna obaveza je u neizvršenju i pripada klasi izloženosti u statusu neizmirenja obaveza ako su ispunjeni sledeći uslovi:

- po osnovu koga je dužnik u docnji duže od 90 dana po materijalno značajnom iznosu potraživanja (ili po osnovu plaćanja kamate ili glavnice);
- materijalno značajan iznos je iznos definisan Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke i Procedurom za klasifikaciju bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke;
- po osnovu koga dužnik kasni manje od 90 dana ali je Banka procenila da je sposobnost dužnika da otplati dug pogoršana i da je otplata duga u punom iznosu dovedena u pitanje.

U slučaju da 20% ukupnih potraživanja Banke od klijenta ispunjavaju uslov da budu opredeljena kao NPL potraživanja, sva potraživanja dužnika će dobiti NPL status.

Prestanak statusa NPL može nastupiti kada u kontinuiranom periodu od 3 meseca nije ispunjen ni jedan uslov za sticanje statusa NPL.

Tabele koje slede daju pregled distribucije svih izloženosti po sektorima ili tipu druge ugovorne strane, po klasama izloženosti, uz odvojeno prikazivanje:

- potraživanja u statusu neizmirenja obaveza;
- specifična i opšta prilagođavanja za kreditni rizik,
- kvaliteta aktive po definisanim sektorima.

Tabela 12: Distribucija izloženosti po sektorima (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2025.	Javni sektor	Sektor finansija i osiguranja	Sektor privrednih drustava	Sektor stanovništva	Sektor preduzetnika	Sektor stranih lica	Ukupno
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama							
Bruto izloženost	15,717,324	3,157,511					18,874,835
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	11,275	0					11,275
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave							
Bruto izloženost	130						130
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	0						0
06 Izloženosti prema bankama							
Bruto izloženost		140,627				2,181,402	2,322,029
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik		226				0	226
07 Izloženosti prema privrednim društvima							
Bruto izloženost	44	5,676	133,210	7,200		86,390	232,521
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	0	8	251	11		0	270
08 Izloženosti prema fizičkim licima							
Bruto izloženost	17		27,809	31,540,385	6,080	76,843	31,651,135
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	0		13	275,086	11	298	275,408
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza							
Bruto izloženost	5,104	854,160	1,170	676,754		657	1,537,844
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	5,104	0	691	390,175		389	396,359
16 Ostale izloženosti							
Bruto izloženost	0	3,299,017	0	318,953		3,541	3,621,511
Specifična prilagođavanja za kreditni rizik	0	38	0	1		0	38
Ukupna bruto izloženost	15,722,619	7,456,991	162,189	32,543,292	6,080	2,348,834	58,240,005
Ukupno specifična prilagođavanja za kreditni rizik	16,379	272	954	665,273	11	688	683,577

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2024.	Javni sektor	Sektor finansija i osiguranja	Sektor privrednih društava	Sektor stanovništva	Sektor preduzetnika	Sektor stranih lica	Ukupno
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama							
Bruto izloženost	7.872.558	10.100.127					17.972.685
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik	15803	314					16.116
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave							
Bruto izloženost	130						130
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik	6						6
06 Izloženosti prema bankama							
Bruto izloženost		689.917			2.331.372		3.021.289
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik		683			472		1.154
07 Izloženosti prema privrednim društvima							
Bruto izloženost	203	344.981	167.182			16.660	529.026
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik	10	0	7.543			0	7.553
08 Izloženosti prema fizičkim licima							
Bruto izloženost				22.749.537	49	1.871	22.751.457
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik				282.785	2	6	282.793
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza							
Bruto izloženost	5.096		1.134	924.856	68	60	931.214
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik	5.096		1098	299.255	41	30	305.520
16 Ostale izloženosti							
Bruto izloženost		5.769.005		2.897			5.771.902
Specifična prilagodavanja za kreditni rizik		1		6			7
Ukupna bruto izloženost	7.877.987	16.904.029	168.316	23.677.290	118	2.349.963	50.977.703
Ukupno specifična prilagodavanja za kreditni rizik	20.915	998	8.641	582.046	43	507	613.150

Sledeće tabele prikazuju distribuciju svih izloženosti prema preostalom roku dospeća, a po klasama izloženosti kao i distribuciju stepena kvaliteta aktive, po definisanim sektorima izloženosti. Za potrebe ovog izveštaja, „preostali rok dospeća” se definiše u odnosu na ugovoreni datum dospeća celog potraživanja. Takođe navedene tabele prikazuju bruto izloženost (gde je uzeto u obzir umanjeње po osnovu konta razgraničenja po osnovu kamata i naknada kao i iznosa modifikacije finansijskog sredstva).

Tabela 13: Distribucija izloženosti prema preostalom roku dospeća (u hiljadama RSD)

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2025.	do 1 godine		od 1 do 5 godina		preko 5 godina		bez utvrđenog roka		Ukupno	
	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Ukupna bruto izloženost	Ukupna rizična aktiva
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	790	0	0	0	0	0	18.074.045	0	18.074.035	0
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	0	0	0	0	0	0	130	26	130	26
06 Izloženosti prema bankama	305.674	65.618	0	0	0	0	2.016.355	171.009	2.322.029	236.627
07 Izloženosti prema privrednim društvima	111.043	110.600	5.546	4.826	550	300	115.383	115.326	232.521	231.051
08 Izloženosti prema fizičkim licima	6.865.603	1.853.456	16.545.626	10.529.898	9.127.970	6.667.938	112.036	67.790	31.651.135	19.119.081
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	85.380	14.465	404.217	166.381	162.837	95.880	885.410	13.881	1.537.844	290.597
16 Ostale izloženosti	85.689	0	249.926	0	0	0	3.285.896	1.276.010	3.621.511	1.278.010
Ukupno	7.464.179	2.044.328	16.205.216	10.701.105	9.291.357	6.764.117	25.289.254	1.846.042	58.240.005	21.165.591

Klase izloženosti u hiljadama RSD - 31.12.2024.	do 1 godine		od 1 do 5 godina		preko 5 godina		bez utvrđenog roka		Ukupno	
	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Bruto izloženost	Rizična aktiva	Ukupna bruto izloženost	Ukupna rizična aktiva
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	7.770.232	2	5.558.096	0	2.002.141	0	2.642.214	0	17.972.685	2
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	130	25	0	0	0	0	0	0	130	25
06 Izloženosti prema bankama	1.854.211	463.480	0	0	0	0	1.167.077	1.726	3.021.289	465.206
07 Izloženosti prema privrednim društvima	141.608	134.055	0	0	0	0	387.418	387.418	529.026	521.473
08 Izloženosti prema fizičkim licima	8.327.918	4.184.447	7.810.190	5.763.977	6.078.266	4.409.837	341.044	22.983	22.557.419	14.461.245
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	158.288	64.459	293.830	110.175	38.158	15.263	440.913	11	931.189	189.908
16 Ostale izloženosti	31.953	1.015	163.909	73	1.096	1.093	5.789.006	971.344	5.985.985	973.528
Ukupno	18.284.341	4.847.484	13.826.028	5.874.225	8.119.662	4.506.193	10.747.672	1.383.481	50.977.703	16.611.383

Distribucija izloženosti prema kategorijama klasifikacije, po tipu druge ugovorne strane, kao i podaci o obračunatim i potrebnim NBS rezervama za procenjene kreditne gubitke su sumirani u tabelama koje slede:

Tabela 14: Distribucija izloženosti po NBS kategorijama klasifikacije i tipu druge ugovorne strane (u hiljadama RSD)

Sektor u hiljadama RSD - 31.12.2025.	Klasifikovana bilansna aktiva (bruto knjigovodstvena vrednost)					Ukupno	Klasifikovane vanbilansne stavke (bruto knjigovodstvena vrednost)					Ukupno
	A	B	V	G	D		A	B	V	G	D	
Sektor finansija i osiguranja	141,499	0	0	0	0	141,499	0	0	0	0	0	0
Sektor javnih preduzeća	61	0	0	0	0	61	0	0	0	0	0	0
Sektor privrednih društava	131,788	0	0	0	0	131,788	0	0	0	0	0	0
Sektor preduzetnika	6,081	0	0	0	0	6,081	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	7,657,178	0	0	0	0	7,657,178	0	0	0	0	0	0
Sektor stanovništva	24,436,567	378,156	155,162	223,264	1,253,153	26,446,302	4,307,677	2,942	1,391	0	118,592	4,430,602
Sektor stranih lica	1,015,670	0	0	0	60	1,015,730	0	0	0	0	0	0
Poljoprivredni proizvođači	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	33,388,844	378,156	155,162	223,264	1,253,213	35,398,639	4,307,677	2,942	1,391	0	118,592	4,430,602

