



Zapad Banka

JAVNO

**JAVNO OBJAVLJIVANJE PODATAKA NA
30.06.2026. GODINE (POLUGODIŠNJE)**

Podgorica, avgust 2026. godine

S A D R Ź A J:

UVODNE NAPOMENE.....	3
1. Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi.....	4
2. Ukupan iznos izloženosti riziku.....	5
3. Iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji je kreditna institucija dužna da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona, ako je primjenljivo	6
4. Zahtjev za kombinovani bafer.....	7
5. Koeficijent finansijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti izračunata u skladu sa članom 563 Odluke o adekvatnosti kapitala;	8
6. Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti	10
7. Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti	10

UVODNE NAPOMENE

Shodno članu 237. Zakona o kreditnim institucijama („Sl. list Crne Gore“ br. 72/19, 8/21, 24/25, 14/26) i odredbama člana 17. Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji („Sl. list Crne Gore“ br. 64/25), Zapad Banka AD Podgorica (u daljem tekstu „Banka“) javno objavljuje podatke koji se odnose na:

I. Podatke o ključnim indikatorima, i to:

- 1) sastav regulatornog kapitala i zahtjeve za kapital izračunate u skladu sa članom 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 2) ako je primjenjivo, koeficijente kapitala zasnovane na riziku iz člana 114 stav 2 Odluke o adekvatnosti kapitala, izračunate korišćenjem iznosa ukupne izloženosti riziku bez primjene donje granice rizikom ponderisane aktive umjesto ukupnog iznosa izloženosti riziku;
- 3) ukupan iznos izloženosti riziku izračunat u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala i, ako je primjenjivo, ukupan iznos izloženosti riziku izračunat bez primjene donje granice rizikom ponderisane aktive izračunat u skladu sa članom 114 stav 4 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 4) iznos i sastav dodatnog regulatornog kapitala koji je kreditna institucija dužna da drži u skladu sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona, ako je primjenjivo;
- 5) zahtjev za kombinovani bafer koji je kreditna institucija dužna da drži u skladu sa članom 165 Zakona;
- 6) koeficijent finansijskog leveridža i mjeru ukupne izloženosti izračunatim u skladu sa članom 563 Odluke o adekvatnosti kapitala;
- 7) sljedeće podatke o koeficijentu likvidne pokrivenosti, izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti, prikazane kao prosječne vrijednosti na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svaki kvartal relevantnog perioda javnog objavljivanja: - koeficijent likvidne pokrivenosti; - ukupna likvidne aktive, nakon primjene relevantnih korektivnih faktora, uključene u bafer za likvidnost; - odlivi, prilivi i neto odlivi likvidne aktive;
- 8) sljedeće podatke o zahtjevu za neto stabilne izvore finansiranja izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti, na kraju svakog kvartala relevantnog perioda javnog objavljivanja: - pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja; - raspoloživi stabilni izvori finansiranja; - zahtijevani stabilni izvori finansiranja.

Ovaj dokument ne sadrži zaštićene i povjerljive informacije čije bi javno objavljivanje ugrozilo konkurentski položaj Banke ili umanjilo vrijednost sa njima povezanih ulaganja Banke, tj ni povjerljive informacije koje se odnose na lica (klijente ili treće ugovorne strane) koja stupaju u ugovorne odnose sa Bankom čija je povjerljivost obavezujuća za Banku.

Izveštaj se javno objavljuje na internet stranici Banke: www.zapadbanka.me.

1. Sastav regulatornog kapitala i kapitalni zahtjevi

Struktura regulatornog kapitala

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	REGULATORNI KAPITAL	29.890
1.1.	OSNOVNI KAPITAL (Tier 1)	25.988
1.1.1.	REDOVNI OSNOVNI KAPITAL (CET 1)	25.988
1.1.2.	DODATNI OSNOVNI KAPITAL (AT1)	0
1.2.	DOPUNSKI KAPITAL (Tier 2)	3.901

Koeficijenti adekvatnosti kapitala

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Koeficijent redovnog osnovnog kapitala (CET1) - min 4,5%	16,54%
1.1.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala	18.916
1.2.	Višak (+)/manjak (–) redovnog osnovnog kapitala uključujući bafer	11.041
1.3.	Višak (+)/manjak (–) OCR redovnog osnovnog kapitala	8.433
2.	Koeficijent osnovnog kapitala (Tier 1) - min 6%	16,54%
2.1.	Višak (+)/manjak (–) osnovnog kapitala	16.559
2.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR osnovnog kapitala	5.207
3.	Koeficijent ukupnog kapitala (TCR) - min 8%	19,02%
3.1.	Višak (+)/manjak (–) ukupnog kapitala	17.318
3.2.	Višak (+)/manjak (–) OCR ukupnog kapitala	4.806

