

OBJAVLJIVANJE PODATAKA I INFORMACIJA
Mirabank a.d.
na dan 30.06.2026. godine

Sadržaj

1. UVOD	3
2. OSNOVNI PODACI O BANCI.....	3
3. KVANTITATIVNE INFORMACIJE	5
3.1. KAPITAL BANKE	5
3.2. KAPITALNI ZAHTEVI I POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA.....	11
3.3. PRIMENA TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA	13
3.4. POKAZATELJ LEVERIDŽA	15
3.5. POKAZATELJI LIKVIDNOSTI.....	15

1. UVOD

U skladu sa odredbama Zakona o bankama ("Službeni glasnik RS", br. 107/2005, 91/2010, 14/2015 i 19/2025) i odredbama Odluke o objavljivanju podataka i informacija banke („Službeni glasnik RS“ br. 103/2016 i 63/2025) Mirabank a.d. Beograd (u daljem tekstu: Banka) sastavlja i objavljuje Izveštaj u skladu sa Odlukom o objavljivanju podataka i informacija Banke sa stanjem na dan 30. jun 2026. godine sa podacima koji se odnose na :

- Kapital Banke;
- Kapitalne zahteve i adekvatnost kapitala Banke;
- Zaštitne slojeve kapitala;
- Pokazatelj stepena zaduženosti (leveridž);
- Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom i pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja.

Izrada izveštaja je u nadležnosti Odeljenja za upravljanje rizicima koje ga dostavlja Izvršnom odboru Banke na usvajanje. Objavljeni podaci i informacije odnose se isključivo na Banku, na pojedinačnoj osnovi, budući da Banka nije deo bankarske grupe kao i da nema podređena društva i, shodno tome, ne sačinjava izveštaje na konsolidovanoj osnovi.

Izveštaj se javno objavljuje na internet stranici Banke (<https://www.mirabankserbia.com/>).

2. OSNOVNI PODACI O BANCIMA

Osnivač Mirabank akcionarsko društvo Beograd-Noví Beograd (u daljem tekstu Banka), Duingraaf Financial Investments B.V., Hoogoorddreef 15, 1101BA Amsterdam, Holandija (u daljem tekstu: Osnivač), dobio je preliminarno odobrenje za osnivanje Banke Rešenjem Narodne banke Srbije IO NBS br. 32 od 18.08.2014. godine. Rešenjem IO NBS br. 58 od 16.12.2014. godine Narodna banka Srbije je dala dozvolu za rad Banke.

Nakon dobijanja saglasnosti Narodne banke Srbije na akta Osnivačke skupštine Banke (Odluka o imenovanju predsednika i članova Upravnog odbora Banke, Odluka o imenovanju predsednika i članova Izvršnog odbora Banke, Odluka o usvajanju Statuta Banke, Odluka o prvoj emisiji akcija Banke, Odluka o usvajanju strategije i poslovne politike Banke), izvršen je upis Banke u Registar privrednih subjekata Rešenjem Agencije za privredne registre BD 8779/2015 od 05.02.2015. godine.

Osnivač Banke i Banka nisu deo bankarske grupacije. Osnivački kapital Banke iznosi 15 miliona evra, u dinarskoj protivvrednosti od 1.790.700 hiljada dinara, pri čemu je konverzija kapitala izvršena 6. aprila 2015. godine, kada je otvoren račun Banke u Narodnoj banci Srbije, nakon čega je Banka počela da posluje preko tog računa i obavlja poslove platnog prometa, a istovremeno je započela proces izveštavanja prema Narodnoj banci Srbije. Dana 11.05.2016. godine, upisom u Centralni registar depa i kliring hartija od vrednosti, izvršeno je povećanje kapitala Banke izdavanjem II emisije u iznosu od 1.840.500 običnih akcija nominalne vrednosti 1.000 dinara po akciji, posle čega ukupan akcijski kapital Banke (zajedno sa osnivačkom emisijom u iznosu od 1.790.700 hilj. rsd.) iznosi ukupno 3.631.200 hilj. rsd.

Banka je u 2021. godini, povećala akcijski kapital za iznos od 587.797 hilj. rsd, na bazi konverzije subordinirane linije u vrednosti od 5 miliona evra. Banka je za uključivanje ovog iznosa akcijskog

kapitala u obračun osnovnog akcijskog kapitala, dobila saglasnost Narodne banke Srbije u februaru 2022. godine.

Banka je u septembru 2022. godine dodatno povećala akcijski kapital za iznos od 587.299 hilj. rsd na bazi konverzije subordinirane linije u vrednosti od 5 miliona evra, nakon čega ukupan akcijski kapital Banke iznosi 4.806.296 hiljada dinara. Banka je za uključivanje ovog iznosa akcijskog kapitala u obračun osnovnog akcijskog kapitala dobila saglasnost Narodne Banke Srbije u oktobru 2022. godine, nakon čega je ovaj iznos uključen u obračun osnovnog akcijskog kapitala i prikazan u okviru istog na izveštajni datum 31.12.2022. godine.