Sektor u hiljadama RSD - 31.12.2024.	Klasifikovana bilansna aktiva (bruto knjigovodstvena vrednost)					Ukupno	Klasifikovane vanbilansne stavke (bruto knjigovodstvena vrednost)					Ukupno
	A	B	V	G	D		A	B	V	G	D	
Sektor finansija i osiguranja	681,050	0	0	0	0	681,050	0	0	0	0	0	0
Sektor javnih preduzeća	203	0	0	0	0	203	0	0	0	0	0	0
Sektor privrednih društava	142,525	0	0	0	0	142,525	0	0	0	0	0	0
Sektor preduzetnika	118	0	0	0	0	118	0	0	0	0	0	0
Javni sektor	7,866,475	0	0	0	0	7,866,475	0	0	0	0	0	0
Sektor stanovništva	16,868,001	272,640	120,849	144,843	3,410,333	20,816,666	4,916,331	3,859	1,801	0	166,707	5,088,698
Sektor stranih lica	1,168,230	0	0	0	60	1,168,290	0	0	0	0	0	0
Poljoprivredni proizvođači	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Sektor drugih komitenata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ukupno	26,726,602	272,640	120,849	144,843	3,410,393	30,675,327	4,916,331	3,859	1,801	0	166,707	5,088,698

Tabela 15: Obračunata i potrebna NBS rezerva prema NBS kategorijama klasifikacije (u hiljadama RSD)

Potraživanja u hiljadama RSD - 31.12.2025.	Kategorija klasifikacije					Ukupno
	A	B	V	G	D	
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke - bilans	33,388,844	378,156	155,162	223,264	1,253,213	35,398,639
Procenat koji se primenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%	
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Ispravka vrednosti bilansne aktive	209,072	85,688	51,166	131,616	191,034	668,576
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	4,307,677	2,942	1,391	0	118,592	4,430,602
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	0	0	0	0	0	0
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0

Potraživanja u hiljadama RSD - 31.12.2024.	Kategorija klasifikacije					Ukupno
	A	B	V	G	D	
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke - bilans	26,726,604	272,640	120,850	144,843	3,410,392	30,675,329
Procenat koji se primenjuje na osnovicu	0%	2%	15%	30%	100%	
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Ispravka vrednosti bilansne aktive	219,748	58,084	38,579	83,059	187,595	587,065
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Vanbilansne stavke koje se klasifikuju	4,916,332	3,859	1,801	0	166,707	5,088,699
Osnovica za obračun rezerve za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Obračunata rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0
Rezervisanja za gubitke po vanbilansnim stavkama	0	0	0	0	0	0
Potrebna rezerva za procenjene gubitke	0	0	0	0	0	0

Izbor agencije za kreditni rejting

Za određivanje nivoa kreditnog kvaliteta izloženosti, Banka je izabrala da koristi kreditni rejting koji je odredila agencija Moody's, koja je navedena na listi NBS podobnih agencija za kreditni rejting. Mapiranje dugoročnih kreditnih rejtinga u nivoe kreditnog kvaliteta, za izloženosti prema državama, centralnim bankama, bankama vrši se prema Tabeli 16.

Tabela 16: Nivo kreditnog kvaliteta

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

Ublažavanje kreditnog rizika prilikom izračunavanja kapitalnog zahteva

Banka vrši prilagođavanje aktive ponderisane kreditnim rizikom za efekte tehnika ublažavanja kreditnog rizika tako što, radi smanjenja ovog rizika, koristi podobne instrumente kreditne zaštite u skladu sa uslovima za priznavanje kreditne zaštite definisane u Odluci o adekvatnosti kapitala banke. Kao instrumenti materijalne kreditne zaštite u obzir se uzimaju samo gotovinski depoziti, dok se instrumenti nematerijalne kreditne zaštite trenutno ne koriste za ublažavanje kreditnog rizika.

Ublažavanje kreditnog rizika se primenjuje samo kada postoje neophodne politike i procedure. Samo sredstva obezbeđenja koja ispunjavaju kriterijume podobnosti i minimalne uslove (propisane od strane NBS) su uključena u obračun. Prilikom izračunavanja kapitalnih zahteva, izloženosti su umanjene za vrednost primljene materijalne kreditne zaštite po osnovu posebnog namenskog depozita u iznosu od RSD 319 miliona na 31.12.2025. godine.

Tabela 17 - Pregled neto izloženosti Banke prema kreditnom riziku pre i nakon primene tehnike ublažavanja kreditnog rizika

Klase izloženosti prema kreditnom riziku u hijadama RSD	RWA ponder	31.12.2025.	
		Neto izloženost*	Neto izloženost**
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0%	18,863,560	18,863,560
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	20%	130	130
06 Izloženosti prema bankama	20%	2,315,946	2,315,946
	100%	5,856	5,856
07 Izloženosti prema privrednim društvima	100%	232,407	232,250
08 Izloženosti prema fizičkim licima	75%	31,694,437	31,375,727
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	100%	247,972	247,972
	150%	893,606	893,514
16 Ostale izloženosti	0%	2,003,491	2,322,448
	100%	1,299,025	1,299,025
Ukupno		57,556,428	57,556,428

*Neto izloženost pre primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

**Neto izloženost nakon primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

Klase izloženosti prema kreditnom riziku u hijadama	RWA ponder	31.12.2024.	
		Neto izloženost*	Neto izloženost**
01 Izloženosti prema državama i centralnim bankama	0%	17,956,567	17,956,567
	100%	2	2
02 Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	20%	124	124
06 Izloženosti prema bankama	20%	2,904,048	2,904,048
	100%	116,086	116,086
07 Izloženosti prema privrednim društvima	100%	521,473	521,473
08 Izloženosti prema fizičkim licima	75%	22,468,664	22,274,626
10 Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	100%	189,380	189,355
	150%	436,315	436,315
16 Ostale izloženosti	0%	1,650,349	1,844,412
	100%	4,121,546	4,121,546
Ukupno		50,364,553	50,364,553

*Neto izloženost pre primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

**Neto izloženost nakon primene tehnike ublažavanje kreditnog rizika

Limiti kreditnog rizika

Limiti kreditnog rizika se koriste za upravljanje i praćenje izloženosti i/ili koncentracije kreditnog rizika. Limiti definišu maksimalnu izloženost kreditnom riziku za konkretne pristupe merenja rizika. Limiti kreditnog rizika u smislu maksimalnog (najgori slučaj) rizika se postepeno dopunjuju i/ili zamenjuju

Objavljivanje podataka i informacija banke 2025.

alternativnim pristupima merenja. Transakcija koja nosi kreditni rizik može, u principu, biti izvršena samo kada je odobrena pozitivnom kreditnom odlukom koja će odrediti, između ostalog, maksimalnu izloženost kreditnom riziku (limit), a što se može odnositi na:

- posebno odobravanje svake pojedinačne transakcije klijenta (sa određenom stranom),
- unapred odobren limit za sve transakcije određenog tipa rizika.

Postoje i lokalni regulatorni propisi koji određuju limite u odnosu na tzv. velike izloženosti na nivou grupe povezanih lica. Ovi limiti se tipično navode kao procenat od regulatornog kapitala (npr. 25% za izloženosti Banke prema jednom licu ili grupi međusobno povezanih lica). Ovakve "velike izloženosti" se redovno izveštavaju (bilo mesečno ili kvartalno) kada god premaše određeni predefinisani prag (npr. 10% regulatornog kapitala).

Pregled izloženosti Yettel Bank dat je u nastavku:

	max %	31.12.2025.
Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	25%	13,09%
Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	400%	13,09%

	max %	31.12.2024.
Izloženost Banke prema jednom licu ili grupi povezanih lica	25%	15,42%
Zbir svih velikih izloženosti Banke u odnosu na kapital	400%	28,29%

Izveštavanje o kreditnom riziku

Kreditni rizik Banke je uslovljen kreditnom sposobnošću dužnika, njegovom blagovremenošću prilikom izvršavanja obaveza prema Banci kao i kvalitetom instrumenata obezbeđivanja potraživanja. Izdavanje depozita posebne namene (SPD), koje je započeto 2017. godine, nastavljeno je kao jedan od strateških projekata za obe kompanije Yettel d.o.o. (SPD izdavalac) i Banke. U 2020. godini dodatno je obezbeđen depozit posebne namene (SPD) od strane PPF Grupe koji je korišćen i tokom 2024. godine.