Ostali minimalni zahtjevi za kapitalom

red.br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR koeficijent)	10,95%
2.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	6,16%
3.	Min ukupni zahtjev za kapitalom u okviru SREP-a (TSCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	8,21%
4.	Min koeficijent ukupnog zahtjeva za kapitalom (OCR)	15,96%
5.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	11,17%
6.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR): koji se sastoji od osnovnog kapitala	13,22%
7.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjevi iz stuba 2 (P2G)	15,96%
8.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od redovnog osnovnog kapitala	11,17%
9.	Min ukupni zahtjev za kapitalom (OCR) i zahtjev iz stuba 2 (P2G): koji se sastoji od osnovnog kapitala	13,22%

10.	zahtjev za kapitalom za rizike iz stuba 2 (P2R) - SREP zahtjev	2,95%
11.	dodatni zahtjev za kapitalom kao rezultat testiranja otpornosti na stres (P2G)	

Baferi kapitala

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
----------	---------------	-----------

Javno objavljivanje podataka na 30.06.2026.

1.	bafer za očuvanje kapitala	2,50%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	1,01%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1,50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	0,00%
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	0,00%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	5,01%

Utvrđeni iznos redovnog osnovnog kapitala neophodan za održavanje bafera

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za očuvanje kapitala	3.929
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontracikličnog bafera	1.589
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	2.357
4.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za GSV kreditnu instituciju	0
5.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za OSV kreditnu instituciju	0
6.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kombinovanog bafera kapitala	7.875

2. Ukupan iznos izloženosti riziku

Ukupan iznos izloženosti riziku izračunat je u skladu sa članom 114 stav 3 Odluke o adekvatnosti kapitala.

Ukupan iznos izloženosti riziku izračunava se kao zbir sljedećih stavki:

- iznosi rizikom ponderisanih izloženosti za kreditni rizik, uključujući kreditni rizik druge ugovorne strane i rizik razvodnjavanja;
- kapitalnih zahtjeva za poslove iz knjige trgovanja kreditne institucije;
- kapitalnih zahtjeva za tržišni rizik;
- kapitalnih zahtjeva za rizik poravnjanja;
- kapitalnih zahtjeva za rizik usklađivanja kreditnog vrednovanja (CVA rizik);
- kapitalnih zahtjeva za operativni rizik;
- iznosa rizikom ponderisanih izloženosti za rizik druge ugovorne strane koji proizilazi iz poslova iz knjige trgovanja kreditne institucije.

Izloženost riziku Banke na dan 30.06.2026. godine prema svim vrstama rizika:

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	<u>UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU</u>	157.153
1.1.	IZNOSI RIZIKOM PONDERISANOJ IZLOŽENOSTI KREDITNOM RIZIKU, KREDITNOM RIZIKU DRUGE UGOVORNE STRANE I SLOBODNE ISPORUKE	135.360
1.1.1.	Standardizovani pristup	135.360

Javno objavljivanje podataka na 30.06.2026.

1.1.2.	Pristup zasnovan na internim rejting-sistemima (IRB)		
1.1.3.	Iznos izloženosti po osnovu uplate u garantni fond za centralne druge ugovorne strane (CCP)		
1.1.4.	Pozicije sekjuritizacije		
1.2.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU PORAVNANJA	0	
1.2.1.	Rizik poravnanja/isporuke u knjizi pozicija kojima se ne trguje		0
1.2.2.	Rizik poravnanja/isporuke u knjizi trgovanja		0
1.3.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POZICIJSKOM, DEVIZNOM I ROBNOM RIZIKU	0	
1.3.1.	Iznos izloženosti pozicijskom, deviznom i robnom riziku u skladu sa standardizovanim pristupima		0
1.3.1.1.	iznos izloženosti pozicijskom riziku po osnovu dužničkih instrumenata kojima se trguje		0
1.3.1.2.	iznos izloženosti pozicijskom riziku po osnovu vlasničkih instrumenata		0
1.3.1.3.	poseban pristup pozicijskom riziku za CIU		
1.3.1.4.	iznos izloženosti deviznom riziku		0
1.3.1.5.	iznos izloženosti robnom riziku		
1.3.2.	Iznos izloženosti pozicijskom, valutnom i robnom riziku u skladu s internim modelima		
1.4.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI OPERATIVNOM RIZIKU	21.793	
1.5.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI RIZIKU ZA PRILAGOĐAVANJE KREDITNOM VREDNOVANJU (CVA)	0	
1.5.1.	Napredni metod		0
1.5.2.	Standardizovni metod		0
1.5.3.	Na osnovu metode originalne izloženosti		0
1.6.	UKUPAN IZNOS IZLOŽENOSTI POVEZAN S VELIKIM IZLOŽENOSTIMA KOJE PROIZLAZE IZ STAVKI U KNJIZI TRGOVANJA		
1.7.	OSTALI IZNOSI IZLOŽENOSTI		