Dana 29.10.2024. godine Arroyo Holding RSC Ltd, registarski broj 000002916, je stekao 100% akcija Banke, u skladu sa Rešenjem Narodne banke Srbije broj G.br. 10820 od 30.09.2024. godine o davanju prethodne saglasnosti na predmetno sticanje, i postao jedini akcionar Banke i kao takav dana 04.12.2024. godine upisan u Centralni registar depa i kliring hartija od vrednosti.

Banka je dodatno povećala akcijski kapital u februaru 2025. godine za iznos od 2.928.250 hiljada dinara izdavanjem običnih akcija V emisije, radi povećanja osnovnog kapitala po osnovu novih novčanih uloga, nakon čega ukupan akcijski kapital Banke iznosi 7.734.546 hiljada dinara. Banka je za uključivanje ovog iznosa akcijskog kapitala u obračun osnovnog akcijskog kapitala dobila saglasnost Narodne Banke Srbije 7. marta 2025. godine.

Banka je dodatno povećala akcijski kapital u martu 2026. godine za iznos od 2.934.975 hiljada dinara izdavanjem običnih akcija VI emisije, radi povećanja osnovnog kapitala po osnovu novih novčanih uloga, nakon čega ukupan akcijski kapital Banke iznosi 10.669.521 hiljada dinara. Banka je za uključivanje ovog iznosa akcijskog kapitala u obračun osnovnog akcijskog kapitala dobila saglasnost Narodne Banke Srbije 6. maja 2026. godine.

Sedište Banke je u Beogradu, ulica Španskih boraca br. 1, Novi Beograd, a Banka svoje poslovanje obavlja preko 1 ekspoziture na teritoriji Republike Srbije, koja je na istoj adresi.

Matični broj Banke je 21080608. Poreski identifikacioni broj Banke je 108851504.

Marijana Trifković
Član Izvršnog odbora

Nikola Mihailović
Predsednik Izvršnog odbora

3. KVANTITATIVNE INFORMACIJE

3.1. KAPITAL BANKE

Narodna banka Srbije je Odlukom o adekvatnosti kapitala banke („Službeni glasnik RS“ br. 51/2014, 85/2016 i 103/2016 i 103/2018, 88/2019, 67/2020, 98/2020, 137/2020, 59/2021, 67/2022, 137/2022, 48/2023, 110/2023, 102/2024 i 41/2025) propisala da kapital banke čini zbir osnovnog kapitala i dopunskog kapitala, pri čemu osnovni kapital banke čini zbir osnovnog akcijskog kapitala i dodatnog osnovnog kapitala. Da bi se uključili u osnovni ili dopunski kapital, elementi kapitala moraju da ispunjavaju uslove propisane Odlukom Narodne banke Srbije o adekvatnosti kapitala banke.

Ukupan kapital Banke se sastoji od osnovnog kapitala, koji čini : *nominalna vrednost uplaćenih akcija* (osim preferencijalnih kumulativnih akcija) u iznosu od 10.669.521 hilj. rsd. umanjena za:

- *gubitak iz ranijih godina* u iznosu od 2.712.501 hilj. rsd,
- *nerealizovane gubitke po osnovu hartija od vrednosti* koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat u iznosu od 24.577 hiljada dinara i
- *nematerijalna ulaganja* u iznosu od 96.166 hilj. rsd.

Banka nije imala elemente dopunskog kapitala, niti odbitne stavke od njega.

Počev od 01.01.2025. godine, kao odbitna stavka od osnovnog akcijskog kapitala banke tretira se iznos izloženosti po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom i kredita u stranoj valuti, odobrenih počev od 01.07.2023. godine nefinansijskom i nedržavnom sektoru, koji prelazi propisane limite. Limiti su definisani kao procenat ukupne izloženosti banke po osnovu kredita u dinarima, uključujući kredite indeksirane deviznom klauzulom, i kredita u stranoj valuti odobrenih počev od 01.07.2023. godine, i primenjuju se postepeno, po sledećoj dinamici:

- 71% u periodu od 01.01.2025. do 31.12.2025. godine;
- 64% u periodu od 01.01.2026. do 31.12.2026. godine;
- 57% u periodu od 01.01.2027. do 31.12.2027. godine;
- 50% počev od 01.01.2028. godine.

Na dan 30.06.2026. godine Banka je bila usklađena sa navedenim regulatornim limitom, imajući u vidu da izloženost po osnovu kredita u dinarima indeksiranih deviznom klauzulom i kredita u stranoj valuti, odobrenih počev od 01.07.2023. godine nefinansijskom i nedržavnom sektoru, iznosila 43.2%. Shodno tome, Banka na navedeni datum nije imala odbitne stavke od osnovnog akcijskog kapitala po ovom osnovu.