Merenje kreditnog rizika odvija se nakon odobrenja i puštanja plasmana. Merenje kreditnog rizika Služba za kontrolu rizika vrši najmanje na mesečnom nivo pri čemu vodi računa o najmanje sledećim pokazateljima:

- Kretanje stope nenaplativih kredita ukupno i za sve proizvode pojedinačno (NPL rate)
- Pokriće problematičnih plasmana ispravkama vrednosti (NPL coverage)
- Kretanje ukupnog troška kreditnog rizika (Cost of risk-COR)
- Distribucija kredita po opsezima dana docnje i rejting kategorijama kroz vreme
- Praćenje nivoa kreditnog kvaliteta (I,II, III - u skladu sa MSFI 9) plasmana grupisanih po tipu proizvoda
- Kretanje izloženosti (koncentracije) portfolija po tipovima proizvoda i kanalima prodaje
- Kretanje izloženosti klijenata po vremenu od odobrenja do nastanka statusa problematičnih kredita
- Kretanje prevremenih otplata
- Kretanje rizikom ponderisane aktive za kreditni rizik
- Kretanje kapitala (izračunatog u skladu sa regulativom) i pokazatelja adekvatnosti kapitala
- Distribucija kredita po klasama izloženosti u skladu sa Odlukom o klasifikaciji bilansne aktive i vanbilansnih stavki banke
- Kretanje iskorišćenosti limita (za kreditne kartice i dozvoljenih prekoračenja po tekućim računima)

Okvirom za uspostavljanje tolerancije (apetita) za preuzimanje rizika banka je definisala prihvatljive vrednosti indikatora kreditnog rizika o čijem mesečnom prećanju i izveštavanju (RMF, Odbora za reviziju, Izvršnog i Upravnog odbora) je odgovorna Služba za kontrolu rizika.

Izveštaji za menadžment banke

Odeljenja unutar funkcije rizika mesečno izveštavaju menadžment Banke o pokazateljima i trendovima svih rizika putem Forum za upravljanje rizicima i Odbora za upravljanje aktivom i pasivom. Pored toga Izvršni direktor za upravljanje rizicima na mesečnom nivou o svim rizicima kojima je Banka izložena obaveštava Odbor za upravljanje rizicima PPF Grupe.

Na kvartalnom nivou, o rezultatima ICAAP stres testiranja, pored gore navedenih izveštaja obaveštava se Upravni odbor, Odbor za reviziju, Forum za upravljanje rizicima i Odbor za upravljanje aktivom i pasivom.

Objavljivanje podataka i informacija koji se odnose na kvalitet aktive

Banka je informacije a koje imaju za cilj povećanje transparentnosti poslovanja Banke u delu koji se odnosi na kvalitet aktive, kao i unapređenja prakse objavljivanja podataka i informacija Banke o kreditnom riziku i upravljanja kreditnim rizikom na 31.12.2025. godine, prikazala u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2025. godinu (koje se mogu pronaći na internet stranici Banke u delu Finansijski izveštaji) kao i u prilogu ovog dokumenta.

7.2. Rizik druge ugovorne strane

Yettel Bank definiše rizik druge ugovorne strane kao mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenja obaveze druge ugovorne strane u transakciji pre konačnog poravnanja novčanih tokova transakcije, odnosno novčanih obaveza po toj transakciji. Nastaje usled vanberzanskih transakcija (tj. van zvanične berze) kao što su devizni terminski ugovori, devizni i kamatni svop i kamatne opcije (caps/floors). Kreditni rizik druge ugovorne strane se računa po metodi tekuće izloženosti u skladu sa Bazel III standardom, prema kojoj se iznos izloženosti izračunava kao zbir:

- tekuće izloženosti po osnovu ugovora čija je vrednost pozitivna, koja predstavlja tekuću tržišnu vrednost tog ugovora (za ugovore čija je vrednost negativna, tekuća izloženost je jednaka nuli) i
- potencijalne izloženosti u periodu preostalom do datuma dospeća ugovorne obaveze, koja se dobija kada se hipotetička vrednost glavnice svakog ugovora na dan izračunavanja pomnoži odgovarajućim faktorom konverzije definisanim u Odluci o adekvatnosti kapitala banke.

Banka na dan 31.12.2025. godine nije bila izložena ovom riziku.

7.3. Rizik izmirenja/ispоруke

Rizik izmirenja/ispоруke predstavlja mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled neizmirenih transakcija ili neizvršavanja obaveze druge ugovorne strane po transakcijama slobodne isporuke na ugovoreni datum izmirenja/ispоруke. Banka je dužna da računa razliku u ceni kojoj je izložena po osnovu neizmirenih transakcija koje ima u bankarskoj knjizi u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke. Banka na dan 31.12.2025. godine nije bila izložena ovom riziku.

7.4. Rizik prilagođavanja kreditne izloženosti (CVA rizik)

Banka obračunava kapitalni zahtev za CVA rizik za OTC derivate koji se nalaze u bankarskoj knjizi⁵ po pravilima definisanim u Odluci o adekvatnosti kapitala banke⁶. Banka na dan 31.12.2025. godine nije bila izložena ovom riziku.

7.5. Pokazatelj stepena zaduženosti (leveridž)

Pokazatelj stepena zaduženosti (leveridž) Yettel Bank izračunat je u skladu sa Odlukom NBS i predstavlja odnos osnovnog kapitala i iznosa izloženosti banke. Leveridž ratio Yettel Bank na 31.12.2025. godine iznosi 7.85%, dok je ovaj pokazatelj na 31.12.2024. godine iznosio 7.79%.

7.6. Rizik likvidnosti i tržišni rizici

Rizik likvidnosti podrazumeva mogućnost nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital banke usled nesposobnosti banke da ispunjava svoje dospele obaveze, i to zbog:

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

Osnovni cilj upravljanja likvidnošću je da obezbedi Banci stabilnost u finansiranju i neometanu kontinuiranost poslovanja kako u slučaju redovnih uslova poslovanja, tako i u periodu krize likvidnosti, pri čemu kriza može biti uzrokovana pogoršanjem opštih uslova na tržištu ili poslovanjem same Banke. U cilju adekvatnog upravljanja ovim rizikom, rukovodstvo Banke je usvojilo Politiku za upravljanje rizikom likvidnosti i finansiranja. Uspostavljeni okvir upravljanja rizikom likvidnosti i finansiranja čine Politika i procedure koje opisuju principe, pravila i smernice za upravljanje rizikom likvidnosti i finansiranja u skladu sa poslovnim i strateškim ciljevima Banke, apetitom za rizikom, Politikom i Strategijom upravljanja rizikom, kao i propisima Narodne banke Srbije i procedurama PPF Grupe. Banka takodje ima usvojen plan oporavka u slučaju krize likvidnosti koji se testira minimum jednom godišnje.

Ciklus upravljanja rizikom likvidnosti u Banci obuhvata identifikaciju i merenje rizika, postavljanje apetita za rizikom, preuzimanje rizika, praćenje i kontrolu rizika i planiranje kapitala. Osnovni principi upravljanja rizikom likvidnosti u Banci su:

- Interno upravljanje sa jasnim ulogama i odgovornostima;
- Identifikacija rizika: blagovremena identifikacija svih značajnih izvora rizika likvidnosti i faktora rizika kojima je Banka izložena;
- Kvantifikacija rizika:
 - Merenje rizika likvidnosti;
 - Stres testiranje rizika likvidnosti
- Odgovor na rizik/reakcija: odgovor na rizik likvidnosti podrazumeva jednu od sledećih mogućnosti:
 - prihvatanje rizika: kada je uticaj rizika likvidnosti u skladu sa svim limitima i poslovnom strategijom i stoga nije potrebno ništa preduzeti;

⁵ Banka nema trgovinsku knjigu što je u skladu sa poslovnim modelom banke.

⁶ Kapitalni zahtev za CVA rizik Banka obračunava primenom standardizovanog metoda u skladu sa OAK.

- eliminacija rizika: zabrana aktivnosti koja stvara rizik likvidnosti;
- smanjenje rizika: rizik likvidnosti se smanjuje kako bi bio u skladu sa limitima i poslovnom strategijom;
- prenos rizika: ograničenje rizika putem njegovog prenosa van subjekta (hedžing, osiguranje...).
- Monitoring rizika: redovan / kontinuirani monitoring svih rizika likvidnosti;
- Izveštavanje o riziku: redovno izveštavanje o razinama likvidnosti i limitima
- Održavanje dovoljnog nivoa likvidnih sredstava za pokriće rizika likvidnosti kojima je Banka izložena;
- Uspostavljen Plan poslovanja u slučaju krize likvidnosti, koji opisuje pravila i procedure koje treba poštovati tokom potencijalne krize likvidnosti i koji se redovno ažurira;
- Poštovanje svih regulatornih zahteva, a relevantne informacije redovno se dostavljaju Narodnoj banci Srbije;
- Vrednovanje imovine, obaveza i vanbilansnih stavki za potrebe upravljanja likvidnošću za potrebe izveštavanja Grupe vrši se u skladu sa metodama opisanim u računovodstvenoj politici Grupe;
- Sistem upravljanja likvidnošću je proporcionalan obimu funkcija i aktivnosti Banke

Rezerve likvidnosti najvećim delom nalaze se plasirane u visokolikvidnim hartijama Ministarstva finansija Republike Srbije. Dodatno, likvidnost Banke je tokom 2025. godine bila podržana kroz povećanje kapitala od strane PPF Grupe, kao i dodatnim depozitom od Grupe u cilju podrške definisanoj poslovnoj strategiji za naredni period.