Ukupan iznos izloženosti kreditnom riziku iznosi 135,4 miliona, pa je potreban kapital za kreditni rizik 10,8 miliona. Ukupan iznos izloženosti operativnom riziku iznosu 21,8 miliona, pa je potreban kapital za operativni rizik 1,7 miliona.

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

U vezi sa članom 279 stav 1 tačka 1 Zakona i članom 281 Zakona, CBCG je donijela Rješenje o potrebnom iznosu kapitala za rizike iz Stuba 2 (P2R), tzv. SREP zahtjev Banke, te je Banka je u obavezi da tokom 2026. godine održava dodatni regulatorni kapitalni zahtjev u visini od 2.95% iznad minimalno propisanog zahtjeva za kapitalom. Navedeni dodatni regulatorni zahtjev održava se minimalno 56,25% u obliku redovnog osnovnog kapitala, 75% u obliku osnovnog kapitala, odnosno 100% u obliku regulatornog kapitala.

U vezi sa prethodnim, minimalni koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala koji je Banka dužna da održava na dan 30.06.2026. godine uključujući srep zahtjev i kombinovani bafer kapitala (koji je na dan 30.06.2026. godine iznosio 5,01% ukupnog iznosa izloženosti riziku) iznosi 15,96%, minimalni koeficijent osnovnog kapitala na nivou od 13,22% i minimalni koeficijent redovnog osnovnog kapitala na minimalnom nivou od 11,17%.

Na dan 30.06.2026. godine koeficijent adekvatnosti ukupnog kapitala je iznosio 19,02%, dok su koeficijent osnovnog kapitala i koeficijent redovnog osnovnog kapitala iznosili 16,54%, što je značajno iznad navedenog zahtjeva.

4. Zahtjev za kombinovani bafer

Kombinovani bafer Banke na dan 30.06.2026. godine:

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos u %
1.	bafer za očuvanje kapitala	2,50%
2.	kontraciklični bafer kapitala (specifična stopa)	1,01%
3.	bafer za strukturni sistemski rizik	1,50%
4.	bafer za globalnu sistemski važnu (GSV) kreditnu instituciju	0,00%
5.	bafer za ostale sistemski važne (OSV) kreditne institucije	0,00%
6.	kombinovani bafer koji se primjenjuje na kreditnu instituciju	5,01%

Utvrđeni iznos redovnog osnovnog kapitala neophodan za održavanje bafera

red. br.	OPIS POZICIJE	Iznos
1.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za očuvanje kapitala	3.929
2.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kontracikličnog bafera	1.589
3.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za strukturni sistemski rizik	2.357
4.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za GSV kreditnu instituciju	0
5.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje bafera za OSV kreditnu instituciju	0
6.	iznos redovnog osnovnog kapitala potreban za održavanje kombinovanog bafera kapitala	7.875

5. Koefficient finansijskog leveridža i mjera ukupne izloženosti izračunata u skladu sa članom 563 Odluke o adekvatnosti kapitala;