U narednim Prilozima 1a i 1b navedeni su podaci i informacije o povezivanju pozicija kapitala Banke iz bilansa stanja s pozicijama kapitala Banke iz izveštaja o kapitalu sačinjenog u skladu sa odlukom kojom se uređuje izveštavanje o adekvatnosti kapitala banke na dan 30.06.2026. godine.

Tabela 1a

PI-UPK

**Podaci o povezivanju pozicija kapitala iz bilansa stanja s pozicijama iz obrasca PI-KAP
Raščlanjavanje elemenata u bilansu stanja**

(u hiljadama dinara)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
A	AKTIVA		

A.I	Gotovina i sredstva kod centralne banke	2,151,952	
A.II	Založena finansijska sredstva	-	
A.III	Potraživanja po osnovu derivata	3,033	
A.IV	Hartije od vrednosti	1,043,744	
A.V	Kredit i potraživanja od banaka i drugih finansijskih organizacija	2,850,990	
A.VI	Kredit i potraživanja od komitenata	4,819,790	
A.VII	Promene fer vrednosti stavki koje su predmet zaštite od rizika	-	
A.VIII	Potraživanja po osnovu derivata namenjenih zaštiti od rizika	-	
A.IX	Investicije u pridružena društva i zajedničke poduhvate	-	
A.X	Investicije u zavisna društva	-	
A.XI	Nematerijalna imovina	96,166	b
A.XII	Nekretnine, postrojenja i oprema	100,429	
A.XIII	Investicione nekretnine	-	
A.XIV	Tekuća poreska sredstva	-	
A.XV	Odložena poreska sredstva	-	
A.XVI	Stalna sredstva namenjena prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
A.XVII	Ostala sredstva	17,559	
A.XVIII	UKUPNO AKTIVA (pozicije od A.I do A.XVII u bilansu stanja)	11,083,663	

Tabela 1a (nastavak)

Oznaka pozicije	Naziv pozicije	Bilans stanja	Reference
P	PASIVA		
PO	OBAVEZE		
PO.I	Obaveze po osnovu derivata	-	
PO.II	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema bankama, drugim finansijskim organizacijama i centralnoj banci	639,092	
PO.III	Depoziti i ostale finansijske obaveze prema drugim komitentima	2,373,296	
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	-	
	Od čega subordinirane obaveze koje se uključuju u dopunski kapital banke	-	d
PO.VIII	Rezervisanja	17,796	
PO.IX	Obaveze po osnovu sredstava namenjenih prodaji i sredstva poslovanja koje se obustavlja	-	
PO.X	Tekuće poreske obaveze	-	
PO.XI	Odložene poreske obaveze	-	
PO.XII	Ostale obaveze	107,064	
PO.XIII	UKUPNO OBAVEZE (pozicije PO.I do PO.XIII u bilansu stanja)	3,137,248	
	KAPITAL		
PO.XIV	Akcijski kapital	10,669,522	
	Od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK	10,669,522	a
PO.XV	Sopstvene akcije	-	
PO.XVI	Dobitak	807	
PO.XVII	Gubitak	2,712,501	
	Od čega gubici iz prethodnih godina	2,712,501	c
	Od čega gubitak tekuće godine	0	c
PO.XVIII	Rezerve	-	
	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	-	
PO.XIX	Nerealizovani gubici	11,413	
	Od čega nerealizovani gubici po osnovu hartija od vrednosti koje se vrednuju po fer vrednosti kroz ostali rezultat	24,577	c
PO.XX	UKUPNO KAPITAL (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija bilansa stanja: PO.XIV - PO.XV + PO.XVI - PO.XVII + PO.XVIII - PO.XIX) ≥ 0	7,946,415	
PO.XXI	UKUPAN NEDOSTATAK KAPITALA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija iz bilansa stanja: PO.XIV - PO.XV + PO.XVI - PO.XVII + PO.XVIII - PO.XIX) < 0	-	

PO.XXII	UKUPNO PASIVA (rezultat sabiranja, odnosno oduzimanja sledećih pozicija bilansa stanja: PO.XIII + PO.XX - PO.XXI)	11,083,663	
V.P.	VANBILANSNE POZICIJE		
V.P.A.	Vanbilansna aktiva	11,422,796	
V.P.P.	Vanbilansna pasiva	11,422,796	

Tabela 1b
PI-KAP

Podaci koji se odnose na kapital banke
Povezivanje pozicija u raščlanjenom bilansu stanja i pozicija u obrascu PI-KAP