Upravljanje rizikom likvidnosti – proces, organizacija i nadležnosti

U cilju adekvatnog upravljanja rizikom likvidnosti, Banka je formirala organizacionu strukturu koja odgovara obimu, vrsti i složenosti poslova koje obavlja i omogućava ostvarivanje utvrđenih ciljeva za upravljanje rizikom likvidnosti i koja omogućava jasno razgraničavanje nadležnosti u procesu upravljanja rizikom likvidnosti. Za upravljanje rizikom likvidnosti nadležni su:

Upravni odbor Banke – odobrava strategije i politike za upravljanje rizicima, uspostavlja i ispituje adekvatnost uspostavljenog sistema upravljanja rizicima,

Izvršni odbor Banke – sprovodi akta usvojena od strane Upravnog Odbora, usvaja procedure za identifikovanje, merenje i procenu rizika i analizira efikasnost njihove primene,

Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO) – prati izloženost Banke riziku likvidnosti, predlaže odgovarajuće mere i donosi odluke vezane za upravljanje rizikom, najmanje jednom mesečno analizira rizičnu poziciju Banke i donosi planove, metodologije i strategije upravljanja rizikom likvidnosti kao i rizicima koji proizilaze iz aktivnosti upravljanja aktivom i pasivom banke,

Služba upravljanja sredstvima - operativno izvršavanje poslova, tj. ugovaranje poslova (kreditiranje i prikupljanje sredstava) koji direktno ili indirektno imaju uticaj na raspoloživa sredstva i kapital, troškove finansiranja, cene kredita i depozita,

Služba za kontrolu rizika - kontrola sprovođenja procedura za upravljanje rizikom likvidnosti, analiza odnosa rizika likvidnosti i ostalih rizika kojima je Banka izložena, prvenstveno kreditnog rizika i izrada izveštaja o upravljanju rizikom likvidnosti,

Funkcija informacione tehnologije obezbeđuje pravovremenu informatičku podršku u skladu sa definisanim prioritetom zahteva koja omogućava utvrđivanje i izračunavanje pojedinačnih i zbirnih pozicija, njihovu podelu po ročnoj strukturi, vrstama valuta i visini i slično.

Merenje rizika likvidnosti

U procesu merenja rizika likvidnosti vrši se procena tekuće i buduće izloženosti riziku likvidnosti primenom regulatornih i interno definisanih metoda:

- Regulatorni – primena pokazatelja likvidnosti, užeg pokazatelja likvidnosti, pokazatelja pokrića likvidnom aktivom, pokazatelja neto stabilnih izvora finansiranja i stres testiranja;
- Interni – limiti za kumulativne gepove po svim valutama i pojedinačno po materijalno značajnim valutama i stres testiranje.

Pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja Banke prvog reda i likvidnih potraživanja Banke drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Uži pokazatelj likvidnosti Banke predstavlja odnos likvidnih potraživanja Banke prvog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.

Banka je dužna da nivo likvidnosti održava tako da:

1. pokazatelj likvidnosti:

- iznosi najmanje 1,0 - kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- ne bude manji od 0,9 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,8 kada je obračunat za jedan radni dan.

2. uži pokazatelj likvidnosti:

- iznosi najmanje 0,7 kada je obračunat kao prosek pokazatelja likvidnosti za sve radne dane u mesecu,
- ne bude manji od 0,6 duže od tri uzastopna radna dana,
- iznosi najmanje 0,5 kada je obračunat za jedan radni dan.

Pokazatelji likvidnosti Yettel Bank dat je u nastavku:

Pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2025.
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	1,00	2,55
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,90	3,28
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80	3,58

Pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2024.
- u poslednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	1,00	3,28
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,90	3,42
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,80	3,48

Uži pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2025.
- u posljednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	0,70	2,13
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,60	3,00
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,50	3,41

Uži pokazatelj likvidnosti	min	31.12.2024.
- u posljednjem mesecu izveštajnog perioda (prosečni)	0,70	3,09
- u poslednja tri dana izveštajnog perioda (prosečni)	0,60	3,24
- poslednjeg radnog dana izveštajnog perioda	0,50	3,28

Pokazatelj pokriva 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 pokriva likvidnom aktivom, zbirno u svim valutama odžava na nivou koji nije niži od 100%. Na dan 31.12.2025. godine pokazatelj pokriva likvidnom aktivom iznosio je 803%, dok je ovaj pokazatelj na 31.12.2024. godine iznosio 1.169%.

Banka je dužna da na kvartalnom nivou prati i izveštava o Pokazatelju neto stabilnih izvora finansiranja. Ovaj Pokazatelj predstavlja odnos elemenata koji obezbeđuju 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%, shodno regulativi. Na dan 31.12.2025. Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja Banke iznosio je 212,84%, a na dan 31.12.2024. godine 250.71%.

Izveštavanje o merenju rizika likvidnosti vrši se redovno, gde se jasno upoređuju trenutna izloženost sa definisanim limitima. Relevantne strane za izveštavanje o riziku likvidnosti i finansiranja, njihove odgovornosti i učestalost izveštavanja definisani su u okviru svake aktivnosti procesa upravljanja likvidnosti. Ovaj sistem osigurava:

- Pravovremeno izveštavanje zaposlenih zaduženih za upravljanje rizikom likvidnosti o uočenim nedostacima,
- Primenu mera za eliminaciju ovih nedostataka, kao i
- Potencijalne promene sistema upravljanja rizikom likvidnosti kada je potrebno.

Devizni rizik

Devizni rizik predstavlja potencijalne negativne efekte na finansijski rezultat i kapital Banke usled promene deviznog kursa. Banka je izložena deviznom riziku po osnovu stavki koje se vode u bankarskoj knjizi.

Za potrebe efektivnog upravljanja i adekvatne zaštite od deviznog rizika, Banka nastoji da ostvari valutnu usklađenost imovine i obaveza prateći i analizirajući izloženost Banke riziku na bazi tekućih i projektovanih otvorenih deviznih pozicija po valutama i trenutnih i očekivanih kretanja deviznih kurseva.

Upravljanje deviznim rizikom – proces, organizacija i nadležnost

Za upravljanje deviznim rizikom nadležni su:

- **Upravni Odbor** – je najviši organ u pogledu upravljanja rizicima i odlučuje o usvajanju Politike, odobrava apetita Banke za rizike i strateške ciljeve u vezi sa upravljanjem tržišnim rizikom (deviznim rizikom),

- **Izvršni Odbor** – usvaja Proceduru za upravljanje deviznim rizikom, implementira usvojena akta za upravljanje deviznim rizikom odobrena od strane Upravnog Odbora i verifikuje odluke usvojene od strane ALCO-a,
- **Odbor za upravljanje aktivom i pasivom (ALCO)** - nadgleda izloženost Banke deviznom riziku, predlaže odgovarajuće mere i donosi odluke o upravljanju rizikom. ALCO analizira rizičnu poziciju, adekvatnost propisanih limita i kreira buduće strateške planove zasnovane na tekućim i očekivanim izloženostima Banke riziku mesečno na redovnim sastancima. Jednom godišnje ALCO analizira i usvaja interne limite za otvorene pozicije,
- **Služba upravljanja sredstvima** – upravlja deviznim rizikom, vodi računa o pravovremenoj identifikaciji potencijalnog rizika i izveštava Službu za kontrolu rizika i ALCO. Odgovoran je i za primenu pravila i procedura za nadgledanje deviznog rizika, dnevno praćenje predlaganje internih limita za otvorene devizne pozicije, objašnjenja pri eventualnom prekoračenju utvrđenih granica i predlaganje korektivnih mera,
- **Služba za kontrolu rizika** – implementira Proceduru za upravljanje deviznim rizikom, procenjuje kapitalni zahtev za devizni rizik i njegov uticaj na adekvatnost kapitala. Zadužen je i za mesečno izveštavanje ALCO-a o usklađivanju devizne aktive i devizne pasive Banke u odnosu na kretanje deviznog kursa, kretanju indikatora deviznog rizika, kao i o tekućim i očekivanim izloženostima Banke riziku koji proističe iz usklađivanja devizne aktive i pasive.

Merenje deviznog rizika

Pokazatelj deviznog rizika je odnos između ukupne neto otvorene devizne pozicije (uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu) i kapitala banke, obračunatih u skladu sa odlukom o adekvatnosti kapitala NBS.

Ukupna neto otvorena devizna pozicija predstavlja apsolutnu vrednost ukupne duge, odnosno ukupne kratke devizne pozicije, i to zavisno od toga koja je od ovih apsolutnih vrednosti veća.

Banka je dužna da odnos između aktive i pasive održava tako da njena ukupna neto otvorena devizna pozicija uključujući i apsolutnu vrednost neto otvorene pozicije u zlatu, na kraju svakog radnog dana ne bude veća od 20% kapitala.

Pokazatelj deviznog rizika Yettel Bank dat je u nastavku:

	max %	31.12.2025.
Pokazatelj deviznog rizika	20%	0,65%

	max %	31.12.2024.
Pokazatelj deviznog rizika	20%	0,26%

Dinarska protivvrednost imovine i obaveza iskazanih u stranoj valuti utvrđuje se prema zvaničnom srednjem kursu dinara na dan obračuna devizne pozicije Banke, a dinarska vrednost imovine i obaveza u zlatu se utvrđuje prema poslednjoj ceni fine unce zlata utvrđenoj na Londonskoj berzi.