Red. br.	OPIS POZICIJE	BILANSNE IZLOŽENOSTI				VANBILANSNE IZLOŽENOSTI									
		bruto izloženost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI isprawkama	neto izloženost	bruto izlože nost	ispravke vrijednosti / rezervacije / AVA / nedostajuće pokriće NI isprawkama	neto izloženost	faktori konverzije					izloženost ponderisana faktorom konverzije		
								0,1	0,2	0,4	0,5	1			
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13		
1.	izloženosti prema centralnim vladama ili centralnim bankama	162.520	927	161.593	0	0	0						0		
2.	izloženosti prema regionalnoj ili lokalnoj samoupravi	3.017	60	2.957	0	0	0						0		
3.	izloženosti prema subjektima javnog sektora	0	0	0	0	0	0						0		
4.	izloženosti prema multilateralnim razvojnim bankama	31.821	159	31.662	0	0	0						0		
5.	izloženosti prema međunarodnim organizacijama	0	0	0	0	0	0						0		
6.	izloženosti prema kreditnim institucijama	76.418	587	75.831	0	0	0						0		
7.	izloženosti prema privrednim društvima	38.247	1.418	36.829	31.726	793	30.933	0	0	8.906	21.070	957	15.055		
8.	izloženosti prema „retail“-u	61.080	855	60.225	7.708	154	7.554	0	0	2.782	3.346	1.426	4.212		
9.	izloženosti obezbijedene stambenim nepokretnostima	37.893	513	37.380	3.762	103	3.659	0	0	0	3.530	129	1.894		
10.	izloženosti obezbijedene poslovnim nepokretnostima	21.418	825	20.593	3.936	187	3.749	0	0	0	3.410	339	2.044		
11.	ADC izloženosti	5.263	394	4.869	66	6	60	0	0	0	0	60	60		
12.	izloženosti sa statusom neispunjavanja obaveza	7.184	1.279	5.905	0	0	0						0		
13.	izloženosti prema institucijama i privrednim društvima sa kratkoročnom kreditnom procjenom	0	0	0	0	0	0						0		
14.	subordinisane dužničke izloženosti	0	0	0			0						0		
15.	izloženosti u obliku udjela ili akcija u subjektima zajedničkog ulaganja (CIU)	0	0	0	0	0	0						0		

6. Podaci o koeficijentu likvidne pokrivenosti

Opis pozicija	Prosjeak za posljednjih 12 mjeseci	Prosjeak u okviru kvartala za posljednjih 12 mjeseci:			
		Q2 2026	Q1 2026	Q4 2025	Q3 2025
Koeficijent likvidne pokrivenosti LCR (%)	265%	322%	302%	248%	222%
Ukupna likvidna imovine	142.132	129.395	139.149	145.212	154.770
Odlivi po osnovu likvidnosti	161.757	152.117	166.926	162.905	165.078
Prilivi po osnovu likvidnosti	108.104	111.881	120.842	104.287	95.407
Neto odlivi po osnovu likvidnosti	53.652	40.236	46.084	58.618	69.671

Podaci o prosjeku koeficijenta likvidne pokrivenosti, ukupne likvidne imovine (nakon primjene relevantnih korektivnih faktora) uključene u bafer za likvidnost, odliva po osnovu likvidnosti, priliva i neto odliva po osnovu likvidnosti, izračunavaju se na osnovu parametara na kraju mjeseca tokom prethodnih 12 mjeseci za svako tromjesečje relevantnog perioda objavljivanja.

7. Podaci o neto stabilnim izvorima finansiranja izračunatom u skladu sa propisom kojim se uređuje upravljanje rizikom likvidnosti

NSFR pokazatelj se obračunava počev od 31.03.2026. godine pa je u tabeli dat prikaz za QI i QII kvartal 2026. godine:

	Q12026	Q22026
NSFR - pokazatelj neto stabilnih izvora finansiranja	216,00%	210,29%
Zahtjevani stabilni izvori finansiranja	131.699	136.761
Raspoloživi stabilni izvori finansiranja	287.428	287.597

Sektor kontrole rizika



Zapad banka AD Podgorica +382 (0) 20 690 000
Moskovska broj 2b/VII sprat info@zapadbanka.me
81000 Podgorica, Crna Gora www.zapadbanka.me

Shodno članu 237 Zakona o kreditnim institucijama ("Službeni list Crne Gore", br. 072/19, 082/20, 008/21, 024/25, 014/26) i čl. 2 stav 4 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji ("Službeni list Crne Gore", br. 094/25 od 12.08.2025), Upravni odbor Zapad banke AD Podgorica, daje

POTVRDU O JAVNO OBJAVLJENIM PODACIMA

da je Zapad banka AD Podgorica javno objavila podatke u skladu sa Zakonom o kreditnim institucijama ("Službeni list Crne Gore", br. 072/19 od 26.12.2019, 082/20 od 06.08.2020, 008/21 od 26.01.2021, 024/25 od 12.03.2025, 014/26 od 09.02.2026), čl. 17 i 32 Odluke o javnom objavljivanju podataka o kreditnoj instituciji ("Službeni list Crne Gore", br. 094/25 od 12.08.2025), internim politikama, procesima, sistemima i kontrolama.