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
	Osnovni akcijski kapital: elementi		
1	Instrumenti osnovnog akcijskog kapitala i pripadajuće emisije premije	10,669,521	
1.1.	<i>od čega: akcije i drugi instrumenti kapitala koji ispunjavaju uslove iz tačke 8.OAK</i>	10,669,521	a
1.2.	<i>od čega: Pripadajuće emisije 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	-	
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	-	
4	Revalorizacije rezerve i ostali nerealizovani dobiti	-	
5	Rezerve iz dobiti i ostale rezerve banke, osim rezervi za opšte bankarske rizike	-	
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)	10,669,521	
	Osnovni akcijski kapital: regulatorna prilagođavanja i odbitne stavke		
9	Dodatna prilagođavanja vrednosti (-)	-	
10	Nematerijalna ulaganja, uključujući gđvil (umanjena za iznos odloženih poreskih obaveza) (-)	(96,166)	b
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, umanjeno 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.	od čega: Direktna, indirektna i sintetička ulaganja u instrumente osnovnog akcijskog kapitala lica u finansijskom sektoru u kojem banka ima značajno ulaganje	-	
23.2.	od čega: Odložena poreska sredstva koja proističu iz privremenih razlika	-	
24	Gubitak tekuće i ranijih godina, kao i nerealizovani gubici (-)	(2,737,078)	c

Tabela 1b (nastavak)

Redni br.	Naziv pozicije	Iznos	Izvor podataka u skladu s referencama iz 2. koraka
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)	(2,833,244)	
29	Osnovni akcijski kapital (razlika između 8 i 28)	7,836,277	
	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)	7,836,277	
	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	-	d
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)	-	
	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)	-	
51	Ukupni kapital (zbir 40 i 50)	7,836,277	

52	Ukupna rizična aktiva	5,669,651	
	Pokazatelji adekvatnosti kapitala i zaštitni slojevi kapitala		
53	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala banke (%)	138.21%	
54	Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke (%)	138.21%	
55	Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke (%)	138.21%	
56	Ukupni zahtevi za zaštitne slojeve kapitala (%)***	3.74%	
57	Osnovni akcijski kapital raspoloživ za pokriće zaštitnih slojeva (%)****	131.44%	

* OAK - Odluka o adekvatnosti kapitala banke

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

*** kao procenat rizične aktive

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

Dodatna napomena: iznos iz pozicije pod rednim brojem 28, iz prethodne tabele, se u potpunosti sastoji od već prikazanih stavki i njihovih iznosa, navedenih pod rednim brojevima: 10. i 24.

U narednoj **Tabeli 2** navedene su osnovne karakteristike svih elemenata koji se uključuju u obračun kapitala Banke na dan 30.06.2026. godine.

Tabela 2

PI-FIKAP

Podaci o osnovnim karakteristikama finansijskih instrumenata koji se uključuju u obračun kapitala banke

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
1.	Emitent	Mirabank a.d. Beograd
1.1.	Jedinstvena oznaka (npr. CUSIP, ISIN ili oznaka Bloomberg za privatne plasmane)	ISIN: RSMIRAE27626
	<i>Tretman u skladu s propisima</i>	-
2.	Tretman u skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke	Instrument osnovnog akcijskog kapitala
3.	Individualni / (pot)konsolidovani / individualni i (pot)konsolidovani nivo uključivanja instrumenta u kapital na nivou grupe	Individualni
4.	Tip instrumenta	Obične akcije
5.	Iznos koji se priznaje za potrebe izračunavanja regulatornog kapitala (u hiljadama dinara, sa stanjem na dan poslednjeg izveštavanja)	10,669,521
6.	Nominalna vrednost instrumenta	Ukupna nominalna vrednost akcija iznosi 10.669.521.000 rsd ((1.790.700+1.840.500+1.175.096+2.928.250+2.934.975) * 1.000=10.669.521.000 rsd)
6.1.	Emisiona cena	-
6.2.	Otkupna cena	-
7.	Računovodstvena klasifikacija	Aksijski kapital
8.	Datum izdavanja instrumenta	Osnivački kapital Banke iznosio je 15.000.000 evra u dinarskoj protivvrednosti, pri čemu je konverzija kapitala izvršena 06.04.2015 godine, kada je otvoren račun Banke u Narodnoj banci Srbije. ----- Dana 11.05.2016. godine, upisom u Centralni registar depa i kliring hartija od vrednosti, izvršeno je povećanje kapitala Banke izdavanjem II emisije u iznosu od 1.840.500 običnih akcija nominalne vrednosti 1.000 dinara po akciji, posle čega ukupan akcijski kapital Banke iznosi ukupno 3.631.200 hiljada rsd. ----- Dana 03.12.2021. godine, Banka je upisom u Centralni registar depa i kliring hartija od vrednosti, izvršila III emisiju akcija, a 10.12.2021. godine izvršena je registracija povećanja kapitala u Agenciji za privredne registre i Banka sprovela konverziju pet miliona evra subordiniranog duga u akcijski kapital. Rešenjem NBS od 14.02.2022. godine, dobijena je saglasnost za uključivanje tog kapitala u regulatorni kapital, ukupan iznos osnovnog akcijskog kapitala iznosi 4.218.997 hiljada rsd. -----