Pored zvaničnog limita propisanog od strane regulatora NBS, Yettel Bank je usvojila interne limite za dugu i kratku otvorenu poziciju koji se razmatraju jednom godišnje, a definisani su za svaku značajnu valutu u portfoliju Banke.

Objavljivanje podataka i informacija banke 2025.

Dugoročni cilj u skladu sa rizičnim profilom Banke je potpuna zaštita od deviznog rizika i uspostavljanje i održavanje deviznih sredstava u iznosu deviznih obaveza Banke, ili u okviru interno postavljenih limita, kao i njihova usklađenost po ročnosti, a u skladu sa propisima i limitima propisanim od strane Narodne Banke Srbije.

Kamatni rizik

Kamatni rizik je rizik od nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled promena u nivou kamatnih stopa. Banka je izložena ovom riziku po osnovu stavki koje se vode u Bankarskoj knjizi.

Sistem merenja kamatnog rizika Banke treba da obuhvati sve materijalno značajne izvore rizika koji proizilaze iz kamatnih stopa, krive prinosa, baznog i rizika opcija.

Banka ima uspostavljene sisteme za merenje kamatnog rizika koji procenjuju efekte promena kamatnih stopa kako na zaradu, tako i na ekonomsku vrednost Banke. Ovi sistemi obezbeđuju smislene mere trenutnih nivoa izloženosti Banke kamatnom riziku i u stanju su da identifikuju svaku prekomernu izloženost koja bi mogla da nastane. Sistemi za merenje rizika:

- Obuhvataju procenu svih materijalnih izvora kamatnog rizika u vezi sa aktivom, obavezama i vanbilansnim pozicijama Banke,
- Koriste opšte prihvaćene finansijske koncepte i tehnike merenja rizika (npr, GAP analiza, scenario analiza), i
- Imaju dobro dokumentovane pretpostavke i parametre.

Sistem merenja rizika pruža smislenu procenu uticaja stresnih tržišnih uslova na Banku ili njene određene pozicije. Testiranje otpornosti na stres je osmišljeno tako da pruži informacije o vrstama događaja pod kojima bi strategije ili pozicije Banke bile najranjivije, te stoga mogu biti prilagodjene karakteristikama rizika Banke.

U cilju praćenja izloženosti Banke kamatnom riziku sprovedeno je upravljanje kamatnim „gap“-om i urađena je analiza osetljivosti (šokovi kamatnih stopa) uticaja na neto prihode od kamata (NII) i kapital (EVE). GAP analiza polazi od grupisanja pozicija aktive i pasive sa vanbilansom Banke u više unapred utvrđenih vremenskih ('repricing') segmenata, zbirno za sve valute i pojedinačno po značajnim valutama prema periodu preostalom do:

- ugovorenih rokova dospeća, kod stavki sa fiksnim kamatnim stopama,
- sledećeg određivanja (ponovno utvrđivanje ili automatska promena) kamatne stope, kod stavki sa promenljivim kamatnim stopama.

GAP analiza kamatonosne aktive i obaveza se sprovodi za svaku značajnu valutu pojedinačno i za ostale valute ukupno, kroz zbrajanje pozicija imovine i obaveza po svakoj vremenskoj zoni na način da dobije ukupnu neto poziciju po vremenskoj zoni. Smatra se da je Banka izložena značajnom riziku u određenoj valuti ako totalna aktiva ili pasiva u toj valuti premašuje 5% ukupne aktive i pasive Banke. Banka je takođe uspostavila apetit za preuzimanje kamatnog rizika. Imajući u vidu veličinu i kompleksnost portfolija bankarske knjige, pre svega usled velike izloženosti prema državnim hartijama od vrednosti, Yettel Bank je obračunala kapitalne zahteve za kamatni rizik u bankarskoj knjizi pri paralelnom pomeranju krive prinosa za 200 baznih poena (BPV - „Basis Point Value“) odnosno 2%. BPV predstavlja meru osetljivosti vrednosti finansijskih instrumenata na promenu tržišne kamatne stope za 1 bazni poen.

U cilju bolje procene kamatnog rizika pri modeliranju kamatno osetljivih stavki, Banka redovno vrši analizu bilansnih stavki, naročito onih koje nemaju definisan rok do sledećeg određivanja kamatne stope. Tokom godine, izvršena je analiza ovih stavki i urađena su određena uskladjivanja pretpostavki.

7.7. Operativni rizik

Operativni rizik je rizik od mogućnosti nastanka negativnih efekata na finansijski rezultat i kapital Banke usled nenamernih ili namernih propusta u radu zaposlenih, usled neadekvatnih unutrašnjih procedura i procesa u banci, neadekvatnog upravljanja informacionim i drugim sistemima u Banci, kao i u slučaju nastupanja nepredviđenih eksternih događaja. Operativni rizik uključuje pravni rizik i rizik informacionih tehnologija, ali ne uključuje reputacioni, poslovni i strateški rizik.

Upravljanje operativnim rizikom

Sušтина procesa upravljanja operativnim rizicima je da se obezbedi da nivo izloženosti operativnom riziku bude u skladu sa strategijom upravljanja rizicima i politikama Banke, odnosno minimiziranje gubitaka po osnovu operativnih rizika. Odgovornost leži na menadžmentu svih organizacionih delova, koji dobijaju podršku Službe za kontrolu rizika, a koju nadgleda Odbor za reviziju i Izvršni Odbor.

U cilju postizanja bolje efikasnosti i pružanja kvalitetnije usluge Banka može doneti odluku da obavljanje određenih poslovnih aktivnosti poveri trećim licima koja ih obavljaju kao svoju pretežnu delatnost, odnosno imaju odgovarajuće iskustvo u njihovom obavljanju. Banka upravlja rizikom poveravanja aktivnosti kroz uspostavljene kontrolne mehanizme pre zaključivanja ugovora sa trećim licima, odnosno pružiocima usluga, kao i kroz monitoring aktivnosti nakon potpisivanja ugovora. Ceo proces se sprovodi na bazi Procedure za poveravanje aktivnosti trećim licima i Procedure za poveravanje aktivnosti iz oblasti informacionih tehnologija trećim licima.

U sistemu identifikovanja (potencijalne) izloženosti operativnim rizicima, posebna pažnja se pridaje analizi rizika prilikom definisanja novih/modifikaciji postojećih proizvoda i procesa. Predmetna aktivnost, uključujući i jedinstvenu evidenciju novih/izmenjenih proizvoda, po različitim linijama poslovanja i portfolijima regulisana je Procedurom za uvođenje novog i izmenu postojećeg proizvoda, usluge i kanala korišćenja proizvoda ili usluge.

Forum za upravljanje rizicima (RMF) podržava Izvršni odbor u upravljanju operativnim rizicima koji proizilaze iz Bančinih procesa, sistema, ljudskog faktora i okruženja. Ključni procesi Banke, identifikovani od strane RMF-a, predmet su procene rizika gde se identifikuju ključni rizici, uspostavljaju kontrole i dogovaraju akcioni planovi koji u sebi sadrže mere za ublažavanje rizika. Registrovanje gubitka i prepoznavanje operativnog rizika sprovodi se preko koordinatora za operativni rizik i njihovih zamenika koji su imenovani za svaku službu Banke. Služba za kontrolu rizika je nadležna za izveštavanje rukovodstva Banke na mesečnom nivou, po potrebi i češće, ukoliko je za to neophodna njihova trenutna reakcija. Politika upravljanja operativnim rizikom, koja definiše glavne gradivne elemente i principe upravljanja operativnim rizikom u Banci revidirana je u 2024. godini.

Yettel Bank je digitalna banka, usmerena na poslovanje prvenstveno preko mobilnog i internet (web) bankarstva, kao i kroz uvođenje tehnoloških inovacija koje vode ka značajnom preoblikovanju tradicionalnog bankarstva, odnosno rada u ekspoziturama. Banka iz tog razloga posebnu pažnju poklanja riziku informacionih tehnologija, na prvom mestu riziku informacione bezbednosti, kao i rizicima kontinuiteta poslovanja kroz planove i metodologije upravljanja rizicima, politici informacione bezbednosti, kroz kontinuiran rad na unapređenju kontrola informacione bezbednosti i planovima kontinuiteta poslovanja (Business Continuity Plans) i planu oporavka od katastrofe (Disaster Recovery Plan). Izvršni odbor Banke je odgovoran za implementaciju navedenih planova i politika i njihovu usklađenost sa regulatornim zahtevima i standardima Narodne Banke Srbije, drugim Zakonima Republike Srbije i najboljom stručnom praksom iz oblasti informacione bezbednosti.

Klimatski/ESG Rizici

Kao deo PPF FH Grupe, Yettel Bank je svesna svoje uloge i odgovornosti da doprinese očuvanju i poboljšanju održivosti svog poslovnog okruženja, imajući u vidu sva tri stuba ESG-a.