Redni br.	Karakteristike instrumenta	Opis
		Dana 15.09.2022. godine Banka je upisom u Centralni registar depo i kliring hartija od vrednosti izvršila IV emisiju akcija, a 21.09.2022. godine Banka je dodatno uradila konverziju pet miliona evra subordiniranog duga u akcijski kapital. i Rešenjem NBS od 10.10.2022. godine, dobijena saglasnost za uključivanje tog kapitala u regulatorni kapital nakon čega ukupan iznos osnovnog akcijskog kapitala iznosi 4.806.296 hiljada rsd. ----- Dana 20.02.2025. godine Banka je je upisom u Centralni registar depo i kliring hartija od vrednosti izvršila V emisiju akcija čime je dodatno uvećala svoj kapital za iznos od 2.928.250 hilj. rsd posle čega njen ukupni akcijski kapital iznosi 7.734.546 hilj. rsd. Rešenjem NBS od 7.03.2025. dobijena saglasnost za uključivanje tog kapitala u regulatorni kapital nakon čega ukupan iznos osnovnog akcijskog kapitala iznosi 7.734.546. hiljade rsd. Dana 12.03.2026. godine Banka je upisom u Centralni registar depo i kliring hartija od vrednosti izvršila VI emisiju akcija i po tom osnovu dodatno uvećala svoj kapital za iznos od 2.934.975 hiljada rsd, posle čega njen ukupni akcijski kapital iznosi 10.669.521 hiljada rsd.
9.	Instrument s datumom dospeća ili instrument bez datuma dospeća	Bez datuma dospeća
9.1.	Inicijalni datum dospeća	Bez datuma dospeća
10.	Opcija otkupa od strane emitenta uz prethodnu saglasnost nadležnog tela	Ne
10.1.	Prvi datum aktiviranja opcije otkupa, uslovni datumi aktiviranja opcije otkupa i otkupna vrednost	-
10.2.	Naknadni datumi aktiviranja opcije otkupa (ako je primenljivo)	-
	<i>Kuponi/dividende</i>	-
11.	Fiksne ili promenljive dividende/kuponi	-
12.	Kuponska stopa i povezani indeksi	-
13.	Postojanje mehanizma obaveznog otkazivanja dividende	-
14.1.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi s vremenom isplate dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo
14.2.	Potpuno diskreciono pravo, delimično diskreciono pravo ili bez diskrecionog prava u vezi sa iznosom dividendi/kupona	Potpuno diskreciono pravo
15.	Mogućnost povećanja prinosa (step up) ili drugih podsticaja za otkup	Ne
16.	Nekumulativne ili kumulativne dividende/kuponi	Nekumulativne
17.	Konvertibilan ili nekonvertibilan instrument	Nekonvertibilan
18.	Ako je konvertibilan, uslovi pod kojima može doći do konverzije	-
19.	Ako je konvertibilan, delimično ili u celosti	-
20.	Ako je konvertibilan, stopa konverzije	-
21.	Ako je konvertibilan, obavezna ili dobrovoljna konverzija	-
22.	Ako je konvertibilan, instrument u koji se konvertuje	-
23.	Ako je konvertibilan, emitent instrumenta u koji se konvertuje	-
24.	Mogućnost smanjenja vrednosti	Ne
25.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, uslovi pod kojima može doći do smanjenja vrednosti	-
26.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, delimično ili u celosti	-
27.	Ako postoji mogućnost smanjenja vrednosti, trajno ili privremeno	-
28.	Ako je smanjenje vrednosti privremeno, uslovi ponovnog priznavanja	-
29.	Tip instrumenta koji će se pri stečaju, odnosno likvidaciji naplatiti neposredno pre navedenog instrumenta	-
30.	Neusklađene karakteristike konvertovanih instrumenata	-
31.	Ako postoje navesti neusklađene karakteristike	-

3.2. KAPITALNI ZAHTEVI I POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, Banka je u obavezi da pokazatelj adekvatnosti kapitala održava na sledećem nivou:

- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog akcijskog kapitala minimalno na nivou od 4,5%;
- Pokazatelj adekvatnosti osnovnog kapitala banke minimalno na nivou od 6%;
- Pokazatelj adekvatnosti kapitala banke minimalno na nivou od 8%.

Uzimajući u obzir obim, vrstu i složenost poslova koje obavlja, Banka je na dan 30.06.2026.g. obračunala kapitalne zahteve za sledeće rizike:

-  kreditni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
-  devizni rizik – primenom standardizovanog pristupa;
-  operativni rizik – primenom metoda osnovnog indikatora (prosek bruto prihoda u protekle tri godine pomnožen faktorom od 15%)

Na dan 30.06.2026. godine Banka nije imala kapitalni zahtev za tržišni rizik. Banka nema pozicije u knjizi trgovanja, a transakcije sa finansijskim instrumentima mogu se realizovati isključivo ukoliko za tim postoji potreba u okviru redovnog poslovanja Banke, i to za potrebe likvidnosti ili radi zaštite od rizika pozicija iz bankarske knjige. Shodno tome, prilikom obračuna kapitalnih zahteva za tržišni rizik, Banka obračunava kapitalni zahtev isključivo za devizni rizik, primenom 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.

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke i Strategijom upravljanja kapitalom, pored minimalno propisanih pokazatelja adekvatnosti osnovnog akcijskog, osnovnog i ukupnog kapitala, Banka održava pokazatelje adekvatnosti kapitala uvećane na način koji joj omogućava pokriće zahteva za zaštitnim slojevima kapitala, određenih Odlukom o adekvatnosti kapitala:

- zaštitni sloj za očuvanje kapitala;
- kontraciklični zaštitni sloj kapitala;
- zaštitni sloj kapitala za globalno sistemski značajnu banku;
- zaštitni sloj kapitala za sistemski značajnu banku i
- zaštitni sloj kapitala za strukturni sistemski rizik.

Banka je na dan 30.06.2026. godine utvrdila zaštitne slojeve za očuvanje kapitala i za strukturni sistemski rizik. Zaštitni sloj za očuvanje kapitala utvrđen je u visini od 2,5% rizične aktive Banke, dok je zaštitni sloj za strukturni sistemski rizik utvrđen u visini od 3% ukupnih deviznih i devizno indeksiranih plasmana odobrenih privredi i stanovništvu u Republici Srbiji.

Pored navadenog, prilikom održavanja minimalnog nivoa kapitala, Banka uzima u obzir bilo koji dodatak (Add-on) propisan od strane NBS kao rezultat sprovedenog procesa supervizorske procene za Banku (SREP), kako bi ispunila Ukupan supervizorski zahtev za kapitalom (USZK) i Sveobuhvatni zahtev za kapitalom (SZK).

U narednoj **Tabeli 3** navedeni su podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala Banke na dan 30.06.2026. godine.

Tabela 3

PI-AKB

Podaci o ukupnim kapitalnim zahtevima i pokazatelju adekvatnosti kapitala

(u hiljadama dinara)

Redni br.	Naziv	Iznos
I	KAPITAL	7,836,276
1.	UKUPAN OSNOVNI AKCIJSKI KAPITAL	7,836,276
2.	UKUPAN DODATNI OSNOVNI KAPITAL	-
3.	UKUPAN DOPUNSKI KAPITAL	-
II	KAPITALNI ZAHTEVI	
1.	KAPITALNI ZAHTEV ZA KREDITNI RIZIK, RIZIK DRUGE UGOVORNE STRANE, RIZIK SMANJENJA VREDNOSTI KUPLJENIH POTRAŽIVANJA I RIZIK IZMIRENJA/ISPORUKE PO OSNOVU SLOBODNIH ISPORUKA	406,169
1.1.	Standardizovani pristup (SP)	406,169
1.1.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.1.2.	Izloženosti prema teritorijalnim autonomijama i jedinicama lokalne samouprave	-
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	5,703
1.1.7.	Izloženosti prema privrednim društvima	289,690
1.1.8.	Izloženosti prema fizičkim licima	245
1.1.9.	Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	100,507
1.1.10.	Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	32
1.1.11.	Visokorizične izloženosti	-
1.1.12.	Izloženosti po osnovu pokrivenih obveznica	-
1.1.13.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.1.14.	Izloženosti prema bankama i privrednim društvima sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-
1.1.15.	Izloženosti po osnovu ulaganja u otvorene investicione fondove	-
1.1.16.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.1.17.	Ostale izloženosti	9,993
1.2.	Pristup zasnovan na internom rejtingu (IRB)	
1.2.1.	Izloženosti prema državama i centralnim bankama	-
1.2.2.	Izloženosti prema bankama	-
1.2.3.	Izloženosti prema privrednim društvima	-
1.2.4.	Izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.1.	od čega: Izloženosti prema fizičkim licima obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	-
1.2.4.2.	od čega: Kvalifikovane revolving izloženosti prema fizičkim licima	-
1.2.4.3.	od čega: Izloženosti prema malim i srednjim preduzećima koje su razvrstane u ovu klasu izloženosti	-
1.2.5.	Izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.1.	Primenjeni pristup:	-
1.2.5.1.1.	Pristup jednostavnih pondera rizika	-
1.2.5.1.2.	PD/LGD pristupa	-
1.2.5.1.3.	Pristup internih modela	-
1.2.5.2.	Vrste izloženosti po osnovu vlasničkih ulaganja	-
1.2.5.2.1.	Vlasnička ulaganja kojima se trguje na berzi	-
1.2.5.2.2.	Vlasnička ulaganja kojima se ne trguje na berzi ali su u dovoljno diversifikovanim portfolijima	-
1.2.5.2.3.	Ostala vlasnička ulaganja	-
1.2.5.2.4.	Vlasnička ulaganja na koje banka primenjuje standardizovani pristup kreditnom riziku	-
1.2.6.	Izloženosti po osnovu sekjuritizovanih pozicija	-
1.2.7.	Izloženosti po osnovu ostale imovine	-