Objavljivanje podataka i informacija banke 2025.

Yettel Bank ima za cilj da uspostavi zdrave i efikasne strategije i procese kako bi osigurala robusno upravljanje svim rizicima koji proističu iz ESG faktora, osiguravajući da bude usklađena sa svim relevantnim prudencijalnim regulatornim zahtevima u pogledu ESG principa, i da pažljivo prati razvoj u ovoj oblasti zakonodavstva, da bude fer prema klijentima, zaposlenima i zajednicama i da u isto vreme isporuči održivi dugoročni povraćaj deonica.

Yettel Bank je posvećena etičkim i održivim praksama, osiguravajući da rizici vezani za ESG, uključujući i rizik reputacije, budu pokriveni dovoljno čvrstim okvirom za očuvanje dugoročne održivosti i promovisanje otpornosti. Zbog toga, Yettel Bank sledi nulte tolerancije vezane za ESG, koje se poštuju u banci:

1. Nulta tolerancija za rizik po životnu sredinu;
2. Nulta tolerancija za rizik društvene odgovornosti;
3. Nulta tolerancija za rizik korporativnog upravljanja.

To znači da Yettel Bank ne investira niti finansira sledeće:

- dužničke instrumente pozajmljivanja, kupovinu dužničkih instrumenata, niti instrumenata kapitala bilo koje druge ugovorne strane koje su deo GCC-a I koje spadaju među 20 najvećih korporacija sa najvećom količinom ugljena u svetu;
- razvoj ili proizvodnju oružja i municije (uključujući popravku, modifikaciju, održavanje, sklapanje i prilagođavanje oružja, kupovinu, prodaju, pozajmicu, skladištenje, odlaganje i uništavanje, uključujući i nuklearno oružje, kasetnu municiju, protivpešadijske mine, biološko i hemijsko oružje);
- proizvodnju, reklamiranje i prodaju duvanskih i srodnih proizvoda;
- delatnosti koje su opšte registrovane i regulisane i/ili zahtevaju licencu koja nedostaje ili se ne može dokazati od strane druge ugovorne strane;
- takozvani poslovi "ispod crvenog fenjera" (nuđenje i pružanje erotskih usluga) i pornografija;
- poslovi koji se odnose na okrutnost prema životinjama, uključujući industrijske farme (zatvaranje životinja u male kaveze), sakaćenje životinja bez anestezije i analgetika, prodaju životinjskog krzna dobijenog od intenzivne proizvodnje krzna i druge prakse;
- rad na slot mašinama i drugim igrama za klađenje/rizične igre (tj. kockanje, lutrije, onlajn kazina, itd.) koje nisu licencirane ili regulisane nacionalnim zakonodavstvom;
- kompanije koje trguju virtuelnom imovinom (tj. ulaganje u virtuelnu imovinu, kripto berze). Međutim, ovo ne ograničava Banku da obezbedi posredovanje za svoje klijente koji investiraju u virtuelna/kripto sredstva;
- ugovorne strane koje imaju svoje UBO ili zakonske zastupnike osuđene za privredni prestup.
- Yettel Bank ne prodaje klijentima neodgovarajuće proizvode.

Yettel Bank poštuje sve važeće zakone i propise u oblasti protiv pranja novca i finansiranja terorizma i oblasti međunarodnih sankcija i restriktivnih mera. Banka takođe ima nultu toleranciju na dečiji rad, prinudni rad, kršenje zakona o radu i plate ispod nacionalne minimalne zarade/adekvatne minimalne zarade u EU (ili Srbiji) u okviru sopstvenih poslovnih operacija, kao i poslovnih operacija direktnih ključnih dobavljača Banke.

Yettel Bank ne koristi neetičke metode izvršenja/naplate dugovanja. Zabranjeni su i strogo sankcionisani svi oblici nezakonitih radnji i nedoličnog ponašanja, kao što je agresivno postupanje osoblja tokom procene kredita i procesa naplate duga. Banka ne obezbeđuje neodgovorno kreditiranje, namerno izazivanje prezaduživanja svojih klijenata i štiti uzbunjivače od bilo kakvog oblika odmazde. Pošto je regulativa u Republici Srbiji koja se odnosi na ESG rizik relativno nova, Narodna banka Srbije kao regulator još uvek ne propisuje obavezno izveštavanje. Međutim, Narodna banka Srbije sprovodi na polugodišnjem nivou, Anketu – Rizici povezani sa klimom, čiji je cilj sagledavanje prakse banke u vezi sa ESG rizikom.

Prilog 1 - Podaci o ukupnoj izloženosti kreditnom riziku

31.12.2025.

Позиције биланса стања	Имовина по основу које банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервиса	Нето вредност		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Готовина и средства код централне банке	3,128,462	-	3,128,462	10,073,087	13,201,550
Заложена финансијска средства	-	-	-	-	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	7,651,930	6,181	7,645,749	-	7,645,749
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1,161,227	231	1,160,993	-	1,160,993
Кредити и потраживања од комитената	26,593,405	603,843	25,989,562	-	25,989,562
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	2,088,920	2,088,920
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	721,756	721,756
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-
Текућа пореска средства	-	-	-	4	4
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	744,115	3,243	740,872	2	740,870
Билансна изложеност	39,279,139	663,501	38,615,638	12,883,805	51,499,444
Дате гаранције и јемства	-	-	-	-	-
Преузете будуће обавезе	4,430,618	16,883	4,413,736	4,413,736	-
Остале ванбилансне изложености	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	43,709,757	680,384	43,029,374	8,470,069	51,499,444

31.12.2024.

Позиције биланса стања	Имовина по основу које банка изложена кредитном ризику			Имовина по основу које банка није изложена кредитном ризику	Вредност из биланса стања
	Бруто вредност	Акумулиране исправке вредности/резервиса	Нето вредност		
	1	2	3 (1-2)	4	5 (3+4)
Готовина и средства код централне банке	7,468,988	314	7,468,674	4,292,870	11,761,544
Заложена финансијска средства	-	-	-	-	-
Финансијска средства по фер вредности кроз биланс успеха намењена трговању	-	-	-	-	-
Финансијска средства која се иницијално признају по фер вредности кроз биланс успеха	-	-	-	-	-
Финансијска средства расположива за продају	7,861,180	7,902	7,853,278	-	7,853,278
Финансијска средства која се држе до доспећа	-	-	-	-	-
Кредити и потраживања од банака и других финансијских организација	1,835,621	1,153	1,834,468	-	1,834,468
Кредити и потраживања од комитената	20,960,372	563,435	20,396,937	-	20,396,937
Промене фер вредности ставки које су предмет заштите од ризика	-	-	-	-	-
Потраживања по основу финансијских деривата намењених заштити од ризика	-	-	-	-	-
Инвестиције у придружена друштва и заједничке подухвате	-	-	-	-	-
Инвестиције у зависна друштва	-	-	-	-	-
Нематеријална улагања	-	-	-	1,663,033	1,663,033
Некретнине, постројења и опрема	-	-	-	597,017	597,017
Инвестиционе некретнине	-	-	-	-	-
Текућа пореска средства	-	-	-	4	4
Одложена пореска средства	-	-	-	-	-
Стална средства намењена продаји и средства пословања које се обуставља	-	-	-	-	-
Остала средства	823,182	6,679	816,503	4	816,499
Билансна изложеност	38,949,343	579,483	38,369,860	6,552,920	44,922,780
Дате гаранције и јемства	-	-	-	-	-
Преузете будуће обавезе	5,088,698	27,912	5,060,786	5,060,786	-
Остале ванбилансне изложености	-	-	-	-	-
Ванбилансна изложеност	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	44,038,041	607,395	43,430,646	1,492,134	44,922,780

Prilog 2 - Podaci o bruto i neto izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema načinu obezvređenja, dospelosti i vrednosti sredstava obezbeđenja

31.12.2025.

31.12.2025.	Neobezvređena potraživanja				Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	u hiljadama dinara	
	niје dostepo		dostepo		na pojedinačnoј основи	na grupnoj основи		na pojedinačnoј основи	na grupnoj основи		Vrednost sredstava obezbeđena*	
	niје dostepo	dostepo	na pojedinačnoј основи	na grupnoj основи							Neobezvređena potraživanja	Obezvređena potraživanja
Prema sektorima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od stanovništva	6,259,570	25,390	-	20,306,446	-	26,593,406	-	653,844	25,339,562	1,851,448	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošacki i gotovinski krediti	6,259,570	25,390	-	18,003,924	-	24,288,894	-	543,717	23,745,177	1,851,448	-	-
Tranzakcioni i kreditne kartice	-	-	-	2,131,497	-	2,131,497	-	92,739	2,036,758	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	173,025	-	173,025	-	17,860	155,156	-	-	-
Potraživanja od privrede	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mala i srednja preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	27,189,441	-	27,189,441	-	26,540	27,162,900	-	-	-
Ukupna izloženost	6,259,570	25,390	-	47,897,887	-	53,782,847	-	680,584	53,102,262	1,851,448	-	-
Prema kategorijama potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neoproblematična potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna izloženost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Tražilna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

31.12.2024.