Tabela 3 (nastavak)

Redni br.	Naziv	Iznos
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.	Kapitalni zahtev za cenovni rizik po osnovu dužničkih hartija od vrednosti	-
	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	47,403
4.1.	Kapitalni zahtev za operativni rizik izračunat primenom pristupa osnovnog indikatora	47,403
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 (%)	138.21%
IV	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI OSNOVNOG KAPITALA (%)	138.21%
V	POKAZATELJ ADEKVATNOSTI KAPITALA (%)	138.21%

3.3. PRIMENA TEHNIKA UBLAŽAVANJA KREDITNOG RIZIKA

U skladu sa Odlukom o adekvatnosti kapitala banke, podobnim sredstvima obezbeđenja u obliku finansijske imovine za sve pristupe i metode smatraju se:

- gotovina i gotovinski ekvivalenti deponovani kod banke;
- dužničke hartije od vrednosti država ili centralnih banaka sa raspoloživim kreditnim rejtingom podobne agencije za rejting ili agencije za kreditiranje izvoza kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 4 ili bolji za države i centralne banke;
- dužničke hartije od vrednosti banaka sa raspoloživim kreditnim rejtingom podobne agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji za banke;
- dužničke hartije od vrednosti privrednih društava sa raspoloživim kreditnim rejtingom podobne agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji za privredna društva;
- dužničke hartije od vrednosti sa raspoloživim kratkoročnim kreditnim rejtingom podobne agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji za kratkoročne izloženosti;
- akcije ili konvertibilne obveznice uključene u glavni berzanski indeks;
- zlato; i
- sekjuritizovane pozicije koje nisu resekjuritizovane pozicije, sa raspoloživim kreditnim rejtingom podobne agencije za rejting kome odgovara nivo kreditnog kvaliteta 3 ili bolji za sekjuritizovane izloženosti.

Sledeća tabela prikazuje iznose izloženosti pokrivene podobnim instrumentima kreditne zaštite čiji se efekti priznaju pri obračunu aktive ponderisane kreditnim rizikom, po klasama izloženosti na dan 30.06.2026. godine:

Tabela 4 - Izloženosti pokrivene sredstvima ublažavanja kreditnog rizika po klasama izloženosti

(u hiljadama dinara)

Klase izloženosti	Materijalna kreditna zaštita		Nematerijalna kreditna zaštita
	iznosi izloženosti pokriveni finansijskom imovinom	Iznosi izloženosti pokriveni ostalim instrumentima materijalne zaštite	
Države i centralne banke	-	-	-
Teritorijalne autonomije i jedinice lokalne samouprave	-	-	-
Javna administrativna tela	-	-	-

Međunarodne razvojne banke	-	-	-
Međunarodne organizacije	-	-	-
Banke	-	-	-
Privredna društva	138,496	-	-
Fizička lica	-	-	-
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnosti	-	-	-
Izloženosti u statusu neizmirenja obaveza	-	-	-
Visokorizične izloženosti	-	-	-
Pokrivene obveznice	-	-	-
Banke i privredna društva sa kratkoročnim kreditnim rejtingom	-	-	-
Ulaganja u otvorene investicione fondove	-	-	-
Vlasnička ulaganja	-	-	-
Ostale izloženosti	-	-	-
Ukupno	138,496	-	-

Imajući u vidu da Banka primenjuje standardizovani pristup za obračun aktive ponderisane kreditnim rizikom, hipoteke na nepokretnostima koje ispunjavaju propisane uslove uzimaju se u obzir pri određivanju regulatornog tretmana izloženosti i pripadajućeg pondera kreditnog rizika. U skladu sa tačkom 135. stav 2. Odluke o adekvatnosti kapitala banke, efekat instrumenta kreditne zaštite koji je već uzet u obzir pri izračunavanju iznosa rizikom ponderisane izloženosti ne priznaje se dodatno kroz tehnike ublažavanja kreditnog rizika.