31.12.2024.	Neobezvređena potraživanja				Obezvređena potraživanja		Ukupna bruto potraživanja	Akumulirane ispravke vrednosti		Ukupna neto potraživanja	u hiljadama dinara	
	niје dostepo		dostepo		na pojedinačnoј основи	na grupnoj основи		na pojedinačnoј основи	na grupnoj основи		Vrednost sredstava obezbeđena*	
	niје dostepo	dostepo	na pojedinačnoј основи	na grupnoj основи							Neobezvređena potraživanja	Obezvređena potraživanja
Prema sektorima	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od stanovništva	5,976,034	16,433	-	14,967,905	-	20,960,372	-	563,433	20,396,937	3,463,978	-	-
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošacki i gotovinski krediti	5,976,034	16,433	-	12,415,575	-	18,408,041	-	443,761	17,964,280	3,463,978	-	-
Tranzakcioni i kreditne kartice	-	-	-	2,379,943	-	2,379,943	-	94,129	2,285,816	-	-	-
Ostala potraživanja	-	-	-	172,385	-	172,385	-	25,543	146,840	-	-	-
Potraživanja od privrede	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Velika preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mala i srednja preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mikro preduzeća i preduzetnici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Poljoprivrednici	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Javna preduzeća	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	27,270,529	-	27,270,529	-	43,963	27,226,576	-	-	-
Ukupna izloženost	5,976,034	16,433	-	47,338,445	-	48,330,911	-	607,399	47,723,513	3,463,978	-	-
Prema kategorijama potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Neoproblematična potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Problematična potraživanja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
od čega: restrukturirana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna izloženost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Tražilna ili fer vrednost maksimalno do bruto vrednosti obezbeđenog potraživanja

Prilog 3 – Podaci o granskoj i geografskoj koncentraciji izloženosti

31.12.2025.

	Beogradski region		Region Vojvodine		Region Šumadije i Zapadne Srbije		Region Jужne i Источне Srbije		Inostranstvo	
	Neoproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neoproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neoproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neoproblematična potraživanja	Problematična potraživanja	Neoproblematična potraživanja	Problematična potraživanja
Potraživanja od stanovništva	9,958,330	239,604	6,649,748	150,168	5,239,830	169,145	4,001,561	118,322	65,916	782
Stambeni krediti	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potrošacki i gotovinski krediti	8,903,858	194,424	6,194,546	124,311	4,876,085	137,728	3,696,506	99,411	61,752	264
Tranzakcioni i kreditne kartice	931,839	33,728	445,895	21,118	355,770	21,709	299,366	17,714	3,978	380
Ostala potraživanja	122,633	11,452	9,307	4,739	7,975	9,708	5,689	1,197	186	138
Potraživanja od privrede *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor A	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor B, C i E	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor D	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor F	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor G	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor H, I i J	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sektor L, M i N	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Potraživanja od ostalih klijenata	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ukupna izloženost	9,958,330	239,604	6,649,748	150,168	5,239,830	169,145	4,001,561	118,322	65,916	782

31.12.2024.

	Београдски регион		Регион Војводине		Регион Шумадије и Западне Србије		Регион Јужне и Источне Србије		Иностранство	
	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања	Непроблематична потраживања	Проблематична потраживања
Потраживања од становништва	7,872,426	177,548	5,150,411	104,476	4,105,420	125,044	3,285,912	82,934	54,388	1,813
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	6,719,037	127,724	4,638,766	75,844	3,703,461	90,529	2,940,712	62,657	49,516	1,329
Трансакциони и кредитне картице	1,029,761	39,403	501,577	25,356	394,405	25,305	340,131	19,065	4,519	422
Остала потраживања	123,628	10,421	10,068	3,276	7,554	9,210	5,069	1,212	353	62
Потраживања од привреде *	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор А	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектори В, С и Е	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор Д	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор Ф	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектор Г	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектори Н, Т и Ј	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Сектори Л, М и N	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	7,872,426	177,548	5,150,411	104,476	4,105,420	125,044	3,285,912	82,934	54,388	1,813

Prilog 4 – Podaci o izloženosti kreditnom riziku po sektorima i kategorijama potraživanja, prema statusu obezvređenja i broju dana docnje

31.12.2025.

	Необезвређена потраживања					Обезвређена потраживања				
	Није у доцњи	до 27 дана	од 28 до 60 дана	од 61 до 90 дана	преко 90 дана	Није у доцњи	до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана	преко 360 дана
Према секторима	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	25,371,105	153,902	289,139	101,239	-	117,985	54,715	227,399	230,771	47,143
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	23,254,863	140,619	246,824	90,440	-	104,332	45,297	199,294	183,556	23,658
Трансакциони и кредитне картице	1,975,916	9,522	40,800	10,610	-	7,777	8,930	27,310	44,787	5,846
Остала потраживања	140,326	3,761	1,515	189	-	5,876	488	795	2,428	17,639
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	1,161,227	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	5,280	-	-
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	26,532,332	153,902	289,139	101,239	-	117,985	54,715	227,399	230,771	47,143

31.12.2024.

	Необезвређена потраживања					Обезвређена потраживања				
	Није у доцњи	до 27 дана	од 28 до 60 дана	од 61 до 90 дана	преко 90 дана	Није у доцњи	до 90 дана	од 91 до 180 дана	од 181 до 360 дана	преко 360 дана
Према секторима	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	20,090,673	80,132	217,996	79,755	-	31,107	39,089	151,190	229,333	41,092
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	17,748,537	71,125	168,258	63,572	-	18,584	31,391	113,831	170,925	23,348
Трансакциони и кредитне картице	2,197,773	8,350	48,416	15,854	-	6,341	7,516	36,343	49,360	9,992
Остала потраживања	144,363	657	1,322	329	-	6,182	182	1,016	9,048	7,752
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	1,835,621	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	21,926,294	80,132	217,996	79,755	-	31,107	39,089	151,190	229,333	41,092

Prilog 5 – Podaci o problematičnim potraživanjima

Podaci su prikazani u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2025. godine u delu 30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)/Kreditni rizik/(d)Problematična potraživanja - (mogu se pronaći na internet stranici Banke u delu Finansijski izveštaji).

Prilog 6 – Podaci o promenama problematičnih potraživanja

31.12.2025.

	Бруто вредност на почетку године	Нова проблематична потražивања		Смањење проблематичних потražивања				Утицај курса	Друге промене*	Бруто вредност на крају године	Нето вредност на крају године
				од чега: купљено	од чега: наплаћено	од чега: продато	од чега: отписано				
Потražивања од станoвништва	491,815	606,931	-	420,725	86,451	-	334,274	-	-	678,022	284,816
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	358,083	514,617	-	316,563	65,622	-	250,941	-	-	556,138	240,561
Трансакциони и кредитне картице	109,552	86,362	-	101,265	18,634	-	82,632	-	-	94,650	34,498
Остала потražивања	24,180	5,951	-	2,897	2,196	-	701	-	-	27,235	9,756
Потražивања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потražивања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потražивања	491,815	606,931	-	420,725	86,451	-	334,274	-	-	678,022	284,816

* Банка може посебно приказати друге промене у посебним колонама ако их сматра значајним

31.12.2024.

	Бруто вредност на почетку године	Нова проблематична потražивања		Смањење проблематичних потražивања				Утицај курса	Друге промене*	Бруто вредност на крају године	Нето вредност на крају године
				од чега: купљено	од чега: наплаћено	од чега: продато	од чега: отписано				
Потražивања од станoвништва	399,948	428,700	-	336,833	93,223	-	243,614	-	-	491,815	191,156
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	270,489	322,287	-	234,693	59,085	-	175,610	-	-	358,083	134,786
Трансакциони и кредитне картице	103,397	95,026	-	88,871	27,493	-	61,379	-	-	109,552	50,623
Остала потražивања	26,062	11,387	-	13,269	6,645	-	6,625	-	-	24,180	5,747
Потražивања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потražивања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потražивања	399,948	428,700	-	336,833	93,223	-	243,614	-	-	491,815	191,156

Prilog 7– Podaci o kreditnom kvalitetu neproblematičnih potraživanja i vrednosti sredstava obezbeđenja kojima su obezbeđena ta potraživanja

Podaci su prikazani u okviru Napomena uz finansijske izveštaje za 31.12.2025. godine u delu 30. UPRAVLJANJE RIZICIMA (nastavak)/Kreditni rizik/(f) Kvalitet portfolija - (mogu se pronaći na internet stranici Banke u delu Finansijski izveštaji).

Prilog 8 – Podaci o vrsti i vrednosti sredstava obezbeđenja i pružiocima garancija po sektoru i kategorijama potraživanja

31.12.2025.

(у хиљадама динара)

	Врсте средстава обезбеђења*									
	Депозити	Хартије од вредности	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залогe на робним записима и животињама	Остала средства	Гаранције** чији је издавалац			
							Држава	Банка	Лице повезано са дужником	Друго лице
Према секторима	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	2,313,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	2,313,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остала потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	2,313,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-

* Тржишна или фер вредност максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

** Износ на који гласи гаранција максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

31.12.2024.

(у хиљадама динара)

	Врсте средстава обезбеђења*									
	Депозити	Хартије од вредности	Стамбене непокретности	Друге непокретности	Залогe на робним записима и животињама	Остала средства	Гаранције** чији је издавалац			
							Држава	Банка	Лице повезано са дужником	Друго лице
Према секторима	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	3,872,005	-	-	-	-	-	-	-	3,326,464	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	3,872,005	-	-	-	-	-	-	-	3,326,464	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Остала потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Према категоријама потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Непроблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	3,872,005	-	-	-	-	-	-	-	3,326,464	-

Prilog 9 – Podaci o potraživanjima koja su obezbeđena hipotekom na nepokretnostima prema vrednosti LTV pokazatelja

Banka nema podatke, odnosno informacije koje se odnose na sredstva obezbeđenja u vidu hipoteke i drugih instrumenata kreditne zaštite, s obzirom na to da Yettel Bank nema u svom portfoliju takvu vrstu proizvoda za koji se zahteva hipoteka kao sredstvo obezbeđenja;

Prilog 10 – Vrste sredstava stečenih naplatom potraživanja

Banka nema sredstva stečena naplatom

Prilog 11 – Podaci o promenama obezvređenih potraživanja

Banka nema obezvređena potraživanja na pojedinačnoj osnovi

Prilog 12 – Podaci o promenama ispravki vrednosti potraživanja

31.12.2025.

	Акумулирана исправка вредности на почетку године	Исправке вредности признате у току периода*	Укидање исправки вредности у току периода	Друге промене**	Акумулирана исправка вредности на крају године
	1	2	3	4	5(1+2-3)
Према секторима	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	563,435	1,961,979	1,889,495	17,925	653,844
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	443,761	1,634,742	1,561,486	26,219	543,237
Трансакциони и кредитне картице	94,129	280,106	282,195	699	92,739
Остала потраживања	25,545	47,131	45,814	8,993	17,869
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	-	-	-	-	-
Према категорији потраживања	563,435	1,961,979	1,889,495	17,925	653,844
Непроблематична потраживања	262,777	1,113,290	1,114,960	468	260,638
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	300,659	848,689	774,535	18,393	393,206
од чега: реструктурирана	1,550	619	5,711	502	7,144
Укупна изложеност	563,435	1,961,979	1,889,495	17,925	653,844

* Обухвата и индиректне и директне отписе потražивања

** Банка може посебно приказати друге промене у посебним колонима ако их сматра значајним

31.12.2024.

	Акумулирана исправка вредности на почетку године	Исправке вредности признате у току периода*	Укидање исправки вредности у току периода	Друге промене**	Акумулирана исправка вредности на крају године
	1	2	3	4	5(1+2-3)
Према секторима	-	-	-	-	-
Потраживања од становништва	533,784	1,723,815	1,707,593	13,430	563,435
Стамбени кредити	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	375,823	1,338,992	1,286,851	15,797	443,761
Трансакциони и кредитне картице	125,122	351,422	376,123	6,292	94,129
Остала потраживања	32,839	33,401	44,619	3,924	25,545
Потраживања од привреде	-	-	-	-	-
Велика предузећа	-	-	-	-	-
Мала и средња предузећа	-	-	-	-	-
Микро предузећа и предузетници	-	-	-	-	-
Пољопривредници	-	-	-	-	-
Јавна предузећа	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-
Укупна изложеност	-	-	-	-	-
Према категорији потраживања	533,784	1,723,814	1,707,593	13,430	563,435
Непроблематична потраживања	225,562	1,106,238	1,068,937	86	262,777
од чега: реструктурирана	-	-	-	-	-
Проблематична потраживања	308,223	617,576	638,656	13,516	300,659
од чега: реструктурирана	442	73	1,563	502	1,550
Укупна изложеност	533,784	1,723,814	1,707,593	13,430	563,435

Prilog 13 - Podaci o obračunatim приходима од камата и наплаћеним каматама

31.12.2025.

	Приход од камате	Наплаћена камата	Приход од камате на обезвређена потраживања	Наплаћена камата на обезвређена потраживања
Према секторима				
Потраживања од становништва	2,121,792	2,296,454	16,288	23,826
Стамбени кредити	0	0	0	0
Потрошачки и готовински кредити	1,800,972	1,812,222	12,163	18,365
Трансакциони и кредитне картице	320,720	321,751	4,125	5,461
Остала потраживања	100	162,480	0	0
Потраживања од привреде	812,032	1,859,624	0	0
Велика предузећа	812,032	1,859,624	0	0
Мала и средња предузећа	0	0	0	0
Микро предузећа и предузетници	0	0	0	0
Пољопривредници	0	0	0	0
Јавна предузећа	0	0	0	0
Потраживања од осталих клијената	439,679	53,936	0	0
Према категоријама потраживања				
Непроблематична потраживања	3,357,215	4,186,187	0	0
од чега: реструктурирана		0	0	0
Проблематична потраживања	16,288	23,826	16,288	23,826
од чега: реструктурирана	0	0	2,459	1,300
Укупна потраживања	3,373,503	4,210,013	16,288	23,826

Objavlјivanje podataka i informacija banke 2025.

31.12.2024.

	Приход од камате	Наплаћена камата	Приход од камате на обезвређена потраживања	Наплаћена камата на обезвређена потраживања
Према секторима				
Потраживања од становништва	1,698,346	1,893,600	16,834	21,537
Стамбени кредити	0	0	0	0
Потрошачки и готовински кредити	1,241,210	1,263,501	10,124	14,136
Трансакциони и кредитне картице	456,942	458,253	6,710	7,401
Остала потраживања	194	171,846	0	0
Потраживања од привреде	847,932	1,401,613	0	0
Велика предузећа	847,932	1,401,613	0	0
Мала и средња предузећа	0	0	0	0
Микро предузећа и предузетници	0	0	0	0
Пољопривредници	0	0	0	0
Јавна предузећа	0	0	0	0
Потраживања од осталих клијената	471,305	40,820	0	0
Према категоријама потраживања				
Непроблематична потраживања	3,000,748	3,314,496	0	0
од чега: реструктурирана		0	0	0
Проблематична потраживања	16,834	21,537	16,834	21,537
од чега: реструктурирана	0	0	182	167
Укупна потраживања	3,017,582	3,336,033	16,834	21,537

Prilog 14 - Podaci o restrukturiranim potraživanjima

31.12.2025.

	Бруто вредност укупних потраживања	Акумулиране исправке вредности укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања		Акумулиране исправке вредности реструктурираних потраживања	% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђена реструктурираних потраживања*
			од чега: проблематична потраживања				
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Потраживања од становништва	24,288,884	- 543,237	58,444	-	13,838	0	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	24,288,884	- 543,237	58,444	-	13,838	0.24%	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-
Остала потраживања	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде **	-	-	-	-	-	-	-
Сектор А	-	-	-	-	-	-	-
Сектори В, С и Е	-	-	-	-	-	-	-
Сектор D	-	-	-	-	-	-	-
Сектор F	-	-	-	-	-	-	-
Сектор G	-	-	-	-	-	-	-
Сектори H, I и J	-	-	-	-	-	-	-
Сектори L, M и N	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	24,288,884	- 543,237	58,444	-	13,838	0.24%	-

* Тржишна или фер вредност максимално до бруто вредности обезбеђеног потраживања

31.12.2024.

	Бруто вредност укупних потраживања	Акумулиране исправке вредности укупних потраживања	Бруто вредност реструктурираних потраживања		Акумулиране исправке вредности реструктурираних потраживања	% реструктурираних потраживања	Вредност средстава обезбеђења реструктурираних потраживања*
				од чега: проблематична потраживања			
	1	2	3	4	5	6(3/1)	7
Потраживања од становништва	18,409,575	- 443,761	723	-	434	0	-
Стамбени кредити	-	-	-	-	-	-	-
Потрошачки и готовински кредити	18,409,575	- 443,761	723	-	434	0.00%	-
Трансакциони и кредитне картице	-	-	-	-	-	-	-
Остала потраживања	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од привреде **	-	-	-	-	-	-	-
Сектор А	-	-	-	-	-	-	-
Сектори В, С и Е	-	-	-	-	-	-	-
Сектор Д	-	-	-	-	-	-	-
Сектор Ф	-	-	-	-	-	-	-
Сектор Г	-	-	-	-	-	-	-
Сектори Н, И и Ј	-	-	-	-	-	-	-
Сектори Л, М и N	-	-	-	-	-	-	-
Потраживања од осталих клијената	-	-	-	-	-	-	-
Укупна потраживања	18,409,575	- 443,761	723	-	434	0.00%	-