Naredna tabela 5 prikazuje regulatorni tretman izloženosti po klasama, uz prikaz vrste kreditne zaštite, primenjenog pondera kreditnog rizika, bruto i neto izloženosti i pripadajućeg iznosa rizične aktive.

Tabela 5 – regulatorni tretman izloženosti po klasama

(u hiljadama dinara)

Klasa izloženosti	Vrsta kolaterala	Ponder rizika	Bruto izloženost	Neto izloženost	Rizična aktiva
Izloženosti prema bankama		20%	349,349	349,327	69,865
		100%	7,121	7,120	1,424
Izloženosti prema državama i centralnim bankama		0%	5,676,022	5,673,880	-
Izloženosti prema fizičkim licima		75%	8,141	8,042	3,057
Izloženosti obezbeđene hipotekama na nepokretnostima	Hipoteka	100%	1,065,234	1,063,101	847,455
		35%	186,290	186,247	50,319
		50%	717,243	717,129	358,564
Ostale izloženosti	Depozit	0%	21,127	21,127	-
	Depozit	20%	117,370	117,370	23,474
		0%	36,090	36,090	-
		100%	3,005,276	2,709,417	101,434
Izloženosti prema privrednim društvima		100%	7,237,046	7,214,036	3,621,119
Izloženosti koje se nalaze u statusu neizmirenja obaveza		100%	61	16	16
		150%	255	255	383
Ukupno			18,426,624	18,103,157	5,077,111

3.4. POKAZATELJ LEVERIDŽA

Počev od primene izmena Odluke o adekvatnosti kapitala banke objavljenih u „Službenom glasniku RS“, br. 41/2025, Banka obračunava pokazatelj stepena zaduženosti (leverage ratio), koji predstavlja procentualni odnos osnovnog kapitala Banke i njenog ukupnog iznosa izloženosti. Način izračunavanja ukupnog iznosa izloženosti NBS uređuje posebnim uputstvom, koje donosi Izvršni odbor NBS. Banka je dužna da ovako obračunat pokazatelj održava na nivou koji nije niži od 3%. Banka na dan 30.06.2026. godine ima samo osnovni akcijski kapital.

Na dan 30.06.2026, pokazatelj leveridža je iznosio 65.6 %.

U Tabeli 6 je prikazan pokazatelj leveridža, kao i iznos osnovnog kapitala i ukupne izloženosti i na dan 30.06.2026. godine.

Tabela 6 – Pokazatelj leveridža

(u hiljadama dinara)

Ukupan iznos izloženosti za potrebe obračuna pokazatelja leveridža	11,952,668
Osnovni kapital u skladu sa odlukom kojom se uređuje adekvatnost kapitala banke	7,836,276
Pokazatelj leveridža	65.6%

3.5. POKAZATELJI LIKVIDNOSTI

Banka obračunava u skladu sa Odlukom o upravljanju rizikom likvidnosti Banke:

- Pokazatelj likvidnosti koji predstavlja odnos zbira likvidnih potraživanja Banke prvog i drugog reda, s jedne strane, i zbira obaveza Banke po viđenju ili bez ugovorenog roka dospeća i obaveza Banke sa ugovorenim rokom dospeća u narednih mesec dana od dana vršenja obračuna pokazatelja likvidnosti, s druge strane.
- Uži pokazatelj likvidnosti koji 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.
- Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom se obračunava kao odnos zaštitnog sloja likvidnosti banke i neto odliva njenih likvidnih sredstava do kojih bi došlo tokom narednih 30 dana od dana računanja pokazatelja u pretpostavljenim uslovima stresa.
- Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja predstavlja odnos elemenata koji obezbeđuju stabilno finansiranje i elemenata koji zahtevaju stabilno finansiranje.

Pored navedenih regulatornih pokazatelja za koje su definisani limiti I i II nivoa, Banka redovno izrađuje Izveštaj o likvidnosti sa standardnom analizom gep-a likvidnosti koji predstavlja poređenje ukupnih ugovorenih sredstava/priliva sa ukupnim ugovorenim obavezama koje Banka ima i razmatranje raspoloživosti sredstava za ispunjavanje ukupnih obaveza u datom vremenskom periodu.

U narednim tabelama ispod prikazano je kretanje ključnih pokazatelja likvidnosti tokom 2026. godine.

Tabela 7 – Pokazatelji likvidnosti

Vrednost	Pokazatelj likvidnosti	Uži pokazatelj likvidnosti
----------	------------------------	----------------------------

Maksimalni iznos	8.40	4.02
Minimalni iznos	2.67	1.30
Prosek	5.06	2.63
Na dan 30.06.2026.	7.87	4.01

Pokazatelj	30.06.2026.
Pokazatelj pokrića likvidnom aktivom	456%
Pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja	285%